

Organi responsabili per
l'esame professionale di Fiduciario

Proposta di soluzione
Raccogli problemi 2020
Esame professionale
di Fiduciario

Contenuto

| | | |
|-------------|--|-----------------|
| Materia 700 | Consulenza e gestione aziendale | |
| | Proposta di soluzione Compito 1 | Pagina 3 – 18 |
| | Proposta di soluzione Compito 2 | Pagina 19 – 26 |
| | Proposta di soluzione Compito 3 | Pagina 27 – 33 |
| Materia 701 | Contabilità e management finanziario | |
| | Proposta di soluzione Parte 1 ^a | Pagina 34 – 60 |
| | Proposta di soluzione Parte 2 ^a | Pagina 61 – 69 |
| Materia 702 | Fiscalità | |
| | Proposta di soluzione | Pagina 70 – 84 |
| Materia 703 | Revisione | |
| | Proposta di soluzione | Pagina 85 – 113 |

**Materia 700 Consulenza e gestione
aziendale**

**Proposta di soluzione
Compito 1**

Consulenza e gestione aziendale: Compito 1

Tempo a disposizione: 90 minuti
Punteggio massimo: 45

Avvertenze generali per il compito di esame

Nei calcoli occorre indicare sempre tutti i passaggi. Se non vengono indicati i passaggi dei calcoli, la risposta non viene presa in considerazione e quindi non vengono assegnati punti.

Se viene chiesto di indicare articoli di leggi od ordinanze, devono essere citati con esattezza, ossia menzionando la rispettiva legge, l'articolo insieme con l'eventuale capoverso e la lettera.

Tutti gli importi sono da intendere in franchi svizzeri.

Nel caso dei costi che aumentano o conservano il valore, si può presumere che sono riconosciuti dal fisco.

I risultati vanno sempre arrotondati a 2 cifre dopo la virgola.

Situazione iniziale

Quale futuro/a fiduciario/a con attestato professionale federale, lei riceve dal suo superiore diversi mandati immobiliari. A motivo della sua formazione professionale, nei confronti del cliente lei ha la responsabilità di espletare i mandati sia dal punto di vista contabile che da quello fiscale. Recentemente è stato possibile acquisire un nuovo cliente: si tratta di Victor Aregger, che nella sua sostanza privata detiene un ingente portafoglio di immobili. Attualmente al signor Aregger sono stati offerti due nuovi immobili e precisamente:

1. Edificio commerciale e residenziale nel Canton Berna (sistema monistico)
Il signor Aregger vi fornisce all'allegato 1 i dettagli dell'edificio commerciale e residenziale.
2. Edificio commerciale e residenziale nel Canton Lucerna (sistema dualistico)
Il signor Aregger vi fornisce all'allegato 2 i dettagli dell'edificio commerciale e residenziale.

Compito 1 Situazione iniziale per il finanziamento

(17 punti)

Il signor Aregger ha lavorato con brillanti successi in una banca di investimento, il che gli ha consentito di accumulare un sostanzioso patrimonio. Attualmente per il finanziamento dei suoi immobili si rivolge sempre al suo ex datore di lavoro. Per gli investimenti in un immobile ha fissato come criterio determinante un rendimento netto minimo del 3% dei mezzi propri impiegati. La sua banca gli offre come condizione migliore possibile:

Un'ipoteca a tasso fisso all'1,5% della durata di 10 anni
Mezzi propri necessari: 30% del capitale investito

Per il suo cliente lei ha chiesto un'offerta alternativa a un'altra banca, i cui criteri sono i seguenti:

Un'ipoteca a tasso fisso al 2% della durata di 10 anni
Mezzi propri necessari: 25% del capitale investito

- a) Il signor Aregger non è molto esperto nel campo del diritto fiscale immobiliare. Ha però sentito dire che alle vendite di immobili in Svizzera si applica un cosiddetto sistema monistico oppure un sistema dualistico. Spieghi dettagliatamente al signor Aregger i due sistemi per quanto concerne le conseguenze fiscali dell'alienazione di un immobile facente parte della sostanza privata o di quella commerciale.

Sistema dualistico

L'alienazione di un fondo della sostanza privata è soggetta all'imposta sugli utili da sostanza immobiliare. (1 punto)

L'alienazione di un fondo della sostanza commerciale è soggetta all'imposta sul reddito o sull'utile netto (1 punto).

Sistema monistico

L'alienazione di un fondo della sostanza privata è soggetta all'imposta sugli utili da sostanza immobiliare. (1 punto)

In caso di alienazione di un fondo della sostanza commerciale gli **ammortamenti rientrati** sono soggetti all'imposta sul reddito o sull'utile netto, mentre il **plusvalore realizzato con la vendita** è soggetto all'imposta sugli utili da sostanza immobiliare. (2 punti)

Avvertenza per i correttori: occorre distinguere tra sostanza privata e commerciale, la distinzione tra persona fisica e giuridica viene considerata come risposta sbagliata.

- b) Calcoli il rendimento netto del capitale proprio per l'edificio commerciale e residenziale a Berna sia in base all'offerta della banca del cliente sia in base all'offerta dell'altra banca e specifichi se sia possibile conseguire per il capitale investito il rendimento fissato dal signor Aregger.

Berna_Variante banca cliente

| | | | |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|----------|
| Prezzo offerto | | 4'500'000 | |
| Finanziamento banca | 70% | 3'150'000 | |
| Mezzi propri | (1 punto) | 1'350'000 | Pos. 104 |
| Entrate delle pigioni | | 181'800 | |
| Manutenzione | | -80'000 | |
| Costi interessi | 1,5% | -47'250 | |
| Utile / Rendimento netto | (1 punto) | 54'550 | Pos. 105 |
| Rendimento mezzi propri inv. | (0,5 punti) | 4,04% | Pos. 106 |

Berna_Variante offerta alternativa

| | | | |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|----------|
| Prezzo offerto | | 4'500'000 | |
| Finanziamento banca | 75% | 3'375'000 | |
| Mezzi propri | (1 punto) | 1'125'000 | Pos. 107 |
| Entrate delle pigioni | | 181'800 | |
| Manutenzione | | -80'000 | |
| Costi interessi | 2% | -67'500 | |
| Utile / Rendimento netto | (1 punto) | 34'300 | Pos. 108 |
| Rendimento mezzi propri inv. | (0,5 punti) | 3,05% | Pos. 109 |

Affermazione: il rendimento desiderato può essere conseguito con entrambe le soluzioni di finanziamento. (1 punto)

Pos. 105/106 nonché 108/109/110 tenere conto di errori conseguenti.

- c) Calcoli il rendimento netto del capitale proprio per l'edificio commerciale e residenziale a Lucerna sia in base all'offerta della banca del cliente sia in base all'offerta dell'altra banca e specifichi se sia possibile conseguire per il capitale investito il rendimento fissato dal signor Aregger.

Lucerna_Variante banca cliente

| | | | |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|----------|
| Prezzo offerto | | 6'000'000 | |
| Finanziamento banca | 70% | 4'200'000 | |
| Mezzi propri | (1 punto) | 1'800'000 | Pos. 111 |
| Entrate delle pigioni | | 192'000 | |
| Manutenzione | | -70'000 | |
| Costi interessi | 1,5% | -63'000 | |
| Utile / Rendimento netto | (1 punto) | 59'000 | Pos. 112 |
| Rendimento mezzi propri inv. | (0,5 punti) | 3,28% | Pos. 113 |

Lucerna_Variante offerta alternativa

| | | | |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|----------|
| Prezzo offerto | | 6'000'000 | |
| Finanziamento banca | 75% | 4'500'000 | |
| Mezzi propri | (1 punto) | 1'500'000 | Pos. 114 |
| Entrate delle pigioni | | 192'000 | |
| Manutenzione | | -70'000 | |
| Costi interessi | 2% | -90'000 | |
| Utile / Rendimento netto | (1 punto) | 32'000 | Pos. 115 |
| Rendimento mezzi propri inv. | (0,5 punti) | 2,13% | Pos. 116 |

Affermazione:

Il rendimento desiderato può essere ottenuto soltanto con l'offerta della banca di fiducia. (1 punto)

Compito 2 Contratto di compravendita immobiliare**(5 punti)**

Elenchi 10 contenuti **essenziali** di un contratto di compravendita immobiliare (per risposte come data, firma, intestazione, ecc. non viene assegnato nessun punto).

Per ogni menzione corretta vengono assegnati 0,5 punti:

- Indicazione delle **parti** coinvolte / acquirente e venditore
- Designazione esatta dell'immobile / **Descrizione esatta dell'oggetto della compravendita** / Numero del registro fondiario
- Indicazione del **prezzo di acquisto** e di eventuali prestazioni accessorie dell'acquisto
- **Condizioni di pagamento** e scadenze del prezzo di acquisto (caparre, promessa irrevocabile di pagamento di una banca)
- Data del trapasso di utili e rischi
- Norme per le **questioni fiscali** e le **tasse**, come imposta sugli utili da sostanza immobiliare, imposta di registro sui trasferimenti immobiliari oppure tasse di registro e onorari notarili.
- **Stato** dell'immobile alla consegna / Elenco dei difetti / Descrizione dei difetti conosciuti
- Dettagli e descrizione degli **impianti dello stabile** e delle sue parti costitutive, come ascensore, facciata, tetto, ecc.
- Tutti gli oneri e gli obblighi iscritti nel registro fondiario come **oneri fondiari**, p. es. cartelle ipotecarie
- Tutti gli oneri e gli obblighi iscritti nel registro fondiario come **servitù**, p.es. i diritti a costruire più vicino, i diritti di passo, ecc.
- **Trattamento** dei contratti di locazione o affitto, per il diritto di superficie, di assicurazione e altro genere in essere.
- **Garanzie** fornite dai venditori.

Altre menzioni ragionevoli: 0,5 punti per pos.

Totale massimo compito 5 punti

Compito 3 – Imposte sulle transazioni immobiliari (6 punti)

Sia l'immobile di Berna che quello di Lucerna sono offerti al signor Aregger da un suo vecchio amico, Robert Süess. Questi deve vendere gli immobili per superare un periodo di difficoltà finanziarie. Gli immobili appartengono alla sua azienda ROSU Immobilien SA. Nemmeno Robert Süess si intende molto di immobili e pone la seguente domanda al signor Aregger, che la gira a lei:

Quali sono le conseguenze fiscali della vendita degli immobili di Berna e Lucerna?

Calcoli le conseguenze fiscali per il signor Süess nel Canton Berna e nel Canton Lucerna. A questo riguardo il signor Süess le mette a disposizione le informazioni degli allegati 3 e 4.

a) Calcolo dell'immobile nel Canton Berna:

| Calcolo delle imposte per il Canton Berna | Base di calcolo | Aliquota di imposta | Importo dell'imposta | |
|--|-----------------|---------------------|----------------------|----------|
| Plusvalore realizzato (1 punto) | 1'000'000 | 30% | 300'000 | Pos. 300 |
| Ammortamenti rientrati (1 punto) | 450'000 | 15% | 67'500 | Pos. 301 |
| Totale imposte cantonali e comunali | | | 367'500 | |

| | | | | |
|------------------------------------|-----------|------|----------------|----------|
| Imposta federale diretta (1 punto) | 1'450'000 | 8,5% | 113'594 | Pos. 302 |
| | | | 481'094 | |

b) Calcolo dell'immobile nel Canton Lucerna:

| Calcolo delle imposte per il Canton Lucerna | Base di calcolo | Aliquota di imposta | Importo dell'imposta | |
|---|-----------------|---------------------|----------------------|----------|
| Plusvalore realizzato (1 punto) | 2'100'000 | 11% | 231'000 | Pos. 303 |
| Ammortamenti rientrati (1 punto) | 510'000 | 11% | 56'100 | Pos. 304 |
| Totale imposte cantonali e comunali | | | 287'100 | |

| | | | | |
|------------------------------------|-----------|------|----------------|----------|
| Imposta federale diretta (1 punto) | 2'610'000 | 8,5% | 204'470 | Pos. 305 |
| | | | 491'570 | |

Avvertenza per i correttori: se le pos. 303/304 vengono calcolate insieme (con aliquota 11%), viene assegnato il punteggio.

Vengono assegnati punti, se l'importo dell'imposta è stato determinato correttamente, nessun punteggio parziale per la base di calcolo e l'aliquota d'imposta.

Pos. 302 anche oggetto di valutazione: CHF 123'250; pos. 305 anche oggetto di valutazione: CHF 221'850.

Compito 4 Opzione per l'IVA**(3 punti)**

Finora il signor Aregger non ha esercitato l'opzione per gli immobili della sua sostanza privata. Però il signor Aregger ha appreso da un conoscente che tale opzione consente notevoli risparmi sui costi correnti.

Spieghi al signor Aregger:

- a) Come vengono classificate le pigioni nell'ottica dell'IVA, citando le basi legali.
- b) Se sia possibile un'opzione per gli immobili di Berna e Lucerna. Specifichi i presupposti necessari e le relative basi legali.

a)

Qualificazione: articolo 21 cpv. 2 n. 21 LIVA per le prestazioni escluse dall'imposta. (0,5 punti)

Le entrate delle pigioni sono qualificate **prestazioni escluse** e quindi sulla pigione non viene riscossa l'IVA. (1 punto)

b)

Articolo 22 LIVA per l'opzione. (0,5 punti)

Un'opzione è possibile sia per l'immobile a Berna che per quello a Lucerna. L'opzione può essere esercitata però soltanto per le unità che **non sono utilizzate a scopo abitativo** (anche corretto: non sono utilizzate esclusivamente per scopi privati). (1 punto)

Compito 5 Sgravio fiscale successivo / Consumo proprio**(14 punti)**

- a) Spieghi dettagliatamente come funziona lo sgravio fiscale successivo, rispettivamente in quali casi secondo la legge sull'imposta sul valore aggiunto tale sgravio è possibile. Citi le basi legali.
- b) Spieghi dettagliatamente come funziona il consumo proprio, rispettivamente in quali casi secondo la legge sull'imposta sul valore aggiunto un consumo proprio è possibile. Citi le basi legali.

Il signor Aregger desidera avere due esempi di calcolo per lo sgravio fiscale successivo e si è fatto dare dall'amministratore dei suoi immobili i dati dei due stabili che ha scelto. Le ha messo a disposizione tali dati (allegati 5 e 6).

- c) Il primo immobile è un complesso alberghiero affittato da 30 anni alla RVN Gastro Sagl (allegato 5).
- d) Il secondo immobile è una casa plurifamiliare comprendente le seguenti unità abitative (allegato 6):
 - 3 x 3,5 locali
 - 2 x 4,5 locali
 - 1 x 5,5 locali

Se per l'IVA di questi immobili è possibile un'opzione, calcoli lo sgravio fiscale successivo sia per il complesso alberghiero che per la casa plurifamiliare, basandosi sui dati degli allegati 5 e 6.

a)

Articolo 32 LIVA (0,5 punti)

Se i presupposti per la deduzione dell'imposta precedente si verificano successivamente in seguito a una modifica d'utilizzazione, si può chiedere lo sgravio fiscale successivo. (0,5 punti)

Il diritto alla deduzione dell'imposta precedente è però limitato al valore attuale dell'oggetto o del servizio. (0,5 punti)

In caso di beni mobili il valore attuale si determina mediante riduzione lineare del 20% dell'imposta precedente originaria per anno civile trascorso, nel caso degli immobili, del 5%. (0,5 punti)

b)

Articolo 31 LIVA (0,5 punti)

Il consumo proprio va conteggiato quando il contribuente preleva costantemente o temporaneamente dalla sua impresa beni o prestazioni di servizi, sempre che al momento dell'acquisto abbia anche proceduto a una deduzione dell'imposta precedente (prelevamenti privati). (0,5 punti)

Il consumo proprio va conteggiato se il contribuente utilizza costantemente o temporaneamente oggetti o servizi in un ambito escluso dall'imposta. (0,5 punti)

Il consumo proprio da conteggiare si limita però al valore attuale dell'oggetto o del servizio. (0,5 punti)

In caso di beni mobili il valore attuale si determina mediante riduzione lineare dell'imposta precedente originaria del 20% per anno civile trascorso, nel caso degli immobili, del 5%. (0,5 punti)

Il consumo proprio va anche conteggiato nel caso di regali superiori a CHF 500.- per anno/persona. Alla distribuzione di omaggi pubblicitari non si applica alcuna limitazione. (0,5 punti)

c)

Calcolo dello sgravio fiscale successivo per gli investimenti per accrescere il valore nel 2018 (tenuto conto degli interessi -0,5; tenuto conto degli investimenti per accrescere il valore -1; tasso IVA sbagliato -0,5) (2 punti)

Calcolo dello sgravio fiscale successivo per gli investimenti per accrescere il valore nel 2011 (tenuto conto degli interessi -0,5; tenuto conto degli investimenti per accrescere il valore -1; tasso IVA sbagliato -0,5) (2 punti)

Calcolo dello sgravio fiscale successivo per gli investimenti per accrescere il valore nel 2004 (tenuto conto degli interessi -0,5; tenuto conto degli investimenti per accrescere il valore -1; tasso IVA sbagliato -0,5) (2 punti)

Affermazione sul possibile sgravio fiscale successivo totale (tenere conto degli errori conseguenti) (1 punti)

| Esercizio | Anni trascorsi | Tasso normale vigente | Aumento di valore* | Base imposta precedente | Ammortamento | Ammortamento | Sgravio fiscale successivo | |
|--|----------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------|----------------------------|-----------------|
| 2020 | | 7,7% | - | | 0% | | | |
| 2019 | 1 | 7,7% | - | | 5% | | | |
| 2018 | 2 | 7,7% | 840'000 | 60'055.71 | 10% | -6'005.57 | 54'050.14 | |
| 2017 | 3 | 8,0% | - | | 15% | | Pos. 509 | |
| 2016 | 4 | 8,0% | - | | 20% | | | |
| 2015 | 5 | 8,0% | - | | 25% | | | |
| 2014 | 6 | 8,0% | - | | 30% | | | |
| 2013 | 7 | 8,0% | - | | 35% | | | |
| 2012 | 8 | 8,0% | - | | 40% | | | |
| 2011 | 9 | 8,0% | 170'000 | 12'592.59 | 45% | -5'666.67 | 6'925.93 | |
| 2010 | 10 | 7,6% | - | | 50% | | Pos. 510 | |
| 2009 | 11 | 7,6% | - | | 55% | | | |
| 2008 | 12 | 7,6% | - | | 60% | | | |
| 2007 | 13 | 7,6% | - | | 65% | | | |
| 2006 | 14 | 7,6% | - | | 70% | | | |
| 2005 | 15 | 7,6% | - | | 75% | | | |
| 2004 | 16 | 7,6% | 450'000 | 31'784.39 | 80% | -25'427.51 | 6'356.88 | |
| 2003 | 17 | 7,6% | - | | 85% | | Pos. 511 | |
| 2002 | 18 | 7,6% | - | | 90% | | | |
| 2001 | 19 | 7,6% | - | | 95% | | | |
| 2000 | 20 | 7,5% | - | | 100% | | | |
| Totale sgravio fiscale successivo | | | | | | | 67'332.94 | Pos. 512 |

d)

Affermazione che un'opzione non è possibile e di conseguenza non si può nemmeno far valere uno sgravio fiscale successivo. (2 punti)

Allegato 1

Parametri principali dell'edificio commerciale e residenziale nel Canton Berna

| | |
|----------------|-----------|
| Prezzo offerto | 4'500'000 |
|----------------|-----------|

Spazi disponibili:

| Denominazione | Tipo | Locali | m ² | Entrate annue pigioni |
|---------------|--------------------|--------|----------------|-----------------------|
| PT 1.1 | Locale commerciale | 2 | 40 | 12'000 |
| PT 1.2 | Locale commerciale | 4 | 80 | 24'000 |
| PT 1.3 | Locale commerciale | 6 | 120 | 42'000 |
| 1.P 2.1 | Appartamento | 2,5 | 70 | 14'400 |
| 1.P 2.2 | Appartamento | 3 | 80 | 16'800 |
| 1.P 2.3 | Appartamento | 3,5 | 90 | 19'200 |
| 2.P 3.1 | Appartamento | 4,5 | 110 | 25'800 |
| 2.P 3.2 | Appartamento | 5,5 | 130 | 27'600 |
| Totale | | | 720 | 181'800 |

Le spese annuali di manutenzione che non possono essere scaricati sugli inquilini ammontano in media a CHF 80'000.-.

Allegato 2

Parametri principali dell'edificio commerciale e residenziale nel Canton Lucerna

| | |
|----------------|-----------|
| Prezzo offerto | 6'000'000 |
|----------------|-----------|

Spazi disponibili:

| Denominazione | Tipo | Locali | | Entrate annue pigioni |
|---------------|--------------------|--------|-----|-----------------------|
| PT 1.1 | Locale commerciale | 5 | 150 | 54'000 |
| PT 1.2 | Locale commerciale | 2 | 50 | 10'800 |
| 1.P 2.2 | Appartamento | 4,5 | 100 | 19'200 |
| 1.P 2.3 | Appartamento | 4,5 | 100 | 19'200 |
| 2.P 3.1 | Appartamento | 4,5 | 100 | 20'400 |
| 2.P 3.2 | Appartamento | 4,5 | 100 | 20'400 |
| 3.P 4.1 | Appartamento | 4,5 | 100 | 24'000 |
| 3.P 4.2 | Appartamento | 4,5 | 100 | 24'000 |
| Totale | | | 800 | 192'000 |

Le spese annuali di manutenzione che non possono essere scaricati sugli inquilini ammontano in media a CHF 70'000.-.

Allegato 3

| | |
|--|-----------|
| Informazioni fornite dai venditori per l'immobile nel Canton Berna (sistema monistico) | |
| Prezzo di acquisto nel 2010 | 3'000'000 |
| Spese di manutenzione dal 2010 a oggi | 300'000 |
| Costi per aumentare il valore dal 2010 a oggi | 500'000 |
| Ammortamenti dal 2010 a oggi | 450'000 |
| Offerta di vendita | 4'500'000 |

| | |
|---|-----|
| Aliquota utile netto Berna (imposte cantonali e comunali) | 15% |
| Aliquota imposta sugli utili da sostanza immobiliare | 30% |

Allegato 4

| | |
|---|-----------|
| Informazioni fornite dai venditori per l'immobile nel Canton Lucerna (sistema dualistico) | |
| Prezzo di acquisto nel 2005 | 3'400'000 |
| Spese di manutenzione dal 2005 a oggi | 375'000 |
| Costi per aumentare il valore dal 2005 a oggi | 500'000 |
| Ammortamenti dal 2005 a oggi | 510'000 |
| Offerta di vendita | 6'000'000 |

| | |
|---|-----|
| Aliquota utile netto Lucerna (imposte cantonali e comunali) | 11% |
| Aliquota imposta sugli utili da sostanza immobiliare | 25% |

Allegato 5

| Esercizio | Anni trascorsi | Entrate delle pignoni | Ipoteca | Interessi ipotecari | Tasso normale vigente | Investimenti per conservare il valore* | Investimenti per accrescere il valore* | Totale Investimenti* |
|-----------|----------------|-----------------------|-----------|---------------------|-----------------------|--|--|----------------------|
| 2020 | 0 | 240'000 | 3'500'000 | 52'500 | 7,7% | 2'570 | - | 2'570 |
| 2019 | 1 | 240'000 | 3'525'000 | 52'875 | 7,7% | 2'680 | - | 2'680 |
| 2018 | 2 | 240'000 | 3'550'000 | 53'250 | 7,7% | 3'570 | 840'000 | 843'570 |
| 2017 | 3 | 240'000 | 3'575'000 | 53'625 | 8,0% | 5'840 | - | 5'840 |
| 2016 | 4 | 240'000 | 3'600'000 | 54'000 | 8,0% | 9'040 | - | 9'040 |
| 2015 | 5 | 240'000 | 3'625'000 | 54'375 | 8,0% | 3'580 | - | 3'580 |
| 2014 | 6 | 240'000 | 3'650'000 | 54'750 | 8,0% | 2'300 | - | 2'300 |
| 2013 | 7 | 240'000 | 3'675'000 | 55'125 | 8,0% | 5'700 | - | 5'700 |
| 2012 | 8 | 240'000 | 3'700'000 | 55'500 | 8,0% | 9'320 | - | 9'320 |
| 2011 | 9 | 240'000 | 3'725'000 | 55'875 | 8,0% | 5'800 | 170'000 | 175'800 |
| 2010 | 10 | 228'000 | 3'750'000 | 56'250 | 7,6% | 6'310 | - | 6'310 |
| 2009 | 11 | 228'000 | 3'775'000 | 56'625 | 7,6% | 6'520 | - | 6'520 |
| 2008 | 12 | 228'000 | 3'800'000 | 57'000 | 7,6% | 7'320 | - | 7'320 |
| 2007 | 13 | 228'000 | 3'825'000 | 57'375 | 7,6% | 23'200 | - | 23'200 |
| 2006 | 14 | 228'000 | 3'850'000 | 57'750 | 7,6% | 35'800 | - | 35'800 |
| 2005 | 15 | 228'000 | 3'875'000 | 58'125 | 7,6% | 3'840 | - | 3'840 |
| 2004 | 16 | 216'000 | 3'900'000 | 58'500 | 7,6% | 9'030 | 450'000 | 459'030 |
| 2003 | 17 | 216'000 | 3'925'000 | 58'875 | 7,6% | 7'300 | - | 7'300 |
| 2002 | 18 | 216'000 | 3'950'000 | 59'250 | 7,6% | 5'000 | - | 5'000 |
| 2001 | 19 | 216'000 | 3'975'000 | 59'625 | 7,6% | 15'000 | - | 15'000 |
| 2000 | 20 | 216'000 | 4'000'000 | 60'000 | 7,5% | 25'000 | - | 25'000 |

* Importi IVA inclusa, tutte le prestazioni erogate da fornitori assoggettati all'IVA

Allegato 6

| Esercizio | Anni trascorsi | Entrate delle pigioni | Ipoteca | Interessi ipotecari | Tasso normale vigente | Investimenti per conservare il valore* | Investimenti per accrescere il valore* | Totale investimenti* |
|-----------|----------------|-----------------------|-----------|---------------------|-----------------------|--|--|----------------------|
| 2020 | 0 | 138'000 | 2'500'000 | 25'000 | 7,7% | 2'570 | - | 2'570 |
| 2019 | 1 | 138'000 | 2'525'000 | 25'250 | 7,7% | 2'680 | - | 2'680 |
| 2018 | 2 | 136'800 | 2'550'000 | 25'500 | 7,7% | 3'570 | 235'200 | 238'770 |
| 2017 | 3 | 136'800 | 2'575'000 | 25'750 | 8,0% | 5'840 | - | 5'840 |
| 2016 | 4 | 134'400 | 2'600'000 | 26'000 | 8,0% | 9'040 | - | 9'040 |
| 2015 | 5 | 134'400 | 2'625'000 | 26'250 | 8,0% | 3'580 | - | 3'580 |
| 2014 | 6 | 133'920 | 2'650'000 | 26'500 | 8,0% | 2'300 | - | 2'300 |
| 2013 | 7 | 133'920 | 2'675'000 | 26'750 | 8,0% | 5'700 | 175'200 | 180'900 |
| 2012 | 8 | 135'000 | 2'700'000 | 27'000 | 8,0% | 24'500 | - | 24'500 |
| 2011 | 9 | 132'000 | 2'725'000 | 27'250 | 8,0% | 5'800 | - | 5'800 |
| 2010 | 10 | 132'000 | 2'750'000 | 27'500 | 7,6% | 2'570 | - | 2'570 |
| 2009 | 11 | 133'200 | 2'750'000 | 27'750 | 7,6% | 2'680 | - | 2'680 |
| 2008 | 12 | 133'200 | 2'800'000 | 28'000 | 7,6% | 3'570 | 83'000 | 86'570 |
| 2007 | 13 | 133'200 | 2'825'000 | 28'250 | 7,6% | 5'840 | - | 5'840 |
| 2006 | 14 | 133'200 | 2'850'000 | 28'500 | 7,6% | 9'040 | - | 9'040 |
| 2005 | 15 | 132'000 | 2'875'000 | 28'750 | 7,6% | 3'580 | - | 3'580 |
| 2004 | 16 | 132'000 | 2'900'000 | 29'000 | 7,6% | 2'300 | 70'000 | 72'300 |
| 2003 | 17 | 138'000 | 2'925'000 | 29'250 | 7,6% | 5'700 | - | 5'700 |
| 2002 | 18 | 138'000 | 2'950'000 | 29'500 | 7,6% | 5'840 | - | 5'840 |
| 2001 | 19 | 134'400 | 2'975'000 | 29'750 | 7,6% | 9'040 | - | 9'040 |
| 2000 | 20 | 134'400 | 3'000'000 | 30'000 | 7,5% | 3'580 | - | 3'580 |

* Importi IVA inclusa, tutte le prestazioni erogate da fornitori assoggettati all'IVA

**Materia 700 Consulenza e gestione
aziendale**

**Proposta di soluzione
Compito 2**

Consulenza e gestione aziendale

Compito 2

Tempo a disposizione: 60 minuti
Punteggio massimo: 30

Indicazioni generali sui compiti di esame

Nei calcoli occorre indicare sempre tutti i passaggi. Se non vengono indicati i passaggi dei calcoli, la risposta non viene presa in considerazione e quindi non vengono assegnati punti.

Dove viene chiesto di indicare articoli di leggi od ordinanze, 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.

Gli importi sono da intendere in franchi svizzeri.

Situazione iniziale

L'8 agosto 2018 il signor Jakob Meisterhans (classe 1948) muore improvvisamente. Il patriarca, per lunghi anni al timone della Meisterhans Uhrenfabrikation SA, azienda a gestione familiare costituita nel 1980 a Zurigo, lascia la moglie Hilde (1948) e i loro due figli Albert (1980) e Berthold (1983). La figlia Theresa (1985) è deceduta, lasciando i due gemelli Max e Moritz (2011). Da una precedente relazione prematrimoniale Jakob ha avuto una figlia, (Paula, 1971).

Jakob muore presumibilmente durante una trasferta di lavoro a Düsseldorf. Peraltro dai verbali da parte della polizia risultano alcuni fatti occulti che ormai non possono più essere tenuti nascosti: infatti, invece di intraprendere una trasferta di lavoro a Düsseldorf, Jakob Meisterhans si è concesso insieme alla sua amante, Svetlana Georgieva (1998) e alla loro figlia Chanel Flower Pink (2016), un lussuoso fine settimana a Dubai, durante il quale però è morto.

Ora, Albert Meisterhans l'ha contattata pregandola di procedere alla divisione dei beni matrimoniali e della successione del defunto Jakob. Dato che lei è da molti anni il fiduciario della famiglia Meisterhans, è praticamente predestinato a procedere alla divisione dell'eredità. Albert le ricorda con insistenza l'obbligo del segreto professionale e le fornisce le seguenti informazioni:

- I coniugi Meisterhans si sono sposati nel 1979 senza concordare un particolare regime dei beni.
- L'amante e la figlia illegittima non devono ricevere niente (o comunque solo il minimo indispensabile) – naturalmente sempre tenendo conto degli aspetti legali. La paternità viene riconosciuta – anche per non dare adito ad altre chiacchiere.
- Il pacchetto azionario dell'azienda deve restare in famiglia. Entrambi i figli lavorano nell'azienda.

Compito 1 Testamento / Esecuzione testamentaria**(7,5 punti)**

Albert le pone le seguenti domande, pregandola di rispondere esaurientemente. Nella sua risposta citi sempre anche gli articoli di legge pertinenti.

- a.) Quali criteri formali deve soddisfare un testamento ordinario? (1,5 punti)
- Testamento olografo/scritto interamente a mano (0,5) incl. data (0,25) e firma (0,25). Art. 505 cpv. 1 CC (0,5)
- b.) Quali altre possibilità vi sono ancora (oltre al testamento ordinario) per definire la propria successione quando si è in vita? Spieghi le particolarità. (4,5 punti)
- Disposizione delle ultime volontà con atto pubblico (testamento pubblico) (0,5): occorre la partecipazione di due testimoni (0,5) davanti a un funzionario, un notaio o un altro pubblico ufficiale. Artt. 498 – 504 CC (0,5)
 - Disposizione delle ultime volontà tramite dichiarazione orale (0,5): possibile soltanto in circostanze straordinarie, richiede la partecipazione di due testimoni che successivamente mettono subito per iscritto le ultime volontà e le consegnano al più presto a un'autorità giudiziaria (0,5). Artt. 506 – 508 CC (0,5)
 - Contratto successorio (0,50): accordo fra il testatore e gli altri contraenti (p.es. eredi legittimi) (0,50), art. 512 CC (0,50)
- c.) Quali sono i compiti dell'esecutore testamentario? Menzioni 4 compiti. (1,5 punti)
(0,25 punti per ogni risposta ragionevole; al massimo 1 punto + 0,5 punti per l'articolo di legge)
- Rappresentare la volontà del defunto
 - Amministrare l'eredità
 - Pagare i debiti del defunto
 - Distribuire i legati
 - Esecuzione della divisione secondo le istruzioni date dal defunto o le norme legali
 - Art. 518 cpv. 2 CC (0,5)

Compito 2 Abitazione**(4 punti)**

Prima di procedere alla divisione dell'eredità lei riceve le informazioni seguenti in merito all'abitazione occupata dai coniugi Meisterhans. Si tratta di una villa di 11 locali a Uerikon con vista sul Lago di Zurigo, che i due coniugi hanno acquistato insieme nel 1985 e finanziato nel modo seguente:

Prezzo d'acquisto totale nel 1985: 1'500'000
 Quota Jakob: 850'000 (di cui finanziati con beni propri: CHF 650'000)
 Quota Hilde: 650'000 (finanziati integralmente con beni propri di Hilde)
 Rinnovo nel 1993: 700'000 (finanziati integralmente con beni propri di Jakob)
 Valore commerciale attuale: 3'850'000

Proceda allo scioglimento del regime matrimoniale per la casa d'abitazione. Citi gli articoli di legge pertinenti.

| Calcoli la quota di plusvalore dei coniugi (casa d'abitazione a Uerikon) | | | | | |
|--|----------|-------------------|-----------|--------|------------------------------|
| | Acquisti | Beni propri Hilde | Totale | | |
| Beni propri Jakob | | | | | |
| 650'000 | 200'000 | 650'000 | | | Acquisto |
| 700'000 | | | | | Rinnovo |
| 1'350'000 | 200'000 | 650'000 | 2'200'000 | | |
| (0,50) | (0,50) | (0,50) | 3'850'000 | | Valore commerciale |
| | | | 1'650'000 | 75.00% | Totale plusvalore in CHF / % |
| 1'012'500 | 150'000 | 487'500 | | (0,50) | Ripartizione plusvalore |
| 2'362'500 | 350'000 | 1'137'500 | 3'850'000 | | |
| (0,50) | (0,50) | (0,50) | | | |
| Art. 206 cpv. 1 CC | (0,50) | | | | |

Compito 3 Divisione ereditaria senza testamento**(7 punti)**

Proceda ora alla divisione dell'eredità per tutte le seguenti voci patrimoniali – indipendentemente da come ha risolto il compito 2 (casa d'abitazione). Presuma che non esista NESSUN TESTAMENTO.

Se necessario formuli delle ipotesi ragionevoli. Per questa parte del compito non occorre che si citino gli articoli di legge.

Contanti e titoli: 1'500'000
(di cui valore di tutte le azioni della Meisterhans Uhrenfabrikation SA: CHF 800'000)

Casa d'abitazione a Uerikon 3'850'000
Casa di vacanze a Pontresina: 750'000 (Hilde l'ha ereditata dai suoi genitori)
Collezione di opere d'arte e orologi: 1'100'000
Veicoli: 230'000

Inoltre c'è una polizza di assicurazione sulla vita di Jakob con un capitale in caso di decesso di CHF 1'000'000, di cui Svetlana è l'unica beneficiaria.

Oltre alla casa di vacanze a Pontresina, i coniugi hanno portato nel matrimonio o ereditato durante il matrimonio le poste seguenti:

- Jakob: 1'350'000
- Hilde 650'000

| <u>1 Scioglimento del regime matrimoniale</u> | | | | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Beni propri Jakob | Acquisti | Beni propri Hilde | Totale |
| Contanti e titoli (0,25) | | 1'500'000 | | 1'500'000 |
| Casa d'abitazione a Uerikon (0,25) | | 3'850'000 | | 3'850'000 |
| Casa di vacanze a Pontresina (0,25) | | | 750'000 | 750'000 |
| Collezione di opere d'arte e orologi (0,25) | | 1'100'000 | | 1'100'000 |
| Veicoli (0,25) | | 230'000 | | 230'000 |
| Separazione beni propri (1,5) | 1'350'000 | -2'000'000 | 650'000 | 0 |
| Totale | 1'350'000 | 4'680'000 | 1'400'000 | 7'430'000 |
| Ripartizione a metà degli acquisti (1) | 2'340'000 | | 2'340'000 | |
| Totale successione Jakob | 3'690'000 | | | |
| <u>2 Divisione successoria</u> | | | | |
| Legittima moglie Hilde | 50% (0,5) | | 1'845'000 | |
| Legittima figli | 50% (0,5) | | 1'845'000 | |
| di cui ripartizione fra | | | | |
| Albert | | | 369'000 | (0,25) |
| Berthold | | | 369'000 | (0,25) |
| Max e Moritz (al posto di Theresa, la madre deceduta prematuramente) | | | 369'000 | (0,5) |
| Paula | | | 369'000 | (0,25) |
| Chanel Flower Pink | | | 369'000 | (0,5) |
| L'assicurazione sulla vita viene pagata alla beneficiaria separatamente dal diritto successorio. (0,5) | | | | |
| Svetlana G. non ha diritto all'eredità, eventuali alimenti pagati non sono presi in considerazione in questo contesto. | | | | |
| Avvertenza per i correttori: l'eventuale ipotesi che il valore di tutte le azioni (CHF 800'000) sia un bene proprio di Jakob non è consentita e viene ritenuta sbagliata. | | | | |

Compito 4 Divisione ereditaria con testamento**(7 punti)**

Proceda alla divisione dei valori patrimoniali supponendo che Jakob abbia lasciato il seguente testamento. Controlli anche le quote legittime e dica se sono state rispettate. Può ritenere che sono stati rispettati tutti i criteri formali e che il testamento è autentico.

Presuma – indipendentemente da come ha risolto il compito 3 (divisione dell'eredità senza testamento) – che la successione di Jakob da dividere ammonti complessivamente a CHF 3'800'000. In questo importo è già incluso il valore commerciale della Jaguar alla data della morte, pari a CHF 130'000.

Se necessario, formuli delle ipotesi ragionevoli. Per questa parte del compito non occorre che si citino gli articoli di legge.

TESTAMENTO (redatto il 26 dicembre 2012)

Il sottoscritto, Jakob Meisterhans, nato il 1° marzo 1948, dispone le sue ultime volontà come segue:

- Diseredo mia figlia Teresa e la sua famiglia.
- A Paula lascio la porzione legittima – dopo tutto ho già pagato abbastanza per lei.
- L'azienda deve essere distribuita in parti uguali ad Albert e Berthold, peraltro imputando a quest'ultimo le spese di perfezionamento particolarmente elevate della sua formazione continua per gli anni trascorsi nelle università americane, pari a CHF 60'000.
- Lascio la Jaguar (anno 1981, prezzo di acquisto CHF 70'000) al mio fedele capocontabile, il signor Michael Nötzli. Naturalmente pagherò le eventuali imposte dovute.
- Lascio la quota rimasta alla mia amata moglie Hilde, che è sempre stata al mio fianco nei momenti difficili.
- Come esecutore testamentario nomino il mio fedele fiduciario ...
(Data, firma)

| <u>Divisione successoria</u> | | | | | | |
|--|-----|--------|------------------|--------|---------------------------|-----------|
| Totale successione Jakob | | | 3'800'000 | | | |
| Dedotta Jaguar (valore commerciale) | | | -130'000 | | | |
| Totale successione di Jakob da dividere | | | 3'670'000 | | | |
| | | | | | Controllo quote legittime | |
| | | | | | in % | in CHF |
| Porzione legittima moglie Hilde | 50% | (0.50) | 1'835'000 | 50% | (0.50) | 950'000 |
| Porzione legittima figli | 50% | (0.50) | 1'835'000 | 75% | (0.50) | 1'425'000 |
| di cui ripartizione fra | | | | | | |
| Albert | | | 400'000 | (0.50) | | 285'000 |
| Berthold (400'000 - 60'000 imputazione) | | | 340'000 | (0.50) | | 285'000 |
| Max e Moritz (al posto di Theresa, la madre deceduta prematuramente) | | | 285'000 | (0.50) | | 285'000 |
| Paula (porzione legittima 3/4 della quota ordinaria) | | | 285'000 | (0.50) | | 285'000 |
| Chanel Flower Pink | | | 367'000 | (0.50) | | 285'000 |
| Resto per la moglie Hilde | | | 1'993'000 | | | |
| Totale ripartizione secondo il testamento | | | 3'670'000 | | | |

Valutazione porzioni legittime:

- Nel testamento non è stato addotto il motivo per cui la figlia Theresa e i nipoti Max e Moritz sono stati diseredati (0,5). Pertanto Max e Moritz hanno il diritto di ricevere la porzione legittima (0,5). Art. 479 cpv. 3 CC (nessun punto, perché non viene chiesto l'articolo di legge).
- Sono state rispettate le porzioni legittime di tutti gli eredi (0,5).

Avvertenza per i correttori Jaguar: i legati non vengono considerati nella divisione successoria; perciò la successione da dividere si riduce del valore commerciale.

La menzione dell'imposta di successione è sufficiente per assegnare il punteggio. Non occorre formulare l'ipotesi (ragionevole) di una percentuale e/o di un valore assoluto né effettuare un calcolo.

Compito 5 Domande finali**(4,5 punti)**

Risponda alle seguenti domande. Menzioni anche gli articoli di legge corrispondenti.

- a.) Berthold non è assolutamente d'accordo con la disposizione del testamento di imputare CHF 60'000 alla sua quota ereditaria – in fondo ha seguito la formazione continua soltanto perché lo desiderava suo padre. Il defunto può chiedere una tale imputazione?

Sì, perché fondamentalmente tutto ricade sotto l'obbligo di collazione, se il defunto non ha disposto il contrario. (1)
Art. 626 CC (0,5)

- b.) Che possibilità avrebbe avuto Jakob per disporre la successione non solo per i suoi eredi diretti, ma anche oltre la loro vita?

Nel testamento Jakob avrebbe potuto obbligare gli eredi istituiti a trasmettere l'eredità a un'altra persona quale erede sostituito. (1)
Art. 488 cpv. 1 CC (0,5)

- c.) Circa due mesi dopo la divisione dell'eredità Albert la contatta di nuovo, comunicandole che inaspettatamente è saltato fuori ancora un conto bancario (saldo CHF 120'000) che non risultava nella dichiarazione d'imposta. Trattandosi di un importo modesto, Albert propone di dividerlo con sua madre e i due fratelli Berthold e Paula (pro capite). Spieghi ad Albert come si procede correttamente in questo caso.

L'importo deve essere ripartito con la stessa chiave fra tutti gli eredi, ripartizione in base alle quote ereditarie e non pro capite -> Parità di trattamento per tutti gli eredi. (1)
Viene sporta anche un'autodenuncia all'ufficio di tassazione competente (0,5)

**Materia 700 Consulenza e gestione
aziendale**

**Proposta di soluzione
Compito 3**

Consulenza e gestione aziendale

Compito 3

Tempo a disposizione: 30 minuti
Punteggio massimo: 15

Calcolo di pianificazione

Informazioni

Per la pulizia delle strade ci sono appositi mezzi comunali che puliscono i bordi delle strade tramite scope e spazzole. Lungo i corsi di acqua questa operazione risulta più difficile. Le sponde di laghi, fiumi e torrenti possono essere pulite in maniera approfondita solo dal lato dell'acqua. Dopo un lungo lavoro di ricerca, finalmente è stato possibile creare un natante telecomandato in grado di pulire le sponde dei corsi d'acqua in maniera efficiente ed efficace. Il natante viene venduto con il nome di SEACAT.

Basandosi sulle interviste con i signori Kluge (inventore) e Reich (business angel) riportate qui di seguito, avrà il compito di creare un budget per gli anni 2021 e 2022.

«Signor Reich, qual è il volume di vendite che prevede per il 2021 e il 2022?»

«Per il 2021 abbiamo già ricevuto 6 ordinazioni. Speriamo di poter concludere altri due contratti entro fine anno. Per il 2022 ci aspettiamo una crescita del 50%.»

«Signor Kluge, a quanto ammontano i costi complessivi per la produzione di un SEACAT?»

«Le materie prime per un SEACAT costano in media CHF 16'500. Per la fabbricazione occorrono circa 350 ore.»

«E a quanto ammontano i costi della movimentazione dei materiali, delle ore di fabbricazione, come pure dell'amministrazione e della distribuzione?»

«Per l'approvvigionamento di materiali bisogna prevedere una maggiorazione del 20% dei costi generali; per il salario individuale calcoliamo in media CHF 55. Per i costi salariali accessori e il centro di produzione dobbiamo includere una maggiorazione del 70%. La maggiorazione dei costi di produzione per l'amministrazione e la distribuzione è stata fissata al 20%. Per il biennio 2021-2022 non prevediamo un aumento dei costi di materiali e di produzione.»

«Signor Kluge, quali investimenti occorrono per produrre puntualmente i SEACAT ordinati?»

«Occorre installare una linea di produzione. Per le postazioni di lavoro e le macchine necessarie occorrono investimenti per un totale di CHF 180'000 (IVA esclusa).»

«Avete già un'idea di quali saranno i prezzi?»

«Offriremo il SEACAT nella versione standard a CHF 65'000. Il modello più caro costerà circa CHF 85'000. Per il budget calcoliamo con un valore medio di CHF 75'000 (IVA esclusa) nel 2021 e un prezzo di vendita aumentato del 10% nel 2022.»

«Quali importi prevedete per i costi del personale, i costi dei locali e gli altri costi di esercizio?»

Signor Reich: «Abbiamo già inserito le voci di costo nella griglia del budget, oltre agli ammortamenti e al risultato finanziario.»

«Qual è la situazione alla fine di ogni anno, con i lavori iniziati, lo stock di materie prime e le scorte di prodotti finiti?»

Signor Kluge: «Noi produciamo su ordinazione in piccole serie. Tutte le ordinazioni vengono consegnate prima della fine dell'anno. Le scorte di materie prime sono poche e pertanto al momento trascurabili.»

Compito 1.1**(2 punti)**

Calcoli i costi complessivi per ogni SEACAT prodotto.

| | | | |
|------------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------|
| Materie prime | 16'500 | Salari individuali 0,5 | 19'250 |
| Spese gen. materiali 20% 0,5 | 3'300 | Spese gen. fabbric. 70% 0,5 | 13'475 |
| = Costi dei materiali | 19'800 | = Costi di fabbricazione | 32'725 |
| | Costi di produzione | 52'525 | |
| | VVGK 20% 0,5 | 10'505 | |
| | Costi complessivi | 63'030 | |

MGKZ 0,5 / EL 0,5 / FGKZ 0,5 / VVGKZ 0,5

MGKZ = Maggiorazione costi generali per i materiali

EL = Salari individuali

FGKZ = Maggiorazione costi generali per la fabbricazione

VVGK = Costi generali amministrazione e distribuzione

I costi complessivi per la produzione di un SEACAT ammontano a:

63'030**Compito 1.2****(3 punti)**

Completate la tabella seguente in base alle interviste con i due signori.

| Preventivo | | 2021 | 2022 |
|---|-------|----------|----------|
| Vendite stimate | Pezzi | 8 | 12 |
| moltiplicati per il prezzo di vendita medio | CHF | 75'000 | 82'500 |
| Ricavo produzione | CHF 1 | 600'000 | 990'000 |
| Costi dei materiali | CHF 1 | -132'000 | -198'000 |
| Costi del personale | CHF | -351'000 | -452'400 |
| Utile lordo | CHF | 117'000 | 339'600 |
| Costi dei locali | CHF | -24'900 | -24'900 |
| Altri costi di esercizio | CHF | -150'000 | -170'000 |
| EBITDA | CHF | -57'900 | 144'700 |
| Ammortamenti | CHF | -45'000 | -45'000 |
| EBIT | CHF | -102'900 | 99'700 |
| Risultato finanziario | CHF | -2'400 | -2'400 |
| EBT | CHF | -105'300 | 97'300 |

Se utile lordo, EBITDA, EBIT ed EBT vengono calcolati correttamente, viene assegnato 1 punto.

Compito 1.3

(10 punti)

Alla fine del 2020 l'azienda è stata costituita come società anonima. Nel 1° trimestre 2021 sono stati prodotti 3 SEACAT e ne è stato venduto 1.

Per il 31.03.2021 si prevede il seguente bilancio:

| | |
|------------------------------------|----------------|
| Liquidità | 180'550 |
| Crediti da forniture e prestazioni | 85'000 |
| Ratei e risconti attivi | 6'225 |
| Scorte materiali | 33'000 |
| Lavori iniziati | 0 |
| Scorte prodotti finiti | 73'332 |
| Attivo circolante | 378'107 |
| Immobilizzi materiali | 180'000 |
| Rett. val. immobilizzi materiali | -11'250 |
| Immobilizzi | 168'750 |
| Somma di bilancio | 546'857 |
| | |
| Debiti da forniture e prestazioni | 49'500 |
| Ratei e risconti passivi | 1'850 |
| Debiti finanziari | 240'000 |
| Capitale di terzi | 291'350 |
| Capitale azionario | 100'000 |
| Riserve | 200'000 |
| Riporto di perdita | -44'493 |
| Capitale proprio | 255'507 |
| Somma di bilancio | 546'857 |

Il preventivo del risultato del 2° trimestre 2021 si presenta nel modo seguente:

| | Aprile | Maggio | Giugno | Totale |
|----------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Ricavi delle vendite | 0 | 70'000 | 80'000 | 150'000 |
| Variazione scorte prodotti | 36'666 | 6'666 | -6'666 | 36'666 |
| Ricavi produzione | 36'666 | 76'666 | 73'334 | 186'666 |
| Costi dei materiali | -16'500 | -16'500 | -16'500 | -49'500 |
| Costi del personale | -29'250 | -29'250 | -29'250 | -87'750 |
| Utile lordo | -9'084 | 30'916 | 27'584 | 49'416 |
| Costi dei locali | -2'075 | -2'075 | -2'075 | -6'225 |
| Altri costi di esercizio | -12'500 | -12'500 | -12'500 | -37'500 |
| EBITDA | -23'659 | 16'341 | 13'009 | 5'691 |
| Ammortamenti | -3'750 | -3'750 | -3'750 | -11'250 |
| EBIT | -27'409 | 12'591 | 9'259 | -5'559 |
| Risultato finanziario | -200 | -200 | -200 | -600 |
| EBT | -27'609 | 12'391 | 9'059 | -6'159 |

Completate la seguente tabella con il preventivo di liquidità per il 2° trimestre, tenendo conto del bilancio previsionale al 31.03.2021, del risultato preventivato per il 2° trimestre 2021 e delle informazioni seguenti.

Per il calcolo i mesi hanno 30 giorni.

Non considerare l'imposta sul valore aggiunto.

Arrotondi i risultati a numeri interi.

- I SEACAT sono venduti contro fattura con un termine di pagamento di 30 giorni.
- L'analisi dei debiti da forniture e prestazioni al 31.03.2021 indica le seguenti scadenze:

| Scadenza in | Importo |
|----------------|---------|
| 01 – 10 giorni | 9'900 |
| 11 – 20 giorni | 10'890 |
| 21 – 30 giorni | 12'375 |
| 31 – 45 giorni | 7'425 |
| 46 – 60 giorni | 8'910 |

- L'acquisto dei materiali avviene contro fattura. Il 20% delle fatture hanno un termine di pagamento di 45 giorni; le altre hanno un termine di pagamento di 30 giorni. Gli acquisti dei materiali del secondo trimestre sono distribuiti nel seguente modo:

| Mese | Importo |
|--------|---------|
| Aprile | 0 |
| Maggio | 8'250 |
| Giugno | 24'750 |

- I costi del personale comprendono il salario lordo e un supplemento del 20% per gli oneri sociali del datore di lavoro. Nel mese di dicembre viene pagata una tredicesima. I contributi dei collaboratori per le prestazioni sociali ammontano al 16% del salario lordo. Gli oneri sociali del datore di lavoro e i contributi dei collaboratori per le prestazioni sociali vengono pagati ogni tre mesi, alla fine del trimestre. I costi del personale sono ripartiti in modo uniforme sull'arco dell'anno civile; non ci sono fluttuazioni di personale né modifiche salariali.
- I costi dei locali consistono nel canone di locazione e vengono pagati anticipatamente ogni tre mesi, sempre alla fine del trimestre precedente.
- Per quanto concerne gli altri costi di esercizio, il 90% è rilevante per la liquidità nel mese in cui insorgono; il resto nel mese successivo e sono oggetto di una delimitazione transitoria.
- Si tratta di ammortamenti dell'investimento della linea di produzione.
- Il risultato finanziario consiste negli interessi sul prestito del signor Reich. Gli interessi sono pagati a posteriori il 30.06 e il 31.12.

Preventivo liquidità 2° trimestre 2021

| | Aprile | Maggio | Giugno | Totale |
|--|--------------|--------------|--------------|---------|
| Pagamenti di clienti | 85'000 1 | | 70'000 1 | 155'000 |
| Pagamenti ai fornitori | -33'165 1 | -16'335 1 | -6'600 1 | -56'100 |
| Pagamenti al personale | -18'900 1 | -18'900 | -18'900 | -56'700 |
| Pagamenti alle assicurazioni sociali | | | -26'325 1 | -26'325 |
| Pagamenti al locatore | | | -6'225 1 | -6'225 |
| Pagamenti per altri costi di esercizio | -12'500 | -12'500 | -12'500 1 | -37'500 |
| Pagamenti interessi | | | -1'200 1 | -1'200 |

| Derivazioni: Pagamenti ... | Aprile | Maggio | Giugno |
|-------------------------------|--|------------------------------|---|
| Di clienti | Dal bilancio 31.03.21 | Nessuna vendita in aprile | Vendite maggio |
| A fornitori | Distinta 1 – 30 giorni | Distinta 31 – 60 giorni | Nessun acquisto di materiale in aprile. Acquisti in maggio 8250 * 80% = 6'600 |
| Al personale | Costi pers. = 120%, Sal.I. = 100% = 292'500 / 13 = 22'500 meno 16% (3'600) = 18'900 | | |
| Alle assic. sociali | Costi pers. = 120%, Sal.I. = 100% Nel trimestre 87'750; 100% = 73'125; Pr.soc. 14'625 contributo DL 87'750 / 120 x 16 = Pr.soc. CO:11'700 = Totale 26'325 | | |
| Al locatore | | | 3 mesi antic. |
| Altri costi eserc. | 90% (90% e punteggio parziale) = 12'500 | | |
| Interessi | | | a posteriori ogni semestre |

Materia 701 Contabilità e management finanziario

Proposta di soluzione Parte 1^a

Contabilità finanziaria / management finanziario

Tempo a disposizione: 120 minuti
Punteggio massimo: 60

| | | |
|----------|--------------------------------|-------------------|
| A | Contabilità finanziaria | (30 punti) |
|----------|--------------------------------|-------------------|

| | | |
|---------------|---|------------------|
| Caso 1 | Costituzione società anonima / aumento di capitale | (9 punti) |
|---------------|---|------------------|

Informazioni

Per la pulizia delle strade ci sono appositi mezzi comunali che puliscono i bordi delle strade tramite scope e spazzole. Lungo i corsi di acqua questa operazione risulta più difficile. Le sponde di laghi, fiumi e torrenti possono essere pulite in maniera approfondita solo dal lato dell'acqua. Dopo un lungo lavoro di ricerca, finalmente è stato possibile creare un natante telecomandato in grado di pulire le sponde dei corsi d'acqua in maniera efficiente ed efficace.

Il costruttore del primo prototipo ora ha intenzione di fondare insieme a un business angel e a un'altra persona l'azienda CLEANSEA SA con sede a Losanna.

Andiamo a conoscere il team:

Bernd Kluge: ingegnere STS, da 15 anni operativo nel settore di tutela delle acque del Canton Ginevra. Nel tempo libero ha sviluppato un natante che riesce a pulire le acque interne, in particolare sulle rive. Una sorta di mezzo comunale per la pulizia delle acque. I suoi mezzi finanziari sono limitati.

Max Reich: un business angel di successo nel settore della robotica e dell'analisi sensoriale con vasta esperienza nella gestione di imprese startup. Dispone anche dei necessari mezzi finanziari.

Hans-Peter Erb: i suoi genitori gestivano una fabbrica di persiane sulle rive del lago Lemano. Ha ereditato un grande appezzamento di terreno sul quale si trova un vecchio capannone industriale. Dato che su questo terreno non sarà possibile edificare nulla per i prossimi 20 anni, ha deciso di sfruttare il magazzino come conferimento in natura. Il fondo resta tuttavia nella sua proprietà privata. Tra lui e l'azienda CLEANSEA SA viene stipulato privatamente un contratto di superficie.

Fase 1: costituzione di CLEANSEA SA

I tre fondatori concordano su quanto riportato qui di seguito:

1. il capitale azionario di CLEANSEA SA ammonta a CHF 900'000.– ed è suddiviso in 9'000 azioni nominative con un valore nominale di CHF 100.– per ogni azione.
2. Bernd Kluge sottoscrive 1'000 azioni nominative da lui stesso liberate al 100% completamente tramite bonifico bancario. L'apporto della sua invenzione viene compensata nel seguente modo: nel caso di un eventuale aumento di capitale, a Bernd Kluge viene concesso il diritto di poter sottoscrivere una quantità di azioni tre volte superiore rispetto agli altri azionisti.

3. Max Reich sottoscrive 5'000 azioni nominative liberandole nella misura del 120% tramite bonifico bancario.
4. Hans-Peter Erb sottoscrive 3'000 azioni nominative, le libera al 120% tramite conferimento del magazzino per un valore commerciale stimato pari a CHF 220'000.–. Sul magazzino grava ancora un'ipoteca di CHF 100'000.–, che viene presa in carico da CLEANSEA SA. Se in seguito alla liberazione risulta ancora un debito da parte di Hans-Peter Erb, tale debito verrà estinto con un bonifico bancario. Se resta ancora una quota di averi, Hans-Peter Erb la lascerà come prestito azionario a lungo termine.

Nel caso in esame non devono essere considerati i costi per la costituzione e per la tassa di emissione.

Compito 1.1 [4.0 / per ogni IP 0,5]

Registri la costituzione di CLEANSEA SA. Utilizzi i conti del bilancio di fondazione definiti al compito 1.2. Inoltre deve essere utilizzato il conto «Azionisti».

| Dare | Avere | Importo |
|------------------|---|---------|
| 1) Azionisti | Capitale azionario | 900'000 |
| 2) Averì bancari | Azionisti | 100'000 |
| 3) Averì bancari | Azionisti | 600'000 |
| 3) Azionisti | Riserva di capitale legale | 100'000 |
| 4) Immobili | Azionisti | 220'000 |
| 4) Azionisti | Debiti a lungo termine soggetti a interesse (ipoteca) | 100'000 |
| 4) Averì bancari | Azionisti | 240'000 |
| 4) Azionisti | Riserva di capitale legale | 60'000 |
| | | |
| | | |
| | | |

Compito 1.2 [0,5]

Crei il bilancio di fondazione.

| Attività | | Bilancio di fondazione di CLEANSEA SA | | Passività | |
|---|-----|---------------------------------------|--|---|------------------|
| Attivo circolante | | | | Capitale di terzi | |
| Averi bancari | 0,5 | 940'000 | | Debiti da forniture e prestazioni | 0 |
| Crediti da forniture e prestazioni | | 0 | | Altri debiti a breve termine | 0 |
| Scorte e prestazioni di servizi non fatturate | | 0 | | Ratei e risconti passivi | 0 |
| Ratei e risconti attivi | | 0 | | Debiti a lungo termine soggetti a interesse | 100'000 |
| | | | | | |
| Immobilizzi | | | | Capitale proprio | |
| Immobilizzi finanziari | | 0 | | Capitale azionario | 900'000 |
| Immobilizzi materiali immobili | | 220'000 | | Riserva di capitale legale | 160'000 |
| Somma di bilancio | | 1'160'000 | | Somma di bilancio | 1'160'000 |

Compito 1.3 [1.5]

I fondatori le pongono le seguenti domande:

| | | |
|---|---|-------------------------|
| 1 | a) Come si chiama questo tipo di costituzione? | |
| 1 | b) Quali documenti devono essere messi a disposizione oltre a quelli relativi alla liberazione in contanti per questo tipo di costituzione? | |
| | a) Costituzione qualificata | 0,5 |
| | b) Relazione sulla costituzione OR 635 Attestazione di verifica OR 635a | in caso di menzione 0,5 |

| | |
|---|---|
| 2 0,5 | <p>Come vantaggio di costituzione Kluge apporta ancora le seguenti varianti: <i>Per un eventuale aumento di capitale a Bernd Kluge viene concesso il diritto di dover pagare soltanto il 60% del valore nominale delle azioni.</i> Sarebbe possibile anche questa variante? Motivi la sua risposta.</p> |
| <p>No.</p> <p>Violazione dell'art. 624 cpv. 1 Divieto di emissione sotto la pari</p> | |

Fase 2: Aumento di capitale di CLEANSEA SA

Informazioni

A tre anni dalla costituzione il successo è finalmente arrivato. CLEANSEA SA sta ricevendo sempre più commesse. Il consiglio d'amministrazione prende la decisione di procedere a un aumento di capitale.

Lei viene quindi incaricato di redigere il piano di ripartizione delle nuove azioni. Bisogna prendere in considerazione anche i vantaggi dei fondatori.

Si presuppone che tutti gli azionisti abbiano firmato i certificati di sottoscrizione e che i pagamenti vengano effettuati sul conto bancario.

Il consiglio d'amministrazione decide di aumentare il capitale di CHF 1'200'000.– per giungere a un capitale azionario di CHF 2'100'000.– emettendo 12'000 azioni nominative del valore nominale di CHF 100.–. Il valore di emissione viene stabilito dal consiglio d'amministrazione a CHF 140.– per ogni azione.

Compito 1.4 [1]

Completate la seguente tabella:

| | |
|---------------------|--|
| Rapporto di opzione | Per <u> 3 </u> vecchie(a) azioni(e) si ricevono <u> 4 </u> nuove azioni. |
|---------------------|--|

Azioni prima dell'aumento di capitale 9'000 ÷ nuove azioni create 12'000 = rapporto di opzione 0.75

Compito 1.5 [1]

A quanto ammonta il diritto di ogni azionista alle 12'000 azioni nominative di nuova emissione?

| Azionista | Diritto |
|----------------|---------|
| Kluge Bernhard | 4'000 |
| Reich Max | 5'000 |
| Erb Hans-Peter | 3'000 |
| Totale azioni | 12'000 |

Informazioni

L'azionista Max Reich vorrebbe incrementare la propria partecipazione azionaria nei confronti di CLEANSEA SA. In base al calcolo effettuato, il valore interno di un'azione nominativa del valore nominale di CHF 100. – viene stimato a CHF 161.–. L'azionista Hans-Peter Erb sarebbe disposto a vendere una parte delle sue azioni.

Compito 1.6 [1]

A quanto ammonta il valore di un diritto di opzione?

Nel caso in cui non abbia trovato alcuna soluzione al compito 1.4, può partire da un rapporto di opzione di 1 a 2. Per 1 vecchia azione ne riceverà 2 nuove.

| | | |
|---------------------------------|-----------|---------------------|
| Valore di un diritto di opzione | CHF 12.00 | Variante: CHF 14.00 |
|---------------------------------|-----------|---------------------|

$$(161 - 140) / (4 + 3) \times 4 = 12.00$$

$$\text{Variante: } (161 - 140) / (2 + 1) \times 2 = 14.00$$

Caso 2 Valutazione secondo Core – RPC**(9 punti)****Informazioni**

Come fiduciario della PRINZ HOLDING SA con sede a Zugo, in base alla seguente situazione, deve rispondere alle domande riportate qui di seguito per quanto riguarda la chiusura annuale 2019. Tutte le società partecipate redigono i propri conti annuali secondo core RPC, sono inserite nel registro delle aziende soggette all'obbligo di versamento dell'IVA e calcolano l'imposta sul valore aggiunto secondo il metodo effettivo. Viene applicato l'attuale tasso IVA del 7,7%.

Le aziende che fanno parte di PRINZ HOLDING SA sono PRINZ ZAUN SA con sede a Regensdorf e PRINZ CONSTRUCTION DE MACHINES SA con sede a Yverdon.

PRINZ ZAUN SA produce rete metallica per il mercato industriale.

Con il contratto di appalto del 28 marzo 2019, PRINZ ZAUN SA ha ordinato presso PRINZ CONSTRUCTION DE MACHINES SA un macchinario per la produzione di rete metallica del modello SQIRL.

In base al calcolo di PRINZ CONSTRUCTION DE MACHINES SA vengono rese note le seguenti informazioni (IVA esclusa):

| | |
|---|-----------------|
| Materie prime | CHF 950'000.– |
| Salari singoli | CHF 350'000.– |
| Costi generali di produzione | CHF 120'000.– |
| Costi di amministrazione e distribuzione | CHF 65'000.– |
| Prezzo di vendita secondo il contratto di appalto | CHF 1'450'000.– |

Compito 2.1 [1]

Il macchinario per la produzione di rete metallica SQIRL è stato prodotto poco prima della fine del 2019 e si trova nel magazzino dei prodotti finiti di PRINZ CONSTRUCTION DE MACHINES SA. A quale valore è permessa una valutazione massima del modello SQIRL da parte di PRINZ CONSTRUCTION DE MACHINES SA? Indichi il termine e il valore

| Termine | Valore CHF |
|---------------------|-------------|
| Costi di produzione | 1'420'000.– |

$$950'000 + 350'000 + 120'000 = 1'420'000$$

Informazioni

Nella prima settimana del 2020 il macchinario viene installato presso PRINZ ZAUN SA. Per la messa in funzione sono previsti i seguenti costi:

| Posizione | Importo | IVA |
|---|--------------|-------|
| Adeguamento impianto elettrico | CHF 3'231.– | incl. |
| Installazione impianto di raffreddamento ad acqua - idraulico | CHF 5'385.– | incl. |
| Costi di trasporto Yverdon - Regensdorf | CHF 2'154.– | incl. |
| Assicurazione di trasporto | CHF 1'200.– | senza |
| Materiale di imballaggio | CHF 1'077.– | incl. |
| Istruzione del personale presso il fornitore | CHF 18'309.– | incl. |

La durata di utilizzo del macchinario viene stimata a 8 anni. Il ricavato di liquidazione dopo la scadenza della durata di utilizzo è pari a CHF 150'000.–.

Compito 2.2 [1]

In data 8 gennaio 2020 PRINZ ZAUN SA paga il prezzo concordato in base al contratto di appalto meno il 2% di sconto. A quale valore è permesso un bilancio di SQIRL da parte di PRINZ ZAUN SA?

| Termine | Valore CHF |
|-------------------|-------------|
| Valore d'acquisto | 1'450'200.– |

$$1'450'000 \times 0.98 + 3'000 + 5'000 + 2'000 + 1'200 + 1'000 + 17'000 = \mathbf{1'450'200}$$

Anche corretto:

senza istruzione attivata: CHF 1'433'200.–

Informazioni

I seguenti calcoli si basano su un tasso di interesse calcolatorio del 10%.

Nel giorno di riferimento ovvero al 31 dicembre **2022** sono noti i seguenti dati:

1. Una macchina simile a quella fornita a gennaio 2020 oggi costerebbe CHF 1'500'000.–.
2. La macchina acquistata a gennaio 2020 potrebbe essere venduta a un cliente austriaco a un prezzo di CHF 950'000.– (IVA esclusa), dal quale andrebbero dedotte le spese di consegna pari a CHF 50'000.– (IVA esclusa).
3. In caso di liquidazione forzata, questo macchinario sul posto consegue un valore massimo di CHF 200'000.–.
4. Nel caso in cui si possa continuare a utilizzare il macchinario in base al principio «Going concern», si prevede un flusso finanziario netto annuo attraverso forniture e prestazioni pari a CHF 300'000.–.

Compito 2.3 [7]

Calcoli i seguenti valori al **31 dicembre 2022**: Arrotondare a franchi interi

| Termine | | Valore CHF |
|-------------------------|-----|-------------|
| Valore di bilancio | 2 P | 962'625.– |
| Valore giornaliero | 1 P | 1'500'000.– |
| Valore di mercato netto | 1 P | 900'000.– |
| Valore di liquidazione | 1 P | 200'000.– |
| Valore d'uso | 2 P | 1'230'374.– |

► La tabella con i tassi di attualizzazione si trova in allegato.

Valore di bilancio: attenzione agli errori conseguenti

$1'450'200 - 150'000 = 1'300'200 / 8 \text{ anni} = 162'525 \text{ pa} \times 3 \text{ anni} = 487'575 [- 1'450'200] = 962'625$

Valore giornaliero: prezzo di listino aggiornato: **1'500'000**

Valore di mercato netto: Prezzo di vendita in Austria: $950'000 - 50'000 = 900'000$

Valore di liquidazione: Liquidazione forzata: **200'000**

| | | | | | |
|---------------------------------|------|-----|----------|------------|---------------------|
| Flussi finanziari all'1.01.2023 | 2023 | 4/1 | 0.909091 | 300'000.00 | 272'727.30 |
| | 2024 | 5/2 | 0.826446 | 300'000.00 | 247'933.80 |
| | 2025 | 6/3 | 0.751315 | 300'000.00 | 225'394.50 |
| | 2026 | 7/4 | 0.683013 | 300'000.00 | 204'903.90 |
| | 2027 | 8/5 | 0.620921 | 300'000.00 | 186'276.30 |
| più ricav. liq 150' | 2027 | 8/5 | 0.620921 | 150'000.00 | 93'138.15 |
| Valore d'uso | | | | | 1'230'373.95 |

Caso 3 Rendiconto dei flussi di capitale/finanziari

(12 punti)

Informazioni

Vengono dati i seguenti bilanci di PRINZ FOOD SA.

| Bilancio al 31 dicembre (numeri brevi) | | | | | |
|--|--------------|--------------|----------------------------|--------------|--------------|
| ATTIVI | 2019 | 2018 | PASSIVI | 2019 | 2018 |
| Attivo circolante | 1'730 | 1'760 | Debiti a breve termine | 1'080 | 600 |
| Liquidità | 280 | 250 | Debiti forn. e prest. | 560 | 280 |
| Crediti forn. e prest. | 190 | 360 | Dividendo | 120 | 60 |
| Scorte | 1'150 | 1'070 | Ratei e risconti passivi | 140 | 40 |
| Ratei e risconti attivi | 110 | 80 | Accantonamenti di garanzia | 260 | 220 |
| Immobilizzi | 4'920 | 4'100 | Debiti a lungo termine | 3'710 | 4'160 |
| Impianti di produzione | 1'750 | 1'270 | Mutuo della holding | 3'710 | 4'160 |
| Attrezzature | 930 | 1'030 | Capitale proprio | 1'860 | 1'100 |
| Immobili | 2'240 | 1'800 | Capitale azionario | 1'200 | 800 |
| | | | Riserve di capitale | 400 | 200 |
| | | | Riserve di utili | 260 | 100 |
| Totale attivi | 6'650 | 5'860 | Totale passivi | 6'650 | 5'860 |

| Conto economico | 2019 |
|----------------------------|--------------|
| Ricavo netto | 4'150 |
| Costi dei materiali | -1'710 |
| Utile lordo | 2'440 |
| Costi del personale | -460 |
| Costi locativi | -170 |
| Ammortamenti | -900 |
| Altre spese aziendali | -130 |
| Risultato operativo | 780 |
| Oneri da interessi | -20 |
| Risultato ordinario | 760 |
| Spese / ricavi immobili | -430 |
| Ricavi straordinari | 190 |
| Fiscalità | -240 |
| Utile aziendale | 280 |

Note

Tutti i crediti e i debiti derivano da forniture e prestazioni.

Gli immobili sono investimenti immobiliari non utilizzati per scopi aziendali, che sono stati oggetto di rettifica per un valore pari a 310; le rettifiche sono state registrate tra le spese relative agli immobili.

Gli impianti di produzione sono stati ammortizzati per un valore di 550 e le attrezzature per un valore pari a 350.

L'aumento dei ratei e risconti attivi rappresenta interamente gli anticipi salariali. I ratei e risconti passivi comprendono le imposte dovute.

Negli impianti di produzione le parti dell'impianto con un valore contabile di 170 sono state vendute a 280.

Non sono state vendute attrezzature o immobili.

Le modifiche apportate agli accantonamenti di garanzia sono state contabilizzate con le altre spese aziendali.

Prepari un rendiconto dei flussi finanziari per il 2019.

Compito 3.1 [8]

Calcoli i flussi finanziari da attività aziendale (attività operativa) con il metodo diretto e indiretto.

| Cash Flow diretto | | | |
|---|------------------|------------|--------------|
| Pagamenti di clienti | 4'150 + 170 | 0,5 | 4'320 |
| Pagamenti ai fornitori | 1'710 + 80 – 280 | 0,5 | -1'510 |
| Pagamenti al personale | 460 + 30 | 0,5 | -490 |
| Pagamenti affitto | | | -170 |
| Pagamenti interessi | | | -20 |
| Pagamenti altri costi operativi | 130 – 40 | 0,5 | -90 |
| Pagamenti immobili | 430 – 310 | 0,5 | -120 |
| Pagamenti imposte | -240 + 100 | 0,5 | -140 |
| Entrate straordinarie | 190 – 110 | 0,5 | 80 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Flussi finanziari da attività aziendale (cashflow operativo) | | 3,5 | 1'860 |

| Cash Flow indiretto | | |
|---|------------|--------------|
| Risultato ordinario | 0,5 | 760 |
| Ammortamento impianto di produzione | | 550 |
| Ammortamento attrezzature | | 350 |
| Aumento accantonamenti di garanzia | 0,5 | 40 |
| Diminuzione credito forn. e prest. | 0,5 | 170 |
| Aumento scorte | 0,5 | -80 |
| Aumento ratei e risconti attivi | 0,5 | -30 |
| Aumento debiti forn. e prest. | 0,5 | 280 |
| Successo non legato a scopi aziendali (+190 – 430 – 240) | 0,5 | -480 |
| Ammortamento immobile | | 310 |
| Utile da vendita di impianti di produzione | 0,5 | -110 |
| Aumento ratei e risconti passivi | 0,5 | 100 |
| | | |
| | | |
| | | |
| Flussi finanziari da attività aziendale (cashflow operativo) | 4,5 | 1'860 |

Compito 3.2 [4]

Completate il rendiconto dei flussi finanziari con la documentazione relativa all'attività di investimento e finanziamento.

| Flussi finanziari da attività di investimento | | |
|--|----------|---------------|
| Vendita di impianti di produzione | 0,5 | 280 |
| Acquisto di impianti di produzione | 0,5 | -1'200 |
| Acquisto di attrezzature | 0,5 | -250 |
| Acquisto di immobili | 0,5 | -750 |
| | | |
| | | |
| Flussi finanziari da attività di investimento | 2 | -1'920 |

| Flussi finanziari da attività di finanziamento | | |
|---|----------|-----------|
| Rimborso credito holding | 0,5 | -450 |
| Pagamento dividendo | 0,5 | -60 |
| Aumento capitale azionario | 0,5 | 400 |
| Aggio da aumento di capitale | 0,5 | 200 |
| | | |
| | | |
| Flussi finanziari da attività di finanziamento | 2 | 90 |

B Management finanziario**(30 punti)****Caso 4 Investimento del patrimonio****(12 punti)****Informazioni**

Un cliente le chiede se gli conviene comprarsi la casa unifamiliare da lui finora affittata e abitata. L'attuale proprietario gli ha sottoposto un'offerta.

Sono disponibili i seguenti dati:

L'affitto mensile ammonta a CHF 3'150.–.

Le spese accessorie a carico dei locatari ammontano a CHF 5'500.– all'anno.

Entrambi i coniugi svolgono un'attività lavorativa dipendente.

Il prezzo di acquisto della casa unifamiliare è pari a CHF 1'150'000.–. Questo prezzo corrisponde al valore commerciale e potrebbe anche essere conseguito nei confronti di terze persone.

Il finanziamento dell'acquisto potrebbe essere strutturato nel seguente modo:

| | | | | |
|----------------------------|------------|--------------------|-------------|-----------------|
| Vendita di titoli | CHF | 230'000.– | 20% | |
| 1 ^a ipoteca | CHF | 690'000.– | 60% | Interessi: 1% |
| 2 ^a ipoteca | CHF | 230'000.– | 20% | Interessi: 1,5% |
| Totale investimenti | CHF | 1'150'000.– | 100% | |

La seconda ipoteca deve essere ammortizzata in 8 anni.

Negli ultimi anni i titoli hanno reso un ricavo medio del 4%.

Il cliente versa fondi per sé e per sua moglie nel pilastro 3a.

I costi finora affrontati dal locatore pari a CHF 3'000.– all'anno dopo l'acquisto saranno a carico dell'acquirente.

La situazione in termini di reddito si presenta come segue:

| Posizione | CHF |
|--------------------------------------|------------------|
| Reddito netto marito | 85'000.– |
| Reddito netto moglie | 60'000.– |
| Ricavo da titoli (4%) | 9'200.– |
| Reddito totale | 154'200.– |
| Affitto incl. spese accessorie | -43'300.– |
| Spese di sostentamento | -60'000.– |
| Versamento nel pilastro 3a | -13'000.– |
| Imposta sul reddito e sulla sostanza | -35'000.– |
| Reddito a libera disposizione | 2'900.– |

In caso di acquisto dell'immobile, l'imposizione fiscale per la famiglia si ridurrà di circa CHF 6'000.–.

Compito 4.1 [4,5]

L'immobile deve essere acquistato? Illustri le sue riflessioni per mezzo di calcoli.
Suddivida il suo rapporto in tre parti:

1. Confronto affitto / acquisto
2. Sostenibilità del finanziamento/acquisto con raccomandazione
3. Possibili misure

1. Confronto affitto / acquisto

| | Variante affitto | Variante acquisto |
|---|------------------|-------------------|
| Titoli | | -9'200 |
| Affitto | -37'800 | 0 |
| Spese accessorie | -5'500 | -8'500 |
| Interessi ipotecari prima ipoteca | 0 | -6'900 |
| Interessi ipotecari seconda ipoteca | 0 | -3'450 |
| Risparmio sulle imposte | 0 | 6'000 |
| Totale | -43'300 | -22'050 |
| Differenza a favore dell'abitazione propria | | 21'250 |

I costi per l'abitazione si riducono.

2. Sostenibilità

Reddito a libera disposizione:

| | |
|----------------------------|---------------|
| Reddito (85' + 60') = | 145'000 |
| Spese abitazione propria | -18'850 |
| Spese di sostentamento | -60'000 |
| Versamento pilastro 3a | -13'000 |
| Imposte (35' - 6') = | -29'000 |
| Reddito disponibile | 24'150 |

L'ammortamento per la seconda ipoteca (230'000 / 8 anni = 28'750) non può essere garantito con il reddito liberamente disponibile di CHF 24'150.-.

Non è garantita la situazione in termini di reddito.

Raccomandazione:

non finanziabile, non sostenibile
mezzi propri troppo limitati

Con un calcolo effettuato secondo la prassi bancaria non viene garantita la portabilità con tasso di interessi al 5%

3. Misure

Apportare fondi come mezzi propri dal pilastro 3a e/o della cassa pensione.

Verificare la possibilità di un anticipo ereditario

Valutazione:

Costi dell'affitto 1

Costi acquisto 1

Determinare che il reddito disponibile non è sufficiente.

Raccomandazione con motivazione adeguata (solo raccomandazione 0,5)

Misure adeguate massimo

1

1

0,5

Informazioni

Contestualmente alla consulenza sull'acquisto dell'immobile, il cliente chiede se può calcolargli il rendimento di un'operazione in titoli.

Il **15 marzo 2017** la famiglia ha acquistato 14 azioni della società svizzera XENUM al prezzo di CHF 1'650.– per ogni azione. Per tale acquisto la banca prevedeva spese pari a CHF 312.–. Il 10 maggio 2017 alla famiglia sono stati accreditati CHF 910.– per tutte le cedole. Nel 2018 e 2019 è stata nuovamente versata la stessa distribuzione netta.

Il **31 ottobre 2019** la famiglia si separa dalle azioni per una quotazione pari a CHF 1'550.–. Per tale vendita la banca ha richiesto CHF 290.– di spese.

Compito 4.2 [1,5]

Prepari il rendiconto bancario del 15 marzo 2017, del 10 maggio 2017 e del 31 ottobre 2019.

| | | | |
|--|-----|-----------------|---------------|
| Rendiconto bancario del 15 marzo 2017 | 0,5 | | |
| Acquisto di 14 azioni XENUM di rispettivamente CHF 1'650.– | | | 23'100 |
| Spese bancarie | | | 312 |
| * Addebito banca | | | 23'412 |
| Rendiconto bancario del 10 maggio 2017 | 0,5 | | |
| Dividendo netto | | Accredito banca | 910 |
| 35% imposta preventiva | | | 490 |
| Dividendo lordo | | | 1'400 |
| Rendiconto bancario del 31 ottobre 2019 | 0,5 | | |
| Vendita di 14 azioni XENUM al prezzo CHF 1'550.– cadauna | | | 21'700 |
| Spese bancarie | | | -290 |
| * Accredito banca | | | 21'410 |

Compito 4.3 [0,5]

Calcoli il rendimento sulle quotazioni (utile o perdita) di ciascuna delle 14 azioni XENUM. Non deve considerare le spese bancarie.

| | |
|--|-------|
| Vendita 1 azione XENUM | 1'550 |
| Acquisto 1 azione XENUM | 1'650 |
| * perdita di quotazione conseguita per ogni azione | -100 |

Compito 4.4 [1]

Calcoli il rendimento ottenuto per ogni azione XENUM, ripartendo le spese bancarie sulle azioni.

| | | | |
|--|-------------------|-------|-------|
| <i>Vendita 1 azione XENUM</i> | | | 1'550 |
| <i>Acquisto 1 azione XENUM</i> | | | 1'650 |
| * perdita di quotazione conseguita per ogni azione | da 4.3 | [co] | -100 |
| Dividendo lordo 2017 | 1'400 / 14 azioni | | +100 |
| Dividendo lordo 2018 | 1'400 / 14 azioni | | +100 |
| Dividendo lordo 2019 | 1'400 / 14 azioni | | +100 |
| Ricavi dal 15 marzo 2017 al 31 ottobre 2019 = 945 giorni | | | 200 |
| Al netto delle spese bancarie di (290 + 312 =) 602 / 14 azioni = | | | -43 |
| Utile per azione su 945 giorni | | | 157 |
| Utile su 360 giorni | | [0,5] | 59.80 |
| Per un investimento di | | | 1'650 |
| rendimento | 59.80 / 1'650 = | [0,5] | 3.62% |

Compito 4.5 [0,5]

Il valore nominale di un'azione XENUM è pari a CHF 1'250.–. Quanta **percentuale di dividendi** ha garantito XENUM per ogni azione?

| | | |
|------------------------------|-----------------------|--------------|
| Dividendo lordo azione | 1'400 per 14 azioni = | 100 per ogni |
| Valore nominale di un'azione | CHF 1'250.– | |
| Dividendo | 100 / 1'250 = | 8% |

Informazioni

Ora il cliente ha ancora un'ultima richiesta. È membro di una comunione ereditaria. All'interno di questa comunione si è scatenato un dibattito sulla redditività di una casa di tre appartamenti. Per la casa costruita nel 1995 sussiste una seria offerta di acquisto per un prezzo di CHF 2,5 mio.

Il fondo comprende 1'200 m² ed è stato venduto a un prezzo di CHF 750.– al m². Le spese di costruzione ammontavano a CHF 2'200'000.–. Sono stati apportati CHF 1 mio. di mezzi propri. Il resto è stato finanziato con la prima ipoteca con un tasso di interesse pari a 1,25%. L'edificio viene ammortizzato annualmente in modo lineare con 1% sul valore d'acquisto. Il 6% viene utilizzato come tasso d'interesse di capitalizzazione.

I tre appartamenti vengono dati in locazione mensilmente con un canone di affitto rispettivamente di CHF 2'800.–. Le spese accessorie ammontano al 5% dei ricavi locativi.

Compito 4.6 [4]

Completate la seguente tabella prendendo quale giorno di riferimento il 31 dicembre 2019:

| Termine | | | Valore |
|--|--|-----|-----------|
| Valore dell'investimento | $1'200 \times 750 + 2,2 \text{ mio.}$ | 0,5 | 3'100'000 |
| Valore di bilancio dell'edificio $2'200'000 - 24\% (1\% \text{ pa.})$ | | 0,5 | 1'672'000 |
| Valore assicurativo | | | 2'350'000 |
| Valore secondo stima ufficiale | | | 1'650'000 |
| Valore commerciale | | 0,5 | 2'500'000 |
| Ricavi degli immobili | $3 \times 2800 \times 12$ | 0,5 | 100'800 |
| Costi degli immobili ¹ | | 0,5 | 53'290 |
| Valore di reddito* | $= 100'800 / 6\%$ | 0,5 | 1'680'000 |
| Rendimento lordo | $100'800 / 3'100'000 =$ | 0,5 | 3.25% |
| Rendimento capitale proprio | $100'800 - 53'290 = 47'510 / 1 \text{ mio.}$ | 0,5 | 4.75% |

*Calcolo possibile sia con pigione lorda
che con ricavi locativi netti:
o $100'800 = 100\%$; $105\% =$

$100'800 / 6\% = 1'680'000$
 $100'800 - 5\% (5'040) = 95'760 / 6\% = 1'596'000$
 $105'840 / 6\% = 1'764'000$

Fussnoten

¹ $(5\% \text{ spese accessorie a}/100'800 = 5'040) + (1.25\% \text{ a}/ 2,1 \text{ mio.} = 26'250) + \text{ammortamento. } 22'000 = 53'290$

Caso 5 Analisi di bilancio e del conto economico**(10 punti)****Informazioni**

Dal suo cliente riceve un mandato per procedere ad un'analisi di un centro artigiani. L'azienda sarebbe idealmente adatta come ulteriore canale di distribuzione.

I dati disponibili sono piuttosto insufficienti. Per il 20_1 sono disponibili i seguenti dati relativi al settore vendite e distribuzione.

| | |
|---|--------------|
| Frequenza dei visitatori al giorno all'interno del negozio | 105 clienti |
| Acquisto medio per ogni cliente del negozio | CHF 95.50 |
| Numero di giorni aperti | 308 |
| Cifra d'affari annua del negozio online | CHF 911'530 |
| Periodo medio di giacenza in deposito (in 360 giorni) | 45 giorni |
| Scadenza media creditori (in 360 giorni) | 33,75 giorni |
| Margine di profitto | 3,2% |
| Margine EBIT | 4% |
| Margine di utile lordo | 20% |
| Quota delle spese aziendali rimanenti per le spese generali | 30% |

Compito 5.1 [3]

Per il periodo 20_1 prepari il conto economico in base ai summenzionati dati.

| Conto economico 20_1 | in CHF | in % |
|--|-----------|------|
| Ricavo netto $105 \times 95.50 \times 308 + 911'530$ 1 | 4'000'000 | 100% |
| – Costo merce 1 | 3'200'000 | 80% |
| = Utile lordo | 800'000 | 20% |
| – Costi del personale | 448'000 | 70% |
| – Altre spese aziendali 1 | 192'000 | 30% |
| = Risultato operativo (EBIT) | 160'000 | 4% |

Informazioni

Sulla base di altre ricerche, oltre ai dati relativi al settore vendite e distribuzione, è riuscito a calcolare anche i seguenti indici di bilancio:

| | |
|---|---------|
| Grado di liquidità 1 | 50% |
| Grado di liquidità 2 | 94% |
| Grado di liquidità 3 | 174% |
| Grado di autofinanziamento | 50% |
| Grado di copertura degli investimenti 2 | 117,37% |
| Intensità dell'attivo circolante | 29% |

Compito 5.2 [4]

Prepari un bilancio al 31 dicembre 20_1 in base ai summenzionati dati.

| Bilancio al 31 dicembre 20_1 | | | |
|------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|
| ATTIVI | CHF | PASSIVI | CHF |
| Attivo circolante | | Capitale di terzi a breve termine: | 500'000 |
| Liquidità 1 | 250'000 | | |
| Crediti forn. e prest. 1 | 220'000 | Capitale di terzi a lungo termine 1 | 1'000'000 |
| Scorte 1 | 400'000 | | |
| | | Capitale proprio | 1'500'000 |
| Immobilizzi | 2'130'000 | | |
| | | | |
| Totale attivi | 3'000'000 | Totale passivi | 3'000'000 |

Spazio libero per i suoi calcoli:

Punto 1:

Costo merce di 5.1 3'200'000 Periodo medio di giacenza in deposito 45
giorni

Rotazione delle merci: $360 / 45 = 8$

Depositi di merci medio $3'200'000 / 8 = 400'000$

Punto 2:

Liquidità 50%
+ Crediti 44% = LG 2: 94% = 250'000
+ Scorte 80% = LG 3: 174% = 220'000

$80\% = 400'000$; $100\% = 500'000$

Totale attivo circolante: $870'000 = 29\%$; somma di bilancio = $100\% = 3'000'000$

Grado di autofinanziamento: $50\% = 1'500'000$

Capitale di terzi a lungo termine = conto integrato 1'000'000

Informazioni

Qualche tempo dopo è arrivato il momento giusto. Riceve i dati dettagliati del centro artigiani per la preparazione dell'offerta di acquisto.

| Bilancio al 31 dicembre (in 1'000 CHF) | | | | | |
|--|--------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|
| ATTIVI | 20_3 | 20_2 | PASSIVI | 20_3 | 20_2 |
| 10 Attivo circolante | | | 20 Debiti a breve termine | 560 | 369 |
| Liquidità | 266 | 255 | | | |
| Crediti forn. e prest. | 244 | 232 | 24 Debiti a lungo termine | 1'035 | 1'120 |
| Scorte | 310 | 302 | | | |
| | | | 28 Capitale proprio | | |
| 14 Immobilizzi | 2'070 | 1'980 | Capitale azionario | 1'200 | 1'200 |
| | | | Riserve di utili | 95 | 80 |
| | | | | | |
| Totale attivi | 2'890 | 2'769 | Totale passivi | 2'890 | 2'769 |

| Conto economico (in 1'000 CHF) | 20_3 | 20_2 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Ricavo netto | 4'200 | 4'180 |
| Costi dei materiali | -3'480 | -3'350 |
| Utile lordo | 720 | 830 |
| Costi del personale | -390 | -440 |
| Costi dei locali | -65 | -88 |
| Spese d'amministrazione | -23 | -18 |
| Costi legati alla distribuzione | -16 | -25 |
| Ammortamenti | -8 | -16 |
| Risultato operativo (EBIT) | 218 | 243 |
| Oneri da interessi | -4 | -3 |
| Risultato operativo (EBIT) | 214 | 240 |
| Fiscalità | -43 | -48 |
| Utile aziendale | 171 | 192 |

Altri dati:

I ricavi netti nel 20_3 vengono conseguiti per il 45% in negozio in contanti.

Nel 20_3 il cash flow è pari a: 183

Nel 20_2 il cash flow è pari a: 213

Compito 5.3 [0,5]

Calcoli esattamente il **rendimento del capitale totale** sulla base del conto economico 20_3 e del bilancio finale al 31.12.20_3 con arrotondamento a una cifra decimale.

EBIT / capitale totale

218 / 2'890 = 7.5%

Compito 5.4 [0,5]

Calcoli esattamente il **rendimento del capitale proprio** sulla base del conto economico 20_3 e del bilancio finale al 31.12.20_3 con arrotondamento a una cifra decimale.

Utili / capitale proprio

$$171 / 1'295 = 13,2\%$$

anche corretto: $171 / (1'295+1'280)/2 = 13,28\%$
(nel caso in cui qualcuno faccia affidamento sul capitale proprio medio)

Compito 5.5 [1]

Calcoli esattamente il **grado di liquidità 2** sulla base del bilancio finale al 31.12.20_3 con arrotondamento a una cifra decimale e faccia una valutazione in merito.

Citi una misura concreta che migliori il grado di liquidità 2.

Liquidità + crediti / capitale di terzi a breve termine

$$266 + 244 / 560 = 91,1\%$$

Valutazione: troppo bassp, deve essere almeno del 100%.

Aumento di capitale, vendita da magazzino, aumentare gli sforzi di vendita
Convertire capitale di terzi da breve a lungo termine. (o altre misure adeguate)

| | |
|-----------------------|-----|
| Calcolo e valutazione | 0,5 |
| 1 Misura | 0,5 |

Compito 5.6 [0,5]

Calcoli il termine medio di pagamento dei debitori (termine di pagamento dei crediti da forniture e prestazioni). **Arrottondi a giornate intere.** Calcoli con 360 giorni.

Credito ricavi su merci / debitori medi
360 / Rotazione crediti

Cifra d'affari 2019: 4'200, di cui (100% - 45% negozi in contanti =) 55% su credito: 2'310

| | | | |
|------------------|-----|---------------|--------------------------------------|
| Debitori 1.1.: | 232 | | |
| Debitori 31.12.: | 244 | in media: 238 | Rotazione merci: 2'310 / 238 = 9,7 x |

$360 / 9,7 \times = 37,11 \rightarrow$ **38 giorni**

Compito 5.7 [0,5]

Calcoli esattamente il **fattore di indebitamento** al 31 dicembre 20_03 con arrotondamento a una cifra decimale. Interpreti il risultato

Indebitamento effettivo / cash flow

| | | |
|-------------------------|---|----------------|
| Indebitamento effettivo | Capitale di terzi a breve termine | 560 |
| | Capitale di terzi a lungo termine 1'035 | = 1'595 |
| | meno FIM 266 – crediti 244 | = 1'085 |
| Cash flow | | 183 |

$1'085 / 183 =$ **5,92**

Per analogia:

La società è in grado di ridurre l'indebitamento con un cash flow costante soltanto in circa 6 anni.

È prassi consolidata (bankers rule) che il livello di indebitamento può essere al massimo di **3**.
(Secondo Leimgruber/Prochinig anche **5** è corretto)

Caso 6 Calcolo degli investimenti

(8 punti)

Informazioni

Un cliente le chiede se crede che nel calcolo degli investimenti per un progetto di breve durata non faccia differenza se si applichi un metodo statico o dinamico.

Il cliente le mette a disposizione i seguenti dati:

| tutti i prezzi in CHF | Impianto Axanta | Impianto Bertox |
|--|-----------------|-----------------|
| Prezzo franco fabbrica | 490'000 | 620'000 |
| Ricavato di liquidazione al termine della durata di utilizzo | 5'000 | 45'000 |
| Durata di utilizzo | 4 anni | 4 anni |
| Costi di trasporto, installazione e messa in funzione | 12'000 | 9'000 |
| Introduzione personale, istruzione, inattività aziendale | 5'000 | 5'000 |
| Costi di esercizio annuali personale, spazio, assicurazione | 250'000 | 230'000 |
| Aumento scorte merci e crediti da forniture e prestazioni | 70'000 | 90'000 |
| Assistenza completa alla fine del secondo anno di esercizio | 60'000 | 20'000 |
| Tasso d'interesse calcolatorio | 8% | 8% |
| Ricavi al pezzo | 20.- | 20.- |
| Capacità dell'impianto | 55'000 | 63'000 |
| Quantità di vendite annue programmate | 24'000 | 24'000 |

Entrambe le macchine forniscono la stessa qualità di produzione.

L'incremento dell'attivo circolante sarà rimborsato in contanti alla fine della durata di utilizzo.

Compito 6.1 [4,5]

Decida un investimento sulla base di una **comparazione degli utili** dell'impianto. Dimostri la sua decisione per mezzo di calcoli.

| STATICO | | Axanta | Bertox |
|--|------|------------|------------|
| Prezzo franco fabbrica | CHF | 490'000.00 | 490'000.00 |
| Trasporto, installazione e messa in funzione | CHF | 12'000.00 | 9'000.00 |
| Introduzione personale; istruzione, inattività aziendale | CHF | 5'000.00 | 5'000.00 |
| Aumento scorta merci e credito fornitori e prestiti | CHF | 70'000.00 | 90'000.00 |
| I = investimento / impiego di capitale | CHF | 577'000.00 | 724'000.00 |
| Ammortamenti | | | |
| Investimento | CHF | 577'000.00 | 724'000.00 |
| Ricavato di liquidazione | CHF | -5'000.00 | -45'000.00 |
| Aumento attivo circolante | CHF | -70'000.00 | -90'000.00 |
| Investimento netto | CHF | 502'000.00 | 589'000.00 |
| Durata di utilizzo | anni | 4 | 4 |
| * importo ammortamento annuo | CHF | 125'500.00 | 147'250.00 |
| Interessi | | | |
| Investimento | CHF | 577'000.00 | 724'000.00 |
| Ricavato di liquidazione | CHF | 5'000.00 | 45'000.00 |

| | | | |
|---|------------|------------------|------------------|
| Aumento attivo circolante | CHF | 70'000.00 | 90'000.00 |
| * Impiego di capitale | CHF | 652'000.00 | 859'000.00 |
| Capitale medio | CHF | 326'000.00 | 429'500.00 |
| * Interessi annui | 8% | 26'080.00 | 34'360.00 |
| Costi di esercizio annui | CHF | 250'000.00 | 230'000.00 |
| <i>Assistenza alla fine del secondo anno di esercizio</i> | <i>CHF</i> | <i>60'000.00</i> | <i>20'000.00</i> |
| Assistenza distribuita su 4 anni | CHF | 15'000.00 | 5'000.00 |
| * Costi esercizio e manutenzione | CHF | 265'000.00 | 235'000.00 |
| ** Costi annui | CHF | 416'580.00 | 416'610.00 |
| Ricavi al pezzo | CHF | 20.00 | 20.00 |
| quantità di vendite annue programmate | Pz | 24'000 | 24'000 |
| ** Ricavi annui | CHF | 480'000.00 | 480'000.00 |
| *** Utile annuo decisione | | 63'420.00 | 63'390.00 X |

Investimento 1,0 / ammortamento 1,0 / interessi 1,0 / utile annuo 1,0 / decisione 0,5

Comparazione degli utili: Decisione per

Axanta

Bertox

Compito 6.2 [3,5]

A quale macchina da la preferenza utilizzando il calcolo dinamico degli investimenti? Con l'aiuto del **valore del metodo di capitale** illustri per mezzo di calcoli, quale variante ottiene il migliore **Net Present Value (NPV)**. ► La tabella con i tassi di attualizzazione si trova in allegato.

| DINAMICO | | | | | | |
|---|---------|------------------|------------------|----------|------------------|------------------|
| Flusso monetario | Periodo | Valore attuale A | Valore attuale B | 8% | Val. monetario A | Val. monetario B |
| Investimento | 0 | -507'000 | -634'000 | 1 | -507'000 | -634'000 |
| Aumento attivo circolante | 0 | -70'000 | -90'000 | 1 | -70'000 | -90'000 |
| Costi di esercizio | 1-4 | -250'000 | -230'000 | 3.312127 | -828'032 | -761'789 |
| Assistenza dopo 2 anni | 2 | -60'000 | -20'000 | 0.857339 | -51'440 | -17'147 |
| Riduzione attivo circolante | 4 | 70'000 | 90'000 | 0.735030 | 51'452 | 66'153 |
| Ricavato di liquidazione | 4 | 5'000 | 45'000 | 0.735030 | 3'675 | 33'076 |
| Ricavi | 1-4 | 480'000 | 480'000 | 3.312127 | 1'589'821 | 1'589'821 |
| * NPV | | | | | 188'476 | 186'114 |
| Decisione | | | | | X | |
| Cash flow | 1-4 | 230'000 | 250'000 | 3.312127 | 761'789 | 828'032 |
| Aumento attivo circolante incl. riduzione attivo circolante | | | | 1,0 | | |
| Cash flow o ricavi + costi di esercizio valore monetario | | | | 1,0 | | |
| Ricavato di liquidazione valore monetario | | | | 1,0 | | |
| decisione | | | | 0,5 | | |

Metodo del valore di capitale:
Decisione per

Axanta Bertox

Allegato**Fattore/Tasso di attualizzazione**

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

| Anni | 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/Tasso del valore attuale

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

| Anni | 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**

**Proposta di soluzione
Parte 2^a**

Contabilità aziendale

Tempo a disposizione: 60 minuti
Punteggio massimo: 30

Indicazioni generali sui compiti d'esame

L'esame è formato da tre compiti parziali che possono essere risolti indipendentemente l'uno dall'altro.

- Compito parziale 1: preparazione di una contabilità di esercizio con valutazione (11 punti)
- Compito parziale 2: calcolo dei costi (8 punti)
- Compito parziale 3: conteggi alla base di decisioni con costi parziali (11 punti)

I seguenti compiti si riferiscono all'azienda «Flücki's Farm SA». L'originaria azienda ortofrutticola ha via via ampliato la propria gamma di offerta ed oggi può garantire i seguenti servizi:

- Vendita diretta o tramite rivenditori di frutta e frutti di bosco
- Prodotti finiti come ad es. confetture, sciroppi, liquori, Bionade (succhi di frutta)
- Catering per eventi da 20 a 100 ospiti

Compito parziale 1 – valutazione di una contabilità di esercizio (11 punti)

Sulla seguente pagina trovate il foglio della contabilità di esercizio per il 2019. La ripartizione dei vari tipi di costi primari e dei ricavi sono già stati inseriti in maniera corretta e completa (valori in kCHF). Le seguenti indicazioni sono a disposizione per l'ulteriore conteggio fino alla rendicontazione dei risultati d'esercizio.

- Il centro di costo per gli *acquisti* viene suddiviso in rapporto ai costi delle materie prime.
- Il centro di costo per l'*azienda agricola* viene ripartito su base oraria: 18'000 ore per frutta e frutti di bosco, 1'500 ore per *prodotti finiti*, 2'500 ore per *catering*.
- Il centro di costo per la *produzione* era attivo esclusivamente per i *prodotti finiti*.
- Il centro di costo per l'*azienda catering* era attivo esclusivamente per il *catering*.
- Dalla produzione di frutta e frutti di bosco sono stati acquistati prodotti a costi di produzione dei prodotti finiti (758 kCHF) e per il catering (254 kCHF).
- Dai prodotti finiti sono stati acquistati prodotti al valore del costo di produzione di 182 kCHF per il *catering*.
- Per i prodotti finiti si deve registrare un aumento di scorte di 141 kCHF. Per le restanti unità di costo non va considerata alcuna variazione di saldo.
- Il centro di costi per *Vendita e amministrazione* viene registrato in rapporto al ricavo dalla vendita.

I suoi compiti

- a) Prepari una contabilità di esercizio completa fino alla rendicontazione dei risultati d'esercizio. I valori vanno indicati in kCHF e arrotondati al migliaio più vicino.
- b) Illustri il trasferimento tra il risultato d'esercizio della contabilità aziendale e il risultato d'esercizio della contabilità finanziaria. I dati di riferimento si trovano a pagina 3.

Flücki's Farm SA

| Calcolo dei costi 2019 in kCHF | CoAn | Acquisto | Azienda agricola | Produzione | Azienda catering | Vendita + amministrazione | Fruita e frutti di bosco | Prodotti finiti | Catering | |
|---|-------------|----------|------------------|------------|------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------|--------------|-----|
| Materie prime | 4 400 | | | | | | 1'400 | 800 | 2'200 | |
| Costi del personale | 1'855 | 438 | 486 | 384 | 180 | 367 | | | | |
| Altri costi di esercizio | 765 | 70 | 256 | 144 | 28 | 267 | | | | |
| Ammortamenti calcolati | 454 | 20 | 182 | 128 | 56 | 68 | | | | |
| Totale generi di costi | 7'474 | 528 | 924 | 656 | 264 | 702 | 1'400 | 800 | 2'200 | |
| Acquisto compensato | | -528 | | | | | 168 | 96 | 264 | 1 |
| Azienda agricola compensata | | | -924 | | | | 756 | 63 | 105 | 1 |
| Produzione compensata | | | | -656 | | | | 656 | | 1 |
| Azienda catering compensata | | | | | -264 | | | | 264 | 1 |
| Acquisto interno frutta e frutti di bosco | | | | | | | -1'012 | 758 | 254 | 0,5 |
| Acquisto interno prodotti finiti | | | | | | | | -182 | 182 | 0,5 |
| = Produzione CP | | | | | | | 1'312 | 2'191 | 3'269 | |
| Variazioni delle scorte | -141 | | | | | | - | -141 | - | 0,5 |
| = vendita CP | | | | | | | 1'312 | 2'050 | 3'269 | 1,5 |
| Vendita + amministrazione compensata | | | | | | -702 | 162 | 234 | 306 | 1 |
| Ricavi della vendita | -7'800 | | | | | | -1'800 | -2'600 | -3'400 | |
| = Risultato d'esercizio | -467 | - | - | - | - | - | -326 | -316 | 175 | |

Trasferimento tra contabilità aziendale e finanziaria

Illustri nel seguente modulo il trasferimento tra il risultato d'esercizio della contabilità aziendale (CoAn) indicato e il risultato d'esercizio della contabilità finanziaria. Dispone delle informazioni seguenti.

- Flücki's Farm AG applica in maniera coerente sulle varie categorie di scorte la deduzione fiscale di un terzo.
- La contabilità finanziaria ha valutato in data 1.1. le scorte di materie prime per un valore pari a 592 kCHF e in data 31.12.2019 per un valore di 550 kCHF.
- Le riserve latenti sugli immobilizzi materiali sono state incrementate attraverso l'ammortamento nella contabilità finanziaria da 376 kCHF a 395 kCHF.
- Il modulo contiene più righe di quante sono necessarie per la soluzione.
- I valori sono indicati in kCHF e arrotondati dal punto di vista commerciale.

Trasmissione risultato 2019

| | | | |
|------------------------------------|-------------|------------|-----|
| Risultato d'esercizio CoAn | -467 | 467 | |
| CM materie prime | -21 | 21 | 1,5 |
| CM ammortamenti | 19 | -19 | 0,5 |
| CM VI prodotti | 47 | -47 | 1 |
| | | | |
| | | | |
| Risultato d'esercizio CoFin | -422 | 422 | |

Spazio libero per i suoi calcoli

Compito parziale 2 calcolo**(8 punti)**

Da due anni l'azienda produce e vende le bevande Bionade alla «frutta» e ai «frutti di bosco» in bottiglie da 0,5 e 1,0 litri.

Prezzi di vendita aggiornati

| A bottiglia | Prezzo di vendita |
|-----------------------|-------------------|
| Frutta 0,5 l | 1.10 |
| Frutta 1,0 l | 1.80 |
| Frutti di bosco 0,5 l | 1.60 |
| Frutti di bosco 1,0 l | 2.80 |

Finora è stato eseguito soltanto un calcolo consuntivo per l'intero gruppo di prodotti «Bevande Bionade». Ora occorre eseguire un calcolo per ogni prodotto. Per questa operazione vengono messe a disposizione le seguenti informazioni.

- Il costo del materiale per Bionade ai frutti di bosco è superiore del 40% rispetto a Bionade alla frutta.
- I costi totali dei materiali sono già inseriti nella tabella.
- I costi totali di produzione sono pari a CHF 55'200.
- Come utile lordo si considera il prezzo di vendita al netto dei costi di produzione.
- Il margine di utile lordo target è pari al 45%.
- Le colonne vuote nelle tabelle vi possono servire per i calcoli ausiliari.

Tabella 1

| Prodotto | Numero bottiglie | Costi materiale totali | Costi per bottiglia | Coefficiente d'equivalenza | Unità di calcolo |
|-----------------------|------------------|------------------------|---------------------|----------------------------|------------------|
| Frutta 0,5 l | 50'000 | CHF 17'500 | 0.35 | 0,5 | 25'000 |
| Frutta 1,0 l | 60'000 | CHF 42'000 | 0.70 | 1 | 60'000 |
| Frutti di bosco 0,5 l | 40'000 | CHF 19'600 | 0.49 | 0,7 | 28'000 |
| Frutti di bosco 1,0 l | 20'000 | CHF 19'600 | 0.98 | 1,4 | 28'000 |
| | | CHF 98'700 | | | 141'000 |

1 punto

Tabella 2

| Prodotto | Numero bottiglie | Tempi di produzione per ogni bottiglia in minuti* | Costi di produzione per ogni bottiglia | Minuti totali | Costi di produzione |
|-----------------------|------------------|---|--|--------------------|---------------------|
| Frutta 0,5 l | 50'000 | 0,20 | 0.24 | 10'000 min. | CHF 12'000 |
| Frutta 1,0 l | 60'000 | 0,30 | 0.36 | 18'000 min. | CHF 21'600 |
| Frutti di bosco 0,5 l | 40'000 | 0,25 | 0.30 | 10'000 min. | CHF 12'000 |
| Frutti di bosco 1,0 l | 20'000 | 0,40 | 0.48 | 8'000 min. | CHF 9'600 |
| | | | | 46'000 min. | CHF 55'200 |

)* decimi di minuto

1 punto

I suoi compiti

- Illustri nella tabella 1 a pagina 4 i costi dei materiali per ogni prodotto (arrotondare il risultato in CHF interi) e indichi i costi dei materiali per ogni bottiglia (in CHF con esattamente 2 cifre decimali).
- Calcoli nella tabella 2 a pagina 4 i costi di produzione per ogni bottiglia (in CHF con esattamente 2 cifre decimali).
- Inserisca nella seguente tabella i costi dei materiali e i costi di produzione per ogni bottiglia (in CHF con esattamente 2 cifre decimali) e calcoli i costi di produzione.
- Calcoli il prezzo target di vendita, supponendo che venga esattamente rispettato il margine di utile lordo target. I risultati vanno arrotondati alle 2 cifre decimali più vicine.
- Commenti i prezzi di vendita aggiornati rispetto all'obiettivo prefissato.

Nota: le tabelle relative ai costi del materiale e ai tempi di lavorazione contengono colonne vuote che può utilizzare per riportare la soluzione.

| Calcolo in CHF per ogni bottiglia | Costi del materiale | Costi di lavorazione | Costi di produzione | Prezzo di vendita target |
|-----------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|
| Frutta 0,5 l | 0.35 | 0.24 | 0.59 | 1.07 |
| Frutta 1,0 l | 0.70 | 0.36 | 1.06 | 1.93 |
| Frutti di bosco 0,5 l | 0.49 | 0.30 | 0.79 | 1.44 |
| Frutti di bosco 1,0 l | 0.98 | 0.48 | 1.46 | 2.65 |
| | 1 | 1 | 1 | 2 |

Commento sui prezzi di vendita aggiornati

Per il prodotto Bionade alla frutta da 1,0 litri non viene raggiunto il prezzo di vendita target.

Risposta alternativa:

I prodotti Bionade alla frutta da 0,5 l, frutti di bosco da 0,5 l e 1,0 l superano il prezzo di vendita target.

Altre soluzioni possibili da parte del candidato

1 punto

Compito parziale 3 conteggi alla base di decisioni con costi parziali (11 punti)**3.1 Valutazione in base a una proposta di budget**

Per il settore «catering» alla riunione del consiglio d'amministrazione viene presentata la seguente proposta di preventivo.

| Catering: Bilancio preventivo 2020 | in kCHF |
|--|----------------|
| Ricavo della vendita | 3'500 |
| Margine di copertura | 875 |
| Perdita | -105 |

- a) Il membro del consiglio d'amministrazione Vollenweider richiede che le attività in perdita vengano cessate per principio. È d'accordo con questa proposta (SÌ o NO)? Argomenti basandosi sui fatti.

NO. Non sono d'accordo con questa richiesta.

Oggi questa attività apporta un margine del contributo di copertura pari a 875 kCHF che andrebbe completamente perso a causa della cessazione.

2 punti

- b) Quale cifra d'affari sarebbe necessaria per raggiungere il break-even point (punto di pareggio)? Indicare il risultato in kCHF, arrotondato al migliaio più vicino.

| | | |
|-------------------------------------|------------|---------|
| Costi fissi | 980 | 1 punto |
| Margine del contributo di copertura | 25% | 1 punto |
| Cifra d'affari per break-even point | 3'920 kCHF | |

3.2 Valutazione sulla base di scenari

Per le seguenti domande come situazione iniziale viene applicato questo scenario di base:

| Catering: Scenario di base | in kCHF |
|----------------------------|---------|
| Cifra di affari | 4'000 |
| Costi variabili | -2'880 |
| Costi fissi | -920 |
| Risultato | 200 |

a) Lei propone un rendimento di cifra d'affari dell'8%.

Quale cifra d'affari sarebbe necessaria in caso di costi fissi invariati per il raggiungimento di questo obiettivo (arrotondare il risultato in kCHF interi)?

Cifra d'affari necessaria:

| | | | |
|------------------------|--------|------|---------|
| Cifra di affari | 4'600 | 100% | |
| Costi variabili | -3'312 | 72% | |
| = Margine di copertura | 1'288 | 28% | |
| Costi fissi | -920 | 20% | |
| = Risultato | 368 | 8% | |
| | | | 2 punti |

Quale aumento di cifra d'affari (arrotondare il valore in percentuale con una cifra decimale) sarebbe necessario rispetto allo scenario di base?

| | | |
|-------------------|-----|---------|
| $4'600 : 4'000 =$ | 15% | 1 punto |
|-------------------|-----|---------|

- b) Il membro del consiglio d'amministrazione Ladina Casutt propone di valutare la situazione in base a due scenari di prezzo. Per questo come situazione di partenza viene applicato ancora una volta lo scenario di base. Occorre anche presumere che l'offerta di catering non cambierebbe dal punto di vista del contenuto in entrambi gli scenari di prezzo.

Illustri un calcolo del margine di contribuzione per ognuno dei seguenti scenari:

- Il livello dei prezzi (prezzi di vendita) deve essere ridotto del 5%.
- Il livello dei prezzi (prezzi di vendita) deve essere aumentato del 5%.

In entrambi gli scenari i **costi fissi** e il **risultato assoluto** dello scenario di base devono rimanere costanti. I valori devono essere arrotondati al valore più vicino (arrotondamento commerciale).

| Catering: confronto scenari (kCHF) | Scenario di base | Livello di prezzo - 5% | Livello di prezzo + 5% | |
|--|------------------|---------------------------|---------------------------|-----|
| Cifra di affari | 4'000 | 4'626 | 3'563 | 2 |
| Costi variabili | -2'880 | -3'506 | -2'443 | 1 |
| Costi fissi | -920 | -920 | -920 | 0,5 |
| Risultato | 200 | 200 | 200 | 0,5 |
| Margine del contributo di copertura | 28% | 24,21% | 31,43% | |
| Margine di copertura target | 1'120 | 1'120 | 1'120 | |
| Cifra d'affari rispetto alla situazione di base in caso di aggiornamenti di prezzo | | 3'800 | 4'200 | |
| Costi variabili | | -2'880 | -2'880 | |
| Margine di copertura | | 920 | 1'320 | |
| Margine del contributo di copertura | | 24,21% | 31,43% | |

Materia 702 Fiscalità

Proposta di soluzione

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)

L'azienda Echo SA, che produce prevalentemente componenti elettronici per apparecchi di controllo, ha sede a Sargans (SG) ed è al 100% di proprietà del signor Ernst Eicher. Le viene chiesto di definire le conseguenze fiscali dei seguenti casi relativamente all'imposta sugli utili e sul capitale rispetto alla chiusura del 30 giugno 2020 di Echo SA. Non è richiesta una valutazione dal punto di vista del diritto commerciale. Risponda alle domande poste per ogni posizione e spieghi le conseguenze completando gli appositi spazi da riempire. Gli spazi del testo non completati non vengono valutati e non vengono assegnati punti.

- 1.1. Lo star del credere contabilizzato ammonta come l'anno precedente ad un importo pari a CHF 30'000.00. I crediti da forniture e prestazioni (CHF 30'000.00 estero, CHF 40'000.00 territorio nazionale) presentano un nuovo debitore estero (CHF 20'000.00) quasi sull'orlo del fallimento. Le deduzioni complessive fiscalmente giustificate per lo star del credere sono pari al 5% sui debitori nazionali e al 10% sui debitori esteri. Lo star del credere creato nell'anno precedente pari a CHF 30'000.00 (CHF 10'000.00 fiscalmente giustificati) non è ancora stato sciolto.

Indichi le conseguenze sui fattori fiscali, considerando le correzioni fiscali rispetto al bilancio commerciale / conto economico e completando i corrispondenti spazi da riempire.

Conseguenze

L'utile imponibile **si riduce** di CHF 13'000.00.
Il capitale imponibile **aumenta** di CHF 7'000.00.

Calcolo

| | | |
|--|-----|-------------|
| Rettifica singolo valore debitori | CHF | 20'000.00 |
| Star del credere forfetario sui debitori residui | | |
| 10% x CHF 10'000.00 (= CHF 30'000.00 – CHF 20'000.00) | CHF | 1'000.00 |
| 5% x CHF 40'000.00 | CHF | 2'000.00 |
| Star del credere ammesso | CHF | 23'000.00 |
| ./. Star del credere contabilizzato | CHF | 30'000.00 |
| Differenza | CHF | 7'000.00 |
| Saldo riserve latenti star del credere | CHF | 7'000.00 |
| ./. Saldo riserve tassate star del credere nell'anno precedente | CHF | - 20'000.00 |
| Differenza (negativa = riserve tassate da liquidare fiscalmente) | CHF | - 13'000.00 |

- 1.2. La trasformazione a incremento di valore del magazzino (ammortamenti fiscalmente ammessi per un massimo del 7% del valore contabile), eseguita all'inizio dell'esercizio annuale e costata CHF 200'000.00, è stata completamente imputata al conto economico. Indichi le conseguenze sui fattori fiscali, considerando le correzioni fiscali rispetto al bilancio commerciale / conto economico e completando i corrispondenti spazi da riempire.

Conseguenze

L'utile imponibile **aumenta** di CHF 186'000.00.
Il capitale imponibile **aumenta** di CHF 186'000.00.

Calcolo

| | |
|---|-----------------|
| Trasformazione magazzino | CHF 200'000.00 |
| ./. Ammortamento 7% x 200'000.00 | CHF - 14'000.00 |
| Scorte riserve tassate trasformazione magazzino | CHF 186'000.00 |

- 1.3. Per favorire una più rapida procedura di autorizzazione per la trasformazione del magazzino sono stati versati i seguenti importi che sono stati contabilizzati come spese d'amministrazione per l'immobile aziendale :

- CHF 4'000.00 a favore del proprietario del terreno confinante
- CHF 2'000.00 a favore del superiore del funzionario responsabile della procedura di autorizzazione

Riporti l'articolo di legge pertinente per l'imposta federale diretta e indichi le conseguenze fiscali rispetto al bilancio commerciale / conto economico completando i corrispondenti spazi da riempire.

Base giuridica pertinente

Art. 59 cpv. 2 LIFD

Conseguenze

L'utile imponibile **aumenta** di CHF 2'000.00.

- 1.4. Un veicolo aziendale completamente ammortizzato è stato venduto a un prezzo di CHF 20'000.00; l'utile è stato contabilizzato come ricavo straordinario. Degli ammortamenti contabilizzati negli anni precedenti, CHF 9'000.00 non erano stati accettati dall'ufficio fiscale. Indichi le conseguenze fiscali rispetto al bilancio commerciale / conto economico, completando i corrispondenti spazi da riempire.

Conseguenze

L'utile imponibile **si riduce** di CHF 9'000.00.
Il capitale imponibile **si riduce/aumenta** di CHF 0.00, **quindi non cambia**.

1.5. Nel bilancio commerciale è stata attivata e non ammortizzata tra l'altro la seguente posizione:

- corso di informatica del contabile CHF 3'000.00

Indichi le correzioni fiscali rispetto al bilancio commerciale / conto economico e quindi le conseguenze sui fattori fiscali, completando i corrispondenti spazi da riempire.

Conseguenze

L'utile imponibile **si riduce** di CHF 3'000.00.

Il capitale imponibile **si riduce** di CHF 3'000.00.

1.6. A maggio 2020 Echo SA ha fondato una nuova organizzazione stabile a Vaduz (FL). Diverse macchine con un valore contabile pari a CHF 100'000.00 (costi d'acquisto CHF 500'000.00, valore commerciale CHF 350'000.00) sono state trasferite dalla sede centrale alla nuova organizzazione stabile.

Quali imposte sull'utile risultano dal trasferimento delle macchine? Indichi per ognuna l'articolo pertinente LIFD e LAID.

**Tassazione delle riserve latenti presenti di CHF 250'000.00
(= CHF 350'000.00 – CHF 100'000.00)**

Art. 61b LIFD

Art. 24d LAID

1.7. I costi straordinari contengono tra l'altro la seguente posizione:

- dividendo come da deliberazione assemblea generale CHF 10'000.00

Indichi le conseguenze fiscali rispetto al bilancio commerciale / conto economico, completando i corrispondenti spazi da riempire.

Conseguenze

L'utile imponibile **aumenta** di CHF 10'000.00.

Il capitale imponibile **si riduce/aumenta** di CHF 0.00, **quindi non cambia**.

- 1.8. Il conto economico provvisorio per il 2020 di Echo SA presenta un utile netto di CHF 87'000.00. È stata contabilizzata una liberalità di utilità pubblica alla Croce Rossa di CHF 20'000.00 e per la chiusura dei conti dell'esercizio 2020 è stato creato un accantonamento per le imposte di CHF 30'000.00. Per l'esercizio annuale 2020 oltre a questo accantonamento per le imposte non è stato contabilizzato nessun altro onere fiscale.
- 1.8.1. Con l'aiuto del seguente elenco calcoli la liberalità di utilità pubblica al massimo fiscalmente consentita e le imposte dovute, senza considerare le operazioni commerciali presentate negli esercizi precedenti (1.1 – 1.7). Voglia notare che l'offerta fiscalmente consentita a favore della Croce Rossa è pari al massimo al 20% e che l'imposta sull'utile a favore della Confederazione e del Cantone è pari a un totale del 17%. Non tenga presente l'imposta sul capitale; si può quindi presumere che tutti i dati percentuali si riferiscono all'utile imponibile risp. all'utile al netto delle imposte.

| | | |
|--|-----|------------|
| Utile come da conto economico | CHF | 87'000.00 |
| + liberalità di utilità pubblica contabilizzate | CHF | 20'000.00 |
| + accantonamento per le imposte contabilizzato | CHF | 30'000.00 |
| = utile prima della liberalità di utilità pubblica e ante imposte (137% dell'utile al netto della liberalità di utilità pubblica e delle imposte) | CHF | 137'000.00 |
| Liberalità di utilità pubblica massima consentita dal punto di vista fiscale 20% del reddito al netto della liberalità di utilità pubblica e delle imposte = CHF 137'000.00 / 137 x 20 | CHF | 20'000.00 |
| Imposta dovuta 17% del reddito al netto della liberalità di utilità pubblica e delle imposte = CHF 137'000.00 / 137 x 17 | CHF | 17'000.00 |

- 1.8.2. Quale registrazione dal punto di vista del diritto commerciale (registrazione contabile e importo) è necessaria per evitare una rettifica fiscale relativa all'accantonamento per le imposte?

Accantonamento per le imposte per onere fiscale CHF 13'000.00

Compito 2

(12,5 punti)

L'azienda M. Schwägler SA con sede centrale a San Gallo (SG) e organizzazione stabile a Winterthur (ZH) gestisce un'azienda commerciale. Ad Ascona (TI) e Arosa (GR) la M. Schwägler SA possiede rispettivamente una casa unifamiliare, data in locazione a terzi, che non viene utilizzata dalla società.

Qui di seguito sono visualizzati il bilancio al 31.12.2019 e il conto economico del 2019:

Bilancio M. Schwägler SA, al 31.12.2019 (CHF)

| Attività | | Passività | |
|--|---------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Liquidità | 700'000.00 | Debiti da prestazioni e forniture | 150'000.00 |
| Crediti da prestazioni e forniture | 80'000.00 | Debiti ipotecari | 1'150'000.00 |
| Scorte | 250'000.00 | Mutuo Mathias Schwägler | 480'000.00 |
| Mobilia | 80'000.00 | Capitale azionario | 100'000.00 |
| Casa unifamiliare Ascona ¹⁾ | 800'000.00 | Riserve di utile legali | 300'000.00 |
| Casa unifamiliare Arosa ²⁾ | 950'000.00 | Utile d'esercizio | 680'000.00 |
| Totale | 2'860'000.00 | Totale | 2'860'000.00 |

¹⁾ Valore dell'utile per scopi fiscali CHF 800'000.00 / valore commerciale CHF 950'000.00

²⁾ Valore dell'utile per scopi fiscali CHF 1'200'000.00 / valore commerciale CHF 1'300'000.00

Conto economico M. Schwägler SA, esercizio annuale 2019 (CHF)

| Costi | | Ricavi | |
|----------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| Costo merce | 6'000'000.00 | Ricavi su merci | 9'000'000.00 |
| Costi del personale | 2'403'000.00 | Altri ricavi | 200'000.00 |
| Interessi sul prestito | 17'000.00 | Ricavi Arosa ²⁾ | 87'000.00 |
| Costi amministrativi | 70'000.00 | Entrate straord. | 43'000.00 |
| Costi Ascona ¹⁾ | 58'000.00 | | |
| Oneri fiscali | 102'000.00 | | |
| Utile d'esercizio | 680'000.00 | | |
| Totale | 9'330'000.00 | Totale | 9'330'000.00 |

¹⁾ Immobile Ascona: pigione lorda 90'000.00 / ammortamento 60'000.00 / manutenzione 79'000.00 / interessi maturati su debiti 8'000.00 / imposte 1'000.00

²⁾ Immobile Arosa: pigione lorda 138'000.00 / ammortamenti 15'000.00 / manutenzione 10'000.00 / interessi maturati su debiti 11'000.00 / imposte 15'000.00

Il responsabile finanziario della M. Schwägler SA per l'esercizio annuale 2019 ha redatto una proposta di ripartizione rudimentale dell'utile netto che si presenta nel seguente modo:

| | Totale | San Gallo | Winterthur | Ascona | Arosa |
|--|---------------|------------------|-------------------|---------------|--------------|
| Utile netto | 680'000 | | | | |
| Immobile Ascona secondo CoFi | | | | - 58'000 | |
| Immobile Arosa secondo CoFi | | | | | 87'000 |
| Utile netto ripartizione in base alle quote | | 476'000 | 204'000 | | |
| Utile netto imponibile | 680'000 | 476'000 | 204'000 | - 58'000 | 87'000 |

Sosterrà il responsabile finanziario della M. Schwägler SA durante la preparazione della ripartizione fiscale dell'utile netto dell'esercizio annuale 2019.

La ripartizione viene effettuata secondo il metodo indiretto per quote, assegnando alla sede principale di San Gallo una quota del 70% e al Cantone dell'organizzazione stabile di Zurigo una quota del 30%. Inoltre si deve considerare il consueto precipuo.

Il suo mandato è quello di svolgere la ripartizione fiscale dettagliata per l'esercizio annuale 2019 della M. Schwägler SA. Utilizzi la seguente tabella delle soluzioni.

| | Totale | San Gallo | Winterthur | Ascona | Arosa |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|
| Utile netto | 680'000 | | | | |
| Immobilie Ascona netto: | | | | | |
| Affitto (lordo) | 90'000 | | | 90'000 | |
| Costi amministrativi | - 4'500 | | | - 4'500 | |
| Ammortamenti | - 60'000 | | | - 60'000 | |
| Spese di conseguimento del reddito / manutenzione | - 79'000 | | | - 79'000 | |
| Interessi maturati su debiti proporzionali | - 9'252 | | | - 9'252 | |
| Imposte | - 1'000 | | | - 1'000 | |
| Ascona netto | (-63'752) | | | (-63'752) | |
| Immobilie Arosa netto: | | | | | |
| Affitto (lordo) | 138'000 | | | | 138'000 |
| Costi amministrativi | - 6'900 | | | | - 6'900 |
| Ammortamenti | -15'000 | | | | -15'000 |
| Spese di conseguimento del reddito / manutenzione | -10'000 | | | | -10'000 |
| Interessi maturati su debiti proporzionali | -13'896 | | | | -13'896 |
| Imposte | -15'000 | | | | -15'000 |
| Arosa netto | (77'204) | | | | (77'204) |
| Risultato d'esercizio lordo | 666'548 | | | | |
| Compensazione | -63'752 | | | 63'752 | |
| Risultato d'esercizio netto | 602'796 | | | | |
| Precipuo | | 120'559 | | | |
| Ripartizione utile residuo | | 337'566 | 144'671 | | |
| Utile netto imponibile | 680'000 | 458'125 | 144'671 | 0 | 77'204 |

Compito 3**(7,5 punti)**

Alfred Ahorn è azionista unico della Ahorn SA.

Nelle seguenti situazioni viene trasferita la mobilia aziendale. Valuti le eventuali conseguenze fiscali e per ogni compito parziale indichi in relazione ad Alfred Ahorn e alla Ahorn SA quanto segue:

Alfred Ahorn: dal trasferimento risulta reddito imponibile per A. Ahorn e se sì in quale misura? Faccia una stima del reddito imponibile in considerazione di un'eventuale imposizione parziale secondo la LIFD o indichi che il reddito imponibile non cambia.

Ahorn SA: a seguito del trasferimento aumenta o diminuisce l'utile netto imponibile della Ahorn SA e se sì in quale misura? Indichi anche se l'utile netto imponibile non cambia.

Inoltre, per ogni compito parziale indichi se e in quale misura il capitale fiscalmente rilevante per quanto riguarda la mobilia eventualmente aumenta in seguito al trasferimento presso la Ahorn SA (= formazione di una riserva tassata), diminuisce (= formazione di una riserva negativa) o indichi se non ne risulta nessun cambiamento.

Vanno applicate le norme legali in vigore al 01.01.2020.

- 3.1. Nella sostanza privata Alfred Ahorn possiede mobilia per un valore commerciale di CHF 200'000.00. A. Ahorn mantiene la società Ahorn SA nella sostanza privata. A. Ahorn vende alla Ahorn SA la mobilia in questione al prezzo di CHF 300'000.00.

Conseguenze fiscali per Alfred Ahorn:

Il reddito imponibile di Alfred Ahorn aumenta per un importo pari a CHF 70'000.00 (prestazione in denaro di CHF 100'000.00 tassata al 70%).

Conseguenze fiscali per la Ahorn SA:

L'utile netto imponibile della Ahorn SA non cambia (l'aggiunta di prestazione in denaro di CHF 100'000.00 viene compensata con la corrispondente deduzione derivante dalla formazione di una riserva negativa).

Il capitale fiscalmente determinante si riduce di CHF 100'000.00 (formazione di riserva negativa di CHF 100'000.00).

- 3.2. Nella sostanza privata Alfred Ahorn possiede mobilia per un valore commerciale di CHF 300'000.00. A. Ahorn mantiene la società Ahorn SA nella sostanza privata. A. Ahorn vende alla Ahorn SA la mobilia in questione al prezzo di CHF 200'000.00.

Conseguenze fiscali per Alfred Ahorn:

Non ne derivano conseguenze sul piano fiscale per Alfred Ahorn.

Conseguenze fiscali per la Ahorn SA:

Non ne derivano conseguenze sul piano fiscale per la Ahorn SA (apporto di capitale occulto). Il capitale fiscalmente determinante della Ahorn SA non cambia.

- 3.3. La Ahorn SA possiede mobili aziendale con un valore contabile e dell'utile per scopi fiscali di CHF 200'000.00 e un valore commerciale pari a CHF 300'000.00. A. Ahorn mantiene la società Ahorn SA nella sostanza privata. La Ahorn SA vende ad Alfred Ahorn la mobilia in questione al prezzo di CHF 200'000.00.

Conseguenze fiscali per Alfred Ahorn:

Il reddito imponibile di Alfred Ahorn aumenta per un importo pari a CHF 70'000.00 (prestazione in denaro di CHF 100'000.00 tassata al 70%).

Conseguenze fiscali per la Ahorn SA:

L'utile netto imponibile della Ahorn SA aumenta di CHF 100'000.00.
Il capitale fiscalmente determinante della Ahorn SA non cambia.

- 3.4. Alfred Ahorn è un lavoratore indipendente e possiede nella sostanza commerciale mobilia con un valore contabile e imponibile di CHF 200'000.00 e un valore commerciale pari a CHF 300'000.00. A. Ahorn mantiene la società Ahorn SA nella sostanza privata. A. Ahorn vende alla Ahorn SA la mobilia in questione al prezzo di CHF 200'000.00.

Conseguenze fiscali per Alfred Ahorn:

Il reddito imponibile di Alfred Ahorn aumenta per un importo pari a CHF 100'000.00 (prelevamento privato, reddito da attività lucrativa indipendente).

Conseguenze fiscali per la Ahorn SA:

L'utile netto imponibile della Ahorn SA non cambia.
Il capitale fiscalmente determinante aumenta di CHF 100'000.00 (formazione di riserva tassata di CHF 100'000.00).

- 3.5. Alfred Ahorn è un lavoratore indipendente e possiede nella sostanza commerciale mobilia con un valore contabile e imponibile di CHF 200'000.00 e un valore commerciale pari a CHF 300'000.00. A. Ahorn mantiene la società Ahorn SA nella sostanza commerciale. A. Ahorn vende alla Ahorn SA la mobilia in questione al prezzo di CHF 200'000.00.

Conseguenze fiscali per Alfred Ahorn:

Il reddito imponibile di Alfred Ahorn aumenta per un importo pari a CHF 30'000.00 (realizzazione sistematica dal punto di vista fiscale). Motivazione (non richiesta): secondo il centro di costi dell'AFC, n° 2.4.2, il trasferimento dei singoli attivi dalla sostanza commerciale porta a una società di capitali, i cui diritti di partecipazione si trovano nella stessa sostanza commerciale, per la tassazione del 30% delle riserve latenti trasferite. Questo apporto di capitale porta all'aumento del valore dell'imposta sul reddito dei diritti di partecipazione. Tale aumento corrisponde al valore dell'imposta sul reddito dell'attivo trasferito. In questo modo la tassazione successiva viene garantita al 70% delle riserve latenti degli ormai mancati diritti di partecipazione. La società di capitali o la cooperativa assuntrice può far valere una corrispondente riserva latente imponibile.

Conseguenze fiscali per la Ahorn SA:

L'utile netto imponibile della Ahorn SA non cambia.
Il capitale fiscalmente determinante aumenta di CHF 30'000.00 (formazione di riserva tassata di CHF 30'000.00).

Compito 4

(5 punti)

La signora Hilde Meier, 50 anni, divorziata con due figlie (età 12 e 16), viene da lei e le chiede un consiglio. La madrina della signora Hilde Meier è deceduta e per testamento la signora ha ereditato l'importo di CHF 10'000.00.

- 4.1 Può indicare alla signora Hilde Meier quali enti pubblici eventualmente riscuotono un'imposta di successione? Contrassegni con una crocetta le sovranità fiscali pertinenti.

| | |
|----------------|---|
| Confederazione | |
| Cantone | X |
| Comune | X |

- 4.2 La signora Hilde Meier vive insieme alle sue due figlie nel Cantone di Berna. La madrina defunta viveva nel Cantone di Zugo.

Quale ente pubblico tassa l'eredità di CHF 10'000.00?

In linea di principio le liberalità per causa di morte sono imponibili all'ultimo domicilio del defunto, quindi nel **Cantone di Zugo**.

- 4.3 Cambierebbe qualcosa se la signora Hilde Meier avesse ereditato la casa per le vacanze nel Cantone dei Grigioni? Motivi la risposta.

Sì. La sostanza immobiliare è tassata nel luogo in cui si trova il fondo, anche in caso di liberalità per causa di morte. L'eredità della casa per le vacanze verrebbe tassata dal Cantone dei Grigioni.

- 4.4 La signora Hilde Meier vorrebbe regalare alle proprie figlie la somma di denaro ereditata di CHF 10'000.00. È in grado di spiegare alla signora Hilde Meier se le figlie devono pagare delle imposte sulla donazione? Motivi la risposta.

No. I discendenti diretti in quasi tutti i Cantoni sono **esonerati dall'imposta sulle successioni e le donazioni**. Soltanto nei Cantoni Appenzello Interno, Vaud e Neuchâtel vengono applicate puramente delle franchigie.

- 4.5 Chi deve versare l'imposta sulle successioni e le donazioni?

In linea di principio l'**erede** o il **donatario**.

- 4.6 Quali tipi di tasse conosce tra le imposte di successione?

Imposta sulle quote ereditarie
Imposta sulla massa successoria

Compito 5 Imposta sul valore aggiunto**(15 punti)****5.1. Base di calcolo**

Calcoli le seguenti prestazioni della Mobil SA, assoggettata all'imposta sul valore aggiunto (vendita e riparazioni di veicoli e trasporti di tutti i tipi) con sede a Lenzburg (CH):

- la remunerazione
- l'imposta sulla cifra d'affari dovuta

Gli importi si intendono inclusa l'eventuale IVA e i clienti **non** sono persone assoggettate all'IVA in Svizzera.

Nel caso in cui le imposte non siano dovute e quindi l'indicazione contenuta nel compito sia irrilevante per la definizione della remunerazione, dovrà essere riportata una corrispondente motivazione (con l'indicazione dell'articolo LIVA di riferimento).

5.1.1 Il trasporto di un veicolo incidentato dal luogo dell'incidente sul Passo del Susten (CH) in un garage a Brienz (CH) viene fatturato a Jan Frode a Francoforte (DE):

| | | |
|-------------------------|------------|---------------|
| trasporto del veicolo | CHF | 300.00 |
| Totale da pagare | CHF | 300.00 |

Rimunerazione: CHF 300.00
Imposta cifra d'affari: CHF 0.00 (0%)

La prestazione di trasporto è soggetta al principio del luogo del destinatario (Francoforte) secondo l'art. 8 cpv. 1 LIVA e quindi non è assoggettata all'imposta sul valore aggiunto svizzera.

5.1.2 Vari trasporti per l'agricoltore Jakob Schürmann con sede a Zeihen (CH):

| | | |
|---|------------|---------------|
| Alimenti da Frick (CH) a Baden (CH) | CHF | 240.00 |
| Trasporto bestiame da Zeihen (CH) a Friburgo (DE) | CHF | 323.00 |
| Totale da pagare | CHF | 563.00 |

Rimunerazione: CHF 563.00
Imposta cifra d'affari: da CHF 240.00: CHF 17.15 (7,7%)
Imposta cifra d'affari: da CHF 323.00: CHF 0.00 (0%)

La prestazione di trasporto è soggetta al principio del luogo del destinatario (Zeihen) secondo l'art. 8 cpv. 1 LIVA: se viene quindi trasportato un oggetto esportato, il trasporto ha un'esenzione fiscale secondo l'art. 23 cpv. 2 n. 6 LIVA.

- 5.1.3 Lavori di assistenza a un veicolo inclusa la messa a disposizione per la revisione presso l'Ufficio della circolazione stradale. Su richiesta del cliente (privato) con sede in Svizzera l'auto viene presentata per la revisione da parte della Mobil SA:

| | | |
|--|------------|---------------|
| Assistenza | CHF | 480.00 |
| Pezzi di ricambio | CHF | 46.30 |
| Presentazione presso l'Ufficio della circolazione stradale, importo forfetario | CHF | 180.00 |
| Totale da pagare | CHF | 706.30 |

Rimunerazione: CHF 706.30
Imposta cifra d'affari: CHF 50.50 (7,7%)

- 5.1.4 Vendita di un veicolo d'occasione (permuta della persona privata Lena Locher) a Nora Baumann a Muri (CH):

| | | |
|--|------------|------------------|
| Veicolo d'occasione Audi A3 | CHF | 9'800.00 |
| Pneumatici invernali | CHF | 600.00 |
| Contrassegno autostradale | CHF | 40.00 |
| Tassa per la revisione cantonale dei veicoli a motore versata a suo nome e per suo conto | CHF | 50.00 |
| Totale da pagare | CHF | 10'490.00 |

Rimunerazione: CHF 10'400.00
Imposta cifra d'affari: CHF 743.55 (7,7%)

La tassa per la revisione dei veicoli a motore versata a nome e per conto della nuova proprietaria del veicolo pari a CHF 50.00 e il pagamento del contrassegno autostradale pari a CHF 40.00 non rientrano nella base di calcolo (art. 24 cpv. 6 lett. b LIVA).

- 5.1.5 Vendita di un libro «Percorsi enogastronomici in Svizzera» (110 pagine) a Urs Koller con sede a Othmarsingen (CH):

| | | |
|--|------------|--------------|
| Libro «Percorsi enogastronomici in Svizzera» | CHF | 72.00 |
| Spedizione | CHF | 7.95 |
| Totale da pagare | CHF | 79.95 |

Rimunerazione: CHF 79.95
Imposta cifra d'affari: CHF 1.95 (2,5%)

La spedizione è un fattore di costo. La remunerazione comprende anche il rimborso di tutti i costi, anche se vengono indicati in fattura separatamente (art. 24 cpv. 1 LIVA).

5.2. Conteggio IVA

L'azienda Immo Swiss SA iscritta al registro IVA con sede a Kloten dà in locazione locali commerciali in tutta la Svizzera. Il 60% dei redditi di locazione deriva da immobili dati in locazione con opzione, il resto deriva da immobili dati in locazione senza opzione.

Cifra d'affari totale nel 3° trimestre 2020: CHF 1'860'000.00 (esclusa l'eventuale IVA).

5.2.1 Compili per intero la sezione raffigurata del modulo di conteggio per la Immo Swiss SA relativa al terzo trimestre 2020 (metodo al netto).

| I. CIFRA D'AFFARI (i citati articoli si riferiscono alla legge federale del 12 giugno 2009 sull'IVA) | | Cifra | Cifra d'affari CHF | Cifra d'affari CHF |
|--|--|-------|--------------------|----------------------|
| Totale delle controprestazioni convenute o ricevute, incluse quelle inerenti a prestazioni optate, a trasferimenti mediante procedura di notifica e a prestazioni all'estero (cifra d'affari mondiale) | | 200 | | 1'860'000 |
| Controprestazioni contenute nella cifra 200 conseguite con prestazioni escluse dall'imposta (art. 21) per la cui imposizione si è optato in virtù dell'art. 22 | | 205 | 1'116'000 | |
| Deduzioni: Prestazioni esenti dall'imposta (p. es. esportazioni; art. 23), prestazioni esenti a beneficiari istituzionali e persone beneficiarie (art. 107 cpv. 1 lett. a) | | 220 | | |
| Prestazioni all'estero (luogo della prestazione all'estero) | | 221 + | | |
| Trasferimenti mediante procedura di notifica (art. 38; vogliate p.f. inoltrare anche il modulo n. 764) | | 225 + | | |
| Prestazioni escluse dall'imposta (art. 21) effettuate in territorio svizzero per la cui imposizione non si è optato in virtù dell'art. 22 | | 230 + | 744'000 | |
| Diminuzioni della controprestazione quali sconti, ribassi, ecc. | | 235 + | | |
| Diversi (ad.es. valore del terreno, prezzo d'acquisto in caso d'imposizione dei margini) | | 280 + | | |
| | | | | Totale cifre 220-280 |
| | | | | 744'000 289 |
| Cifra d'affari imponibile complessiva (cifra 200, dedotta la cifra 289) | | 299 | | 1'116'000 |

| II. CALCOLO DELL'IMPOSTA | | | | | |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|---|------------------------------------|---------------------------------------|
| Aliquota | Prestazioni CHF dal 01.01.2018 | Imposta CHF / cts. dal 01.01.2018 | | Prestazioni CHF fino al 31.12.2017 | Imposta CHF / cts. fino al 31.12.2017 |
| normale | 302 1'116'000 | 85'932.00 7,7% | + | 301 | 8,0% |
| ridotta | 312 | | + | 311 | 2,5% |
| speciale per l'alloggio | 342 | | + | 341 | 3,8% |
| Imposta sull'acquisto | 382 | | + | 381 | |
| Totale dell'imposta dovuta (cifre 301-382) | | | | Imposta CHF / cts. | 85'932.00 399 |

5.2.2 Calcoli facendo una crocetta sulla percentuale di deduzione dell'imposta precedente, qualora venga applicato il criterio di ripartizione della cifra d'affari/del volume d'affari.

- 40%
- 60%
- 100%

5.2.3 Calcoli facendo una crocetta sulla percentuale di deduzione dell'imposta precedente, qualora venga applicato il criterio di ripartizione della cifra d'affari/del volume d'affari e gli immobili si trovino all'estero.

- 40%
- 60%
- 100%

5.3. Aliquota saldo

Risponda alle seguenti domande relative al secondo semestre 2019 per l'architetto Gerd Hollenstein (imprenditore individuale) con sede a Sion (CH), che dal 1° gennaio 2018 calcola in base al metodo delle aliquote saldo e in base alle controprestazioni convenute. L'aliquota saldo per i servizi di architettura è pari al 5,9%.

Cifra d'affari 1° luglio – 31 dicembre 2019 (escluse eventuali imposte)

| | |
|---|----------------|
| Servizi di architettura per edifici in Svizzera | CHF 185'000.00 |
| Servizi di architettura per edifici all'estero | CHF 114'000.00 |

Costi 1° luglio – 31 dicembre 2019

- Totale imposta precedente dovuta su materiale e prestazioni di servizi CHF 11'782.40.
- Totale imposta precedente dovuta su investimenti e altri costi d'esercizio CHF 8'429.30.
- Spese per un'inserzione pubblicitaria nella Deutsche Zeitung per un importo pari a EUR 2'200.00. La fattura riporta la data 21.11.2019, l'emittente della fattura è la Deutsche Zeitung SA di Düsseldorf (DE). Gerd Hollenstein ha pagato la fattura in data 15.12.2019. Il tasso di cambio medio mensile dell'AFC a novembre è di 1.15 e a dicembre 1.14.

5.3.1 Calcoli l'imposta da versare all'Amministrazione federale delle contribuzioni per il secondo semestre 2019.

| | | |
|----------------------------------|---|------------------|
| Imposta cifra d'affari | $CHF\ 185'000.00 \times 107,7\% = CHF\ 199'245.00 \times 5,9\%$ | 11'755.45 |
| Imposta sull'acquisto | $EURO\ 2'200.00 \times 1,15 = CHF\ 2'530.00 \times 7,7\%$ | 194.80 |
| Totale imposta da versare | | 11'950.25 |

5.3.2 Gerd Hollenstein in futuro non vorrebbe più calcolare in base al metodo delle aliquote saldo, ma passare al metodo effettivo. Indichi il momento esatto in cui può passare al più presto al metodo di calcolo effettivo e l'articolo di legge pertinente.

Al 01.01.2020
Art. 37 cpv. 4 LIVA

5.4. Varie

Per ognuna delle affermazioni seguenti indichi con una crocetta se è (vera) o falsa.

Salvo indicazione contraria, non viene esercitata nessuna opzione per l'imposizione volontaria delle operazioni escluse dall'imposta e tutte le prestazioni nell'anno in corso vengono svolte da parte di aziende con sede in Svizzera che sono iscritte nel registro delle persone assoggettate all'IVA.

| N. | Affermazioni | Vero | Falso |
|-------|---|------|-------|
| 5.4.1 | Se la Schmutz Sagl, che esegue il calcolo in base al metodo delle aliquote saldo, mette a disposizione del direttore un veicolo parzialmente ad uso privato, a tale scopo le quote private devono essere dichiarate come prestazione a titolo oneroso. | X | |
| 5.4.2 | Se la Antiquitäten SA acquista da un privato un pezzo da collezione usato per scopi aziendali, l'azienda in questione può far valere una deduzione delle imposte precedenti fittizie. | | X |
| 5.4.3 | La Wunderli SA riceve dalla Software Sàrl, azienda con sede in Francia non assoggettata al versamento dell'imposta sul valore aggiunto in Svizzera, una fattura per la consulenza relativa al nuovo progetto informatico «Trasferimento / digitalizzazione». Tale acquisto è soggetto all'imposta sull'acquisto all'aliquota normale. | X | |
| 5.4.4 | La mensa per i poveri di Basilea, che esegue il conteggio effettivo, riceve dal Cantone di Basilea Città fondi per la copertura del suo deficit e per questo deve provvedere a una riduzione dell'imposta precedente dovuta. | X | |
| 5.4.5 | Una pianista che dalle sue esibizioni davanti a un pubblico consegue una cifra d'affari di CHF 160'000.00 e dalle vendite dei suoi dischi CHF 45'000.00 è obbligatoriamente assoggettata al versamento di imposte ai sensi dell'articolo 10 LIVA. | | X |
| 5.4.6 | L'estetista Priska Meier, assoggettata all'obbligo di versamento di imposte, può dedurre dalla remunerazione imponibile le commissioni applicate sulla carta di credito dall'azienda emittitrice. | | X |
| 5.4.7 | La casa di riposo Alpenblick, assoggettata al versamento di imposte, che calcola tramite aliquote di imposta forfetarie deve presentare trimestralmente i rendiconti IVA. | X | |

Materia 703 Revisione

Proposta di soluzione

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 | 8 punti |
| • Compito 4 | Rapporti | 12 punti |
| • Compito 5 | Temi speciali | 10 punti |

Avvertenze

- Si prega di controllare di avere ricevuto tutti i compiti!
 - Copertina
 - Compiti
- Pagina 1
Pagine LV2 – LV28
- Le soluzioni vanno scritte sulle righe prestabilite. Il numero delle righe predisposte per la soluzione non corrisponde necessariamente a quello delle soluzioni richieste! Se avesse bisogno di più spazio, alla fine dei compiti può trovare altri fogli supplementari da utilizzare. Le risposte vanno evidenziate inequivocabilmente in modo da poterle abbinare ai rispettivi compiti parziali. I compiti che non possono essere abbinati alle risposte non vengono valutati.
 - La preghiamo di applicare **su ogni foglio di soluzione e sulla cartelletta** la sua etichetta adesiva personale con il numero di candidato.
 - Si prega di mettere nella cartelletta tutti i fogli dei compiti.
 - Legga attentamente i compiti, prima di rispondere alle domande.

In bocca al lupo!

Compito 1 Questioni varie**(10 punti)**

La ditta Samsite SA desidera affidare alla Revisions SA la revisione limitata del conto annuale 2020. A questo proposito sorgono varie domande, cui bisogna rispondere individualmente e all'una indipendentemente dall'altra.

Compito parziale 1.1**(1.5 punti)**

La Samsite SA sottostà all'obbligo della revisione limitata. Spieghi al consiglio d'amministrazione i tre presupposti che portano a un cosiddetto opting-up.

1.

2.

3.

Soluzione

1. I soci che detengono una partecipazione qualificata superiore al 10% del capitale sociale chiedono una revisione ordinaria.
2. Lo statuto prevede una revisione ordinaria.
3. L'assemblea generale decide una revisione ordinaria.

Punteggio

0,5 punti per il presupposto corretto

Compito parziale 1.2

(1 punto)

Citi due presupposti, perché la Samsite SA possa rinunciare alla revisione limitata (opting-out).

1.

2.

Soluzione

- 4. Meno di 10 impiegati a tempo pieno nella media annua
- 5. Consenso di tutti gli azionisti

Punteggio

0,5 punti per ogni citazione corretta

Compito parziale 1.3**(3,5 punti)**

Nel caso di una revisione limitata l'organo di revisione deve adempiere diversi obblighi legali.

Elenchi sette di questi obblighi legali, unitamente al rispettivo articolo del Codice delle obbligazioni. I punti vengono assegnati soltanto se vengono citati sia gli obblighi che gli articoli del CO.

Soluzione

1. Verifica del conto annuale secondo l'art. 729a cpv. 1 n. 1 CO
2. Verifica della proposta del consiglio d'amministrazione all'assemblea generale sull'impiego dell'utile risultante dal bilancio secondo l'art. 729a cpv. 1 n. 2
3. Stesura di un rapporto riassuntivo all'attenzione dell'assemblea generale con formulazione negativa di un'opinione di revisione secondo l'art. 729b cpv. 1 CO
4. Fornitura di raggugli all'assemblea generale secondo l'art. 697 cpv. 1 CO
5. Avviso al giudice in caso di evidente eccedenza dei debiti, se il consiglio d'amministrazione ha omesso l'avviso secondo l'art. 729c CO
6. Se necessario, convocazione dell'assemblea generale secondo l'art. 699 cpv. 1 CO
7. È necessaria la documentazione dei servizi di revisione secondo l'art. 730c CO.
8. Salvaguardia del segreto secondo l'art. 730b cpv. 2 CO
9. Tutela dell'indipendenza secondo l'art. 729b cpv. 1 CO
10. Rispetto dei requisiti di idoneità secondo l'art. 727c CO

Punteggio (3,5 punti)

0,5 punti per ogni obbligo citato, a condizione pure l'art. CO citato sia corretto.

Attenzione: ci sono anche altri presupposti per la revisione ordinaria, che peraltro in questo caso non contano (obbligo di rotazione, partecipazione all'assemblea generale, relazione completa, ecc.).

Compito parziale 1.4**(1 punto)**

Rispetto al compito parziale 1.3, nel caso di una revisione ordinaria l'organo di revisione deve adempiere diversi obblighi legali supplementari.

Elenchi due di questi obblighi legali, insieme con il rispettivo articolo del Codice delle obbligazioni. I punti vengono assegnati soltanto se vengono citati sia gli obblighi che gli articoli del CO.

Soluzione

1. Verifica se il conto annuale ed eventualmente il conto di gruppo sono conformi alle disposizioni legali e alla normativa tecnica prescelta secondo l'art. 728a cpv. 1 n. 1 CO
2. Verifica se esiste un sistema di controllo interno secondo l'art. 728a cpv. 1 n. 3 e cpv. 2 CO
3. Stesura di una relazione completa per il consiglio d'amministrazione secondo l'art. 728b cpv. 1 CO
4. Avviso al consiglio d'amministrazione in caso di violazioni essenziali della legge secondo l'art. 728 cpv. 1 e 2 CO
5. Partecipazione all'assemblea generale art. 731 cpv. 2 CO
6. Tutela di ulteriori norme per l'indipendenza art. 728 CO
7. Rispetto di ulteriori requisiti di idoneità artt. 4 e 6 LSR
8. Rispetto dell'obbligo di rotazione dopo sette anni art. 730a cpv. 2 CO

Punteggio (1 punto)

0,5 punti per ogni obbligo citato, a condizione che pure l'art. CO citato sia corretto.

Compito parziale 1.5**(3 punti)**

Spieghi quale abilitazione è necessaria per quale tipo di verifica. Faccia distinzione fra l'abilitazione come perito revisore e revisore.

Per tutte le domande si può presumere che NON si tratta di un'impresa economicamente importante né di una società con azioni quotate in borsa.

| Affermazione | Perito revisore | Revisore |
|--|-----------------|----------|
| a) Verifica della riduzione di capitale di una SA | X | |
| b) Verifica dell'elenco dei soci delle società cooperative senza organo di revisione | | X |
| c) Verifica della ripartizione anticipata nel caso delle liquidazioni | X | |
| d) Verifica di un aumento condizionale di capitale | X | |
| e) Verifica delle istituzioni di previdenza | X | |
| f) Verifica della rivalutazione in caso di perdita di capitale di una SA | | X |

Punteggio

0,5 punti per ogni risposta corretta

Compito 2 Pianificazione della revisione**(10 punti)****Compito parziale 2.1****(6 punti)**

Il compito 2.1 è completo e può essere risolto indipendentemente dagli altri. Si tratta di una revisione limitata.

Il bilancio seguente rappresenta la situazione iniziale per il compito. Dal suo calcolo della significatività risulta che l'importo di CHF 65'000 può essere considerato significatività complessiva.

| ABC Holding SA | | |
|--|---------------------|-------------------|
| Bilancio | | |
| | 2019 | Anno precedente |
| | CHF | CHF |
| Attivi | | |
| Avere bancario | 539'339.42 | 105'191.15 |
| Liquidità | 539'339.42 | 105'191.15 |
| Altri crediti | 150'000.00 | 20'000.00 |
| Crediti verso affiliate | 90'000.00 | 90'000.00 |
| Crediti verso parti correlate | 50'000.00 | 9'884.79 |
| Altri crediti a breve termine | 290'000.00 | 119'884.79 |
| Attivo circolante | 829'339.42 | 225'075.94 |
| Titoli | 6'726.50 | 9'867.00 |
| Immobilizzi finanziari | 6'726.50 | 9'867.00 |
| Prestiti ad affiliate | 64'326.12 | 123'292.09 |
| Prestiti | 64'326.12 | 123'292.09 |
| Partecipazioni | 213'202.00 | 213'202.00 |
| Partecipazioni | 213'202.00 | 213'202.00 |
| Brevetti, know-how, licenze, diritti, sviluppi | 9'000.00 | 10'601.95 |
| Valori immateriali | 9'000.00 | 10'601.95 |
| Immobilizzi | 293'254.62 | 356'963.04 |
| Attivi | 1'122'594.04 | 582'038.98 |

Allestisca un programma di revisione per le posizioni essenziali. Il numero delle righe predisposte non deve necessariamente corrispondere a quelle che occorrono per la soluzione. Ogni scopo di verifica può essere menzionato una volta sola.

| Voce di bilancio | Scopo di verifica | Procedura di verifica |
|-------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Avere bancario | | |
| Altri crediti | | |
| Crediti verso affiliate | | |
| Crediti verso parti correlate | | |

| Voce di bilancio | Scopo di verifica | Procedura di verifica |
|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| Prestiti ad affiliate | | |
| Partecipazioni | | |
| | | |
| | | |

Schema di soluzione

Scopi di verifica (non sono ammesse le citazioni doppie):

- Esistenza
- Valutazione
- Completezza
- Presentazione e informativa
- Registrazione e delimitazione temporale
- Verificarsi degli eventi
- Diritti e obblighi

Possibili procedure di verifica v. SRL Allegato D

Punteggio

1 punto per ogni riga completa corretta. Non è consentito citare posizioni diverse da quelle essenziali.

Compito parziale 2.2**(3 punti)**

Lei verifica la valutazione di un bene immobilizzato. Lei sa che la valutazione deve essere conforme ai principi del Codice delle obbligazioni. Valuti il valore massimo con cui l'attivo seguente va iscritto nei bilanci al 31.12.2017, 31.12.2018 e 31.12.2019.

La macchina è stata acquistata il 31.12.2016 a un prezzo di CHF 200'000 (nell'anno di acquisto non occorre tenere conto di nessun ammortamento). L'ammortamento avviene sull'arco di 10 anni e il valore residuo del bene immobilizzato è di CHF 0.00.

Gli ulteriori sviluppi concernenti questa macchina sono i seguenti:

- Alla fine del 2017 si constata che il valore commerciale netto dell'impianto ammonta ancora a CHF 120'000, il valore d'uso a CHF 100'000.
- Nel 2018 il valore commerciale netto è di CHF 200'000 e il valore d'uso è pari a CHF 20'000.
- Nel 2019 il valore commerciale netto e il valore d'uso non sono cambiati rispetto al 2018.

Valore dell'attivo al 31.12.2017

Valore dell'attivo al 31.12.2018

Valore dell'attivo al 31.12.2019

Soluzione

| | Valore d'acq. | | |
|------|---------------|------------|------------|
| 2016 | 200'000.00 | | |
| 2017 | 180'000.00 | 120'000.00 | |
| 2018 | 160'000.00 | 106'666.67 | 200'000.00 |
| 2019 | 140'000.00 | 93'333.33 | |

Punteggio

1 punto per la citazione del valore corretto di ogni anno

Compito 3 Esecuzione della revisione**(8 punti)****Compito parziale 3.1****(0,5 punti)**

Lei riceve dal caporevisore l'incarico di verificare gli ammortamenti degli immobilizzi materiali. Si dispone delle informazioni seguenti:

kCHF = Migliaia di franchi svizzeri
Durata dell'ammortamento in anni

| Cifre in kCHF | Mobilia | Veicoli |
|---------------------|---------|---------|
| Valore di acquisto | 500 | 100 |
| Afflussi | 20 | 150 |
| Deflussi | -40 | -10 |
| Saldo finale | 480 | 240 |
| Durata ammortamento | 10 | 4 |

A quanto ammontano gli ammortamenti calcolatori per i veicoli?

Soluzione

$$100 + 240 = 340 / 2 = 170 / 4 = 42.5$$

Punteggio

0,5 punti per il calcolo corretto

Compito parziale 3.2**(1 punto)**

Supponga che nel caso della mobilia gli ammortamenti calcolatori siano kCHF 100, ma gli ammortamenti effettivi ammontino a kCHF 200.

Citi due motivi che possono rendere plausibile la differenza.

Soluzione

1. Costituzione di riserve occulte
2. Acquisti all'inizio dell'anno
3. Riduzione della durata utile

Punteggio

0,5 punti per ogni motivo

Compito parziale 3.3**(4,5 punti)**

Ogni parola/espressione può essere inserita al massimo una volta sola. Non si devono inserire necessariamente tutte le parole.

Il testo dell'articolo 755 CO prevede che l'_____ sia responsabile sia verso la _____ come pure verso i singoli _____ e _____. La questione della dipende dal fatto che si tratti di un danno diretto o indiretto.

La documentazione e l'esecuzione della revisione costituiscono un elemento importante per le eventuali _____ nel quadro delle azioni di risarcimento. Pertanto è consigliabile redigere tali documentazioni accuratamente secondo i principi della categoria professionale.

Nell'ambito della pianificazione della revisione la _____ è un elemento decisivo. La revisione viene eseguita sulla base della significatività. Vengono verificate soltanto le posizioni che sono significative oppure costituiscono un _____. Nel quadro della revisione limitata tutte le altre posizioni non vengono verificate. Se per esempio un utile dovesse trasformarsi in una perdita in seguito a rettifiche contabili, bisognerebbe tenere conto anche della _____.

1. Organo di revisione
2. Azionisti
3. Creditori della società
4. Conto annuale
5. Rischio
6. Affermazioni erronee
7. Legittimazione per agire in giudizio
8. Società
9. Significatività
10. Prove
11. Significatività quantitativa
12. Significatività qualitativa

Soluzione

1 / 8 / 2 / 3 / 7 / 10 / 9 / 5 / 12

I termini 2 e 3 possono essere scambiati.

Punteggio

0,25 punti per ogni parola/espressione

Compito parziale 3.4**(2 punti)**

Specifichi se le seguenti affermazioni sono GIUSTE o SBAGLIATE.

| Affermazione | GIUSTO | SBAGLIATO |
|--|--------|-----------|
| a) Le riserve dei contributi del datore di lavoro fanno parte delle riserve occulte, se non figurano nel conto annuale (bilancio o allegato). | X | |
| b) Le riserve per le fluttuazioni di valore sono riserve occulte e devono essere integrate nella distinta delle riserve occulte. | | X |
| c) Il valore di mercato dei titoli quotati in borsa ammonta a CHF 150, il valore di acquisto a CHF 100, il valore contabile a CHF 20. Il suo assistente inserisce CHF 130 nelle riserve latenti. È giusto o sbagliato? | | X |
| d) Il riporto fiscale di perdita moltiplicato per l'aliquota di imposta è un elemento delle riserve occulte. | | X |

Punteggio

0,5 punti per ogni risposta corretta

Compito parziale 4.2**(2 punti)**

Valuti se le situazioni seguenti comportano una limitazione / modifica o un'avvertenza nel rapporto di revisione. Ogni situazione deve essere considerata di per sé come significativa. Può ritenere che si tratti di una revisione limitata.

| Situazione | | Limitazione / Modifica | Avvertenza |
|------------|--|------------------------|------------|
| a) | In caso di perdita di capitale il consiglio d'amministrazione omette di convocare immediatamente un'assemblea generale per il risanamento. | | X |
| b) | La società acquista azioni proprie, malgrado non disponga di capitale proprio libero. | | X |
| c) | Non esiste un inventario, lo stock di merci viene stimato. | X | |
| d) | La società propone una distribuzione di dividendi, malgrado non disponga di liquidità. | | X |

Punteggio

0,5 punti per ogni risposta corretta

Compito parziale 4.3**(1 punto)**

Il rapporto di revisione di una Sagl viene indirizzato all'assemblea dei soci. Specifichi chi è il destinatario del rapporto di revisione di una cooperativa o una fondazione.

Cooperativa con più di 300 soci

Fondazione

SoluzioneCooperativa: **Assemblea generale secondo HWP/MSA, anche assemblea dei delegati è corretto**Fondazione: **Consiglio di fondazione****Punteggio****0,5 punti per ogni parola/espressione**

Compito parziale 4.4**(2 punti)**

Rediga la proposta per la distribuzione dell'utile di bilancio basandosi sulla seguente situazione iniziale. Bisogna ritenere che si debba distribuire il massimo dei dividendi.

Per la situazione iniziale riceve la seguente lista dei saldi di un cliente a cui fa la revisione. Occorre indicare soltanto numeri arrotondati. La liquidità della società è eccellente.

| | |
|-------------------------|-----|
| Attivo circolante | 710 |
| CA non versato | 100 |
| Capitale di terzi | 500 |
| Capitale azionario | 200 |
| Riserva di utile legale | 10 |
| Riporto di utili | 20 |
| Utile d'esercizio | 80 |

| | |
|--|-----|
| Utile d'esercizio | 80 |
| Riporto di utili | 20 |
| Utile a bilancio | 100 |
| Assegnazione a riserva di utile legale | 4 |
| Utile a bilancio da ripartire | 96 |
| Dividendo di base 5% | 5 |
| Altro utile a bilancio da ripartire | 91 |
| Superdividendo | 83 |
| 10% riserva sul superdividendo | 8 |
| Riporto di utili | 0 |

Punteggio (2 punti)

0,5 punti per la prima assegnazione delle riserve legali

0,5 punti per il dividendo

0,5 punti per il superdividendo / dividendo supplementare

0,5 punti per la seconda assegnazione

Compito parziale 4.5**(2 punti)**

Specifichi se le seguenti affermazioni sono GIUSTE o SBAGLIATE.

| Affermazione | GIUSTO | SBAGLIATO |
|--|--------|-----------|
| a) Una postergazione elimina il bilancio deficitario. | | X |
| b) Una postergazione nel quadro di una revisione limitata può essere annullata se dall'ultimo conto annuale risulta che la società non presenta più un'eccedenza di debiti. Il rapporto della revisione limitata è sufficiente per annullarla. | | X |
| c) Se c'è una lettera di patronage si può rinunciare ad avvisare il giudice. | | X |
| d) La postergazione è un contratto a favore di terzi, con cui un creditore dichiara condizionalmente, per una durata limitata e irrevocabilmente sia la retrocessione di grado in caso di insolvenza o liquidazione sia una dilazione del credito di capitale. | | X |

Punteggio

0,5 punti per ogni risposta corretta

Compito 5 Verifiche speciali**(10 punti)**

Tutti i problemi nell'ambito del compito 5 vanno risolti indipendentemente dagli altri quesiti in tutto il testo di esame. Ogni situazione fa a sé e può essere risolta indipendentemente dalle altre situazioni.

Compito parziale 5.1**(2 punti)**

Alcuni anni fa lei ha fondato insieme con il suo partner di affari Albert Meister la Treuhand Meister SA. Albert Meister è responsabile del settore delle revisioni. Lei ha invece la responsabilità di dirigere il settore fiduciario. La Treuhand Meister SA ha ottenuto dall'autorità di vigilanza competente l'abilitazione come perito revisore.

Nella sua attività di responsabile del settore fiduciario lei si occupa della ditta individuale Samsang Schreinerei, di cui tiene la contabilità. Il titolare della ditta vorrebbe ora trasformare la ditta individuale in una Sagl (capitale sociale CHF 20'000, il resto viene accreditato sul prestito). Alla data di trasformazione il capitale proprio della società si presenta come segue:

Capitale proprio CHF 88'500.00
Conto privato CHF -18'500.00

Considerata la presente situazione il suo partner di affari Albert Meister può redigere il rapporto di revisione per la costituzione della società (art. 635a CO)? Motivi la risposta.

Sì No

Motivazione

Soluzione

NO, si tratta di una verifica secondo gli Standard svizzeri di revisione (modello di rapporto in RR 10), che non prevedono i cosiddetti mandati doppi. Per questo motivo non è possibile da una parte tenere la contabilità e dall'altra parte rilasciare il relativo attestato di verifica.

Punteggio

1 punto per NO

1 punto per la motivazione

Compito parziale 5.2**(2 punti)**

Alcuni anni fa lei ha fondato insieme con il suo partner di affari Albert Meister la Treuhand Meister SA. Albert Meister è responsabile del settore delle revisioni. Lei ha invece la responsabilità di dirigere il settore fiduciario. La Treuhand Meister SA ha ottenuto dall'autorità di vigilanza competente l'abilitazione come perito revisore.

Adesso un potenziale nuovo cliente la contatta, perché vorrebbe trasformare la sua Sagl in una SA. Alla data di trasformazione il capitale della Sagl si presenta come segue:

| | | |
|----------------------------|-----|--------|
| Capitale sociale | CHF | 20'000 |
| Riserva di capitale legale | CHF | 10'000 |
| Riporto di perdita | CHF | 15'000 |

La procedura per la costituzione sarebbe la seguente:

1. Versamento di CHF 80'000 su un conto bancario bloccato
2. Aumento di capitale della Sagl da CHF 20'000 a CHF 100'000
3. Trasformazione della Sagl in una SA

Considerata la presente situazione il suo partner di affari Albert Meister può redigere il rapporto di revisione per la costituzione della società anonima (art. 635a CO)? Motivi la risposta.

Sì No

Motivazione

Soluzione

NO, il capitale proprio deve essere interamente liberato. Dato che la società ha ancora un riporto di perdita, non è possibile rilasciare un attestato di verifica positivo.

Punteggio

1 punto per NO

1 punto per la motivazione

Compito parziale 5.3**(2 punti)**

Alcuni anni fa lei ha fondato insieme con il suo partner di affari Albert Meister la Treuhand Meister SA. Albert Meister è responsabile del settore delle revisioni. Lei ha invece la responsabilità di dirigere il settore fiduciario. La Treuhand Meister SA ha ottenuto dall'autorità di vigilanza competente l'abilitazione come esperto contabile.

Adesso la contatta un potenziale nuovo cliente che vorrebbe costituire una Sagl con effetto retroattivo per il 1° gennaio 2020. La costituzione stessa viene rogata il 31 marzo 2020. Il versamento del capitale sociale sarà effettuato con Bitcoins. Il loro valore è di CHF 20'000 al 31 dicembre 2019 e di CHF 15'000 al 31 marzo 2020.

Considerata la presente situazione, il suo partner di affari Albert Meister può redigere il rapporto di revisione per la costituzione della società a garanzia limitata (art. 635a CO)? Motivi la risposta.

Sì No

Motivazione

Soluzione

NO, il capitale proprio deve essere interamente liberato. Dato che al momento del rogito la variazione del capitale sociale è superiore al 10%, non è possibile rilasciare un attestato di verifica positivo.

Punteggio

1 punto per NO

1 punto per la motivazione

Compito parziale 5.4**(2 punti)**

Alcuni anni fa lei ha fondato insieme con il suo partner di affari Albert Meister la Treuhand Meister SA. Albert Meister è responsabile del settore delle revisioni. Lei ha invece la responsabilità di dirigere il settore fiduciario. La Treuhand Meister SA ha ottenuto dall'autorità di vigilanza competente l'abilitazione come perito revisore.

Un cliente delle revisioni adesso la contatta, perché vorrebbe procedere a un aumento di capitale di CHF 100'000 trasformando mediante postergazione i debiti in essere. A tale cliente lei non fornisce nessun servizio a parte la revisione limitata del conto annuale.

Considerata la presente situazione (trasformazione di prestiti in capitale proprio mediante postergazione) il suo partner di affari Albert Meister può redigere il rapporto di revisione per l'aumento ordinario di capitale della società a garanzia limitata (art. 652f CO)? Motivi la risposta.

Sì No

Motivazione

Soluzione

Sì, un prestito può essere trasformato in capitale proprio mediante postergazione. Soddisfa i criteri determinanti.

Punteggio

1 punto per Sì

1 punto per la motivazione

Compito parziale 5.5**(2 punti)**

Alcuni anni fa lei ha fondato insieme con il suo partner di affari Albert Meister la Treuhand Meister SA. Albert Meister è responsabile del settore delle revisioni. Lei ha invece la responsabilità di dirigere il settore fiduciario. La Treuhand Meister SA ha ottenuto dalla competente autorità di vigilanza l'abilitazione come perito revisore.

Un cliente di cui curate la contabilità e le revisioni adesso la contatta, perché vorrebbe procedere a un aumento di capitale di CHF 100'000 trasformando i debiti in essere mediante postergazione.

Considerata la presente situazione (trasformazione di prestiti in capitale proprio mediante postergazione) il suo partner di affari Albert Meister può redigere il rapporto di revisione per l'aumento ordinario di capitale della società a garanzia limitata (art. 652f CO)? Motivi la risposta.

Sì No

Motivazione

Soluzione

NO, nel quadro degli Standard svizzeri di revisione non sono possibili mandati doppi. Dato che si tiene già la contabilità, non è possibile stilare un attestato per l'aumento di capitale.

Punteggio

1 punto per NO

1 punto per la motivazione