

Organi responsabili per
l'esame professionale di Fiduciario

**Raccogli problemi 2020
Esame professionale
di Fiduciario**

Contenuto

Materia 700	Consulenza e gestione aziendale	
	Compito 1	Pagina 3 – 18
	Compito 2	Pagina 19 – 26
	Compito 3	Pagina 27 – 33
Materia 701	Contabilità e management finanziario	
	Parte 1 ^a	Pagina 34 – 60
	Parte 2 ^a	Pagina 61 – 69
Materia 702	Fiscalità	Pagina 70 – 88
Materia 703	Revisione	Pagina 89 – 119

Materia 700 Consulenza e gestione aziendale

Compito 1

Tempo a disposizione: 90 minuti

Punteggio massimo: 45

Consulenza e gestione aziendale: Compito 1

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

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

- 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.

- 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.

Esame professionale di Fiduciario 2020

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			
Ammortamenti rientrati			
Totale imposte cantonali e comunali			

Imposta federale diretta			

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			
Ammortamenti rientrati			
Totale imposte cantonali e comunali			

Imposta federale diretta			

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) _____

b) _____

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) _____

c)

d)

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.-.

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

Compito 2

Tempo a disposizione: 60 minuti

Punteggio massimo: 30

Consulenza e gestione aziendale

Compito 2

Tempo a disposizione: 60 minuti
Punteggio massimo: 30

Indicazioni generali sui compiti 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 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.

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.

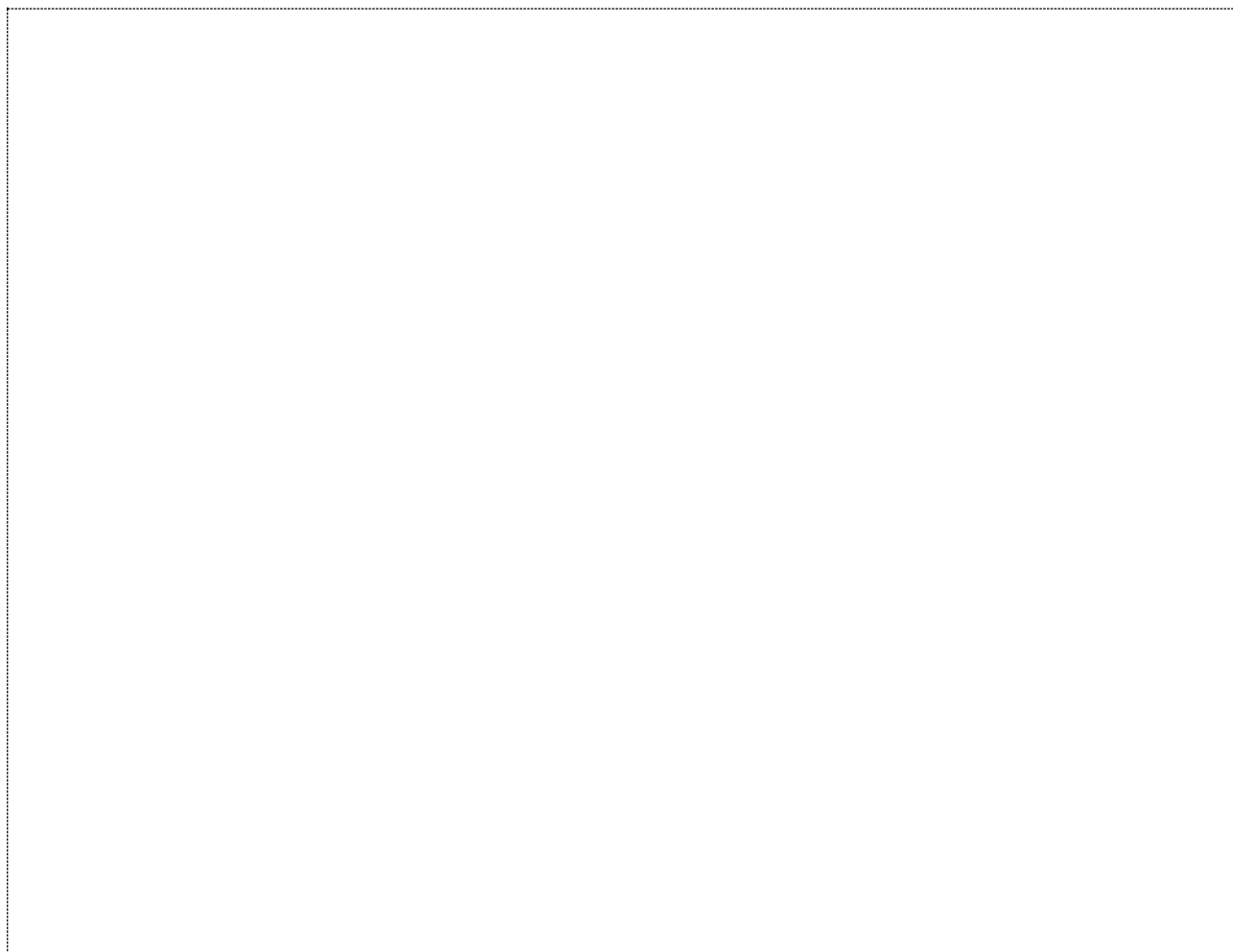
Contanti e titoli: 1'500'000
(di cui valore di tutte le azioni della Meisterhans Uhrenfabrikation SA: CHF 800'000)

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



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)

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?

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

- 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.

Materia 700 Consulenza e gestione aziendale

Compito 3

Tempo a disposizione: 30 minuti

Punteggio massimo: 15

Consulenza e gestione aziendale

Compito 3

Tempo a disposizione: 30 minuti
Punteggio massimo: 15

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?»

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.»

Esame professionale di Fiduciario 2020

Compito 1.1

(2 punti)

Calcoli i costi complessivi per ogni SEACAT prodotto.

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

Compito 1.2

(3 punti)

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

Preventivo		2021	2022
Vendite stimate	Pezzi		
moltiplicati per il prezzo di vendita medio	CHF		
Ricavo produzione	CHF		
Costi dei materiali	CHF		
Costi del personale	CHF	-351'000	-452'400
Utile lordo	CHF		
Costi dei locali	CHF	-24'900	-24'900
Altri costi di esercizio	CHF	-150'000	-170'000
EBITDA	CHF		
Ammortamenti	CHF	-45'000	-45'000
EBIT	CHF		
Risultato finanziario	CHF	-2'400	-2'400
EBT	CHF		

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.

Esame professionale di Fiduciario 2020

Preventivo liquidità 2° trimestre 2021

	Aprile	Maggio	Giugno	Totale
Pagamenti di clienti				
Pagamenti ai fornitori				
Pagamenti al personale				
Pagamenti alle assicurazioni sociali				
Pagamenti al locatore				
Pagamenti per altri costi di esercizio				
Pagamenti interessi				

Materia 701 Contabilità e management finanziario

Parte 1^a

Tempo a disposizione: 120 minuti

Punteggio massimo: 60

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.

Esame professionale di Fiduciario 2020

Compito 1.2

Crei il bilancio di fondazione.

Attività		Bilancio di fondazione di CLEANSEA SA		Passività	
Attivo circolante			Capitale di terzi		
Averi bancari			Debiti da forniture e prestazioni		
Crediti da forniture e prestazioni			Altri debiti a breve termine		
Scorte e prestazioni di servizi non fatturate			Ratei e risconti passivi		
Ratei e risconti attivi			Debiti a lungo termine soggetti a interesse		
Immobilizzi			Capitale proprio		
Immobilizzi finanziari			Capitale azionario		
Immobilizzi materiali immobili			Riserva di capitale legale		
Somma di bilancio			Somma di bilancio		

Compito 1.3

I fondatori le pongono le seguenti domande:

1	a) Come si chiama questo tipo di costituzione? b) Quali documenti devono essere messi a disposizione oltre a quelli relativi alla liberazione in contanti per questo tipo di costituzione?

Esame professionale di Fiduciario 2020

2 Come vantaggio di costituzione Kluge apporta ancora le seguenti varianti:
Per un eventuale aumento di capitale a Bernd Kluge viene concesso il diritto di dover pagare soltanto il 60% del valore nominale delle azioni.
Sarebbe possibile anche questa variante? Motivi la sua risposta.

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

Completi la seguente tabella:

Rapporto di opzione	Per _____ vecchie(a) azioni(e) si ricevono _____ nuove azioni.
---------------------	--

Esame professionale di Fiduciario 2020

Compito 1.5

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

Azionista	Diritto
Kluge Bernhard	
Reich Max	
Erb Hans-Peter	
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

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	
---------------------------------	--

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

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

Termine	Valore CHF
Valore di bilancio	
Valore giornaliero	
Valore di mercato netto	
Valore di liquidazione	
Valore d'uso	

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

Compito 3.2

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

Flussi finanziari da attività di investimento	
Flussi finanziari da attività di investimento	

Flussi finanziari da attività di finanziamento	
Flussi finanziari da attività di finanziamento	

Esame professionale di Fiduciario 2020

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%	
1ª Ipoteca	CHF	690'000.–	60%	Interessi: 1%
2ª 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

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

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

Rendiconto bancario del 15 marzo 2017

Rendiconto bancario del 10 maggio 2017

Rendiconto bancario del 31 ottobre 2019

Compito 4.3

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

Compito 4.4

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

Compito 4.5

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

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

Termine	Valore
Valore dell'investimento	
Valore di bilancio dell'edificio	
Valore assicurativo	2'350'000
Valore secondo stima ufficiale	1'650'000
Valore commerciale	
Ricavi degli immobili	
Costi degli immobili	
Valore di reddito	
Rendimento lordo	
Rendimento capitale proprio	

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

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

Conto economico 20_1	in CHF	in %
Ricavo netto		
– Costo merce		
= Utile lordo		
– Costi del personale		
– Altre spese aziendali		
= Risultato operativo (EBIT)		

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%

Esame professionale di Fiduciario 2020

Compito 5.2

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:	
Liquidità			
Crediti forn. e prest.		Capitale di terzi a lungo termine	
Scorte			
		Capitale proprio	
Immobilizzi			
Totale attivi		Totale passivi	

Spazio libero per i suoi calcoli:

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

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.

Compito 5.4

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.

Compito 5.5

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.

Compito 5.6

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

Compito 5.7

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

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

Blank area for the exam question.

Comparazione degli utili: Decisione per

Axanta

Bertox

Compito 6.2

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.

Metodo del valore di capitale:
Decisione per

Axanta

Bertox

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

Parte 2^a

Tempo a disposizione: 60 minuti

Punteggio massimo: 30

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	Frutta 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									
Azienda agricola compensata									
Produzione compensata									
Azienda catering compensata									
Acquisto interno frutta e frutti di bosco									
Acquisto interno prodotti finiti									
= Produzione CP									
Variazioni delle scorte									
= vendita CP									
Vendita + amministrazione compensata									
Ricavi della vendita	-7'800						-1'800	-2'600	-3'400
= Risultato d'esercizio									

Esame professionale di Fiduciario 2020

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		
Risultato d'esercizio CoFin		

Spazio libero per i suoi calcoli

Esame professionale di Fiduciario 2020

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		
Frutta 0,5 l	50'000				
Frutta 1,0 l	60'000				
Frutti di bosco 0,5 l	40'000				
Frutti di bosco 1,0 l	20'000				
		CHF 98'700			

Tabella 2

Prodotto	Numero bottiglie	Tempi di produzione per ogni bottiglia in minuti*	Costi di produzione per ogni bottiglia		
Frutta 0,5 l	50'000	0,20			
Frutta 1,0 l	60'000	0,30			
Frutti di bosco 0,5 l	40'000	0,25			
Frutti di bosco 1,0 l	20'000	0,40			

) * decimi di minuto

Esame professionale di Fiduciario 2020

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				
Frutta 1,0 l				
Frutti di bosco 0,5 l				
Frutti di bosco 1,0 l				

Commento sui prezzi di vendita aggiornati

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.

- 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.

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:

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

- 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		
Costi variabili	-2'880		
Costi fissi	-920		
Risultato	200		

Materia 702 Fiscalità

Tempo a disposizione: 100 minuti

Punteggio massimo: 50

Fiscalità

Tempo a disposizione: 100 minuti
Punteggio massimo: 50

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

Compito 1

(10 punti)

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 _____ di CHF _____.

Il capitale imponibile _____ di CHF _____.

Calcolo

Esame professionale di Fiduciario 2020

- 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 _____ di CHF _____.

Il capitale imponibile _____ di CHF _____.

Calcolo

- 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

Conseguenze

L'utile imponibile _____ di CHF _____.

- 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 _____ di CHF _____.

Il capitale imponibile _____ di CHF _____.

Esame professionale di Fiduciario 2020

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 _____ di CHF _____.

Il capitale imponibile _____ di CHF _____.

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.

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 _____ di CHF _____.

Il capitale imponibile _____ di CHF _____.

Esame professionale di Fiduciario 2020

- 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 massima consentita dal punto di vista fiscale		
Imposta dovuta		

- 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?

_____ per _____ CHF _____

Esame professionale di Fiduciario 2020

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)

<u>Attività</u>		<u>Passività</u>	
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
Mobililia	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)

<u>Costi</u>		<u>Ricavi</u>	
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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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				
Immagine Ascona netto : Affitto (lordo)	90'000			90'000	
Ascona netto					
Immagine Arosa netto : Affitto (lordo)	138'000				138'000
Arosa netto					
Risultato d'esercizio lordo					
Compensazione					
Risultato d'esercizio netto					
Precipuo					
Ripartizione utile residuo					
Utile netto imponibile	680'000				

Esame professionale di Fiduciario 2020

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:

Conseguenze fiscali per la Ahorn SA:

Esame professionale di Fiduciario 2020

- 3.2. Nella sostanza privata Alfred Ahorn possiede mobili 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 mobili in questione al prezzo di CHF 200'000.00.

Conseguenze fiscali per Alfred Ahorn:

Conseguenze fiscali per la Ahorn SA:

- 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 mobili in questione al prezzo di CHF 200'000.00.

Conseguenze fiscali per Alfred Ahorn:

Conseguenze fiscali per la Ahorn SA:

- 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:

Conseguenze fiscali per la Ahorn SA:

Esame professionale di Fiduciario 2020

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	
Comune	

- 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?

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

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.

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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: _____

Imposta cifra d'affari: _____

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: _____

Imposta cifra d'affari: _____

Esame professionale di Fiduciario 2020

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: _____

Imposta cifra d'affari: _____

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: _____

Imposta cifra d'affari: _____

Esame professionale di Fiduciario 2020

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: _____

Imposta cifra d'affari: _____

Esame professionale di Fiduciario 2020

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		<input style="width: 100%;" type="text"/>
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	<input style="width: 100%;" type="text"/>	
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	<input style="width: 100%;" type="text"/>	Totale cifre 220-280
Prestazioni all'estero (luogo della prestazione all'estero)	221 +	<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Trasferimenti mediante procedura di notifica (art. 38; vogliate p.f. inoltrare anche il modulo n. 764)	225 +	<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Prestazioni escluse dall'imposta (art. 21) effettuate in territorio svizzero per la cui imposizione non si è optato in virtù dell'art. 22	230 +	<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Diminuzioni della controprestazione quali sconti, ribassi, ecc.	235 +	<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Diversi (ad.es. valore del terreno, prezzo d'acquisto in caso d'imposizione dei margini)	280 +	<input style="width: 100%;" type="text"/>	= <input style="width: 100%;" type="text"/> 289
Cifra d'affari imponibile complessiva (cifra 200, dedotta la cifra 289)	299		= <input style="width: 100%;" type="text"/>

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		<input style="width: 100%;" type="text"/> 7,7%	301		<input style="width: 100%;" type="text"/> 8,0%	
ridotta	312		<input style="width: 100%;" type="text"/> 2,5%	311		<input style="width: 100%;" type="text"/> 2,5%	
speciale per l'alloggio	342		<input style="width: 100%;" type="text"/> 3,7%	341		<input style="width: 100%;" type="text"/> 3,8%	
Imposta sull'acquisto	382		<input style="width: 100%;" type="text"/>	381		<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Totale dell'imposta dovuta (cifre 301-382)				Imposta CHF / cts.		= <input style="width: 100%;" type="text"/>	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%

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.

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.

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.		
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.		
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.		
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.		
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.		
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 emettrice.		
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.		

Materia 703 Revisione

Tempo a disposizione: 100 minuti

Punteggio massimo: 50

Revisione

Tempo a disposizione: 100 minuti
Punteggio massimo: 50

Compiti

- | | | | |
|---|-----------|--------------------------------|----------|
| • | Compito 1 | Questioni varie | 10 punti |
| • | Compito 2 | Pianificazione della revisione | 10 punti |
| • | Compito 3 | Esecuzione della revisione | 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 AB2 – AB30
- 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!

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.

Esame professionale di Fiduciario 2020

Compito parziale 1.2

(1 punto)

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

1.

2.

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.

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.

Esame professionale di Fiduciario 2020

Voce di bilancio	Scopo di verifica	Procedura di verifica

Esame professionale di Fiduciario 2020

Voce di bilancio	Scopo di verifica	Procedura di verifica

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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?

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.

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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).		
b) Le riserve per le fluttuazioni di valore sono riserve occulte e devono essere integrate nella distinta delle riserve occulte.		
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?		
d) Il riporto fiscale di perdita moltiplicato per l'aliquota di imposta è un elemento delle riserve occulte.		

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.		
b)	La società acquista azioni proprie, malgrado non disponga di capitale proprio libero.		
c)	Non esiste un inventario, lo stock di merci viene stimato.		
d)	La società propone una distribuzione di dividendi, malgrado non disponga di liquidità.		

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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.		
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.		
c) Se c'è una lettera di patronage si può rinunciare ad avvisare il giudice.		
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.		

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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
Ripporto 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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2020

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
