

Organi responsabili per
l'esame professionale di Fiduciario

**Raccogli problemi 2018
Esame professionale
di Fiduciario**

Contenuto

Materia 700	Consulenza e gestione aziendale	
	Compito 1	Pagina 3 – 32
	Compito 2	Pagina 33 – 44
	Compito 3	Pagina 45 – 50
Materia 701	Contabilità e management finanziario	
	Parte 1 ^a	Pagina 51 – 72
	Parte 2 ^a	Pagina 73 – 82
Materia 702	Fiscalità	Pagina 83 – 107
Materia 703	Revisione	Pagina 108 – 129

Materia 700 Consulenza e gestione aziendale

Compito 1

Tempo a disposizione: 90 minuti

Punteggio massimo: 45

Consulenza e gestione aziendale: Compito 1

**Tempo a disposizione: 90 minuti
Punteggio massimo: 45**

Ufficio fiduciario «KMU Treuhand SA, Rheinfelden»

Indicazioni generali sui compiti d'esame:

Dove viene chiesto di indicare articoli di legge od ordinanza, devono essere citati con la massima precisione possibile, ossia menzionando la rispettiva legge, l'articolo ed eventualmente il capoverso e la lettera.

Le domande sulla legislazione tributaria concernono esclusivamente le leggi federali. Non si chiede che si tenga conto delle leggi cantonali.

Situazione di partenza

Da alcuni anni lei lavora come fiduciario per la Treuhand SA di Rheinfelden, una PMI con forti legami regionali. Nella sua funzione cura in modo autonomo un portafoglio di clienti con diversi mandati. Il portafoglio comprende tanto privati quanto società anonime di media grandezza.

Compito 1 – Conversione di una ditta individuale

(10.50 punti)

La ditta individuale «Bleib Sauber», con sede a Rheinfelden, conta tre collaboratori e si occupa delle pulizie di cantiere nell'ambito di nuove costruzioni, lavori di rinnovo e riattamenti, come pure di lavori di pulizia per privati e uffici.

Il signor Peter Sauber è da otto anni titolare e direttore della ditta individuale e adesso la vorrebbe convertire in una persona giuridica.

Per la discussione della chiusura al 31 dicembre 2017 presenta il seguente conto annuale:

Esame professionale di Fiduciario 2018

Bilancio al 31.12.2017

(tutti gli importi in CHF)

Attività				Passività
Attivo circolante			Capitale di terzi	
Liquidità		18'600	Debiti da forniture e prestazioni	4'398
Crediti da forniture e prestazioni	17'286		Debiti salari + prest. sociali	5'000
Star del credere	-864	16'422	Debiti IVA	12'765
Scorte		1'200	Ratei e risconti passivi	9'302
Ratei e risconti attivi		1'785	Totale capitale di terzi	31'465
Totale attivo circolante		38'007		
Immobilizzi			Capitale proprio	
Macchinari		8'900	Capitale proprio al 1.1	-67'859
Mobilia		2'000	Versamenti/prelevamenti privati	-14'300
Autoveicoli		15'000	Quota privata veicolo	-1'800
Totale immobilizzi		25'900	Risultato annuale	116'401
			Totale capitale proprio	32'442
Totale attivi		63'907	Totale passivi	63'907

Conto economico dal 1° gennaio al 31 dicembre 2017

		in CHF	%
Ricavi pulizie cantieri	38'500		
Ricavi servizi portineria	71'876		
Ricavi clienti fissi	246'600		
Totale ricavi operativi		356'976	100%
Costi dei materiali	-7'350		-2%
Costi del personale	-210'000		-59%
Utile lordo		139'626	39%
Costi amministrativi	-11'575		-3%
Spese pubblicitarie	-3'300		-1%
Ammortamenti	-8'300		-2%
Oneri finanziari	-50		0%
Totale risultato annuale		116'401	33%

Compito 1.1

(3.00 punti)

- a) Quali sono le differenze fra una costituzione in contanti e una costituzione per assunzione di beni o conferimento in natura? Citi tre differenze importanti.

- b) Perché nel caso delle costituzioni si esige una Dichiarazione Stampa?

- c) Quando si esige una Dichiarazione Lex Friedrich e perché?

Esame professionale di Fiduciario 2018

- d) Entro quanto tempo si può costituire una Sagl ossia quando deve essere avvenuta al più tardi l'iscrizione, se si vuole che il signor Sauber possa apportare la sua ditta individuale a una Sagl? Citi l'ultimo termine possibile per l'iscrizione al competente ufficio del registro di commercio a partire dalla data del bilancio della ditta individuale e citi tale ultimo termine anche come data.

- e) Quale speciale criterio vale per la verifica del rapporto di costituzione? Citi il relativo articolo di legge.

- f) Che cosa si verifica esattamente?

Compito 1.3

(2.50 punti)

Dopo la costituzione della Sagl il signor Sauber viene da lei con le domande seguenti. Cosa cambia concretamente dei seguenti temi dal punto di vista della Sagl rispetto alla ditta individuale:

a) Come viene contabilizzato adesso nella Sagl il reddito del signor Sauber?

b) Come deve contabilizzare il signor Sauber i suoi prelievi privati nella Sagl e quali conseguenze ne derivano?

c) Quali cambiamenti si hanno per quanto concerne la tassazione del signor Sauber?

Esame professionale di Fiduciario 2018

d) Cosa cambia per il signor Sauber per quanto concerne la sua previdenza privata per la vecchiaia?

e) Dopo la costituzione della Sagl il signor Sauber è assoggettato all'AD? Le risposte senza motivazione non vengono prese in considerazione.

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito 1.4

(1.50 punti)

Il signor Sauber le dice di avere assunto privatamente un aiuto per le pulizie, che retribuisce sempre in contanti. Trattandosi di sole quattro ore al mese, non ha annunciato all'AVS il salario di CHF 120.00 mensili. L'addetta alle pulizie lavora anche al 40% come impiegata dell'housekeeping all'Hotel Löwen nel paese vicino.

a) Quali norme vigono in questo caso per le assicurazioni sociali e le imposte?

b) Perché ci sono queste prescrizioni?

c) Come si fa quando una babysitter (17 anni) viene a custodire i bambini una volta al mese e per questo lavoretto riceve CHF 50.00?

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito 2 – Dividendi

(10.25 punti)

Il signor Sorglos vi porta tutti i giustificativi contabili della sua InnoDek SA, Zurigo, una ditta di arredamenti interni e decorazioni, in modo che possiate preparargli le registrazioni di chiusura e la chiusura annuale. Il signor Sorglos è l'unico azionista di questa SA.

Compito 2.1

(4.25 punti)

Il signor Sorglos ha avuto alcuni esercizi eccellenti, nei quali ha realizzato grossi guadagni. Tali guadagni sono contabilizzati nel conto «Riserva di utile facoltativa» così che in questo conto risultano solo utili degli ultimi anni. Adesso vuole farsi pagare per la prima volta un dividendo.

Prepari la proposta per l'impiego dell'utile (piano di impiego dell'utile) e calcoli il dividendo massimo distribuibile (la maggior percentuale intera possibile), basandosi sulle cifre del seguente bilancio prima dell'impiego dell'utile. **Ogni assegnazione va esposta separatamente.** Citare l'articolo di legge pertinente. Le risposte senza calcolo non vengono prese in considerazione.

In questo compito bisogna omettere la considerazione della distribuzione di dividendi nell'ottica dell'AVS.

Bilancio al 31.12.2017 (prima dell'impiego dell'utile)			
(tutti gli importi in CHF)			
Attività			Passività
Attivo circolante		Capitale di terzi	
Liquidità	210'000	Debiti da forniture e prestazioni	30'000
Crediti da forniture e prestazioni	60'000	Ratei e risconti passivi	20'000
Scorte	40'000	Totale capitale di terzi	50'000
Totale attivo circolante	310'000		
Immobilizzi		Capitale proprio	
Mobilia	20'000	Capitale azionario	120'000
Autoveicoli	40'000	Riserva legale da utili	25'000
Totale immobilizzi	60'000	Riserve facoltative da utili	95'000
		Utile annuale	80'000
		Totale capitale proprio	320'000
Totale attivi	370'000	Totale passivi	370'000

PIANO DI IMPIEGO DELL'UTILE

Compito 3 – Impianti sanitari «Santschi Sanitär SA»

(18.25 punti)

Recentemente ha potuto acquisire un nuovo cliente per la KMU Treuhand SA. Il signor Philipp Santschi è insoddisfatto del suo attuale fiduciario e le chiede di assumere il mandato fiduciario della sua ditta di impianti sanitari «Santschi Sanitär SA» a Zurigo.

Scopo della «Santschi Sanitär SA» è la gestione di una ditta di impianti sanitari e lattoneria. Inoltre, il suo nuovo mandante commercia con apparecchi, mobili e materiali da costruzione di ogni genere, in particolare nel settore di impianti sanitari, bagni e cucine.

La situazione privata del signor Santschi si può descrivere come segue:

Philipp Santschi: titolare e direttore, partecipazione del 100%

Marie Santschi: Moglie di Philipp Santschi. Marie Santschi non lavora nell'azienda.

Sandra Santschi: figlia di Philipp e Marie Santschi. Sandra Santschi non lavora nell'azienda.

Martin Santschi: figlio di Philipp e Marie Santschi. Nemmeno Martin Santschi lavora nell'azienda.

Tutte le persone risiedono e pagano illimitatamente le imposte in Svizzera.

Tutto il compito 3 va risolto senza tenere conto delle conseguenze dell'imposta preventiva.

Esame professionale di Fiduciario 2018

Il signor Santschi vi porta l'ultimo conto annuale, già stilato per lui dal suo precedente fiduciario.

Bilancio della Santschi Sanitär AG al 31.12.2016			
Attività	(tutti gli importi in CHF)		Passività
Attivo circolante		Capitale di terzi	
Liquidità	190'000	Debiti da forniture e prestazioni	150'000
Crediti da forniture e prestazioni	270'000	Conto corrente banca	80'000
Scorte	100'000	Prestiti a lungo termine terzi	200'000
Totale attivo circolante	560'000	Prestito a lungo termine azionista	250'000
		Ipotecche	470'000
		Accantonamenti garanzia	50'000
		Totale capitale di terzi	1'200'000
Immobilizzi		Capitale proprio	
Immobilizzi materiali	440'000	Capitale azionario	300'000
Immobili	1'000'000	Riserva legale da utili	150'000
Totale immobilizzi	1'440'000	Riserve facoltative da utili	500'000
		Perdita annuale	-150'000
		Totale capitale proprio	800'000
Totale attivi	2'000'000	Totale passivi	2'000'000
Conto economico 2016			
Costi	(tutti gli importi in CHF)		Ricavi
Costi dei materiali	100'000	Ricavi netti da forniture e prestazioni	400'000
Costi del personale	335'000	Ricavi finanziari	5'000
Altre spese aziendali	85'000		
Oneri finanziari	35'000		
Oneri fiscali	0		
		Perdita annuale	150'000
Totale costi	555'000	Totale ricavi	555'000

Compito 3.1 – Prestazione valutabile in denaro

(12.50 punti)

Nel 2018 l'ufficio cantonale di tassazione di Zurigo esegue una verifica fiscale dell'esercizio 2016 nel quadro della procedura di tassazione ordinaria. Il tassatore contesta le seguenti registrazioni ed eventi contabili:

1. Per il 18° compleanno di sua figlia Philipp Santschi le ha fatto un regalo, vendendole al valore contabile di CHF 10'000 il veicolo aziendale della Santschi Sanitär SA. Il valore commerciale del veicolo era di CHF 25'000.
 2. Nel 2016 gli accantonamenti comprendono una delimitazione di CHF 50'000 per i 20 anni di esistenza (festa del giubileo) della Santschi Sanitär SA nel 2018.
 3. Negli immobilizzi immateriali sono state attivate le finiture interne della Woodland Sagl di Zurigo, per un importo di CHF 60'000. Per tali finiture interne nel 2016 sono stati contabilizzati ammortamenti per un importo di CHF 25'000. Risulta che si tratta di uno scaffale per vini nell'abitazione del titolare e direttore Philipp Santschi.
 4. Nel conto Spese di viaggio e di rappresentanza c'è una registrazione che riguarda una fattura privata di CHF 15'000 per la fornitura di vini della VinoWinz SA di San Gallo a Philipp Santschi. Inoltre, è stato contabilizzato un viaggio privato di CHF 10'000 del figlio, Martin Santschi. Martin Santschi ha trascorso una settimana, prima colazione compresa, in un lussuoso albergo di St. Moritz.
 5. Per lavori di rinnovo dello stabile aziendale nel 2016 sono stati contabilizzati CHF 100'000 come costi. Il tassatore ritiene però che CHF 50'000 costituiscano un aumento di valore. I lavori di rinnovo sono stati eseguiti dalla ditta argoviese RenoSan Sagl.
 6. Il mutuo a lungo termine di Philipp Santschi alla società è invariato da anni e viene remunerato con il 10% all'anno. Gli interessi sono stati versati a Philipp Santschi.
- a) Come si presenterà la tassazione della Santschi Sanitär SA ossia quali saranno le aggiunte dell'ufficio cantonale di tassazione di Zurigo per il 2016? Calcoli l'utile effettivamente imponibile e il capitale proprio effettivamente imponibile. **V. Allegato 2 in appendice.**

TASSAZIONE 2016: AGGIUNTA UTILE NETTO IMPONIBILE

TASSAZIONE 2016: AGGIUNTA CAPITALE IMPONIBILE

Esame professionale di Fiduciario 2018

- b) Come si presenterà la notifica di tassazione 2016 per l'azionista e direttore Philipp Santschi nel caso della sua dichiarazione di imposta privata? Per la dichiarazione di imposta privata 2016 non c'è ancora la tassazione definitiva. Dalla dichiarazione di imposta privata 2016 del signor Santschi si può evincere che è stato dichiarato un reddito imponibile di CHF 100'000.

TASSAZIONE 2016: AGGIUNTA REDDITO IMPONIBILE

Compito 3.2 – Revisione IVA

(3.25 punti)

Due settimane dopo avere chiarito la situazione con il tassatore di Zurigo, il signor Santschi arriva da lei molto agitato e le dice di avere ricevuto una lettera dall'Amministrazione federale delle contribuzioni, Divisione principale dell'imposta sul valore aggiunto. La lettera annuncia una revisione IVA.

- a) Spieghi al signor Santschi con parole sue perché adesso anche la Divisione principale IVA vuole fare una verifica dell'azienda del signor Santschi.

- b) Dopo l'incidente con l'ufficio di tassazione il signor Santschi sta domandandosi se adesso avrà problemi anche con l'IVA. Spieghi al signor Santschi le conseguenze di una revisione IVA.

Compito 3.3 – SAI Scambio automatico di informazioni

(2.50 punti)

Dopo la revisione IVA il signor Santschi viene a trovarla in ufficio e la prega di avere un colloquio personale. Il signor Santschi le comunica che le revisioni delle imposte e dell'IVA gli hanno dato da pensare. Adesso vorrebbe fare «piazza pulita» e le rivela che da anni ha un conto segreto e privato presso una banca tedesca in Germania. Nel corso degli anni vi ha versato circa EUR 100'000, che ha ripetutamente investito in titoli o collocato con un buon rendimento. Il signor Santschi non ha mai menzionato nella sua dichiarazione di imposta privata questo patrimonio né i ricavi che gli ha procurato.

Adesso il signor Santschi è disperato, avendo appreso da un collega di lavoro che, grazie a un nuovo sistema elettronico, le banche tedesche sono obbligate a fornire al fisco svizzero le informazioni sul suo conto.

- a) Quando è entrato in vigore in Svizzera lo «Scambio automatico di informazioni (SAI)»?

- b) Qual è lo scopo dello «Scambio automatico di informazioni (SAI)»?

- c) Quali informazioni vengono scambiate se ci sono conti soggetti all'obbligo di comunicazione? Citi almeno sei informazioni.

Compito 4 – Economia aziendale

(6.00 punti)

Dopo aver ricevuto una risposta a tutte le sue domande su prestazioni valutabili in denaro, IVA e SAI, Philipp Santschi la chiama di nuovo per avere una consulenza economico-aziendale.

I fatti

Dopo aver inoltrato il conto annuale alla sua banca, il signor Santschi è stato reso attento al fatto che il saldo del conto corrente spesso non basta per coprire i debiti a breve termine.

Simultaneamente salta agli occhi che i crediti di forniture e prestazioni non vengono pagati puntualmente entro 30 giorni, bensì che i clienti pagano spesso con forte ritardo o non pagano affatto.

Compito 4.1 – Analisi di bilancio e indici

(2.50 punti)

Calcolare i seguenti indici basandosi sul presente bilancio al 31.12.2016 (v. pagina 13) e sulle informazioni seguenti. I risultati vanno arrotondati a percentuali o giorni interi:

Per l'esercizio 2016 si dispone delle informazioni supplementari seguenti:

- Vendite a contanti kCHF 20, vendite a credito kCHF 380
- Al 31.12.2015 i crediti da prestazioni e forniture ammontavano a kCHF 200

- a) Intensità degli immobilizzi (grado di immobilizzazione)

- b) Grado di liquidità 2:

c) Grado di copertura degli investimenti 2:

d) Termine medio di pagamento dei debitori:

Compito 4.2 – Termine medio di pagamento dei debitori e factoring

(3.50 punti)

a) Spieghi al suo cliente il termine «factoring»

b) Qual è la differenza fra factoring pro soluto e pro solvendo?

Esame professionale di Fiduciario 2018

c) Oltre al factoring citi quattro altre possibilità differenti di ridurre il termine medio di pagamento dei debitori. Risponda in stile telegrafico.

d) Spieghi al suo cliente la «regola d'oro del bilancio».

Esame professionale di Fiduciario 2018

Allegato 1 del compito 2.3 – Modulo 103 dell'AFC



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Dipartimento federale delle finanze DFF
Amministrazione federale delle contribuzioni AFC

Divisione principale imposta federale diretta,
imposta preventiva, tasse di bollo
3003 Berna Eigerstrasse 65
www.estv.admin.ch

Mod. 103

Incarto S-

Indicare nella corrispondenza



Imposta preventiva sul reddito di azioni, di buoni di partecipazione e di godimento svizzeri

P.P. CH-3003 Bern, ESTV, DVS

Spiegazioni vedi pagina 2

Vogliate allegare il **CONTO ANNUALE** regolarmente firmato

Tel. _____ rif. _____

Conteggio d'imposta per l'esercizio iniziato il _____, terminato il _____

Data dell'assemblea generale alla quale è stato approvato il conto annuale:

(da indicare in ogni caso)

Scadenza del dividendo:
(Data a contare dalla quale può essere chiesto il versamento del dividendo)

(da indicare in ogni caso)

Il dividendo è avvenuto in rapporto al capitale della società? (cfr. cifra 4 delle spiegazioni)

si no

Capitale al momento dell'assemblea generale

Tipo di titoli Azioni ordinarie / privilegiate, buoni di partecipazione, buoni di godimento	Valore nom. totale o numero dei titoli (per quelli senza val. nom.) Fr. + cts. / titoli	Ammontare liberato totale Fr.	Percentuale del dividendo (cifra 5)	Dividendo lordo totale sul capitale liberato (cifra 6) Fr. (senza cts.)	Codice AFC
Totale¹ Fr.					

Calcolo dell'imposta preventiva 35% della cifra ¹ = Fr./cts. _____

./Imposta preventiva sui dividendi non versati sui propri titoli
(detenuti direttamente) secondo la cifra 7 delle spiegazioni Fr./cts.

./Imposta preventiva sui dividendi all'interno del gruppo secondo la cifra 8
delle spiegazioni; allegare modulo(i) d'istanza
(scaricabile su www.estv.admin.ch) Fr./cts.

Il versamento dell'imposta preventiva deve essere
effettuato seguendo le direttive in pagina 3. Codice AFC **212** Fr./cts.

Riscatto di titoli propri: (direttamente e/o indirettamente tramite società affiliate)

Da quando detenete titoli propri direttamente e/o indirettamente? (giorno, mese, anno)

Stato all'inizio dell'esercizio: numero / in percento del capitale totale: %

Acquisti: numero

Vendite: numero

Stato alla fine dell'esercizio: numero / in percento del capitale totale: %

Durante l'esercizio, il limite autorizzato del 10% è stato superato (anche solo durante un breve periodo)? si no

Data: _____ Firma: _____

Allegato 2 del compito 3.1 a)

Informazione specifica «Tassi di interesse per il calcolo delle prestazioni valutabili in denaro»



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Dipartimento federale delle finanze DFF

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

Imposta federale diretta Imposta preventiva

Berna, 23 febbraio 2016
Pur/Ds

Lettera-circolare

Tassi d'interesse 2016 fiscalmente riconosciuti su anticipi o prestiti in franchi svizzeri

La concessione di anticipi o prestiti senza interessi o a un interesse insufficiente a detentori di diritti di partecipazione o a terzi a loro vicini è equiparata ad una prestazione valutabile in denaro. Ciò vale anche quando una società bonifica degli interessi ad un tasso più elevato della norma su crediti di detentori di diritti di partecipazione o di terzi a loro vicini. Queste prestazioni valutabili in denaro soggiacciono ai sensi dell'articolo 4 capoverso 1 lettera b della legge federale del 13 ottobre 1965 su l'imposta preventiva (LIP) e dell'articolo 20 capoverso 1 dell'ordinanza d'esecuzione del 19 dicembre 1966 sulla LIP (OIPrev) all'imposta preventiva del 35 % e sono da dichiarare spontaneamente con il modulo 102 entro trenta giorni dalla scadenza. L'imposta preventiva dovuta è da versare entro lo stesso termine. Gli stessi criteri valgono anche per l'imposta federale diretta per il calcolo delle prestazioni valutabili in denaro di società di capitali e di società cooperative (cfr. art. 58 cpv. 1 lett. b della Legge federale del 14 dicembre 1990 sull'imposta federale diretta [LIFD]).

Per valutare se la remunerazione degli anticipi o prestiti erogati in franchi svizzeri a detentori di diritti di partecipazione o a terzi a loro vicini o da detentori di diritti di partecipazione o da terzi a loro vicini, è adeguata, l'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC), Divisione principale imposta federale diretta, imposta preventiva, tasse di bollo, si basa, dal **1° gennaio 2016**, sui seguenti tassi d'interesse:

Amministrazione federale delle contribuzioni AFC
Eigerstrasse 65
3003 Berna
www.estv.admin.ch

2-140-DV-2016-i

Tassi d'interesse

1 Prestiti a azionisti o soci (in franchi svizzeri):

almeno:

1.1 finanziati tramite fondi propri e se nessun interesse è dovuto su capitale di terzi

$\frac{1}{4}$ %

1.2 finanziati tramite fondi di terzi

oneri propri + $\frac{1}{4}$ - $\frac{1}{2}$ % *
almeno $\frac{1}{4}$ %

- * - fino e compreso CHF 10 mio $\frac{1}{2}$ %
- superiori a CHF 10 mio $\frac{1}{4}$ %

2 Prestiti degli azionisti o soci (in franchi svizzeri):

al massimo:

2.1 Crediti immobiliari:

- sulla prima frazione del prestito corrispondente all'ipoteca di primo rango, vale a dire $\frac{2}{3}$ del valore venale dell'immobile
- sulla parte rimanente,

	Costruzione di case d'abitazione e agricoltura	Industria, arti e mestieri
	1 %	$1\frac{1}{2}$ %
	$1\frac{3}{4}$ % **	$2\frac{1}{4}$ % **

tenuto conto dei seguenti limiti sul finanziamento di terzi:

- fino ad un massimo del 70 % del valore venale di terreni edificabili, ville, appartamenti in condominio, case di vacanza e immobili aziendali;
- fino ad un massimo dell'80 % del valore venale degli altri immobili.

2.2 Crediti d'esercizio:

a) fino a CHF 1 mio.

- commercio e industria 3 % **
- holding e società d'amministrazione di patrimoni 2 $\frac{1}{2}$ % **

b) a partire da CHF 1 mio.

- commercio e industria 1 % **
- holding e società d'amministrazione di patrimoni $\frac{3}{4}$ % **

Per il calcolo del limite di CHF 1 mio., i crediti degli azionisti vanno sommati a quelli delle persone vicine.

Questi tassi d'interesse valgono come „safe haven“. Resta riservata la giustificazione per dei tassi d'interesse superiori più alti sulla base del confronto con terze persone.

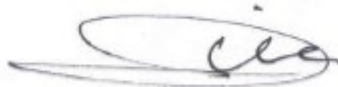
Esame professionale di Fiduciario 2018

** Per il calcolo degli interessi ammissibili dal profilo fiscale va pure preso in considerazione l'eventuale capitale proprio occulto esistente. A questo proposito si rinvia alla [Circolare AFC n. 6 dell'imposta federale diretta del 6 giugno 1997 concernente il capitale proprio occulto delle società di capitali e delle società cooperative \(art. 65 e 75 LIFD\)](#), la quale è pure valida anche dal profilo dell'imposta preventiva e delle tasse di bollo.

Per ulteriori informazioni:

- Bruno Marai, Tel. 058 462 10 98, email: bruno.marai@estv.admin.ch
- Marcial Hofer, Tel. 058 462 63 86, email: marcial.hofer@estv.admin.ch

Divisione Controllo Esterno



Gilbert Purro
Il capo

Materia 700 Consulenza e gestione aziendale

Compito 2

Tempo a disposizione: 60 minuti

Punteggio massimo: 30

Consulenza e gestione aziendale: Compito 2

**Tempo a disposizione: 60 minuti
Punteggio massimo: 30**

Indicazioni generali sui compiti d'esame:

Dove viene chiesto di indicare articoli di legge od ordinanza, devono essere citati con la massima precisione possibile, ossia menzionando la rispettiva legge, l'articolo ed eventualmente il capoverso e la lettera.

Situazione iniziale:

Quale futuro fiduciario con attestato professionale federale, nel maggio 2018 lei riceve dal suo superiore un nuovo mandato. Parlando con il suo nuovo cliente lei ottiene le informazioni seguenti: l'azienda è la Müller & Schmidt SA, attiva nel settore del marketing.

È stata costituita nel 1975 da A. Müller (presidente CA) e R. Schmidt (amministratore). Nel 2014 A. Müller è andato in pensione, uscendo dal consiglio di amministrazione e cedendo le sue azioni al figlio T. Müller. Dal 2014 T. Müller è anche presidente del CA e direttore.

Inoltre l'azienda possiede tre immobili, che gestisce da sola. Fino all'inizio del 2017 questa funzione veniva svolta da R. Schmidt insieme con una collaboratrice. Queste due persone erano pure responsabili dell'intera amministrazione della SA.

Dopo il cambiamento ai vertici sono insorte differenze fra T. Müller e R. Schmidt, con la conseguenza che nel quadro di un'assemblea generale straordinaria nell'aprile 2017 R. Schmidt è stato destituito dalla sua carica di amministratore, radiando anche il suo diritto di firma. Questa deliberazione è stata comunicata immediatamente al competente ufficio del registro di commercio. R. Schmidt ha venduto tutte le sue azioni a T. Müller, che quindi dall'esclusione dell'altro socio è divenuto l'unico proprietario della SA. Da quel momento le attività di R. Schmidt avrebbero dovuto essere svolte dalla collaboratrice amministrativa (la chiusura annuale 2016 è stata compilata ancora da R. Schmidt). Come si è però visto in seguito, la collaboratrice non era all'altezza del suo nuovo compito e inoltre dal giugno 2017 è stata assente per malattia.

Pertanto T. Müller ha deciso di occuparsi personalmente delle finanze e dell'amministrazione degli immobili, dato che la situazione finanziaria è precaria e il fatturato è in calo. Però T. Müller non ha molta esperienza nel campo della contabilità e inoltre praticamente non ha tempo per sbrigare i lavori amministrativi. Questo ha fatto sì che per l'esercizio 2017 la contabilità non sia stata tenuta regolarmente. Di conseguenza per il 2017 e il 2018 non sono più state inoltrate le dichiarazioni IVA e anche le comunicazioni per la cassa pensione e la cassa di compensazione sono ancora avvenute. La tassazione per l'anno 2017 è stata quindi valutata d'ufficio come previsto dall'art. 79 LIVA.

Il suo compito è adesso consigliare e assistere il signor T. Müller.

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito 1

(6.50 punti)

Durante un ulteriore colloquio di consulenza con il signor T. Müller lei constata che la gestione della situazione finanziaria precaria dell'azienda costituisce un compito troppo arduo per il signor Müller. Dato che non ha nessuna idea di cosa significhi una potenziale insolvenza, vuole porle diverse domande:

- a) Qual è la funzione principale della legge federale sull'esecuzione e sul fallimento?

- b) Il registro delle esecuzioni informa sulla morale e le abitudini in fatto di pagamenti delle persone iscritte. L'ufficio di esecuzione svolge questa funzione di registro concedendo agli interessati un diritto di consultazione. Di tale diritto usufruiscono le persone che possono dimostrare di avere un interesse.

Ci sono però anche casi, in cui l'ufficio di esecuzione non fornisce nessuna informazione? In caso affermativo, citare tali casi con menzione del corrispondente articolo di legge.

- c) Quali due punti essenziali attesta un ufficio di esecuzione con un estratto «pulito»?

Esame professionale di Fiduciario 2018

- f) Stabilire il foro di esecuzione ordinario per una persona fisica e una persona giuridica, rispettivamente. Citare l'articolo di legge pertinente.

Persone fisiche

Persone giuridiche

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito 2

(7.50 punti)

Il signor T. Müller le comunica inoltre che dall'anno scorso la sua azienda ha ricevuto diversi precetti esecutivi. Ha qualche domanda a questo riguardo.

- a) Dopo la destituzione da amministratore e la sua partenza R. Schmidt ha accettato ancora precetti esecutivi per conto dell'impresa. Questo tipo di notifica è corretto? In caso negativo, quali sono le conseguenze? Citare l'articolo di legge pertinente.

- b) Il 27 dicembre 2017 il signor Müller si è recato all'ufficio di esecuzione per richiedere un estratto del registro delle esecuzioni. In tale occasione l'ufficio di esecuzione gli ha consegnato anche un altro precetto esecutivo. Come data di notifica era indicato il 2 gennaio 2018. Adesso bisogna spiegargli se la cosa è corretta e in caso affermativo, perché (nell'esempio il 2 gennaio 2018 va considerato un normale giorno negativo).

- c) Il signor Müller le presenta un avviso di pignoramento per un'esecuzione dell'AFC, Divisione principale IVA, come pure una comminatoria di fallimento per la procedura esecutiva avviata da un artigiano. Non capisce perché ci siano due procedure differenti. Bisogna spiegargli se l'ufficio di esecuzione ha commesso o meno un errore.

- d) Il signor Müller vorrebbe sapere da lei in cosa si differenziano la procedura di pignoramento e quella di fallimento.

- e) A un collaboratore del signor Müller è stato pignorato il salario. Però a causa della liquidità insufficiente il signor Müller non ha versato all'ufficio di esecuzione gli elementi del salario pignorati, malgrado li abbia trattenuti sul salario del collaboratore. Finora non ha nemmeno reagito ai solleciti dell'ufficio di esecuzione. Le mostra una lettera dell'ufficio di esecuzione, con la quale si minaccia alla SA l'assegnazione del credito ai creditori ai sensi dell'art. 131 LEF. Bisogna illustrargli le conseguenze, se ciò dovesse succedere e uno o più creditori del collaboratore accettassero l'offerta dell'ufficio di esecuzione.

Esame professionale di Fiduciario 2018

- c) Con il rilascio di quale documento si chiude la procedura di realizzazione in caso di ritenzione? Con quale documento può essere paragonato, quanto agli effetti? (1.00 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2018

c) Quali sono gli effetti di un'opzione per il locatario, se è imponibile con il metodo a saldo?

d) Come si chiama la fattispecie relativa alla possibilità di far valere con effetto retroattivo la deduzione dell'imposta precedente in seguito a un cambiamento di utilizzo? Citare anche il relativo articolo di legge.

e) Elencare le posizioni che in caso di opzione contengono imposte precedenti rimborsabili.

	Acquisto terreno	Acquisto/costruzione edificio	Costi risanamento
Stabile 1	CHF 1'000'000.00	CHF 2'000'000.00	CHF 500'000.00
Stabile 2	CHF 2'000'000.00	CHF 6'000'000.00	CHF 0.00
Stabile 3	CHF 1'000'000.00	CHF 2'000'000.00	CHF 1'000'000.00

Esame professionale di Fiduciario 2018

- f) Calcolare la possibile deduzione dell'imposta precedente per ogni stabile con le cifre di cui sopra. Partire dall'ipotesi che per tutte le posizioni l'imposta precedente è dell'8.0%. L'acquisto dello stabile 1 è avvenuto nel 2005, il risanamento nel 2012. Lo stabile 2 è stato terminato nel 2011. Viene utilizzato per il 60% per attività commerciali e industriali e per il 40% come abitazione. Nei costi di costruzione sono inclusi ancora CHF 500'000 per lavori di ampliamento o ristrutturazione dei locatari commerciali/industriali. Lo stabile 3 è stato comprato nel 2012 e risanato già nel 2015.

CALCOLARE

Materia 700 Consulenza e gestione aziendale

Compito 3

Tempo a disposizione: 30 minuti

Punteggio massimo: 15

Consulenza e gestione aziendale: Compito 3

**Tempo a disposizione: 30 minuti
Punteggio massimo: 15**

Indicazioni generali sui compiti d'esame:

Dove viene chiesto di indicare articoli di legge od ordinanza, devono essere citati con la massima precisione possibile, ossia menzionando la rispettiva legge, l'articolo ed eventualmente il capoverso e la lettera.

Compito 1

(6.50 punti)

Nel quadro di un piano di successione il suo collega Martin Moser ha la possibilità di rilevare l'impresa di tinteggiatura e verniciatura del suo capo, Simon Sager. Il signor Moser è maestro pittore con attestato professionale federale, ha 40 anni, è sposato con quattro figli. Il signor Sager ha gestito l'impresa di pittura come indipendente. La ditta individuale di Simon Sager esiste dal 1979 e conta 20 collaboratori e tre apprendisti; il suo fatturato è di circa quattro milioni di franchi all'anno. Il signor Moser conosce molti clienti e gli piacciono sia la sua attività di pittore come anche i lavori di ufficio. Ritiene che questa sia un'opportunità di crescere e sarebbe felice di poter rilevare l'azienda. Data la sua situazione familiare vorrebbe però limitare il rischio finanziario, in modo da tutelare la propria famiglia e adesso sta pensando a quale potrebbe essere in futuro la forma giuridica giusta per l'azienda da rilevare.

- 1.a A parte la società anonima (SA), con quali altre forme societarie Martin Moser può limitare il proprio rischio finanziario?

- 1.b Di quali altre differenze fra società di persone e società di capitali deve tenere conto il signor Moser nelle sue riflessioni sulla scelta della forma giuridica? Citare quattro punti.

Esame professionale di Fiduciario 2018

1.c Il signor Moser ha soppesato vantaggi e svantaggi delle singole forme giuridiche e decide di costituire una SA. Citare due possibili forme di costituzione di cui dispone il signor Moser per la sua SA.

1.d Per essere capace di agire una SA ha bisogno di organi. Citare, a parte il consiglio di amministrazione (CA), altri due organi, dei quali ha bisogno la SA per essere capace di agire.

1.e Oltre a Simon Sager Martin Moser vorrebbe avere nel consiglio di amministrazione una terza persona. Domanda al suo collega di lunga data, con cui fa sempre sport, se gli interessa essere chiamato a far parte del CA. Il collega si sente onorato dalla proposta, ma vorrebbe sapere esattamente da Martin Moser quali sarebbero i suoi obblighi e le sue responsabilità, se accettasse la carica di amministratore. Il signor Moser non sa bene come spiegarglielo e perciò domanda a lei, quale suo futuro fiduciario, se può dargli una mano. Citare otto obblighi che i tre amministratori devono adempiere se accettano di far parte del CA.

1.f Citare l'articolo di legge che disciplina la responsabilità del consiglio di amministrazione.

Compito 2

(4.00 punti)

Il signor Moser e il signor Sager si accordano rapidamente sul prezzo e il signor Moser rileva l'azienda. Martin Moser riesce pagare con mezzi propri una parte del prezzo di acquisto. Il signor Moser vorrebbe finanziare l'importo restante con un credito bancario. Per potersi presentare alla banca ha bisogno, fra le altre cose, di un business plan. Citare otto punti che vanno inclusi in un business plan. Non sono prese in considerazione risposte come copertina, frase conclusiva e ripetizioni con altre parole. I dettagli dei concetti generali (p.es. mobili: concetto generale, tavolo e sedie: dettagli) valgono un punto.

Compito 3

(2.00 punti)

Il signor Moser vorrebbe reclamizzare la sua azienda in modo più mirato ai clienti. Questo, da una parte per compensare meglio le variazioni stagionali degli incarichi e poi, d'altra parte, per ampliare la propria cerchia di clienti.

3.a Come prima misura pensa a chi sono o potrebbero essere i suoi clienti e procede a una segmentazione della clientela. Come potrebbe presentarsi la segmentazione della clientela del signor Moser? Citare quattro possibili segmenti di clientela.

3.b Per la sua campagna pubblicitaria il signor Moser vorrebbe basarsi sul ben noto marketing mix. Citare quattro elementi del marketing-mix.

Compito 4

(2.50 punti)

Adesso che il signor Moser ha bene in chiaro chi sono o potrebbero essere i suoi clienti e come può reclamizzare la propria azienda con loro, si è reso pure conto che il suo successo non dipende soltanto dai clienti, ma che ci sono anche altri importanti fattori esterni di influenza, che deve prendere in considerazione per poter continuare a esistere a lungo termine sul mercato.

- 4.a Citare a questo proposito ancora altri sei gruppi di interessati, oltre ai clienti summenzionati, dei quali il signor Moser deve tenere conto.

- 4.b Come lei sa sicuramente, questi gruppi di interessati e l'azienda del signor Moser si muovono in sfere ambientali differenti. Il signor Moser deve tenere conto di queste condizioni quadro (sfere), in modo da poter reagire tempestivamente in caso di cambiamenti, adottando misure adeguate. Citare quattro di queste sfere ambientali.

Materia 701 Contabilità e management finanziario

Parte 1^a

Tempo a disposizione: 120 minuti

Punteggio massimo: 60

Contabilità e management finanziario 1^a Parte

Tempo a disposizione: 120 minuti
Punteggio massimo: 60

A Contabilità finanziaria	30 punti
----------------------------------	-----------------

Caso 1	Trasformazione di una ditta individuale in una SA	7 punti
---------------	--	----------------

Informazioni

La ditta individuale Hugo Kern esegue dal 1975 lavori di perforazione nel calcestruzzo. Si tratta di un servizio sempre più richiesto in particolare per l'esecuzione di lavori di ristrutturazione e rinnovamento.

Nella sua pianificazione della successione il titolare ha deciso di trasformare la ditta individuale in una società anonima per la metà del 2018, ingrandendola al contempo con l'aggiunta di altri due azionisti, ognuno con una quota di partecipazione del 15%. I due nuovi azionisti provengono da settori attinenti a quello delle costruzioni (riscaldamento e sanitari) e ambiscono fortemente a espandere i propri affari e presentarsi sul mercato come fornitore competente nella gestione di ogni tipo di lavori di perforazione.

Attivi	Bilancio fiscalmente riconosciuto al 30 giugno 2018			Passivi
Attivo circolante	Rif.		Capitale di terzi	Rif.
Liquidità		230'000	Debiti da forniture e prestazioni	72'000
Attivi detenuti a breve termine con quotazione di borsa	1	66'000	Altri debiti a breve termine	6 38'000
Crediti verso clienti	2	124'000	Ratei e risconti passivi	7 15'000
Scorte (pezzi di ricambio)	3	40'000	Accantonamenti	8 40'000
Immobilizzi			Capitale proprio	590'000
Macchinari e attrezzature	4	125'000		
Veicoli	5	170'000		
Totale di bilancio		755'000	Totale di bilancio	755'000

Esame professionale di Fiduciario 2018

Rif.	Informazioni
1	Iscrizione a bilancio ai costi d'acquisto. Valore di borsa al 30 giugno 2018: 90'000. La posizione comprende 1'000 azioni di un'impresa industriale svizzera.
2	Iscrizione a bilancio ai sensi dell'art. 960a cpv. 3 CO. Le poste aperte ammontano a 136'000. Dal punto di vista commerciale, circa 6'000 sono da considerarsi a rischio.
3	Le scorte sono iscritte a bilancio a un valore inferiore, tenendo conto del terzo di merci oggetto di agevolazione fiscale. Dal punto di vista commerciale, l'iscrizione corretta è al 90% del valore di acquisto.
4	I macchinari e le attrezzature sono iscritti a bilancio al 50% del loro valore commerciale.
5	Secondo una stima oggettiva di Eurotax, il valore commerciale complessivo dei quattro veicoli è di 280'000.
6	I debiti comprendono somme dovute all'Amministrazione federale delle contribuzioni, Divisione principale Imposta sul valore aggiunto, e alle assicurazioni sociali. L'importo corrisponde al valore nominale.
7	I ratei e risconti passivi includono, oltre ad alcune voci minori, anche le ore prestate dal personale per lavoro straordinario nel primo semestre.
8	Gli accantonamenti derivano da un incidente in cui è stato perforato un condotto. Ora il caso è chiuso, ma sono ancora aperte alcune vertenze di piccola entità che giustificano un accantonamento di 10'000.

Compito 1:

Allestisca un bilancio di trasformazione secondo le indicazioni di Hugo Kern:

1. Hugo Kern trasferisce nella sostanza privata metà degli attivi detenuti a breve termine con quotazione di borsa. Il trasferimento si effettua al valore contabile al 30 giugno 2018. Le 500 azioni rimanenti vengono contabilizzate alla quotazione di borsa.
2. Per sviluppare relazioni con la clientela in un'ottica di goodwill, occorre prevedere nel bilancio di trasformazione un importo di CHF 75'000.
3. Per ammortizzare l'ipoteca su un immobile privato, Hugo Kern preleva una somma pari a CHF 150'000.
4. Le restanti posizioni vengono trasferite nel bilancio di trasformazione a valori commercialmente oggettivi.

Esame professionale di Fiduciario 2018

Attivi		Bilancio di trasformazione al 30 giugno 2018		Passivi	
Attivo circolante	Rif.	CHF	Capitale di terzi	Rif.	CHF
Immobilizzi			Capitale proprio		
Totale di bilancio			Totale di bilancio		

Esame professionale di Fiduciario 2018

Informazioni sulla nuova situazione iniziale

Dopo lunghe discussioni, il valore della ditta individuale viene stabilito a **CHF 750'000**.

Hugo Kern non vuole perdere in nessun caso la maggioranza qualificata (maggioranza dei 2/3).

Si prevede di liberare il capitale azionario di **CHF 600'000** emettendo 600 azioni nominative del valore nominale unitario di 1'000. Il socio 1 desidera il 50% di azioni in più rispetto al socio 2.

Hugo Kern predispone che il capitale proprio restante in seguito alla trasformazione della ditta individuale venga accreditato sul conto «Prestito azionario Kern».

Compito 2:

Ripartisca le azioni in modo opportuno. Il socio 1 deve ricevere il 50% di azioni di nuova emissione in più rispetto al socio 2.

--

Ripartizione delle azioni	Numero di azioni nominative
Hugo Kern	
Socio 1	
Socio 2	

Compito 3:

Calcoli l'aggio per azione che devono pagare i singoli azionisti per giungere al capitale proprio desiderato.

--

Compito 4:

A quanto ammonta la cifra che Hugo Kern può farsi accreditare sul conto «Prestito azionario Kern»?

--

Esame professionale di Fiduciario 2018

Caso 2

Funzioni della contabilità

5 punti

Informazioni

Sono a sua disposizione i termini seguenti:

A	Analisi, pianificazione e controllo
B	Controlling
C	Contabilità finanziaria
D	Pianificazione e controllo delle finanze
E	Direzione
F	Liquidità
G	Pianificazione operativa
H	Pianificazione strategica
I	Consiglio d'amministrazione

J	Calcolo dei costi
K	Orientato ai risultati
L	Finanze & Contabilità
M	Politica finanziaria
N	Ottenimento dei mezzi finanziari
O	Orientato alla liquidità
P	Rendimento
Q	Treasury / Cash Management
R	Pagamenti, incasso e cassa

Ogni termine viene utilizzato almeno una volta.

Compito 5:

Completate il testo seguente inserendo in ogni spazio chiaramente la lettera abbinata al termine corretto.

La responsabilità principale della _____ spetta al consiglio d'amministrazione. Questo definisce la _____ in collaborazione con la _____. Della _____ è responsabile la _____, eventualmente con la collaborazione del _____.

La responsabilità delle attività quotidiane ricade sulla _____. Le attività quotidiane vengono svolte dal reparto _____. Questo reparto persegue gli obiettivi aziendali _____ e _____. Nelle aziende più grandi, questo reparto si suddivide funzionalmente nei due settori seguenti:

Il settore _____ comprende i settori _____ e _____.

Questo settore comprende le attività di _____ e lavora in modo _____.

Il settore _____, con i settori chiave _____, _____

e _____, lavora in modo _____.

Esame professionale di Fiduciario 2018

Caso 3

Conto dei flussi di capitale

18 punti

Informazioni

La ditta SOJADRINK SA produce bevande alla soia da destinare al mercato svizzero. L'impianto di produzione è stato finanziato ricorrendo a un credito bancario. Per ottenere dal mercato ulteriore capitale da utilizzare per l'espansione, il consiglio d'amministrazione ha deciso di redigere il conto annuale secondo gli standard Core RPC. Il bilancio e il conto economico soddisfano già i requisiti previsti. L'allegato viene presentato solo in forma semplificata.

Estratto dalle RPC 4:

- 4 Le liquidità comprendono il denaro contante (saldi di cassa) e i depositi a vista presso banche e altri istituti finanziari (fondo liquidità). Rientrano altresì in tale categoria i mezzi equivalenti al denaro detenuti come riserva di liquidità; si tratta di mezzi finanziari a breve termine, estremamente liquidi, monetizzabili in qualsiasi momento e passibili esclusivamente di oscillazioni di valore non significative.
- 5 I debiti bancari a breve termine esigibili in qualsiasi momento (conti correnti) possono essere dedotti dai fondi di liquidità e strumenti equivalenti al denaro se rientrano nella categoria dei mezzi di pagamento e relativi strumenti equivalenti (fondo liquidità netto).

► Bilancio e conto economico si trovano nell'**Allegato A**.

Viene utilizzato il **Fondo liquidità netto**.

Compito 6:

Illustra la variazione registrata dal **Fondo liquidità netto** nel 2017 contrassegnando chiaramente (☒) il tipo di variazione:

Posizioni	kCHF
Saldo del fondo al 01.01.2017	
Saldo del fondo al 31.12.2017	
Variazione del fondo nel 2017 <input type="checkbox"/> Aumento <input type="checkbox"/> Diminuzione	

Informazioni

Allegato semplificato, con i riferimenti riportati nel bilancio e nel conto economico.

Rif.	Informazioni	Tutte le cifre in grassetto si intendono in kCHF
1	Le liquidità comprendono il saldo di cassa e un conto presso PostFinance.	
2	I crediti tengono in debita considerazione le perdite su debitori presunte.	
3	Le scorte comprendono semilavorati e prodotti finiti.	
4	Gli immobilizzi materiali comprendono soltanto l'impianto di produzione. A gennaio 2017 è stato acquistato un nuovo macchinario al costo di 147 . L'impianto precedente è stato utilizzato come forma di pagamento al valore contabile.	
5	Tra i valori immateriali, a gennaio 2017 è stato venduto al valore di 60 un processo produttivo di nostra ideazione iscritto a bilancio per un valore di 40 . Parallelamente abbiamo acquisito un brevetto da una società americana per un valore di 89 .	
6	I debiti comprendono fatture fornitori aperte, tutte relative al traffico di merci.	

Esame professionale di Fiduciario 2018

Flussi finanziari da attività di investimento		CHF	CHF
-	Pagamenti in uscita per investimenti (acquisto) in immobilizzi materiali		
+	Pagamenti in ingresso da disinvestimenti (vendita) di immobilizzi materiali		
-	Pagamenti in uscita per investimenti (acquisto) in immobilizzi finanziari (compresi mutui, partecipazioni, titoli, ecc.)		
+	Pagamenti in ingresso da disinvestimenti (vendita) di immobilizzi finanziari (compresi mutui, partecipazioni, titoli, ecc.)		
-	Pagamenti in uscita per investimenti (acquisto) in immobilizzi immateriali		
+	Pagamenti in ingresso da disinvestimenti (vendita) di immobilizzi immateriali		
=	Flussi finanziari in entrata/uscita da attività di investimento		

Flussi finanziari da attività di finanziamento		CHF	CHF
+	Pagamenti in ingresso da aumenti di capitale (incl. aggio)		
-	Pagamenti in uscita per riduzioni del capitale con liberazione di fondi		
-	Distribuzione di utili ai detentori di quote		
-/+	Acquisto/vendita di azioni proprie/quote proprie del capitale dell'organizzazione		
+/-	Assunzione/rimborso di debiti finanziari a breve termine		
+/-	Assunzione/rimborso di debiti finanziari a lungo termine		
=	Flussi finanziari in entrata/uscita da attività di finanziamento		
*	Variazione Fondo liquidità netto		

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito 8:

Illustri il cash flow con il metodo indiretto:

Flussi finanziari da attività commerciale (metodo indiretto)		CHF	CHF
+/-	Utili/perdite		
+/-	Ammortamenti/rivalutazioni degli immobilizzi (rivalutazioni contabili con effetto sul risultato)		
+/-	Perdite dovute a diminuzione del valore Risoluzione di casi di diminuzione del valore		
+/-	Aumento/diminuzione di accantonamenti senza effetti sui fondi (incl. imposte latenti sugli utili)		
+/-	Altre uscite/entrate senza effetti sui fondi		
+/-	Perdite/utili da cessioni di immobilizzi		
+/-	Diminuzione/aumento dei crediti da forniture e prestazioni		
+/-	Diminuzione/aumento delle scorte		
+/-	Diminuzione/aumento degli altri crediti e dei ratei e risconti attivi		
+/-	Aumento/diminuzione dei debiti da forniture e prestazioni		
+/-	Aumento/diminuzione degli altri debiti a breve termine e dei ratei e risconti passivi		
=	Flussi finanziari in entrata/uscita da attività commerciale (cash flow operativo)		

Esame professionale di Fiduciario 2018

B Management finanziario

30 punti

Caso 4

Analisi di bilancio e dell'andamento

8 punti

Informazioni

Dopo aver allestito il rendiconto dei flussi finanziari nel caso 3, lei riceve anche il mandato di analizzare il bilancio e il conto economico riportati nell'► **Allegato A**.

Compito 9:

Calcoli gli indici richiesti e risponda alle relative domande.

9.1	Rendimento	Arrotondamento a due cifre decimali
	Calcoli il rendimento del capitale totale per il 2017. Nel 2016 il rendimento del capitale totale era del 7.0%.	
Per i quattro provvedimenti descritti qui sotto decida se il rendimento del capitale totale tenderebbe a migliorare (+), peggiorare (-) o rimanere invariato (0) qualora venissero attuati.		
Pos.	Descrizione del provvedimento programmato	Effetto
a)	Lasciando inalterate le prospettive di utile, aumenteremo il capitale azionario di ulteriori 50.	
b)	Riusciamo a negoziare un generoso sconto quantità con un fornitore.	
c)	Lasciando inalterate le prospettive di utile, distribuiamo un dividendo maggiore.	
d)	A seguito di una revisione dell'imposta sul valore aggiunto per il periodo 2014, l'Amministrazione federale delle contribuzioni ha presentato una riscossione posticipata per un importo di 10, che paghiamo immediatamente. Negli anni precedenti abbiamo costituito in bilancio un accantonamento di 12 proprio per questa eventualità.	

Esame professionale di Fiduciario 2018

9.2	Fattore di indebitamento	Arrotondamento a due cifre decimali
	Calcoli il fattore di indebitamento al 31 dicembre 2017.	

Valuti se le quattro affermazioni seguenti sono vere [V] o false [F].

Pos.	Affermazioni	V o F
a)	I free cash flow è la differenza tra il cash flow da attività operative e le uscite per investimenti netti.	
b)	Un fattore di indebitamento pari a 7 è migliore di un fattore di indebitamento pari a 3.	
c)	Solitamente il free cash flow viene utilizzato per cancellare i debiti e distribuire i dividendi.	
d)	Il fattore di indebitamento segue la stessa tendenza del fattore di copertura degli interessi: un valore maggiore è un valore migliore.	

Esame professionale di Fiduciario 2018

9.4	Scadenza creditori	Arrotondamento a due cifre decimal
	Calcoli il termine medio per il pagamento dei debiti da forniture e prestazioni (scadenza creditori) per il 2017. Tutti gli acquisti vengono effettuati a credito. Utilizzi come base un anno di 365 giorni.	
Valuti se le due affermazioni seguenti sono vere [V] o false [F].		
Pos.	Affermazioni	V o F
a)	Maggiore è il turnover creditori, più è lunga la scadenza creditori.	
b)	Se i fornitori vengono pagati in contanti, la scadenza creditori cambia.	

Esame professionale di Fiduciario 2018

Caso 5

Calcolo degli investimenti

16 punti

Informazioni

In relazione alla sostituzione dell'impianto di riscaldamento in un capannone industriale ha a disposizione i dati seguenti:

Impianto precedente: Caldaia a gasolio del 1997, potenza 360 kW, consumo annuo di gasolio circa 48'000 litri.

Indicazioni:

- a) Applicare un tasso d'interesse calcolatorio del 6%.
- b) La durata utile è stimata in 15 anni, suddivisi in tre fasi:
fase 1: dal 1° al 5° anno di esercizio; fase 2: dal 6° al 10° anno di esercizio; fase 3: dall'11° al 15° anno di esercizio.
- c) Alla conclusione di tutte e tre le varianti, il ricavato di liquidazione è pari a zero.
- d) Tenere conto della variazione dell'attivo circolante.
- e) Non si tiene conto dei valori delle emissioni di CO₂.
- f) I costi annuali influiscono sulla liquidità.
- g) I lavori di revisione vengono eseguiti soltanto durante la durata di utilizzo. L'ultima revisione non viene effettuata. Con un ciclo di revisione di 3 anni, in totale vengono cioè effettuate quattro revisioni.

Vengono vagliate tre varianti:

1. **Variante A:** sostituzione della precedente caldaia a gasolio con una nuova **caldaia a gasolio**
La nuova caldaia a gasolio genera costi di investimento per CHF 380'000. I costi annuali ammontano nella fase 1 a CHF 74'500, nella fase 2 a CHF 84'000 e nella fase 3 a CHF 95'000. L'impianto deve essere sottoposto a revisione ogni tre anni al costo di CHF 18'000. L'attivo circolante aumenta di CHF 30'000 a causa dell'acquisto di scorte di gasolio. Al termine della durata di utilizzo le scorte di gasolio vengono stornate.
2. **Variante B:** sostituzione della precedente caldaia a gasolio con una **caldaia a metano**
La nuova caldaia a metano richiede la disinstallazione della caldaia a gasolio e del relativo serbatoio a un costo di CHF 20'000. L'acquisto genera costi di investimento per CHF 410'000. I costi annuali ammontano nella fase 1 a CHF 58'000, nella fase 2 a CHF 62'000 e nella fase 3 a CHF 70'000. L'impianto deve essere sottoposto a revisione ogni cinque anni al costo di CHF 10'000.
3. **Variante C:** sostituzione della precedente caldaia a gasolio con un **impianto di pompe di calore ad aria**
Il nuovo impianto richiede la disinstallazione della caldaia a gasolio e del relativo serbatoio a un costo di CHF 20'000. L'acquisto genera costi di investimento per CHF 460'000. I costi annuali ammontano nella fase 1 a CHF 50'000, nella fase 2 a CHF 56'000 e nella fase 3 a CHF 60'000. L'impianto deve essere sottoposto a revisione ogni tre anni al costo di CHF 12'000.

Compito 10:

Il consiglio d'amministrazione la prega di formulare una proposta.

Quale variante ritiene preferibile? Applichi il metodo del valore netto (**Net Present Value**) per calcolare quale variante è la più vantaggiosa.

Riporti la sua soluzione a pagina 15 e rediga la proposta a pagina 16.

- Le tabelle relative al fattore di attualizzazione e al valore monetario si trovano nell'**Allegato B**.

Esame professionale di Fiduciario 2018

Caso 6

Effetto Leverage

6 punti

Informazioni

L'effetto Leverage indica il rapporto tra la redditività del capitale proprio e il tasso di interessi applicato al capitale di terzi: maggiore è la differenza positiva tra gli interessi applicati al capitale di terzi e il rendimento del capitale totale, maggiore sarà il rendimento del capitale proprio.

La formula per calcolare l'effetto Leverage è la seguente:

$$r_{EK} = r_{GK} + (r_{GK} - i_{FK}) \times FK/EK$$

r_{CP} = rendimento del capitale proprio

r_{CT} = rendimento del capitale totale

i_{CTz} = tasso di interessi applicato al capitale di terzi

CTz = capitale di terzi

CP = capitale proprio

Per un cliente lei conosce i dati seguenti:

Ø capitale proprio	CHF	750'000
Ø capitale totale	CHF	1'800'000
Onere per interessi all'anno	CHF	35'000
Ricavi annui	CHF	2'600'000
Costi di esercizio annuali	CHF	2'500'000

Compito 11:

Calcoli i valori seguenti: a) rendimento del capitale proprio, b) tasso medio degli interessi applicati al capitale di terzi e c) rendimento del capitale totale.

a) rendimento del capitale proprio	
b) tasso medio degli interessi applicati al capitale di terzi	

Esame professionale di Fiduciario 2018

c) rendimento del capitale totale	
-----------------------------------	--

Informazioni

Per un investimento di ampliamento si prevede un fabbisogno di capitale di CHF 300'000.

Il consiglio d'amministrazione propone di finanziare un terzo della cifra attraverso l'aumento del capitale azionario e la rimanenza per mezzo di capitale di terzi da remunerare al 3%. Si prevede che l'investimento renda, al lordo degli interessi sul capitale di terzi, il 10%. Lo scopo del consiglio d'amministrazione è migliorare il rendimento del capitale proprio.

Compito 12:

In qualità di fiduciario le viene chiesto di valutare la proposta del consiglio d'amministrazione.

Esprime un parere favorevole alla proposta di finanziamento? Suffraghi la sua decisione per mezzo di calcoli.

Risposta del fiduciario:

Dato che la decisione prevista fa
il rendimento del capitale proprio, essa deve essere

aumentare
 accolta

diminuire
 rifiutata.

Allegato A

Bilancio	Rif.	31.12.2017	31.12.2016
		kCHF	kCHF
ATTIVI			
ATTIVO CIRCOLANTE			
Liquidità	1	57	47
Crediti da forniture e prestazioni	2	306	291
Scorte	3	222	192
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE		585	530
IMMOBILIZZI			
Materiali	4	335	320
Immateriali	5	100	122
TOTALE IMMOBILIZZI		435	442
TOTALE ATTIVI		1'020	972
PASSIVI			
CAPITALE DI TERZI A BREVE TERMINE			
Debiti da forniture e prestazioni	6	212	287
Debiti finanziari a breve termine	7	241	183
Altri debiti a breve termine	8	82	80
TOTALE CAPITALE DI TERZI A BREVE TERMINE		535	550
CAPITALE DI TERZI A LUNGO TERMINE			
Accantonamenti a lungo termine	9	32	60
TOTALE CAPITALE DI TERZI A LUNGO TERMINE		32	60
TOTALE CAPITALE DI TERZI		567	610
CAPITALE PROPRIO			
Capitale azionario	10	350	300
Riserva di capitale		17	12
Riserva di utile		10	5
Utile annuo		76	45
TOTALE CAPITALE PROPRIO		453	362
TOTALE PASSIVI		1'020	972

Conto economico		2017	2016
		kCHF	kCHF
Ricavi netti da forniture e servizi		2'590	2'325
Variazioni del saldo per prodotti non terminati e terminati e per prestazioni di servizi non fatturate		30	-10
Altri ricavi aziendali		0	3
Ricavo d'esercizio (prestazione complessiva)		2'620	2'318
Costi dei materiali		- 1'798	- 1'605
Utile lordo		822	713
Costi del personale		- 325	- 301
Altre spese aziendali		- 237	- 199
Risultato d'esercizio prima di ammortamenti e rettifiche di valore sugli immobilizzi (EBITDA)		260	213
Ammortamenti e rettifiche di valore su posizioni di immobilizzi	11	- 188	- 145
Risultato d'esercizio (EBIT)		72	68
Ricavi finanziari		0	0
Oneri finanziari		- 4	- 2
Risultato ordinario (risultato d'esercizio prima delle imposte)		68	66
Ricavi estranei all'esercizio		0	0
Costi estranei all'esercizio		0	0
Ricavi straordinari, unici o non attinenti al periodo		32	0
Oneri straordinari, unici o non attinenti al periodo		-2	- 12
Utile o perdita d'esercizio (-) prima delle imposte		98	54
Imposte dirette		- 22	- 9
Utile o perdita d'esercizio (-)		76	45

Esame professionale di Fiduciario 2018

Allegato B

Fattore di attualizzazione

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

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

Fattore del valore attuale

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

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

Materia 701 Contabilità e management finanziario

Parte 2^a

Tempo a disposizione: 60 minuti

Punteggio massimo: 30

Contabilità e management finanziario 2^a Parte

Tempo a disposizione: 60 minuti
Punteggio massimo: 30

Indicazioni generali sui compiti d'esame

L'esame è formato da tre compiti parziali. Il compito parziale 3 fa riferimento ai dati del compito parziale 1. Il compito parziale 2 può essere risolto indipendentemente.

- Compito parziale 1: tabella di calcolo dei costi con compito aggiuntivo (13 punti)
- Compito parziale 2: calcolo del tasso di costi e simulazione (5 punti)
- Compito parziale 3: conteggi alla base di decisioni con costi parziali per un comparto (12 punti)

Introduzione

La Durrer Forst SA è un'impresa del ramo della selvicoltura con sede nella Svizzera centrale. L'azienda si avvale delle più moderne attrezzature per svolgere attività di lavorazione del legno per proprietari di aree boschive pubbliche e private. L'impresa è suddivisa in tre comparti.

- **Mandati di selvicoltura zona 1:** attività forestali nell'Altipiano risp. nei territori dotati di buone infrastrutture di trasporto.
- **Mandati di selvicoltura zona 2:** attività forestali nelle Prealpi e nelle Alpi.
- **Cippato:** la Durrer Forst SA acquista legname di seconda qualità e lo trasforma in legna da ardere che poi vende per l'utilizzo in impianti di riscaldamento a cippato.

Due anni fa la Durrer Forst SA ha affittato un grande stabilimento da adibire a centro di lavorazione e magazzino per un periodo predeterminato di cinque anni (la disdetta anticipata della locazione delle infrastrutture comporterebbe notevoli penali contrattuali). All'interno delle infrastrutture si effettuano le attività di manutenzione dei macchinari, produzione del cippato e immagazzinaggio fino al momento della vendita. I locali comprendono anche un piccolo ufficio. Anche l'impianto a cippato è stato acquistato due anni fa, viene ammortizzato in modo lineare e ha una durata di utilizzo prevista di 10 anni.

Compito parziale 1: calcolo dei costi con compito aggiuntivo (13 punti)

La Durrer Forst SA fa tenere la contabilità a uno studio fiduciario. Per l'esercizio 20_7 deve essere realizzato per la prima volta un calcolo dei costi secondo la procedura dei costi effettivi. La tabella di calcolo dei costi a pagina A3 va completata facendo riferimento alle indicazioni che seguono. I valori della tabella di calcolo dei costi sono indicati in kCHF, tutte le registrazioni devono essere arrotondate in kCHF secondo le regole commerciali.

Note sul calcolo dei costi

1. La contabilità finanziaria riporta diverse piccole macchine, del valore di 5 kCHF, registrate direttamente come spese per manutenzione e riparazioni. Nella contabilità analitica i valori sono stati comunque attivati.
2. Per effetto degli ammortamenti della contabilità finanziaria, le riserve latenti sono state aumentate da 119 kCHF (valore a inizio anno) a 150 kCHF a fine anno.
3. Gli oneri da interessi come da contabilità finanziaria sono stati pari a 32 kCHF.
4. Le scorte di lavori iniziati o prodotti in cippato sono valutate nella contabilità finanziaria nella contabilità finanziaria con una sottovalutazione fiscale di un terzo.
5. Il centro di costo ausiliario «Infrastruttura» è già stato ripartito tra i centri di costo in base alla destinazione d'uso dei m².
6. Per il conteggio dei centri di costo principali le diciture delle righe necessarie devono essere indicate correttamente.
7. Il team di silvicoltori ha lavorato per 3'800 ore nel quadro di «Mandati di selvicoltura zona 1» e per 1'800 ore nel quadro di «Mandati di selvicoltura zona 2».
8. Sono state prodotte e predisposte per la vendita 215 tonnellate di cippato, 175 delle quali sono state vendute.
9. I «Mandati di selvicoltura in lavorazione» nella zona 1 sono aumentati di 45 kCHF. Per i «Mandati di selvicoltura zona 2» non ci sono lavori iniziati da prendere in considerazione.
10. I costi legati a Vendita e amministrazione vengono ripartiti in funzione del fatturato di vendita.

Durrer Forst SA - calcolo dei costi 20_7 in kCHF

Riga	CoFi	Delimitazioni oggettive	CoAn	Infrastruttura	Impianto di tritura-zione	Squadra di silvi-coltori	Vendita e am-ministrazione	Mandati di selvicoltu-ra zona 1	Mandati di selvicoltu-ra zona 2	Cippato
Materie prime	80		80							80
Costi del personale	824		824	76	72	396	280			
Manutenzione e ripara-zioni			103	15	35	43	10			
Altri costi di esercizio	211		211	48	16	98	49			
Ammortamenti calc.			149	32	24	83	10			
Interessi calc.			80	15	10	50	5			
Subtotale costi primari			1'447	186	157	670	354	-	-	80
Ripartizione infrastruttura				-186	150	30	6			
Variazioni delle scorte										
= CP prestazioni ven-dute										
= Costi propri										
Ricavi	-1'440		-1'440					-760	-400	-280
= Risultato										

Esame professionale di Fiduciario 2018

Simulazione di variazione nel conteggio del centro di costo ausiliario

Il responsabile del segmento «Cippato» non approva la chiave di ripartizione del centro di costo Infrastruttura, perché viene conteggiato per m² a prescindere dalla qualità degli spazi. Viene quindi chiesto a lei di simulare una variazione della ripartizione partendo da questi presupposti:

- La ponderazione dei m² occupati dalla squadra di silvicoltori deve essere del 100% superiore di quella dell'impianto di triturazione.
- La ponderazione dei m² occupati da Vendita e amministrazione deve essere del 150% superiore di quella dell'impianto di triturazione.

Predisponga una nuova ripartizione e segnali, per l'impianto di triturazione, la differenza rispetto al sistema di ripartizione attuale. Arrotondi i valori in kCHF con 1 cifra decimale.

Ripartizione centro di costo ausiliario	Infrastruttura	Impianto di triturazione	Squadra di silvicoltori	Vendita e amministrazione
Infrastrutture in m ²	-1'240 m ²	1'000 m ²	200 m ²	40 m ²
Nuova ripartizione (kCHF)	-186			
Differenza rispetto alla ripartizione precedente				

Compito parziale 2 - Calcolo del tasso di costi e simulazione (5 punti)

Per l'esecuzione di diversi mandati la squadra di silvicoltori utilizza due macchinari sofisticati:

- Harvester: si tratta di un macchinario che consente di abbattere un albero, rimuovere i rami e tagliarli alla lunghezza desiderata dal cliente in un'unica operazione.
- Forwarder: su questo veicolo vengono caricati i tronchi tagliati nel bosco per trasportarli nel punto più vicino da cui proseguire il viaggio.

Finora il centro di costo «Squadra di silvicoltori» è stato conteggiato a un unico tasso di costi completo. Per differenziare maggiormente l'offerta in futuro, vanno determinati due tassi di costi specifici per i due macchinari. Il nostro esempio si limita all'«harvester». Dispone delle informazioni seguenti.

- Il prezzo d'acquisto di un harvester è di CHF 480'000. La durata di utilizzo è di 8 anni.
- Il tasso d'interesse calcolatorio è del 6%. Gli interessi calcolatori vengono calcolati sulla metà del valore d'acquisto.
- Gli ammortamenti e gli interessi calcolatori si ritengono fissi.

Esame professionale di Fiduciario 2018

I suoi compiti

- Completare la tabella e calcoli i tassi di costi in CHF con 2 cifre decimali.
- Esprimere la sua opinione sulla domanda complementare.

Calcolo del tasso di costi «harvester»	Costi completi	Variabile	Fisso
Costi del personale	188'000	188'000	
Manutenzione e riparazioni	29'800		29'800
Altri costi di esercizio	75'000	61'600	13'400
Ammortamenti calc.			
Interessi calcolatori			
Totale costi		249'600	
Totale ore	2'400 ore		
Tassi orari			

Domanda complementare

Siamo venuti a sapere che un'impresa concorrente è in grado di applicare un tasso di costi completo di un po' meno di CHF 150 all'ora.

- Calcoli il tasso di costi completo che si otterrebbe con un carico di lavoro di 2'600 ore. Risultato in CHF con 2 cifre decimali

Simulazione con 2'600 ore

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito parziale 3: conteggio alla base di decisioni con costi parziali per un comparto (12 punti)

Il consiglio d'amministrazione della Durrer Forst SA desidera alcune informazioni sul comparto «Cippato» e la incarica di effettuare diverse analisi. La valutazione si basa sulla **panoramica dei costi delle 215 tonnellate di cippato prodotte nel 20_7**. La capacità di produzione annua massima realizzabile con l'impianto attuale viene stimata a 500 tonnellate.

Produzione di cippato nel 20_7 in CHF	Costi completi	Variabile	Fisso
Materie prime	80'000	80'000	-
Costi del personale	72'000	66'000	6'000
Manutenzione e riparazioni	35'000	18'000	17'000
Altri costi di esercizio	16'000	8'000	8'000
Ammortamenti calc.	24'000	-	24'000
Interessi calc.	10'000	-	10'000
Ripartizione infrastruttura	150'000	-	150'000
Totale costi di produzione	387'000	172'000	215'000

Attualmente il prezzo di vendita di una tonnellata è di CHF 1'600. Si prevede che il comparto «Cippato» dovrà coprire anche una quota pari a CHF 55'000 per costi fissi di vendita e amministrazione.

Esprima il suo parere in merito ai compiti seguenti.

3.1 Break-even point nella situazione iniziale

Considerando i costi e i prezzi sopra riportati, con quante tonnellate vendute si raggiunge il break-even point? Arrotondi il risultato a 1 cifra decimale.

Esame professionale di Fiduciario 2018

3.2 Break-even point in caso di riduzione del prezzo

I clienti pensano che il prezzo di vendita di una tonnellata di cippato sia «al limite superiore della fascia dei prezzi di mercato». Per questo motivo va studiata la possibilità di ridurlo. I costi fissi rimangono invariati.

Riducendo soltanto il prezzo di vendita del 10%, con quante tonnellate si raggiungerebbe il break-even point? Arrotondi il risultato a 1 cifra decimale.

3.3 Simulazione con un utile target definito

Per questa simulazione immaginiamo un prezzo di vendita di CHF 1'500 a tonnellata e costi variabili pari al 55% del fatturato. L'obiettivo è avere un rendimento di fatturato del 5%. I costi fissi rimangono invariati.

- Quale fatturato sarebbe necessario per raggiungere questo obiettivo? Arrotondi il risultato in CHF interi.
- Quante tonnellate sarebbe necessario vendere? Arrotondi il risultato a 1 cifra decimale.

Di che percentuale andrebbe aumentato il volume delle vendite rispetto alle quantità vendute nel 20_7 (vedi compito parziale 1)? Arrotondi il risultato in punti percentuali interi.

Esame professionale di Fiduciario 2018

3.4 Pianificazione del risultato e valutazione

Sulla base dei dati seguenti le viene chiesto di realizzare un conto economico preventivo per il comparto «Cippato».

Quantità da vendere programmata 20_8	250 tonnellate
Prezzo di vendita programmato a tonnellata	CHF 1'540
Costi variabili a tonnellata	come nel 20_7
Costi fissi 12 mesi 20_8	230'000

Allestisca il conto economico preventivo. Importi in CHF interi.

Il consigliere d'amministrazione Mark Küpfer pretende durante una riunione congiunta: «Il comparto del cippato va abbandonato IMMEDIATAMENTE per prevenire ulteriori perdite.»

- a) Di quale importo **peggiorebbe** o **migliorerebbe** (indicare esplicitamente nella risposta) il risultato complessivo 20_8 della Durrer Forst SA se questa decisione venisse adottata all'inizio dell'anno e non si potessero eliminare i costi fissi? Illustri il suo ragionamento facendo riferimento alle ipotesi di pianificazione disponibili.

Esame professionale di Fiduciario 2018

- b) Quali provvedimenti ritiene utili per ridurre i costi fissi nell'arco dei prossimi 1-2 anni, se venisse effettivamente abbandonato il comparto del cippato? Tali provvedimenti non devono comportare uscite supplementari. Indichi due soluzioni (non è richiesta una quantificazione in CHF). Se vengono citati più di due provvedimenti, ai fini della valutazione verranno considerati soltanto i primi due.

Provvedimento 1:

Provvedimento 2:

Materia 702 Fiscalità

Tempo a disposizione: 100 minuti

Punteggio massimo: 50

Fiscalità

Tempo a disposizione: 100 minuti
Punteggio massimo: 50

Salvo diversa indicazione, le soluzioni devono riferirsi alle disposizioni di LIFD, LAID, LIP e LIVA/OIVA. Dove viene chiesto di indicare la base legale, questa deve essere citata con precisione, ossia menzionando la rispettiva legge, l'articolo ed eventualmente il capoverso e la lettera.

Compito 1

(10 punti)

1.1. Il cliente le chiede di allestire la dichiarazione d'imposta 2017 della società Astra SA. Il conto annuale 2017 della Astra SA si presenta come segue (in CHF):

Bilancio della Astra SA al 31.12.2017

Attivi		Passivi	
Liquidità	13'000.00	Debiti da forniture e prestazioni	18'000.00
Crediti da forniture e prestazioni	21'000.00	Accantonamenti	15'000.00
Depositi di merci	38'000.00	Capitale azionario	100'000.00
Prestito azionista	80'000.00	Riserve	44'000.00
Macchinari	25'000.00		
Totale	177'000.00		177'000.00

Conto economico della Astra SA dal 01.01 al 31.12.2017

Uscite		Entrate	
Spese di produzione	300'000.00	Ricavi su merci	442'000.00
Costi del personale	95'000.00	Reddito da interessi	2'400.00
Ammortamenti	25'000.00	Entrate straord.	18'000.00
Spese generali	30'000.00		
Utile netto	12'400.00		
Totale	462'400.00		462'400.00

Informazioni aggiuntive:

Le entrate straordinarie sono così composte:

Scioglimento accantonamento	CHF 5'000.00
Remunerazione assicurativa non attinente al periodo	CHF 8'000.00
Apporto di capitale dell'azionista (a fondo perduto)	CHF 5'000.00

Il prestito azionario è rimasto invariato per tutto l'anno ed è stato remunerato al 3% (reddito da interessi contabilizzato e versato sul prestito: CHF 2'400.00). La metà del prestito è stata classificata come prestito simulato (= valore nullo ai fini fiscali) nella tassazione dell'anno precedente.

Gli accantonamenti dell'esercizio precedente ammontavano a CHF 20'000.00 e non erano giustificati dal punto di vista fiscale, sono stati cioè imputati. Nel 2017 tali accantonamenti sono stati ridotti di CHF 5'000.00 (cfr. Entrate straord.) e tuttora non sono giustificati dall'uso commerciale.

Esame professionale di Fiduciario 2018

Riguardo ai macchinari, si conoscono i dati seguenti:

Riserva tassata dagli ammortamenti dei macchinari al 01.01.2017	CHF 20'000.00
Valore contabile commerciale dei macchinari al 01.01.2017	CHF 50'000.00
Ammortamento 2017	CHF 25'000.00
Valore contabile commerciale dei macchinari al 31.12.2017	CHF 25'000.00
Tasso di ammortamento fiscale massimo consentito, come da promemoria AFC	30.00%

I fatti e le informazioni aggiuntive indicano la necessità di effettuare quattro correzioni fiscali, in aumento o in diminuzione, dell'utile netto commerciale di CHF 12'400.00 da riportare poi nella dichiarazione d'imposta del 2017.

Per ciascuna di queste correzioni, inserisca nella colonna di sinistra una denominazione e una motivazione e nella colonna di destra l'importo corredato dal segno («+» per l'imputazione, «-» per la deduzione dall'utile netto).

Denominazione e motivazione/calcolo	Importo (CHF)
1a correzione Denominazione: Motivazione:	
2a correzione Denominazione: Motivazione:	
3a correzione Denominazione: Motivazione:	

Esame professionale di Fiduciario 2018

4a correzione	
Denominazione:	
Motivazione:	

- 1.2. Come responsabile dei mandati le viene chiesto di verificare la dichiarazione d'imposta 2017 (esercizio: dal 01.01 al 31.12.2017) della Berta Sagl, la cui bozza è stata preparata dall'impiegato. La Berta Sagl è detenuta al 100% da un socio.

Per determinare l'utile netto imponibile, l'impiegato ha previsto le seguenti correzioni (in CHF):

	Utile netto come da conto economico	35'000.00
1.2.1.	Imputazione quota privata veicolo	+ 1'248.00
1.2.2.	Imputazione dell'ammortamento sui macchinari (valore nullo)	+ 10'000.00
1.2.3.	Deduzione dell'ammortamento dell'immobile ammissibile ai fini fiscali	- 10'500.00
1.2.4.	Imputazione interessi sul prestito del socio	+ 8'250.00
1.2.5.	Imputazione accantonamento ricerca e sviluppo	+ 20'000.00
1.2.6.	Deduzione prestazione in denaro della società consorella	- 10'000.00
	Utile netto imponibile	53'998.00

I punti seguenti, da 1.2.1. a 1.2.6., descrivono in dettaglio le imputazioni e le deduzioni. Valuti per ogni punto se la correzione prevista è corretta o meno, indicando la sua risposta con una crocetta. Se ritiene che vi sia un errore nelle imputazioni o nelle deduzioni, fornisca una motivazione e indichi come correggere la dichiarazione (crocetta su «nessuna correzione» oppure indicare un importo diverso per la correzione). Per le imputazioni e le deduzioni corrette, non è necessario che indichi nulla a parte le crocette.

Esame professionale di Fiduciario 2018

1.2.1. Il veicolo aziendale della Berta Sagl viene utilizzato dal socio anche per scopi privati. Il prezzo d'acquisto del veicolo è stato di CHF 13'000.00 (IVA esclusa). Nella contabilità non è stata registrata nessuna quota privata. La quota privata va calcolata in base alle direttive sul nuovo certificato di salario. L'imputazione prevista dall'impiegato per la dichiarazione d'imposta è stata calcolata come segue: $\text{CHF } 13'000.00 \times 9.6\% = \text{CHF } 1'248.00$

L'imputazione è: corretta non corretta

Se ritiene che l'imputazione sia «non corretta», spieghi perché:

Se ritiene che l'imputazione sia «non corretta», come andrebbe corretta la dichiarazione (segni con una crocetta la lettera «a» o indichi un importo nella riga «b»)?

a) Nessuna correzione

b) Imputazione con un importo diverso (indicare l'importo): _____

1.2.2. L'anno precedente (2016) il socio aveva venduto alla Berta Sagl un macchinario privo di valore (valore nullo) al prezzo di CHF 10'000.00. In sede di tassazione 2016 della Berta Sagl, il prezzo d'acquisto è stato considerato interamente come prestazione in denaro nei confronti del socio. Nell'esercizio corrente (2017), il macchinario è stato ammortizzato commercialmente (contabilizzazione: ammortamento / macchinari CHF 10'000.00). Tale ammortamento è stato imputato dall'impiegato ai fini fiscali.

L'imputazione è: corretta non corretta

Se ritiene che l'imputazione sia «non corretta», spieghi perché:

Esame professionale di Fiduciario 2018

Se ritiene che l'imputazione sia «non corretta», come andrebbe corretta la dichiarazione (segni con una crocetta la lettera «a» o indichi un importo nella riga «b»)?

a) Nessuna correzione

b) Imputazione con un importo diverso (indicare l'importo): _____

1.2.3. La Berta Sagl possiede un immobile aziendale il cui valore contabile e dell'utile per scopi fiscali ammontava all'inizio dell'esercizio a CHF 350'000.00. Nel conto annuale tale immobile è stato ammortizzato al 4% (CHF 14'000.00). Secondo il promemoria dell'AFC, sull'immobile è ammesso un ammortamento fiscale del 7% (CHF 24'500.00). Poiché dal punto di vista commerciale non è stato sfruttato l'intero importo calcolato con tale tasso, la differenza viene riportata nella dichiarazione d'imposta come deduzione.

La deduzione è:

corretta

non corretta

Se ritiene che la deduzione sia «non corretta», spieghi perché:

Se ritiene che la deduzione sia «non corretta», come andrebbe corretta la dichiarazione (segni con una crocetta la lettera «a» o indichi un importo nella riga «b»)?

a) Nessuna correzione (lasciare CHF 14'000.00)

b) Deduzione con un importo diverso (indicare l'importo): _____

Esame professionale di Fiduciario 2018

1.2.4. Nel corso dell'intero esercizio è stato concesso un prestito societario (prestito attivo) per un importo di CHF 500'000.00, remunerato al tasso minimo dello 0.25% come previsto dalla circolare dell'AFC (cfr. allegato) (reddito da interessi contabilizzato e versato CHF 1'250.00). Sempre per l'intera durata dell'esercizio, la Berta Sagl presentava, in passivo, un debito bancario di CHF 300'000.00 che era tassato al 3% (spese per interessi contabilizzati per CHF 9'000). Ulteriori forme di capitale di terzi soggetto a interessi non ce ne sono state. L'impiegato prevede l'imputazione seguente:

Remunerazione minima a fini fiscali:

$\text{CHF } 300'000.00 \times 3\% + \text{CHF } 200'000.00 \times 0.25\% = \text{CHF } 9'500.00$

Interessi contabilizzati: CHF 1'250.00

Imputazione (differenza tra tasso di interesse minimo e interessi contabilizzati): CHF 8'250.00

L'imputazione è:

corretta

non corretta

Se ritiene che l'imputazione sia «non corretta», spieghi perché:

Se ritiene che l'imputazione sia «non corretta», come andrebbe corretta la dichiarazione (segna con una crocetta la lettera «a» o indichi un importo nella riga «b»)?

a) Nessuna correzione

b) Imputazione con un importo diverso (indicare l'importo): _____

Esame professionale di Fiduciario 2018

1.2.5. Nel 2017 la Berta Sagl ha accantonato CHF 20'000.00 per futuri progetti interni di ricerca e sviluppo. L'impiegato ritiene che l'accantonamento non sia ammissibile ai fini fiscali e lo imputa nella dichiarazione d'imposta.

L'imputazione è: corretta non corretta

Se ritiene che l'imputazione sia «non corretta», spieghi perché:

Se ritiene che l'imputazione sia «non corretta», come andrebbe corretta la dichiarazione (segni con una crocetta la lettera «a» o indichi un importo nella riga «b»)?

- a) Nessuna correzione
- b) Imputazione con un importo diverso (indicare l'importo): _____

1.2.6. Il socio della Berta Sagl è anche azionista unico della Constanze SA. Nell'esercizio 2017, la Constanze SA ha erogato alla Berta Sagl una liberalità non giustificata dall'uso commerciale per un importo di CHF 10'000.00; in sede di tassazione della Constanze SA, tale operazione è stata classificata come prestazione in denaro. La Berta Sagl ha contabilizzato l'importo della liberalità come entrata. L'impiegato è dell'avviso che la Berta Sagl non debba tassare tale liberalità e ha apportato le necessarie correzioni.

Il parere è: corretto non corretto

Se ritiene che la deduzione sia «non corretta», spieghi perché:

Se ritiene che la deduzione sia «non corretta», come andrebbe corretta la dichiarazione (segni con una crocetta la lettera «a» o indichi un importo nella riga «b»)?

- a) Nessuna correzione
- b) Deduzione con un importo diverso (indicare l'importo): _____

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito 2

(12.5 punti)

- 2.1. Qui di seguito può leggere alcune affermazioni sulla riduzione per partecipazioni. Indichi con una crocetta se le affermazioni sono vere o false. Se non si inserisce una crocetta in nessuna casella, o la si inserisce in entrambe, la risposta non viene valutata. Per le risposte fare riferimento esclusivamente alla legislazione federale.

	Vero	Falso
Il ricavo netto da partecipazioni è direttamente esente per effetto della riduzione d'imposta.		
Conformemente ai requisiti oggettivi dell'art. 69 LIFD, anche i buoni di godimento vanno classificati come partecipazioni.		
Conformemente ai requisiti oggettivi dell'art. 69 LIFD, anche le obbligazioni vanno classificate come partecipazioni.		
Si considerano ricavi da partecipazioni anche le distribuzioni dissimulate d'utile, qualora la società di capitale o la cooperativa che le ha effettuate abbia imputato utili per un importo corrispondente.		
Lo scopo della riduzione dell'imposta sul netto da partecipazioni è prevenire la tassazione multipla.		

- 2.2. Roman Zoller è azionista unico e CEO operativo della R.Z. SA, società con sede a Zurigo. Nell'esercizio 2017, considerazioni di natura aziendale lo hanno spinto ad apportare vari cambiamenti strategici alla sua impresa. Per effettuare la chiusura dei conti dell'esercizio 2017, Roman Zoller vorrebbe ricevere da lei alcuni pareri fiscali vincolanti.

La tabella seguente riporta il bilancio finale al 31.12.2017 e il conto economico 2017. I valori contabili delle partecipazioni corrispondono ai valori dell'utile per scopi fiscali.

Bilancio R.Z. SA al 31.12.2017 (in CHF)

Attivi		Passivi	
Liquidità	700'000.00	Capitale di terzi non remun.	950'000.00
Crediti da forn. e prest.	80'000.00	Debiti ipotecari	800'000.00
Mobilia	250'000.00	Prestito Roman Zoller	630'000.00
Immobile aziendale	1'000'000.00	Capitale azionario	500'000.00
Partecipazione A-SA (100%)	300'000.00	Riserve di utile legali	800'000.00
Partecipazione D-SA (75%)	250'000.00		
Partecipazione F-SA (9.5%) ¹⁾	950'000.00	Utile annuo	1'200'000.00
Partecipazione K-SA (3%) ²⁾	850'000.00		
Partecipazione L-SA (100%)	500'000.00		
Totale	4'880'000.00		4'880'000.00

¹⁾ Valore commerciale CHF 950'000.00

²⁾ Valore commerciale CHF 1'200'000.00

Esame professionale di Fiduciario 2018

Conto economico R.Z. SA, 01.01-31.12.2017 (in CHF)

Uscite		Entrate	
Costi delle merci	6'000'000.00	Ricavi su merci	9'000'000.00
Costi del personale	1'500'000.00	Altri ricavi	200'000.00
Spesa di finanziamento	100'000.00	Ricavi da partecipazioni:	
Costi amministrativi	800'000.00	- Partecipazione A-SA	50'000.00
Ammortamento ¹⁾	200'000.00	- Partecipazione D-SA	350'000.00
Costi straordinari ²⁾	250'000.00	- Partecipazione F-SA	100'000.00
Oneri fiscali	250'000.00	- Partecipazione K-SA	200'000.00
		- Partecipazione L-SA	0.00
Utile annuo	1'200'000.00	Risultato finanziario ³⁾	400'000.00
Totale	10'300'000.00		10'300'000.00

- ¹⁾ La partecipazione nella L-SA è stata stornata per un importo di CHF 200'000.00 a causa di un pessimo andamento degli affari e delle prospettive non favorevoli.
- ²⁾ A causa del dividendo sulla sostanza della D-SA, la relativa partecipazione è stata stornata per CHF 250'000.00.
- ³⁾ Nel 2017 è stata venduta la partecipazione al 100% nella M-SA. Il prezzo di vendita è stato di CHF 1'400'000.00. Al momento dell'alienazione il valore dell'utile per scopi fiscali era di CHF 1'000'000.00. La M-SA è stata acquisita dalla R.Z. SA nel 2011 al costo di CHF 1'200'000.00; nel 2013 la società è stata poi oggetto di una rettifica di valore di CHF 200'000.00 a causa di un andamento non favorevole degli affari.

Esame professionale di Fiduciario 2018

A quanto ammonta l'imposta federale diretta dovuta dalla R.Z. SA per il 2017?
Indichi i calcoli dettagliati arrotondandoli a 2 cifre decimali.
Utilizzi la seguente tabella delle soluzioni.

Partecipazione	Ricavi lordi	Ammorta- mento	Costi di fi- nanziamento	Costi ammi- nistrativi	Ricavo netto partecipazio- ne
A-SA					
D-SA					
F-SA					
K-SA					
L-SA					
M-SA					
Totale Ricavo netto partecipazione					

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito 3

(5 punti)

Romano Frei, 75 anni, possiede una casa unifamiliare a Dozwil (TG). Non molto tempo fa ha incontrato per strada un amico, Ferdinand Diethelm, che gli ha detto che il figlio, Kevin Diethelm, sta cercando una casa a Dozwil. Il padre avrebbe allora pensato che in un futuro non molto lontano forse la casa di Romano Frei sarà in vendita. Romano Frei, che da due anni è vedovo e ha tre figli adulti, ha pensato ad alcune opzioni e si rivolge a lei per un parere specialistico.

3.1. Romano Frei desidera sapere da lei se i casi seguenti prevedono l'assoggettamento all'imposta sugli utili da sostanza immobiliare (indicare anche l'articolo della LAID):

a) Romano Frei continua a vivere nella sua casa di Dozwil. Al suo decesso, l'immobile potrebbe essere gestito temporaneamente dai tre figli. Il passaggio alla comunità ereditaria comporterebbe l'applicazione dell'imposta sugli utili da sostanza immobiliare?

b) I figli potrebbero anche concordare che all'atto della divisione ereditaria uno di loro acquisterà l'immobile dalla comunità ereditaria versando agli altri due eredi delle quote proporzionali. Questa decisione comporterebbe l'applicazione dell'imposta sugli utili da sostanza immobiliare?

3.2. Romano Frei potrebbe anche decidere di vendere l'immobile a Kevin Diethelm, e vorrebbe sapere a quanto ammonterebbe l'utile imponibile ottenuto con la vendita. Per calcolare una stima approssimativa, è in grado di darle i valori seguenti:

Acquisto terreno	CHF 200'000.00
Costi per la realizzazione della casa	CHF 600'000.00
Realizzazione sauna	CHF 50'000.00
Costruzione di una casa separata in giardino sullo stesso fondo	CHF 30'000.00
Spese di trasloco per Romano Frei	CHF 10'000.00

Un prezzo realistico di vendita è stato stimato in CHF 1'100'000.00. Non consideri eventuali imposte sul trapasso di proprietà legate all'acquisto o alla vendita.

Esame professionale di Fiduciario 2018

a) A quanto ammontano le spese d'investimento (non è necessario indicare gli articoli di legge)?

b) Alla luce di questi dati, a quanto ammonta l'utile da sostanza immobiliare (non è necessario indicare gli articoli di legge)?

3.3. Romano Frei valuta la possibilità di acquistare un appartamento in condominio a San Gallo al prezzo di circa CHF 1'200'000.00. Come si rifletterebbe tale decisione sulla tassazione degli utili della vendita (indicare anche l'articolo della LAID)?

Esame professionale di Fiduciario 2018

- 3.4. Romano Frei ha venduto l'immobile a Kevin Diethelm. Sei mesi dopo, Kevin Diethelm viene a trovarla in ufficio per dirle che un cittadino tedesco sarebbe interessato all'acquisto della casa, per la quale gli avrebbe offerto una somma considerevole. Kevin Diethelm ora starebbe pensando di rivendere già la casa, ma gli sembra di sapere che se un'abitazione viene venduta dopo un periodo di detenzione troppo breve, ci potrebbe essere una maggiorazione dell'imposta sugli utili da sostanza immobiliare. Tuttavia, un amico gli ha anche detto che al Parlamento della Turgovia si sta discutendo dell'abolizione di questo tipo di maggiorazione, e vorrebbe sapere da lei se dal punto di vista giuridico è possibile.

Ai sensi della LAID il Parlamento della Turgovia ha la facoltà di abolire la maggiorazione (indicare anche l'articolo della LAID)?

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito 4

(7.5 punti)

Rita Müller è membro del comitato direttivo dell'Associazione degli apicoltori di Himmelried (SO). Per la ricorrenza del 50° anniversario, l'associazione vuole organizzare dei grandi festeggiamenti. Rita Müller è incaricata di organizzare la lotteria ed è riuscita a convincere alcune imprese locali a sponsorizzare i premi seguenti:

- 1° premio: 1 auto «Mini», valore CHF 35'000.00
- 2° premio: 1 vacanza in Antartide, valore CHF 15'000.00
- 3° premio: 1 crociera ad Atene, valore CHF 5'000.00
- 4°-6° premio: 5 Vreneli d'oro a premio, valore CHF 220.00 l'uno
- 7°-10° premio: 3 Vreneli d'oro a premio, valore CHF 220.00 l'uno

4.1.1. L'Associazione degli apicoltori deve versare l'imposta preventiva sui proventi della lotteria? Motivi la sua risposta e indichi il pertinente articolo di legge.

4.1.2. Se sì, quali premi sono assoggettati all'imposta preventiva? Calcolare l'eventuale importo dell'imposta preventiva.

Esame professionale di Fiduciario 2018

4.1.3 I festeggiamenti sono in programma per il 15 ottobre 2018. I biglietti vincenti della lotteria saranno estratti quel giorno alle 23.30. Parta dal presupposto che l'associazione è assoggettata all'imposta preventiva. Come può adempiere all'obbligo di versamento dell'imposta preventiva in seguito all'estrazione? Indichi nella sua risposta i pertinenti articoli di legge.

4.1.4 L'Associazione degli apicoltori può adempiere all'obbligo di versamento dell'imposta preventiva mediante notifica?

Rita Müller ha sottoscritto con la Swiss Life un'assicurazione sulla vita a premio unico. L'assicurazione ha una durata di dieci anni, con scadenza nel 2028. Alla scadenza le sarà versato un capitale di CHF 70'000.00. Se Rita Müller dovesse morire prima del 2028, il capitale di CHF 70'000.00 sarà versato al suo concubino, Raoul Meier.

Un'amica ha detto a Rita Müller che sulle assicurazioni bisogna pagare l'imposta preventiva. Rita Müller vorrebbe quindi ricevere alcune informazioni da lei:

4.2.1 La sua assicurazione sulla vita è assoggettata all'imposta preventiva? Motivi la sua risposta e indichi gli articoli di legge determinanti.

Esame professionale di Fiduciario 2018

4.2.2 Se sì, a quanto ammonta l'imposta preventiva? Calcoli l'importo dell'imposta preventiva.

4.2.3. La società d'assicurazione può adempiere all'obbligo di versamento dell'imposta preventiva per le prestazioni d'assicurazione ricorrendo alla procedura di notifica? Motivi la sua risposta e indichi gli articoli di legge determinanti.

Compito 5**(15 punti)****5.1. Assoggettamento all'imposta**

Per i casi descritti qui di seguito, da 5.1.1. a 5.1.3., determini la cifra d'affari determinante per il calcolo dell'imposta sul valore aggiunto obbligatoria. Salvo indicazione contraria, le prestazioni descritte sono tassabili sul suolo nazionale e fornite da imprese svizzere. **Segnare con una crocetta le singole posizioni determinanti e rispondere alle domande integrative.**

5.1.1. Consulente fiscale con sede a Zurigo

- | | | | |
|--------------------------|---|-----|-----------|
| <input type="checkbox"/> | Prestazioni di consulenza a imprese nazionali | CHF | 50'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Prestazioni di consulenza a soggetti privati esteri | CHF | 40'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Prestazioni di consulenza a soggetti privati in Liechtenstein | CHF | 80'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Prestazioni di consulenza a imprese estere | CHF | 90'000.00 |

A quanto ammonta la cifra d'affari determinante per il calcolo dell'imposta sul valore aggiunto obbligatoria? CHF _____

In caso di assoggettamento all'imposta sul valore aggiunto, a quanto ammonterebbe la cifra d'affari imponibile? CHF _____

5.1.2. Impresa commerciale con sede a Monaco di Baviera (Germania)

- | | | | |
|--------------------------|--|-----|-----------|
| <input type="checkbox"/> | Esportazioni dalla Germania in Svizzera | CHF | 65'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Esportazioni dalla Germania nell'UE | CHF | 75'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Forniture a clienti in Germania | CHF | 80'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Prestazioni di gestione per affiliate svizzere | CHF | 20'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Prestazioni di gestione per affiliate tedesche | CHF | 70'000.00 |

L'impresa commerciale è tenuta obbligatoriamente al versamento dell'imposta sul valore aggiunto in Svizzera?

SI NO

Articolo determinante della Legge concernente l'imposta sul valore aggiunto?

5.1.3. Associazione sportiva con sede a Lucerna

- | | | | |
|--------------------------|--|-----|-----------|
| <input type="checkbox"/> | Biglietti d'ingresso a eventi sportivi | CHF | 60'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Quote di iscrizione come da statuto | CHF | 20'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Sussidi della Città di Lucerna | CHF | 10'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Entrate da inserzioni in programmi | CHF | 15'000.00 |
| <input type="checkbox"/> | Sponsorizzazioni | CHF | 45'000.00 |

A quanto ammonta la cifra d'affari determinante per il calcolo dell'imposta sul valore aggiunto obbligatoria? CHF _____

Esame professionale di Fiduciario 2018

5.3 Deduzione dell'imposta precedente / consumo proprio

Motivi le sue risposte alle domande seguenti indicando i corrispondenti articoli LIVA/OIVA; tutti gli importi si intendono esclusa l'eventuale IVA. Laddove sorgano conseguenze sul piano fiscale, calcoli i corrispondenti importi da versare.

5.3.1. Bruno Krebs (ditta individuale) è un gastronomo proprietario di un immobile ed è un soggetto tenuto al versamento dell'imposta sul valore aggiunto; nel 2008 ha fatto ristrutturare completamente il suo ristorante a Spiez (BE) «Da Bruno». Le spese di costruzione sono ammontate a CHF 1'500'000.00 (7.6% IVA esclusa). All'epoca è stata fatta valere per intero l'imposta precedente. Bruno Krebs ha gestito il ristorante in prima persona dal 1° gennaio 2009 al 31 dicembre 2017 (cessazione dell'attività per pensionamento). Avendo cessato l'attività del ristorante, il signor Krebs ha potuto farsi cancellare dal registro IVA con effetto al 31 dicembre 2017. In relazione all'immobile, quali conseguenze produce in termini di imposta sul valore aggiunto la cessazione dell'assoggettamento fiscale?

Esame professionale di Fiduciario 2018

- 5.3.2. Il proprietario della ditta individuale Othmar Anthamatten, Impianti elettrici di Briga (VS), è un soggetto tenuto al versamento dell'imposta sul valore aggiunto. A febbraio 2018 acquista da un privato non assoggettato all'IVA un furgone VW di seconda mano al prezzo di CHF 25'000.00. In futuro intende utilizzarlo come veicolo aziendale. Quali conseguenze produce questo acquisto in termini di imposta sul valore aggiunto?

Allegato 1



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

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

Imposta federale diretta Imposta preventiva

Berna, 13 febbraio 2017
Pur/Ds

Lettera-circolare

Tassi d'interesse 2017 fiscalmente riconosciuti su anticipi o prestiti in franchi svizzeri

La concessione di anticipi o prestiti senza interessi o a un interesse insufficiente a detentori di diritti di partecipazione o a terzi a loro vicini è equiparata a una prestazione valutabile in denaro. Ciò vale anche quando una società bonifica degli interessi ad un tasso più elevato della norma su crediti di detentori di diritti di partecipazione o di terzi a loro vicini. Queste prestazioni valutabili in denaro soggiacciono ai sensi dell'articolo 4 capoverso 1 lettera b della legge federale del 13 ottobre 1965 su l'imposta preventiva (LIP) e dell'articolo 20 capoverso 1 dell'ordinanza d'esecuzione del 19 dicembre 1966 sulla LIP (OIPrev) all'imposta preventiva del 35 % e sono da dichiarare spontaneamente con il modulo 102 entro trenta giorni dalla scadenza. L'imposta preventiva dovuta è da versare entro lo stesso termine. Gli stessi criteri valgono anche per l'imposta federale diretta per il calcolo delle prestazioni valutabili in denaro di società di capitali e di società cooperative (cfr. art. 58 cpv. 1 lett. b della Legge federale del 14 dicembre 1990 sull'imposta federale diretta [LIFD]).

Per valutare se la remunerazione degli anticipi o prestiti erogati in franchi svizzeri a detentori di diritti di partecipazione o a terzi a loro vicini o da detentori di diritti di partecipazione o da terzi a loro vicini, è adeguata, l'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC), Divisione principale imposta federale diretta, imposta preventiva, tasse di bollo, si basa, dal 1° gennaio 2017, sui seguenti tassi d'interesse:

Amministrazione federale delle contribuzioni AFC
Eigerstrasse 65
3003 Berna
www.estv.admin.ch

		Tassi d'interesse	
1	Prestiti a azionisti o soci (in franchi svizzeri):	almeno:	
1.1	finanziati tramite fondi propri e se nessun interesse è dovuto su capitale di terzi	¼	%
1.2	finanziati tramite fondi di terzi	oneri propri + almeno	¼ - ½ % * ¼ %
	* - fino e compreso CHF 10 mio	½	%
	- superiori a CHF 10 mio	¼	%
2	Prestiti degli azionisti o soci (in franchi svizzeri):	al massimo:	
		Costruzione di case d'abitazione e agricoltura	Industria, arti e mestieri
2.1	Crediti immobiliari:		
	- sulla prima frazione del prestito corrispondente all'ipoteca di primo rango, vale a dire 2/3 del valore venale dell'immobile	1 %	1 ½ %
	- sulla parte rimanente,	1 ¾ % **	2 ¼ % **
	tenuto conto dei seguenti limiti sul finanziamento di terzi:		
	• fino ad un massimo del 70 % del valore venale di terreni edificabili, ville, appartamenti in condomino, case di vacanza e immobili aziendali;		
	• fino ad un massimo dell'80 % del valore venale degli altri immobili.		
2.2	Crediti d'esercizio:		
	a) fino a CHF 1 mio.		
	- commercio e industria	3	% **
	- holding e società d'amministrazione di patrimoni	2 ½	% **
	b) a partire da CHF 1 mio.		
	- commercio e industria	1	% **
	- holding e società d'amministrazione di patrimoni	¾	% **

Per il calcolo del limite di CHF 1 mio., i crediti degli azionisti vanno sommati a quelli delle persone vicine.

Questi tassi d'interesse valgono come „safe haven“. Resta riservata la giustificazione per dei tassi d'interesse superiori più alti sulla base del confronto con terze persone.

Esame professionale di Fiduciario 2018

** Per il calcolo degli interessi ammissibili dal profilo fiscale va pure preso in considerazione l'eventuale capitale proprio occulto esistente. A questo proposito si rinvia alla [Circolare AFC n. 6 dell'imposta federale diretta del 6 giugno 1997 concernente il capitale proprio occulto delle società di capitali e delle società cooperative \(art. 65 e 75 LIFD\)](#), la quale è pure valida anche dal profilo dell'imposta preventiva e delle tasse di bollo.

Per ulteriori informazioni:

- Bruno Marai, Tel. 058 462 10 98, email: bruno.marai@estv.admin.ch
- Marcial Hofer, Tel. 058 462 63 86, email: marcial.hofer@estv.admin.ch

Divisione Controllo Esterno



Gilbert Purro
Il capo

Materia 703 Revisione

Tempo a disposizione: 100 minuti

Punteggio massimo: 50

Revisione

Tempo a disposizione: 100 minuti
Punteggio massimo: 50

Compiti:

➤ Compito 1	Questioni varie	10 punti
➤ Compito 2	Pianificazione della revisione	10 punti
➤ Compito 3	Esecuzione della revisione	10 punti
➤ Compito 4	Rapporto di revisione	10 punti
➤ Compito 5	Temi speciali	10 punti

- La preghiamo di controllare di avere ricevuto tutti i compiti!

Copertina

Pagina 1

Compiti

Pagine 109–129

- Le soluzioni vanno scritte sulle righe prestabilite. Le righe predisposte per la soluzione non devono obbligatoriamente corrispondere alle soluzioni necessarie! Le risposte vanno marcate inequivocabilmente in modo da poterle abbinare ai rispettivi compiti parziali. Le risposte che non riescono ad essere non vengono presi in considerazione.
- Dato che per la correzione le risposte sono anonimizzate, **su ogni foglio di soluzione e sulla cartelletta** bisogna applicare la propria etichetta adesiva personale con il numero del candidato.
- Si prega di mettere nella cartelletta tutti i fogli dei compiti.
- Legga attentamente i compiti, prima di rispondere alle domande.

Le auguriamo un esame brillante!

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito parziale 1.2a)

(3 punti)

Elenchi le tre differenze fra una revisione limitata e una ordinaria.

Revisione ordinaria	Revisione limitata

Compito parziale 1.2b)

(1 punto)

Quali sono i presupposti per una revisione ordinaria volontaria? Motivi la sua risposta e indichi l'articolo di legge corrispondente.

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito parziale 1.3)

(3 punti)

Lei lavora come revisore abilitato alla Revisa SA. Uno dei suoi clienti fiduciari e di revisione (doppio mandato) le dà il contatto di un collega. Il collega del suo cliente, il signor Aldo Weisshemd, è l'unico socio della Weissmaler Sagl. Finora non aveva un ufficio di revisione, dato che la Weissmaler Sagl soddisfaceva i criteri per un opting out. Però da un paio di anni la Weissmaler Sagl ha problemi con il fisco. Si rimprovera alla Sagl di non avere contabilizzato tutti i fatturati e di avere pagato spese eccessive.

Rivolgendosi a un ufficio di revisione Aldo Weisshemd spera che in futuro il fisco lo lascerà in pace.

Il suo superiore le ha affidato l'incarico di verificare se accettare o meno questo mandato.

Quali sono le tre domande centrali da porsi per l'accettazione del mandato? Motivi anche perché lei si pone queste domande.

Compito 2: Pianificazione della revisione (10 punti)

Compito parziale 2.1 (1 punto)

Spiegare l'espressione "rischio inerente".

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito parziale 2.2)

(2 punti)

Elenchi le quattro fasi essenziali di una pianificazione della revisione ed enunciare lo scopo di una tale pianificazione.

Fase di pianificazione	Scopo

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito parziale 2.3)

(7 punti)

2.3.a

(1.5 punti)

Citare tre differenti soglie di significatività che si applicano nella revisione.

Esame professionale di Fiduciario 2018

2.3.b

(5.5 punti)

Calcolare sulla base delle seguenti cifre e informazioni le differenti soglie di significatività per la Waschstrassen SA. L'impresa è orientata al lucro e la contabilità è curata da un ufficio fiduciario esterno ben noto per le sue eccellenti conoscenze professionali. Negli ultimi anni solo raramente sono state riscontrate differenze importanti. Negli ultimi anni gli utili sono scesi, senza però portare mai a una perdita. Motivare la scelta della decisione nel calcolo e arrotondare le cifre per eccesso o per difetto a meno di cento franchi.

Waschstrassen SA

BILANCIO al

31.12.2017

Attività		Passività	
Liquidità	5'000	Debiti da forniture e prestazioni	10'000
Scorte	5'000	Debiti bancari a breve termine	20'000
Terreno	100'000	Debiti bancari a lungo termine	80'000
Impianto di lavaggio (4 box)	200'000	Ipoteca	100'000
Impianto aspirapolvere (2 postazioni)	40'000	Capitale proprio	140'000
Totale attivi	350'000	Totale passivi	350'000

CONTO ECONOMICO

01.01.2017 - 31.12.2017

Ricavo netto **195'000**

Costi

Costi del personale	-60'000
Costi dei materiali	-31'500
Manutenzione	-18'000
Costi amministrativi	-8'000
Pubblicità	-19'500
Oneri finanziari	-10'000
Ammortamenti	-19'500

Risultato annuale **28'500**

Informazioni sulle riserve latenti

Vi sono riserve latenti soltanto negli immobilizzi/attivi fissi. All'inizio dell'anno ammontavano a 80, durante l'esercizio 2017 sono state costituite ulteriori riserve latenti per un valore di 20.

Compito 3: Esecuzione della revisione

(10 punti)

Compito parziale 3.1)

(3 punti)

Quali tre tipi di procedure di verifica si distinguono nella revisione limitata? Indicare sempre anche lo scopo di queste procedure di verifica.

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito parziale 3.2)

(7 punti)

Allestire il programma di revisione per la Waschstrassen SA. Viene eseguita una revisione limitata conformemente ai requisiti di legge. Per farlo ci si basa sulle cifre seguenti della Waschstrassen SA.

Scegliere una posizione significativa per il bilancio e un'altra per il conto economico.

Allestire il programma di verifica con gli elementi seguenti:

- per ogni settore bisogna menzionare due obiettivi di verifica da considerare
- bisogna indicare il rischio che va preso in considerazione per l'obiettivo di verifica scelto
- per ogni obiettivo di verifica bisogna menzionare una procedura di verifica

Bisogna basarsi sulle seguenti soglie di significatività

Significatività complessiva: CHF 8'000

Significatività operativa: CHF 6'000

Soglia di non-intervento: CHF 800

Bilancio		
Settore di verifica:	Rischio da considerare	Procedura di verifica (adatta al rischio da considerare)
Obiettivo di verifica:		
Obiettivo di verifica:		
Conto economico		
Settore di verifica:	Rischio da considerare	Procedura di verifica (adatta al rischio da considerare)
Obiettivo di verifica:		
Obiettivo di verifica:		

Compito 4: Rapporto di revisione**(10 punti)****Compito parziale 4.1)****(6 punti)**

Controllare se gli elementi di testo elencati qui di seguito corrispondono al contenuto minimo di un rapporto di revisione nell'ambito di una revisione limitata e/o una revisione ordinaria.

Abbinare l'elemento di testo al tipo di revisione corrispondente. Sono possibili anche menzioni doppie (revisione limitata e ordinaria). Se un'affermazione non corrisponde a nessun tipo di revisione bisogna marcare con una crocetta «Nessuno».

	Elemento di testo	Revisione limitata	Revisione ordinaria	Nessuno
a)	Menzione della natura limitata della revisione			
b)	Raccomandazione di approvare il conto annuale			
c)	Informazioni sull'indipendenza della persona che ha diretto la revisione			
d)	Informazioni sul tipo di procedure di verifica			
e)	Informazioni sulla durata della revisione			
f)	Informazioni sulla persona che ha diretto la revisione			
g)	Informazioni sulle qualifiche professionali della persona che ha diretto la revisione			
h)	Formulazione negativa di un'opinione di revisione			
i)	Firma della persona che ha diretto la revisione			

Esame professionale di Fiduciario 2018

	Elemento di testo	Revisione limitata	Revisione ordinaria	Nessuno
j)	Data di conclusione della revisione			
k)	Data di consegna del rapporto			
n)	Informazioni sulla collaborazione nella contabilità e su altri servizi			

Compito parziale 4.2)

(2 punti)

Lei ha verificato il conto annuale della Mauritius SA e non ci sono constatazioni negative. Adesso si tratta di redigere il rapporto.

Il responsabile dei mandati la invita a valutare di nuovo il capitale proprio.

Che influsso hanno le sue constatazioni sul rapporto dell'ufficio di revisione nell'ambito della revisione limitata? Motivi la risposta.

Il bilancio dell'impresa si presenta come segue.

Mauritius SA

B I L A N C I O

Attività	2017	Passività	2017
Liquidità	147'748	Debiti da prestazioni e forniture terzi	2'157
Crediti da prestazioni e forniture terzi	100'093	Debiti da prestazioni e forniture società del gruppo	50'111
Star del credere	-37'000	Conto corrente azionista con postergazione	178'112
Altri crediti	3'844	Ratei e risconti passivi	8'000
Scorte	17'000	Capitale azionario	100'000
Immateriali	76'200	Riserva legale generale	50'000
		Riporto	5'391
		Risultato annuale	-85'886
Totale attivi	307'885	Totale passivi	307'885

Consegna di un rapporto con un testo standard? Citi sempre anche l'articolo di legge.

Sì No

Motivazione:

Compito 5: Revisioni speciali

(10 punti)

Fritz e Heidi Cantadou gestiscono da anni un caseificio (ditta individuale) nel comune rurale di Le Noirmont. Negli ultimi anni la produzione e la vendita di varie qualità di formaggio hanno potuto registrare una crescita molto soddisfacente. Bruno Gründer, il fiduciario dei coniugi Cantadou, ha consigliato ai propri clienti, in considerazione dell'imminente pianificazione della successione, di trasformare la ditta individuale in una società anonima. A medio termine la futura società anonima «Fromage SA» non raggiungerà i criteri per una revisione ordinaria.

Adesso il fiduciario Bruno Gründer ha contattato la Treuhand und Revision für ALLE Sagl per sapere se possano assumersi la revisione di costituzione.

Compito parziale 5.1)

(1 punti)

La Treuhand und Revision für ALLE Sagl è costituita come segue:

Titolare e direttore:

Albert Alleskönner, perito fiduciario diplomato e perito revisore abilitato. Il signor Albert Alleskönner sarà assente per malattia durante tutto il mese prossimo (frattura di una gamba).

Collaboratori della contabilità:

Rösli Immerkorrekt, impiegata specializzata della contabilità, lavora alla Treuhand und Revision für ALLE Sagl da un anno, competente soprattutto per le contabilità.

August Sonnenschein, impiegato specializzato della contabilità (da oltre dieci anni nell'azienda), sta seguendo una formazione per l'attestato professionale federale di fiduciario. August sta per sostenere gli esami di fiduciario e lavora come assistente di Albert Alleskönner sia nella contabilità che nella revisione. Inoltre è iscritto come revisore abilitato nel registro dell'Autorità federale di sorveglianza dei revisori.

In base alle norme legali la Treuhand und Revision für ALLE Sagl è in grado di effettuare una revisione di costituzione? Motivi la sua risposta e indichi l'articolo di legge determinante in merito.

Sì No

Motivazione

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito parziale 5.2)

(6 punti)

5.2.a

(0.5 punti)

Qual è l'oggetto di verifica di una revisione di costituzione?

5.2.b

(0.5 punti)

Di che tipo di costituzione si tratta nel caso della costituenda Fromage SA?

5.2.c

(2 punti)

Quali criteri devono soddisfare i conferimenti in natura?

Esame professionale di Fiduciario 2018

5.2.d

(3 punti)

Valutare se le situazioni seguenti soddisfano o meno i presupposti di un conferimento in natura.

Alois Pinselstrich, impiegato come imbianchino, vorrebbe diventare indipendente e sta pensando di costituire una Sagl. Al momento dispone di 10'000 franchi sul conto di risparmio presso la banca cantonale. Di questa somma vorrebbe versare circa 5'000 franchi in contanti. Poi ci sarebbe anche un camioncino, che attualmente Alois ha preso in leasing. Il veicolo sarebbe l'ideale anche come veicolo aziendale e risparmierebbe ad Alois l'acquisto di un nuovo veicolo. Poi ci sarebbe pure una potenziale eredità di zia Emily in America. Al momento sta molto male e non si sa per quanto tempo vivrà ancora.

La futura eredità della zia Emily in America (10'000 franchi) e il camioncino in leasing, del valore di 6'000 franchi, soddisfano i criteri per un conferimento in natura? Motivi la risposta.

Eredità del valore di 10'000 franchi

Sì No

Motivazione

Veicolo in leasing del valore di 6'000 franchi

Sì No

Motivazione

Esame professionale di Fiduciario 2018

Compito parziale 5.3)

(3 punti)

Indichi con una croce se le seguenti affermazioni sono vere o false.

	Affermazioni	pertinente / giusta	non pertinente / sbagliata
a)	L'ufficio di revisione può essere nominato per 5 anni.		
b)	L'ufficio di revisione è nominato dal consiglio di amministrazione.		
c)	Lo standard svizzero di revisione (SR) 315 tratta dell'obbligo del revisore di identificare e valutare i rischi di errori significativi mediante la comprensione dell'impresa e del contesto in cui opera, compreso il suo sistema di controllo interno (SCI).		
e)	Nel caso di un'impresa soggetta a una revisione limitata anche le revisioni speciali a norma di legge sono eseguite secondo lo standard per la revisione limitata.		
f)	Una dichiarazione scritta di completezza e un esemplare firmato del conto annuale (bilancio, conto economico, allegato) confermano che la direzione dell'impresa riconosce la propria responsabilità per il conto annuale e che ha formalmente approvato il medesimo.		
g)	La verifica SCI prescritta per legge comprende anche la verifica del funzionamento dell'SCI esistente.		

Prospetti complementari

Rif. compito parziale

Prospetti complementari

Rif. compito parziale