

Esame professionale di Fiduciario 2007

Proposta di soluzione

Proposta di soluzione, Materia 600, Tema 1 Consulenza e gestione aziendale	Pagina 2 – 12
Proposta di soluzione, Materia 600, Tema 2 Consulenza e gestione aziendale	Pagina 13 – 20
Proposta di soluzione, Materia 603, Tema 3 Revisione	Pagina 21 – 26
Proposta di soluzione, Materia 601, Tema 4 Contabilità e management finanziario	Pagina 27 – 38
Proposta di soluzione, Materia 602, Tema 5 Fiscalità	Pagina 39 - 51

Esame professionale di Fiduciario 2007

Proposta di soluzione

Materia 600

Consulenza e gestione aziendale

Tema 1

PARTE A Società in nome collettivo Meier & Co.**Compito 1 (6 punti)**

Indichi 8 criteri per la scelta della forma giuridica e li descriva brevemente.

Criterio	Descrizione
Sopravvivenza dell'azienda	Riflessioni sul futuro, a lungo termine, dell'azienda (successione all'interno dell'azienda).
Rapporti di partecipazione	Commerciabilità delle quote, anonimato.
Persona dell'imprenditore	L'imprenditore al centro dell'azienda, prestazione individuale o partnership.
Responsabilità	Responsabilità solo con la sostanza aziendale o privata e solidale.
Rischio	Divisione del rischio tra sostanza privata e sostanza aziendale.
Finanziamento	Modo di procurarsi il capitale.
Scopo dell'azienda	Sviluppo, valore aggiunto.
Dimensione dell'azienda	Quantità di capitale.
Solvibilità/affidabilità	Disponibilità di finanziatori che concedano crediti.
Assicurazioni sociali	Proprietario come indipendente o come lavoratore dipendente. AVS sull'utile della ditta individuale, AVS sul salario dalla SA.
Aspetti fiscali	Aggravio della doppia imposizione e ottimizzazione fiscale.
Spese di costituzione	La costituzione di una società di capitali è più costosa.
Costi di liquidazione	Procedura di liquidazione più costosa per le società di capitali.
Disposizioni formali	Per le società di capitali vi sono più disposizioni formali.

Compito 2 (2 punti)

- a) Sistemi di rendiconto: secondo le controprestazioni convenute e secondo le controprestazioni ricevute. Di norma il rendiconto IVA è allestito secondo le controprestazioni convenute. Poiché la società in nome collettivo non gestisce la contabilità dei debitori in modo integrato, la Meier & Co può chiedere l'autorizzazione all'amministrazione delle contribuzioni di allestire il rendiconto secondo le controprestazioni ricevute; art. 44, cpv. 1 e cpv. 4 LIVA.
- b) Secondo l'art. 59, cpv. 1 LIVA.
Principio: cifra d'affari < 3 milioni e non più di CHF 60'000 d'imposta.
Calcolo: $\text{CHF } 60'000 / 4.6 * 100 = \text{CHF } 1'304'348$.
- c) Per la società in nome collettivo il consumo proprio è compreso nell'aliquota saldo. La signora Meier non deve calcolare, per i veicoli, l'imposta sul consumo proprio.

Compito 3 (0.5 punti)

I fratelli Meier impiegherebbero un artista che lavora in proprio; si deve quindi verificare se egli è affiliato, presso la cassa di compensazione AVS, come artista che svolge un'attività indipendente e che egli stesso paghi i contributi all'assicurazione sociale. In caso contrario si devono considerare, per l'artista, gli stessi contributi sociali calcolati per gli altri dipendenti.

Compito 4 (4 punti)

Dichiarazione AVS/AD 2006

	<u>Salario AVS</u>	<u>Salario AD</u>
1. Meier Hans	130'000.-- 0.--	106'800.-- 0.--
2. Meier Hanni	40'000.--	40'000.--
3. Fischer Klaus (40 anni)	60'000.--	60'000.--
4. Meier Markus (35 anni)	85'000.--	85'000.--
5. Meier Franz (23 anni)	82'000.--	82'000.--
6. Fuchs Clemenz (28 anni)	50'000.--	50'000.--
7. Peter Heinz (45 anni)	67'000.--	67'000.--
8. Minder Peter, apprendista in formazione	12'000.--	12'000.--
9. Sommer Heinz (50 anni), responsabile Produzione	110'000.--	110'000.-- 106'800
10. Jost Karl, apprendista in formazione	9'000.-- 0.--	9'000.-- 0.--
11. Meier Kurt	130'000.-- 0.--	106'800.-- 0.--
12. Meier Claudia	40'000.-- 23'200	40'000.-- 0.--
13. Kloster Hermine (donna delle pulizie - 65 anni)	4'800.-- 0.--	4'800.-- 0.--
<hr/>		
Totale dei salari soggetti all'AVS e all'AD	819'800.-- 529'200	773'400.-- 502'800

Annotazioni sul numero:

1. Meier Hans: Nessun contributo all'AVS e all'AD poiché per i membri della società in nome collettivo è considerata come attività indipendente.
9. Sommer Heinz: Limite superiore per l'AD → CHF 106'800.- l'anno.
10. Jost Karl: L'età minima di 18 anni non è ancora stata raggiunta.
11. Meier Kurt: Nessun contributo all'AVS e all'AD poiché per i membri della società in nome collettivo è considerata come attività indipendente.
12. Meier Claudia: Ha raggiunto l'età di pensionamento AVS.
 Importo della franchigia: CHF 1'400/mese
 12 x CHF 1'400.- = CHF 16'800.-
 Totale del salario 2006 CHF 40'000 ./ CHF 16'800 = CHF 23'200
 Nessuna deduzione per l'AD
13. Kloster Hermine: Ha raggiunto l'età di pensionamento AVS. L'importo della franchigia supera il salario effettivo.

Compito 5 (2 punti)**Dichiarazione per l'assicurazione infortuni non professionali (INP) 2006**

1. Meier Hans	130'000.--	<u>100'000.--</u>
2. Meier Hanni (moglie di Hans)	40'000.--
3. Fischer Klaus (40 anni)	60'000.--
4. Meier Markus (35 anni)	85'000.--
5. Meier Franz (23 anni)	82'000.--
6. Fuchs Clemenz (28 anni)	50'000.--
7. Peter Heinz (45 anni)	67'000.--
8. Minder Peter, apprendista in formazione	12'000.--
9. Sommer Heinz (50 anni) responsabile produzione	110'000.--	<u>106'800.--</u>
10. Jost Karl, apprendista in formazione	9'000.--
11. Meier Kurt	130'000.--	<u>100'000.--</u>
12. Meier Claudia (moglie di Kurt)	40'000.--
13. Kloster Hermine (donna delle pulizie - 65 anni)	4'800.--	<u>0.--</u>
	-----	-----
Totale della dichiarazione INP 2006	819'800.--	<u>751'800.--</u>
	=====	=====

Annotazioni sul numero:

- Meier Hans: Secondo l'assicurazione INP, assicurato a forfait per CHF 100'000.
- Sommer Heinz: Limite superiore INP: CHF 106'800.-/l'anno.
- Meier Kurt: Secondo l'assicurazione INP, assicurato a forfait per CHF 100'000.
- Kloster Hermine: E' assicurata solo per gli infortuni professionali; per l'assicurazione INP, il tempo di lavoro settimanale deve essere di almeno 8 ore la settimana.

Compito 6 (2.5 punti)

- a) La Meier & Co non è obbligata a stipulare un'assicurazione per l'indennità di perdita di guadagno in caso di malattia. Se il contratto di lavoro preveda l'assicurazione per l'indennità di perdita di guadagno in caso di malattia allora il datore di lavoro è obbligato a stipulare l'assicurazione per l'indennità di perdita di guadagno in caso di malattia. In caso contrario il lavoratore può assicurarsi privatamente.
- b) Secondo l'art. 324a CO, il datore di lavoro è obbligato a proseguire il pagamento del salario per un periodo limitato. La prassi giuridica dei cantoni regola l'obbligo di pagamento del salario in base alla cosiddetta scala bernese, zurighese o basilese. Se, mediante il datore di lavoro, è stata stipulata un'assicurazione indennità perdita di guadagno in caso di malattia allora, di regola, vengono pagati i 4/5 del salario ordinario per 720 giorni. La metà dei premi può essere addebitata al lavoratore.

Compito 7 (2 punti)a) Variante 1

Il capitale azionario minimo di CHF 100'000 può essere liberato al 50%; l'importo restante di CHF 50'000 è registrato negli attivi come "Capitale azionario non liberato". In questo modo i fratelli Meier avrebbero bisogno, in totale, di CHF 50'000 che potrebbero rilevare dalla società in nome collettivo, che ha un capitale totale di CHF 68'000. Potrebbero così lasciare CHF 9'000 ciascuno come prestito nei confronti dell'azienda.

Variante 2

Il capitale azionario di CHF 100'000 è interamente liberato. I soci della società in nome collettivo possono trasferire, in totale, un capitale di CHF 68'000. Si dovrebbero quindi sciogliere le riserve occulte sulle scorte per CHF 32'000 (CHF 100'000 ./ CHF 68'000).

b) Variante 1

Il prestito all'azienda è considerato come sostanza imponibile e gli interessi sul prestito sono considerati come reddito imponibile.

Variante 2

Con lo scioglimento delle riserve occulte l'utile netto aumenta di CHF 32'000.—. Per ogni socio della società in nome collettivo ne risulta un aumento del reddito imponibile (ciascuno per CHF 16'000.--). Inoltre, nel caso di lavoratori indipendenti, i contributi personali all'AVS si basano sul reddito imponibile.

Compito 8 (1 punto)

Al momento della costituzione di una società anonima è, di principio, dovuta la tassa di emissione secondo l'art. 5 della legge federale sulle tasse di bollo (LTB). Tuttavia, la tassa di emissione non è dovuta se i diritti di partecipazione non superano complessivamente un milione di franchi (art. 6, cifra h LTB). Le cose e i diritti sono valutati al valore venale all'atto del conferimento (art. 8, cpv. 3).

La neo costituzione non comporta pertanto effetti fiscali.

Compito 9 (3.5 punti)

- a) Secondo l'art. 626 CO lo statuto deve contenere le seguenti disposizioni:
- La ditta e la sede della società.
 - Lo scopo della società.
 - L'ammontare del capitale azionario e dei conferimenti effettuati.
 - Il numero, il valore nominale e la specie delle azioni.
 - La convocazione dell'assemblea generale ed il diritto di voto degli azionisti.
 - Gli organi incaricati dell'amministrazione e della revisione.
 - La forma nella quale devono essere fatte le pubblicazioni sociali.
- b) Ulteriori disposizioni che possono essere regolate nello statuto:
- Durata (di regola nessuna limitazione temporale).
 - Definizione dell'anno d'esercizio.
 - Conferimenti in natura (oggetto, nome del conferente, stima).
 - Limitazioni sulla facoltà di trasferire le azioni (sono possibili solo in modo limitato; regolamentazioni sul diritto di prelazione devono essere concordate in un contratto di prelazione tra gli azionisti).
 - Disposizioni sulla conversione di azioni nominative in azioni al portatore.
 - Modalità dell'assemblea generale (delibera, modifiche dello statuto, nomine, approvazione della relazione sulla gestione, rappresentanza delle azioni).
 - Consiglio d'amministrazione (numero di membri, disposizioni sulla convocazione, costituzione, delibere).
 - Organo di revisione (disposizioni sulla scelta).
 - Disposizioni sulla liquidazione dell'azienda.
 - Tribunale arbitrale.
 - Di principio: tutti i punti che si differenziano dalle disposizioni previste dalla legge.

Compito 10 (1 punto)

Si deve chiedere un nuovo numero IVA per la società anonima. Mediante il formulario 764 (trasferimento con procedura di notifica) può aver luogo il trasferimento della sostanza aziendale senza conseguenze fiscali. Si deve considerare che con la trasformazione in società anonima devono essere trapassate le stesse condizioni, rispettivamente gli stessi presupposti, che precedentemente erano applicati per la società in nome collettivo. Ciò significa, per il metodo secondo le controprestazioni ricevute, che la contabilità dei debitori non deve essere integrata e che si deve proseguire ad applicare il metodo dell'effettivo.

Compito 11 (3 punti)

- a) aa) L'importo massimo fiscalmente deducibile per il pilastro 3a ammonta, per il 2007, a CHF 6'365.--, poiché entrambi i soci sono obbligatoriamente assoggettati al secondo pilastro. Viene a cadere il contributo degli indipendenti al terzo pilastro 3a pari al 20% del reddito.
- bb) I fratelli Meier devono controllare i loro contratti assicurativi. Nel caso in cui il contratto assicurativo non preveda ancora lo statuto di "lavoratore", i fratelli Meier devono farlo adattare.
- b) Nel caso vi sia un'aliquota fiscale progressiva, il pagamento può essere ripartito su diversi anni.

Compito 11 (proseguimento)

- c) L'AVS/AI/IPG e l'AD dovranno essere calcolati sul salario lordo dei proprietari. Vengono a cadere i contributi da attività lavorativa indipendente. Ora devono anche pagare obbligatoriamente i contributi all'assicurazione contro la disoccupazione. Eventualmente possono ricevere l'indennità disoccupazione dall'assicurazione contro la disoccupazione.
- d) No, l'AVS non prevede il versamento di contributi complementari come accade invece per la cassa pensione. Ogni anno di contribuzione mancante ha di regola, come conseguenza, una riduzione della rendita di almeno il 2,3 %, rispettivamente di 1/44. Questa riduzione può essere compensata con un rinvio della rendita di, al massimo, 5 anni.

PARTE B Legge sul riciclaggio di denaro**Compito 12 (1 punto)**

Sono intermediari finanziari le persone che, a titolo professionale, accettano o custodiscono valori patrimoniali di terzi o forniscono aiuto per investirli o trasferirli (intermediario finanziario = "chi ha la competenza di disporre dei valori del cliente").

Compito 13 (2 punti)

La LRD sottopone e non sottopone alcune attività.

Descrizione dell'attività	Sottoposta alla LRD?
Concessione di crediti e di finanziamenti.	Sì
Leasing operativo.	No
Intermediari d'assicurazione.	No
Factoring.	Sì
Intermediari immobiliari.	No
Fiduciario immobiliare se viene trasferito denaro su incarico del committente della costruzione.	Sì
Conferimento di ordini di pagamento (creditori) per procura o su un conto di transito.	Sì
Cambio di valuta.	Sì
Organo di una società di sede.	Sì
Pagamento anticipato del prezzo d'acquisto di un camion.	No
Commercio di monete numismatiche, monete commemorative e d'investimento.	No
Trasferimento di denaro su incarico dell'acquirente di un immobile.	Sì
Esecutore testamentario.	No
Consulenza per gli investimenti.	No

Compito 14 (2.5 punti)

- a) Secondo la legge sul riciclaggio di denaro, l'intermediario finanziario deve affiliarsi ad un organismo di autodisciplina.

Informazione per gli esperti: l'organismo di autodisciplina dell'Unione svizzera dei fiduciari (USF) è l'unico organismo di autodisciplina per i fiduciari. Se l'intermediario finanziario non è affiliato all'organismo di autodisciplina, allora è sottoposto alla sorveglianza diretta dell'autorità di controllo contro il riciclaggio di denaro.

- b) Per tutti i clienti la cui attività è sottoposta alla legge sul riciclaggio di denaro, si deve gestire un dossier con il seguente contenuto:
- Documenti base della relazione d'affari (contratto).
 - Profilo del cliente ed informazioni sul cliente.
 - Estratto attuale del registro di commercio o statuto della costituzione.
 - Documenti per l'identificazione della controparte.
 - Formulario per l'accertamento relativo all'avente economicamente diritto.
 - Estratti bancari.
 - Ricevute e documenti per transazioni di CHF 500'000 risp. CHF 25'000 (rischio)
 - Informazioni sugli obblighi speciali di chiarimento.
- c) Un revisore LRD indipendente esamina il dossier presso l'intermediario finanziario e prepara un rapporto all'attenzione dell'organo di autodisciplina.

TEIL C Informatica**Compito 15 (4.5 punti)**

1. Provvedimenti per la sicurezza fisica dei dati

	Rischio	Provvedimento
1.	<i>Incendio nell'edificio.</i>	<i>Installazione allarme antincendio, estintori.</i>
2.	<i>Perdita dei dati a causa della rottura di un disco fisso.</i>	<i>Effettuare regolarmente i backup.</i>
3.	<i>Fulmine.</i>	<i>Gruppo di continuità, parafulmine per l'edificio.</i>

2. Provvedimenti per la sicurezza logica dei dati

	Rischio	Provvedimento
1.	<i>Irruzione di hacker.</i>	<i>Firewall.</i>
2.	<i>Modifiche ai dati non autorizzate.</i>	<i>Protezione con password.</i>
3.	<i>Distruzione dei dati a causa di virus.</i>	<i>Protezione antivirus aggiornata.</i>

3. Provvedimenti per la sicurezza operativa dei dati

	Rischio	Provvedimento
1.	<i>Perdita di dati.</i>	<i>Stoccaggio del backup dei dati esternamente, in una cassetta di sicurezza.</i>
2.	<i>Documenti spariscono dall'ufficio durante l'assenza dei collaboratori.</i>	<i>Pulire la scrivania in caso di assenza dall'ufficio. Chiudere a chiave gli uffici.</i>
3.	<i>Nessun accesso al sistema dopo il decesso di Hans.</i>	<i>Depositare la password nella cassaforte della azienda e nella cassetta di sicurezza in banca.</i>

Compito 16 (1 punto)

Di solito per la sicurezza dei dati secondo il principio delle tre generazioni (nonno, padre e figlio) sono necessari 22 cassette o nastri (si suppone che la sicurezza dei dati sia realizzata su nastro). 13 di queste cassette consentono di effettuare i backup mensili (cassette nonno). 5 altri nastri garantiscono la sicurezza di fine settimana per un mese (cassette padre) e le restanti quattro cassette consentono di effettuare i restanti backup giornalieri da lunedì a giovedì.

Compito 17 (1.5 punti)

Valuti se le seguenti affermazioni sono vere (V) o false (F).

	V	F	Affermazione
1.	<input type="checkbox"/>	X	La protezione della sfera privata delle persone è regolata nella legge federale sulla protezione dei dati.
2.	X	<input type="checkbox"/>	L'appartenenza ad un partito politico è un dato personale degno di particolare protezione.
3.	<input type="checkbox"/>	X	La verifica della correttezza dei dati è compito esclusivamente della persona interessata e non del detentore dei dati.
4.	<input type="checkbox"/>	X	Gli organi federali devono distruggere tutti i dati di cui non hanno più bisogno ¹
5.	X	<input type="checkbox"/>	I collaboratori e le collaboratrici rappresentano il rischio potenzialmente più alto per la sicurezza.
6.	<input type="checkbox"/>	X	Il crescente tasso di criminalità nel comune induce Hans ad installare diverse videocamere, ben nascoste, intorno all'edificio. I dati delle registrazioni saranno memorizzati su un computer per 24 ore. Egli è dell'opinione che questa installazione sia legale e conforme alla protezione dei dati.

¹No, art. 21 prova

Esame professionale di Fiduciario

Proposta di soluzione

Materia 600

Consulenza e gestione aziendale

Tema 2

Bauhaus AG**Compito 1 (3 punti)**

- Il saldo dei debitori corrisponde all'elenco dettagliato dei debitori al 31.12.2006?
Vi sono debitori insolventi / contenzioso?
Da quale anno derivano i debitori, rispettivamente qual è la scadenza dei debitori?
Sono stati considerati gli acconti versati dai debitori?
- Come mai c'è un delcredere del 20%?
Come è stato calcolato il delcredere sui debitori svizzeri e sui debitori esteri?
Sono state considerate, nel delcredere, le diminuzioni dei ricavi come ribassi, sconti e riduzioni di prezzo?
Sono stati considerati i debitori controversi?
- E' stato effettuato l'inventario annuale?
Le scorte corrispondono al valore dell'inventario?
E' stata costituita la riserva di 1/3 per rischi sulle scorte?
In base a quale metodo sono state valutate le scorte: costo medio, FIFO, LIFO, HIFO?
A quanto ammontano le riserve sulle scorte e le variazioni rispetto all'esercizio precedente?
- La Bauhaus AG ha dei lavori in corso?
Su quali oggetti?
Come sono calcolati i lavori in corso?
Come sono stati considerati gli acconti?
- Il conto corrente con gli azionisti è stato remunerato con interessi in base alle istruzioni dell'ufficio federale delle imposte dirette?
- Il saldo del conto corrente con gli azionisti è stato confermato dagli azionisti?
Sono stati registrati tutti i prelievi per uso privato?
- Come è stato calcolato l'accantonamento per garanzie?
E' disponibile una documentazione oggettiva dell'accantonamento per garanzie?
Esistono effettivamente dei diritti per garanzia?
Devono essere considerati come accantonamenti a breve o a lungo termine?
I lavori in garanzia sono assicurati?

Compito 2 (4 punti)

a)	5 % di dividendo su CHF 250'000	12'500
	15% di superdividendo su CHF 250'000	<u>37'500</u>
	= 20% di dividendo sul capitale azionario di CHF 250'000	50'000
	Seconda assegnazione alla riserva legale generale secondo l'art. 671 cpv. 2 cifra 3 CO 10% del superdividendo di CHF 37'500	3'750
	Prima assegnazione alla riserva legale generale secondo l'art. 671 cpv. 1 CO:	
		95% = 53'750
	5% dell'utile d'esercizio (53'750:95x5)	<u>5% = 2'829</u>
	Totale dell'utile d'esercizio necessario	100% = 56'579

b) Art. 67 cpv. 1 e cpv. 2 CO.

Compito 3 (6.5 punti)

a) Riconciliazione della cifra d'affari:

Totale delle controprestazioni convenute secondo il conto economico incluso ricavi per la locazione dell'immobile a terzi:	CHF	2'949'555
./. Ricavi da consorzi	CHF	-156'800
+ Variazione dei lavori in corso	CHF	90'000
./. Totale della diminuzione dei ricavi secondo il conto economico	CHF	-44'205
./. Ricavi per la locazione dell'immobile a terzi	<u>CHF</u>	<u>-52'800</u>
Totale della cifra d'affari imponibile (7.6%) (cifra 060)	CHF	2'785'750

Giustificazioni:

I ricavi da consorzi non sono soggetti ad IVA (Direttive sull'IVA, RZ 942), poiché si tratta di una distribuzione di utili. L'imposta sul valore aggiunto è pagata dal consorzio.

La variazione dei lavori in corso è una pura registrazione di delimitazione.

Nel rendiconto IVA, la diminuzione dei ricavi può essere dedotta dalla cifra d'affari imponibile (Direttive sull'IVA, RZ 251)

I ricavi dalla locazione dell'immobile sono esclusi dall'imposta (Direttive sull'IVA, RZ 668), a condizione che non sia optato per l'imposizione. I locatari della Bauhaus AG sono privati che non sono soggetti all'IVA, perciò non può essere effettuata la richiesta di assoggettamento (RZ 683 ff).

Compito 3 (continuazione)

- b) L'affitto degli appartamenti ai collaboratori e a terzi privati è escluso dall'applicazione dell'imposta sul valore aggiunto. La deduzione dell'imposta precedente sul totale dei costi relativi all'immobile può essere effettuata solo in rapporto all'uso dei locali.
Art. 18, cifra 21a LIVA.
- c) Uno dei frigoriferi è stato acquistato per un inquilino escluso dall'IVA mentre l'altro è stato acquistato per la Bauhaus AG che è assoggettata all'IVA.
- d) – Sulla fattura vi è rimando all'imposta sul margine secondo l'art. 35 LIVA.
– Il garagista non è assoggettato all'imposta secondo l'art. 21 LIVA.
– Acquisto da un privato.
- e) Nell'edilizia potrebbe trattarsi di consumo proprio dovuto ad opere effettuate all'interno di edifici, come ad esempio la costruzione di una casa per conto proprio e successiva vendita, migliorie o ristrutturazioni dell'immobile aziendale, secondo le direttive IVA cifra 452, 453 e succ.

Compito 4 (3.5 punti)

- a) Per la valutazione fiscale delle azioni si tratta di una valutazione effettuata secondo il metodo del valor medio. Nella valutazione dell'amministrazione delle contribuzioni non sono considerate eventuali riserve occulte, ad esempio riserve su scorte, lavori in corso o sostanza fissa. Per una valutazione delle azioni della Bauhaus AG, al fine di un'eventuale vendita, si devono considerare anche le riserve occulte e deve essere stabilito il metodo di valutazione. Teoricamente il prezzo d'acquisto può corrispondere esattamente alla valutazione delle azioni dell'amministrazione fiscale; normalmente il prezzo d'acquisto si stabilisce tra la domanda e l'offerta.
- b) Metodo del valore della sostanza: approccio orientato al patrimonio esistente con valore di proseguimento o valore di liquidazione, rispettivamente con riferimento alla sostanza dal passato o presente.

Metodo del valore di reddito: approccio orientato al flusso di mezzi liquidi con capitalizzazione degli utili futuri.

Metodo del valor medio: combinazione tra il metodo del valore della sostanza e il metodo del valore di reddito. Con i vantaggi e gli svantaggi degli approcci orientati al patrimonio e ai flussi.

In alternativa possono essere citati anche altri approcci come confronto delle prestazioni, valore di mercato, clientela, confronto con altre aziende o mercati.

Compito 5 (2.5 punti)

- a) Assicurazione dell'immobile per i danni all'immobile.
Assicurazione cose per i danni alle scorte.
Assicurazione responsabilità civile per i danni alla perforatrice meccanica.
- b) Rapporto tra il valore assicurato e il valore effettivo delle scorte:
 $50'000 : 80'000 \times 100 = 62.5\%$

Danni $30'000 \times 62.5\% =$	CHF	18'750
Deduzione franchigia	<u>CHF</u>	<u>5'000</u>
Pagamento dall'assicurazione	<u>CHF</u>	<u>13'750</u>

Compito 6 (3 punti)

1. Il direttore dell'azienda acquista il veicolo privatamente e fattura CHF 0.70/KM all'azienda. I costi al chilometro tra l'abitazione e il luogo di lavoro devono essere considerati privatamente.
2. Il direttore dell'azienda acquista il veicolo privatamente. La Bauhaus AG si fa autorizzare un regolamento spese dall'amministrazione fiscale nel quale viene stabilito il forfait auto per il direttore dell'azienda.
3. Acquisto di un veicolo aziendale. Tutti i costi sono pagati dalla Bauhaus AG. Al direttore dell'azienda viene addebitata una quota privata dello 0.8% al mese del prezzo d'acquisto.
4. Acquisto di un veicolo aziendale. Il direttore dell'azienda tiene un "libro di viaggio" nel quale vengono annotati tutti i chilometri effettuati ad uso privato e fatturati secondo la tariffa stabilita dal TCS.

Compito 7 (4 punti)

- a)
- Per l'indennità giornaliera di malattia non si deve effettuare al collaboratore nessuna deduzione per l'AVS/AD, per i premi dell'assicurazione indennità malattia e dell'assicurazione infortuni non professionali. L'indennità malattia deve coprire almeno i 4/5 del salario.
 - Per quanto riguarda i contributi alla LPP, si può inoltrare all'istituto di previdenza professionale la richiesta di esenzione al pagamento dei premi (dopo 3 mesi di malattia).
 - Si devono dedurre al collaboratore eventuali periodi d'attesa.
- b)
- Riduzione del diritto vacanze in caso di malattia per più di un mese secondo art. 329b CO.
 - Deve essere considerato il proseguimento del pagamento del salario secondo disposizioni degli art. 324a e 324b CO.
 - Disdetta in tempo inopportuno secondo art. 336c, cifra b CO.
- c)
- Salario proporzionalmente fino al giorno della morte.
- Continuazione del pagamento del salario per uno o due mesi secondo art. 338 cpv. 2 CO.
- Quota parte della 13ma mensilità.
- Pagamento dei giorni di vacanza non usufruiti, calcolati fino al giorno della morte.
- Devono essere calcolate anche le ulteriori conseguenze della fine del rapporto di lavoro secondo art. 339 CO (ad esempio: provvigioni).
- Prestazioni da parte dell'assicurazione infortuni (LAINF).
- Prestazioni da parte dell'istituto di previdenza professionale (LPP).

Compito 8 (8.5 punti)**a) Conteggio costi di riscaldamento**Consumo olio per il riscaldamento:

Scorta al 1.1.06	5'000 litri a 75.50	3'775	
Acquisto Shell 27.2.06	12'000 litri a 75.00	9'000	
Acquisto Stirnimann	15'000 litri a 72.00	10'800	
./. Scorta al 31.12.06	8'900 litri a 72.00	<u>6'408</u>	CHF 17'167

Portineria (25% di CHF 3'600 (salario) e di CHF 400 (oneri sociali))	CHF	1'000
Spazzacamino Felix	CHF	600
Accantonamento per revisione cisterna (CHF 2'400:12)	CHF	200
Costi elettricità bruciatore + pompa (CHF 2'560 x 25%)	<u>CHF</u>	<u>640</u>
Totale costi per il riscaldamento	<u>CHF</u>	<u>19'607</u>

b) Ripartizione delle spese accessorie

Portineria (75% di CHF 3'600 (salario) e di CHF 400 (oneri sociali))	CHF	3'000
Servizio ascensore Schindler	CHF	1'000
Totale elettricità (CHF 2'560 x 75%)	CHF	1'920
Tassa spazzatura appartamenti	CHF	500
Tassa fognatura	CHF	880
Acqua	<u>CHF</u>	<u>1'370</u>
Totale spese accessorie	<u>CHF</u>	<u>8'670</u>

Compito 8 (continuazione)**c) Conteggio costi di riscaldamento e accessori**

Totale cubatura in m3 secondo l'allegato 2: 2'550 m3.

1. Bauhaus AG

1'000 m3: Inizio locazione il 01.01.1999

Costi per il riscaldamento (CHF 22'000/2'550 m3 * 1'000 m3) * 100% CHF 8'627

Spese accessorie:

CHF 10'500 ./ Tassa spazzatura per gli appartamenti CHF 400

Spese accessorie della Bauhaus AG: CHF 10'100/2'550 m3 * 1'000 m3) CHF 3'961

Totale dei costi per il riscaldamento e delle spese accessorie CHF 12'588

./ Pagamento di acconti (12 x CHF 800) CHF 9'600

Saldo a favore del locatore CHF 2'988

Possibile variante della ripartizione dei costi per il riscaldamento: la quota parte dei costi per il riscaldamento è ripartita mediante un contatore.

2. Koch Fabian

800 m3: Inizio locazione il 01.05.2006

Costi per il riscaldamento (CHF 22'000/2'550 m3 * 800 m3)*53.5% CHF 3'693

Spese accessorie:

CHF 10'500 ./ Tassa spazzatura per gli appartamenti CHF 400

Spese accessorie CHF 10'100/2'550 m3 * 800 m3)/12 mesi * 8 mesi CHF 2'112

+ Tassa spazzatura per appartamento CHF 400 : 5 unità/12 mesi * 8 mesi CHF 53

Totale dei costi per il riscaldamento e delle spese accessorie CHF 5'858

./ Pagamento di acconti (8 * CHF 700) CHF 5'600

Saldo a favore del locatario CHF 258

Possibile variante della ripartizione dei costi per il riscaldamento: la quota parte dei costi per il riscaldamento è ripartita mediante un contatore.

Esame professionale di Fiduciario

Proposta di soluzione

Materia 603

Revisione

Tema 3

Proposta di soluzione

N.	Risposta attesa	Punti
	PARTE I: UNISOFT SA (31 punti)	
1	Verifica del controllo interno (6.5 punti)	
1.a	Le attività di controllo o risposta analoga.	0.5
1.b	Cumulo dei compiti esecutivi e di controllo sulla stessa persona (separazione delle funzioni).	0.5
1.c	Sì.	0.25
	Si tratta di un <u>controllo</u> che consente di aumentare il livello di sicurezza sulla completezza e la veridicità delle ore imputate a ciascun progetto.	0.25
1.d	Lavori in corso. Crediti da forniture e prestazioni.	0.5 per posizione giusta, max. 1
1.e	Aumentare le <u>separazioni delle funzioni</u> , integrando <u>un maggior numero di persone nello svolgimento</u> del processo. Esempio: il <u>segretariato / servizio contabilità</u> .	0.25 0.25 0.5
1.f	1 automatico / mediante un programma.	0.25
	2 automatico / mediante un programma.	0.25
	3 manuale.	0.25
	4 manuale.	0.25
	5 manuale.	0.25
	6 automatico / mediante un programma.	0.25
	7 manuale.	0.25
1.g	Automatico / mediante un programma.	0.25
	Per la valutazione dell'efficacia del controllo (interno) i test a campione sono più affidabili. Comportano meno lavoro di revisione per raggiungere il medesimo livello di sicurezza.	1

2	Conferme di terzi (9.5 punti)		
2.a	<i>Rif. conferma banca</i>	<i>Rif. conti annuali</i>	
	1.1.a	Mezzi liquidi.	0.25
	1.1.b	Banca, conto corrente (passivo).	0.25
	1.2.a e 1.2.b	Banca, prestito ipotecario.	0.25
	2.a	Banca, conto corrente (passivo).	0.25
	5.1.a	Nulla (copertura dei pagamenti in EUR da effettuare nel saldo creditori).	0.25
	6.a, 6.b e 6.c	Debiti per leasing (2x al passivo) + oggetti nelle immobilizzazioni materiali nell'attivo.	0.25
	7.1.a, 7.1.b e 7.1.c	Immobile (allegato + attivi), ipoteche.	0.25
	7.2.a	Crediti da forniture e prestazioni (attivi).	0.25
	7.2.a	Crediti da forniture e prestazioni (allegato).	0.25
	7.2.b	Nulla.	0.25
	9.a	Nulla.	0.25
	10.1.a fino a 10.1.d	Nulla.	0.25
2.b	Manca l'indicazione degli attivi dati in pegno per garantire gli impegni della società sugli oggetti in leasing.		0.5
2.c	Scelta della posizione da parte del revisore.		0.25
	Preparazione della richiesta da parte della società.		0.25
	Invio della lettera da parte del revisore.		0.25
	Ricevimento della conferma direttamente da parte del revisore.		0.25
2.d	Controllo del saldo della posizione.		0.5
2.e	Esempio di possibili compiti supplementari: Chiedere al cliente di telefonare al proprio debitore per ottenere la conferma, controllo delle fatture e dei bollettini di consegna, controllo degli incassi dopo la chiusura dei conti, controllo delle uscite di scorte.		0.5 per risposta giusta, 1.5 punti al massimo.
2.f	Controllo della completezza della posizione.		0.5
2.g	Esempi di possibili criteri: Selezionare le posizioni con il maggior numero di movimenti, importo del saldo alla chiusura, scegliete le posizioni che presentano dei rischi particolari relativamente alla completezza delle fatture.		0.5 per criterio giusto, 1.5 punti al massimo.
2.h	Esempi di possibili conferme di terzi: Avvocati, depositari di merci.		0.5 per esempio giusto, massimo 1 punto

3	Attivazione dei costi di sviluppo (4 punti)	
3.a	Esempi: Costi interni ed esterni chiaramente attribuibili, valore d'utilizzo, finanziamento garantito.	0.5 per risposta giusta, 1.5 punti al massimo.
3.b	Esempi: Contratti, pagamenti di acconti, giustificativi della registrazione dei diritti d'autore (software), contabilità dei costi, rendiconto delle ore degli sviluppatori, studio di mercato, business plan, budget, fatture di terzi, fatture per prestazioni.	0.5 per risposta giusta, 2.5 punti al massimo.
4	Altre problematiche (11 punti)	
4.a	Crediti da forniture e prestazioni, 450'000	0.5
	Lavori in corso, 92'600	0.5
	Acconti su fatture anticipate, 150'000	0.5
	Costi di sviluppo, 223'140	0.5
	Onorari per consulenza, 300'000	0.5
	Attivazione dei costi di sviluppo, 223'140	0.5
4.b	Riserva, necessità di un accantonamento di Fr. 615'740. Formulazione chiara della riserva. Influenza sul risultato quantificata.	1 1
	Opinione del revisore con riserva o opinione sfavorevole. Formulazione dell'opinione del revisore.	2
	Raccomandazione. Formulazione della raccomandazione.	2
4.c	Nessuna informazione senza mandato del cliente, art. 321 CP. Presentazione della posizione. Articolo di legge.	1 1

	PARTE II: RIVALUTAZIONE E DISTRIBUZIONE DELL'UTILE (19 PUNTI)	
1	Endanger SA (5 punti)	
1.a	Presentare delle misure di risanamento.	0.25
	725 cpv. 1 CO.	0.5
1.b	Art. 670 CO.	0.25
1.c	Attestazione dell'organo di revisione che sono rispettate le condizioni previste dalla legge.	1
1.d	Immobile a conto economico, 50, reintegrazione degli ammortamenti anticipati.	1
	Immobile a riserva di rivalutazione, 70, rivalutazione.	1
1.e	Presentazione della rivalutazione nell'allegato.	0.5
1.f	Immobili o partecipazioni.	0.5
2	Z SA (1.5 punti)	
2.a	No. Distribuzione di utile: 671 CO. Riserva per azioni proprie: 671a CO.	0.5
2.b	Riduzione del capitale.	0.5
	Rivendita delle azioni.	0.5
3	Touvabien SA (3 punti)	
3.a	Verifica dello stato dei mezzi liquidi, incluso il pagamento dell'imposta preventiva, quindi importo disponibile di 769'230.	1
3.b	1ma assegnazione alla RLG, 23'578, art. 671 CO.	0.5
	2a assegnazione alla RLG, 71'900, art. 671 cpv. 3 CO.	1
	Utile riportato, 280'609.	0.5
4	Savamieu SA (3 punti)	
	Compensazione della perdita riportata.	0.5
	1ma assegnazione alla RLG, 5'208.	0.5
	2a assegnazione alla RLG, 8'895.	0.5
	Utile distribuibile, lordo, 90'000 (89'230).	0.5
	Utile distribuibile, al netto dell'IP, 58'000.	1

5	Teleproxi SA (6.5 punti)	
5.a	Direzione dell'azienda: prendere posizione sull'ipotesi di continuità del proseguimento dell'attività per i prossimi 12 mesi.	1
	Organo di revisione: valutare se l'ipotesi di proseguimento dell'attività dell'azienda è sostenibile.	1
5.b	Procurarsi del materiale probante (giurisprudenza in casi analoghi, capacità e volontà dei querelanti di proseguire con un processo, perizia giudiziaria indipendente, ecc.) Ottenere una dichiarazione scritta dalla direzione dell'azienda relativa ai suoi piani e alle sue intenzioni. Analisi critica della perizia giuridica presentata dalla direzione.	0.5 punti per risposta giusta, 1.5 punti al massimo.
5.c	Presentazione del problema nell'allegato, con effetto quantificato e giustificazione della valutazione della capacità di proseguimento dell'attività.	1
5.d	Indicazione, nel rapporto di revisione, delle informazioni riportate nell'allegato, come informazione complementare.	1
	Indicazione dell'incertezza in merito all'ipotesi di proseguimento dell'attività.	0.5
	Opinione del revisore senza riserva.	0.5

Esame professionale di Fiduciario

Proposta di soluzione

Materia 601

Contabilità e management finanziario

Tema 4

Foglio di soluzione 1

Totale 4 punti

Compito 1: Calcolo degli investimenti (20 punti)**Compito 1:****3 punti**

Calcoli il prezzo d'acquisto presumibile in base alle informazioni in suo possesso.

Valore del terreno:	$40 \times 26 = 1'040 \text{ m}^2 \times \text{CHF } 550.00 =$		572'000
Valore dell'immobile:	$35 \times 21 \times 6 = 4'410 \text{ m}^3$		
	$4'410 \text{ m}^3 \times \text{CHF } 200.00 =$	882'000	
	deprezzamento 30 anni $\times 1 \% = 30 \%$	264'600	617'400
Valore d'acquisto presumibile			1'189'400

Compito 2:**1 punto**Quale quota parte (in m^2 e in percentuale) della superficie totale può essere realizzata mediante l'affitto dei box?

8 box di tipo A per $15 \text{ m}^2 =$	120	
3 box di tipo B per $40 \text{ m}^2 =$		120
3 box di tipo C per $80 \text{ m}^2 =$	240	
Totale		480 m^2 su 735 = 65,3 %

Foglio di soluzione 2

Totale 7 punti

Compito 3:

7 punti

A quanto ammontano i costi annui medi (calcolo statico) nel caso di una durata del progetto di 10 anni, per la **Variante 2** "La sala dei bulloni", nell'ipotesi in cui sia possibile affittare tutti i box di tipo C, due box di tipo B e sei box di tipo A? Nel calcolo si può assumere che il valore del terreno per i 10 anni rimanga sempre invariato a CHF 600'000.00.

Costi dipendenti dall'affitto		Totale annuo
Riscaldamento	4'410 m ³ x 1.20	5'292.00
Costi dell'elettricità		
6 box tipo A	6 x 15 m ² = 90 m ² x 0.20 = 18.00	
2 box tipo B	2 x 40 m ² = 80 m ² x 0.20 = 16.00	
3 box tipo C	3 x 80 m ² = 240 m ² x 0.20 = 48.00	
	= 82.00 al mese X 12 mesi	984.00
Portineria		
	360 giorni x 0.75 ore = 270 ore a 35.00 =	9'450.00
Spese amministrativa		
6 box tipo A x 12 = 72 forfait x 20.00 =	1'440.00	
2 box tipo B x 12 = 24 forfait x 20.00 =	480.00	
3 box tipo C x 12 = 36 forfait x 20.00 =	720.00	2'640.00
Costi di commercializzazione all'anno		3'000.00
Costi con effetto sulla liquidità	all'anno	21'366.00
Ammortamenti 10 anni		
Capannone	600'000	
Investimenti (ristrutturazione)	180'000	
Costruzione dei box	80'000	
Totale	860'000	86'000.00
Interessi dell'8 % sulla metà dell'investimento		
(1'460'000 + 600'000) / 2 =	1'030'000	82'400.00
Totale dei costi		189'766.00

Foglio di soluzione 3

Totale 3 punti

Compito 4:

3 punti

Calcoli il cash flow annuo per le **Varianti 1 e 2** nell'ipotesi in cui sia possibile affittare tutti i box di tipo C, due box di tipo B e sei box di tipo A.

Variante 1 – in blocco

Locazione di 735 m2 x 120.00 =	88'200.00
--------------------------------	-----------

Deduzione spese amministrative: 3 % di 88'200.00	2'646.00
--	----------

Cash flow Variante 1	85'554.00
----------------------	------------------

Variante 2 – La sala dei bulloni

Ricavi

6 box di tipo A 6 x 4 x 1000 =	24'000.00
--------------------------------	-----------

2 box di tipo B 2 x 4 x 2400 =	19'200.00
--------------------------------	-----------

3 box di tipo C 3 x 4 x 3500 =	42'000.00
--------------------------------	-----------

Totale dei ricavi	85'200.00
-------------------	------------------

Costi annui con effetto sulla liquidità	dal Compito 3	21'366.00
---	---------------	------------------

Cash flow Variante 2	63'834.00
----------------------	-----------

Foglio di soluzione 4

Totale 3 punti

Compito 5:

3 punti

Calcoli la **durata del pay-back statico** per le varianti 1 e 2 con i nuovi dati presentati per la fase C e commenti brevemente il risultato ottenuto.

Con i nuovi dati della fase C

Variante 1 – affitto in blocco

Investimenti		160'000
contributo dal cash flow	90'000 – 65'000	25'000
		= 6,4 anni

Variante 2 – La sala dei bulloni

Investimenti		240'000
contributo dal cash flow	110'000 – 90'000	20'000
		= 12,0 anni

Commento:

Solo nel caso della Variante 1 (affitto in blocco) il capitale investito riaffluisce entro il termine di 10 anni.

Nel caso della variante 2 (La sala dei bulloni) il capitale investito non riaffluisce entro il termine previsto di 10 anni.

Foglio di soluzione 5

Totale 3 punti

Compito 6:

3 punti

Calcoli il **valore attuale del capitale investito (Net Present Value)** per le varianti 1 e 2 con i nuovi dati presentati per la fase C e commenti brevemente il risultato.

Nessun errore di conseguenza per cash flow errato !!!

Variante 1 – affitto in blocco

Cash flow	25'000 x 6,710 (10 anni / 8 %)	167'750
Deduzione degli investimenti		160'000

NPV **7'750**

Variante 2 – La sala dei bulloni

Cash flow	20'000 x 6,710 (10 anni / 8 %)	134'000
Deduzione degli investimenti		240'000

NPV (negativo) **-106'000**

Commento:

Solo la variante 1 (affitto in blocco) presenta un NPV positivo.

Foglio di soluzione 6

2¼

Parte 2: Domande di teoria (5 punti)

[Decisione ¼ punto = 2 ½ / per ogni giustificazione corretta ½ = 2 ½ punti / Totale 5]

N.	Domanda	V/F	Se F, giustificazione	P
1	Se nel bilancio di una società per azioni non sono registrati i creditori aperti, questa circostanza viola il principio della disparità.	F	Art. 662a CO, cpv. 2: Violazione della completezza, eventualmente essenzialità e principio della prudenza.	¾
2	Se nel bilancio i debitori sono presentati in valuta estera, allora questi devono essere posti a bilancio al massimo al corso di cambio biglietti (corso d'acquisto della banca).	V		¼
3	Le norme di presentazione dei conti IFRS succedono alle norme IAS.	V		¼
4	Una società immobiliare quotata alla borsa svizzera può chiudere i propri conti sia secondo i principi US-GAAP sia IFRS che Swiss GAAP FER.	V		¼
5	Un locatario paga in anticipo gli affitti dovuti e quindi ne deriva un transitorio attivo per affitti anticipati.	F	Poiché il flusso di pagamenti è già registrato, il pagamento anticipato rappresenta un transitorio (TA) solo in senso lato. Anche giusto: transitori passivi dal punto di vista del locatore	¾

Foglio di soluzione 7

2³/₄

6	Il piano dei conti è un elenco sistematico, ma indipendente dall'azienda, di tutti i conti che rendono possibile il confronto tra diverse aziende.	F	La descrizione si concentra sull'ambito della struttura dei conti. Il piano dei conti deve essere adatto a soddisfare le specifiche esigenze della singola azienda.	3/4
7	Se vengono sciolti accantonamenti creati nell'esercizio precedente, questi rappresentano un ricavo estraneo all'esercizio e di competenza di altri periodi.	V		1/4
8	I tipi di ammortamento si distinguono tra metodo diretto e metodo indiretto.	F	I tipi di ammortamento includono gli ammortamenti inerenti il bilancio (contabili) e gli ammortamenti figurativi (oggettivi), che sono utilizzati per la preparazione della contabilità analitica.	3/4
9	Il goodwill derivativo non può essere attivato (iscritto negli attivi).	F	Un goodwill derivativo (pagato) può essere attivato (iscritto a bilancio).	3/4
10	Le scorte possono essere valutate sia con il metodo FIFO (First-in, First-out) che con il metodo del costo medio.	V		1/4

Foglio di soluzione 8

5 punti

Parte 3: Acquisto di azioni (5 punti)

1. Calcoli il rapporto di sottoscrizione.

1 punto

Capitale azionario precedente	3.2 milioni	
Aumento del capitale azionario	1.2 milioni	2.666 a 1
	8 a 3	

Per 8 vecchie azioni si ricevono 3 nuove azioni.

2. Calcoli il valore di un diritto di sottoscrizione.

2 punti

$$BR = \frac{K_a - K_n}{\frac{a}{n} + 1} \text{ bzw. } BR = \frac{K_a - K_n}{n + a} \cdot n \quad \text{Cifre corrette nella formula: 1 P / Calcolo: 1 P}$$

K_a = Corso di una vecchia azione senza dividendo (prima del dividendo)

K_n = Corso di una nuova azione

a = Numero di vecchie azioni necessarie

n = Numero di nuove azioni

BR = diritto di sottoscrizione

$$\frac{2.15 - 1.60}{\frac{8}{3} + 1} = 15 \text{ Rappen} \quad \text{Variante } \frac{2.15 - 1.60}{\frac{5}{2} + 1} = 15,71 \text{ Rappen}$$

Il valore di un diritto di sottoscrizione è di **15 centesimi**.

Variante: 15,71 centesimi.

3. Acquisto da effettuare per raggiungere 400'000 azioni.

2 punti

In possesso di: 270'000 azioni / 8 x 3 = diritto a 101'250 nuove azioni.
Per raggiungere 400'000 azioni, devono essere acquistate 130'000 nuove azioni.

Acquisto da effettuare per raggiungere l'obiettivo:

130'000 meno 101'250 = **28'750 azioni da acquistare.**

28'750 x 2,66 rapporto di sottoscrizione = **76'667 diritti di sottoscrizione.**

Controllo:

prima	270'000 azioni a 2.15 =	580'500	
acquisto	130'000 nuove azioni a 1.60	208'000	
acquisto	86'250 diritti di sottoscrizione a -.15	12'937.50	801'437.50
Valore prima dell'aumento del capitale		2.15	
Valore dopo l'aumento del capitale		2.00	
Valore del diritto di sottoscrizione		= 15 centesimi	

Variante: Acquisto di 55'000 diritti di sottoscrizione.

Foglio di soluzione 9

Totale 5 punti

Parte 4: Fusioni - teoria (5 punti)

Per ogni affermazione indichi **V** se l'affermazione è vera oppure **F** se è falsa. [4 giuste = 1 P / 3 giuste = ½ P]

1. Nella legge sulle fusioni, l'espressione "piccole e medie imprese" significa, per quanto riguarda la loro dimensione:
 - A [F] Totale di bilancio di 40 milioni / cifra d'affari annua di 20 milioni e 100 posti a tempo pieno.
 - B [V] Totale di bilancio di 20 milioni / cifra d'affari annua di 40 milioni e 200 posti a tempo pieno.
 - C [F] Totale di bilancio di 10 milioni / cifra d'affari annua di 20 milioni e 200 posti a tempo pieno.
 - D [F] Totale di bilancio di 20 milioni / cifra d'affari annua di 20 milioni e 200 posti a tempo pieno.

2. Nella legge sulle fusioni, il termine "soggetti giuridici" indica:
 - A [F] solo le aziende di diritto pubblico.
 - B [V] aziende, fondazioni, ditte individuali iscritte al registro di commercio ed istituti di diritto pubblico.
 - C [F] solo gli istituti di diritto pubblico.
 - D [F] l'assemblea generale.

3. La legge sulle fusioni regola l'adattamento delle strutture di diritto
 - A [V] in caso di fusione.
 - B [V] in caso di scissione.
 - C [F] in caso di liquidazione.
 - D [V] in caso di trasferimento di patrimonio.

4. In generale nella legge sulle fusioni viene definito che
 - A [V] la decisione di fusione richiede l'atto pubblico.
 - B [V] per la fusione di associazioni non è richiesto l'atto pubblico.
 - C [V] la fusione acquisisce validità giuridica con l'iscrizione al registro di commercio.
 - D [V] trasferimenti di eventuali rapporti di lavoro soggiacciono all'art 333 CO.

5. La legge sulle fusioni permette le seguenti trasformazioni:
 - A [V] Una società di capitali può essere trasformata in una cooperativa.
 - B [V] Una società in accomandita può essere trasformata in una società in nome collettivo.
 - C [F] Una cooperativa può essere trasformata in una società in accomandita.
 - D [F] Un'associazione può essere trasformata in una società di capitali anche se non è iscritta al registro di commercio.

Foglio di soluzione 10

Totale 5 punti

Parte 5: Fusioni - applicazione (5 punti)

1. Calcoli il valore reale di un'azione della Anarcho AG e della Bersolina AG. 1 punto

	Anarcho AG	Bersolina AG
Capitale azionario	1'000	300
Riserve libere	150	210
Riserve occulte	80	105
Totale	1'230	615
Numero azioni	2'000	3'000
Valore reale di ogni azione	615.00	205.00

2. Calcoli il rapporto di conversione. 1 punto

$615.00 / 205.00 =$
 3 azioni della Bersolina danno diritto ad 1 azione Anarcho AG.
Gli azionisti della Bersolina AG ricevono, per 3 azioni, un'azione della Anarcho AG.

3. Calcoli il numero di azioni che la Anarcho AG deve prevedere come compensazione. 1 punto

Azioni della Bersolina AG: 3'000
 diviso il rapporto di conversione 3 = **1'000 azioni**

4. A quanto deve ammontare l'aumento di capitale azionario per la Anarcho AG? 1 punto

1'000 azioni al valore nominale 500.- = **500'000.00**

5. Calcoli l'aggio da fusione. 1 punto

Valore contabile della sostanza della Bersolina AG	510'000
Aumento del capitale azionario della Anarcho AG	500'000
Aggio da fusione	10'000

Foglio di soluzione 11

Totale 5 punti

6. a) RegISTRAZIONI presso la Anarcho AG [$\frac{1}{4}$ per ogni registrazione con importo giusto] 1 punto

Dare	Avere	Importo in CHF
Fusione con Bersolina AG	Capitale azionario	500'000
Fusione con Bersolina AG	Riserve (RLG)	10'000
Attivi	Fusione con Bersolina AG	1'300'000
Fusione con Bersolina AG	Capitale di terzi	790'000

b) RegISTRAZIONI presso la Bersolina AG [$\frac{1}{4}$ per ogni registrazione con importo giusto] 1 punto

Dare	Avere	Importo in CHF
Capitale azionario	Fusione con Anarcho AG	300'000
Riserve	Fusione con Anarcho AG	210'000
Fusione con Anarcho AG	Attivi	1'300'000
Capitale di terzi	Fusione con Anarcho AG	790'000

7. Bilancio della Anarcho AG dopo la fusione. [1 punto per ogni cifra in grassetto] 3 punti

	Calcolo	Anarcho AG in MCHF
Attivi	3'200 + 1'300	4'500
Capitale di terzi	2'050 + 790	2'840
Capitale azionario	1'000 + 500	1'500
Riserve (libere; utile riportato)	150 + 10	160
Numero di azioni	2'000 + 1'000	3'000
Valore nominale	invariato	500
Riserve occulte	80 + 105	185

Esame professionale di Fiduciario

Proposta di soluzione

Materia 602

Fiscalità

Tema 5

Compito 1 (8 punti)

Pedro Allingi, cittadino spagnolo, lavora a Ginevra presso la Schiffsbau AG e riceve un salario di CHF 6'000 al mese (attività lavorativa dipendente). Egli abita a Nyon, VD e ha un permesso di dimora di tipo B.

Betty Spears, cittadina inglese con permesso di domicilio di tipo C, abita a Ginevra. Lavora a Ginevra presso la Music Factory SA e riceve un salario mensile di CHF 5'000.

Il 1 maggio 2007 la coppia si sposa su un veliero sul lago di Ginevra. La signora Spears si trasferisce a Nyon da Pedro Allingi.

Domande:

- 1.1 Come era assoggettata ad imposta, in Svizzera, Betty Spears prima del matrimonio (con indicazione precisa dell'articolo di legge)? (1 punto)

Betty Spears era assoggettata in Svizzera illimitatamente in virtù dell'appartenenza personale, in base all'art. 3 cpv. 1 LIFD. I redditi da attività lavorativa delle persone con permesso di domicilio di tipo C sono soggetti alla tassazione ordinaria e non all'imposizione mediante imposta alla fonte.

- 1.2 Come era assoggettato ad imposta, in Svizzera, Pedro Allingi prima del matrimonio (con indicazione precisa dell'articolo di legge)? (1 punto)

I lavoratori stranieri che, senza permesso di domicilio della polizia degli stranieri, hanno domicilio o dimora fiscale in Svizzera, sono assoggettati a una ritenuta d'imposta alla fonte per il loro reddito da attività lucrativa dipendente. Pedro Allingi è quindi assoggettato all'imposta alla fonte in Svizzera per i suoi redditi da attività lucrativa dipendente, secondo l'art. 83 LIFD.

- 1.3 Come sarebbe stato assoggettato ad imposta, in Svizzera, Pedro Allingi prima del matrimonio se il suo reddito annuo fosse stato di CHF 150'000 (con indicazione precisa dell'articolo di legge)? Come sarebbe stata calcolata l'imposta? (1.5 punti)

Pedro Allingi, per il suo reddito da attività lavorativa dipendente, è soggetto in Svizzera all'imposta alla fonte (secondo l'art. 83 LIFD). Poiché il suo reddito è superiore a CHF 120'000 l'anno, viene effettuata una tassazione ordinaria ulteriore che tiene conto dell'imposta già dedotta alla fonte, in base all'art. 90 cpv. 2 LIFD. Pertanto Pedro Allingi deve compilare una dichiarazione d'imposta ordinaria. Le imposte dedotte alla fonte sono considerate nell'ambito della tassazione ordinaria.

- 1.4 Chi sono i soggetti fiscali nelle domande 1.1 e 1.2? (1 punto)

Pedro Allingi e Betty Spears.

1.5 Chi sono i debitori della prestazione imponibile nelle domande 1.1. e 1.2 (con indicazione precisa dell'articolo di legge)? (1.5 punti)

Domanda 1.1: secondo l'art. 3 cpv. 1 LIFD Betty Spears è debitrice dell'imposta sul reddito.

Domanda 1.2: secondo l'art. 88 LIFD il debitore dell'imposta alla fonte è il datore di lavoro Schiffsbau AG.

1.6 Quali conseguenze fiscali derivano dal matrimonio? Giustifichi dettagliatamente la sua risposta. (2 punti)

Il coniuge, precedentemente soggetto all'imposta alla fonte e che è coniugato con una persona che ha domicilio o dimora fiscale in Svizzera, e il coniuge domiciliato in Svizzera sono tassati secondo la procedura di tassazione ordinaria (art. 83 cpv. 2 LIFD e art. 5 cpv. 2 OIFo).

Ciò ha come conseguenza che Pedro Allingi, a causa del suo matrimonio con Betty Spears, sarà in futuro sottoposto a tassazione ordinaria per il suo reddito da attività lucrativa dipendente.

La tassazione ordinaria è effettuata per l'intero periodo (anno) fiscale. Le imposte alla fonte già dedotte sono computate senza interessi.

Compito 2 (15 punti)

Le soluzioni devono essere eseguite solo secondo le disposizioni della LIFD. Se non esplicitamente richiesto non deve essere effettuata nessuna argomentazione in merito all'imposta cantonale o ad altri ambiti tematici. Dove sono richiesti gli articoli di legge, questi devono essere indicati con assoluta precisione (con capoverso e cifra).

La X AG effettua una ristrutturazione aziendale al 31.12.2005. Il suo bilancio si presenta nel modo seguente:

Valori in MCHF

X AG			
Sostanza circolante	3'100	Capitale di terzi	2'000
Azienda *	5'000	Capitale azionario	5'000
Immobile	200	Riserve/Utili riportati	1'300
Totale Attivi	8'300	Totale Passivi	8'300

*Valore reale: 7'000

La X AG costituisce una società affiliata, la X-Handels AG, con conferimento della sostanza (solo gli attivi) nella nuova azienda. Le 4'000 azioni della X-Handels AG vengono emesse ad un valore nominale di CHF 500 ed un aggio di CHF 750. La X AG modifica il proprio nome in "X-Holding AG" e sottoscrive tutte le azioni della nuova azienda mediante un conferimento in natura delle attività al loro valore contabile.

Dopo un anno (il 31.12.2006), la X-Handels AG ha conseguito un utile netto (prima delle imposte) di 3'900 MCHF.

Domande:

2.1 Come si chiama questo tipo di ristrutturazione e dove è regolata (indicazione dell'articolo di legge con capoverso e cifra)? (1 punto)

- **Trasferimento di esercizio o di rami d'attività.**
- **Art. 61 cpv. 1 let. d LIFD.**

2.2 In base a quali presupposti la costituzione di questa affiliata può aver luogo senza che vi siano conseguenze fiscali? (2 punti)

- **Proseguimento dell'obbligo fiscale in Svizzera.**
- **Trasferimento al valore determinante per l'imposta sull'utile.**
- **Viene trasferita l'azienda, una parte dell'azienda o un ramo d'attività.**
- **La società da rilevare è una società affiliata nazionale (min. 20%)**
- **Nessuna cessione di partecipazione per 5 anni (periodo di sospensione)**

2.3 Rediga i bilanci della X-Holding AG e della X-Handels AG al 1.1.2006. (4 punti)

X-Holding AG

<i>Sostanza circolante</i>	3'100	Capitale di terzi	2'000
<i>Partecipazione</i>	5'000	<i>Capitale azionario</i>	5'000
<i>Immobilie</i>	200	<i>Riserve/Utili riportati</i>	1'300
Totale Attivi	8'300	Totale Passivi	8'300

X-Handels AG

<i>Azienda</i>	5'000	<i>Capitale azionario</i>	2'000
		<i>Aggio</i>	3'000
Totale Attivi	5'000	Totale Passivi	5'000

2.4 Giustifichi (con indicazione dell'articolo di legge) perché la X-Handels AG può costituire un accantonamento per imposte in maturazione e calcoli il massimo accantonamento possibile al 31.12.2006 nell'ipotesi in cui l'aliquota fiscale globale sia del 30% dell'utile netto (dopo le imposte) e che la X-Handels AG non abbia ancora contabilizzato nulla per le imposte 2006. (2 punti)

- **Le imposte sono costi giustificati secondo l'uso commerciale; sono ammessi accantonamenti per impegni derivanti dall'esercizio aziendale.**
- **Art. 63 cpv. 1 let. a LIFD oppure art. 59 cpv. 1 let. a LIFD.**
- **CHF 900'000 (MCHF 3'900 / 1.3 * 30%)**

2.5 Nel caso in cui non sia stato contabilizzato nessun accantonamento per imposte, la X-Handels AG può portare in deduzione, nella sua dichiarazione fiscale, le imposte calcolate al punto 2.4? Giustifichi la sua risposta e indichi il principio valevole in questo contesto. (1 punto)

- **Nessuna deduzione possibile**
- **Principio della determinazione**

2.6 Nell'esercizio 2007, la X-Handels AG distribuisce un dividendo di CHF 250 per azione (in totale vi sono 4'000 azioni), dopo l'assegnazione alle riserve prevista dalla legge. Calcoli, in base alle seguenti informazioni, il reddito da partecipazione al beneficio della riduzione (come percentuale dell'importo fiscalmente imponibile), che la X-Holding AG può effettuare per il 2007. (4 punti)

X Holding AG (informazioni sulla chiusura al 31.12.2007 in CHF):

Utile netto fiscalmente imponibile:	2'000'000
Totale di bilancio:	9'000'000
Riserve tassate da ammortamenti:	800'000
Totale dei costi di finanziamento:	800'000
Valore contabile e valore fiscale per l'imposta sull'utile della partecipazione alla X-Handels AG:	5'000'000

Totale di bilancio	9'000'000
Riserve occulte	800'000
Valore degli attivi fiscalmente imponibili	9'800'000
Ricavi da partecipazione	1'000'000
./. Spese amministrative 5 %	50'000
./. Costi di finanziamento	408'163
Ricavo netto da partecipazioni	541'837

$$\text{Riduzione per partecipazione} = \frac{541'837 * 100}{2'000'000} = 27.09 \%$$

*Informazione (non è richiesto nella soluzione): i costi di finanziamento proporzionali devono essere considerati in rapporto al valore contabile della partecipazione rispetto al valore fiscalmente imponibile di tutti gli attivi, in base alla formula: $800'000 * 5'000'000 / 9'800'000$*

2.7 Nella primavera 2008 un'alluvione provoca ingenti danni alla X-Handels AG. Al momento del danno la X-Holding AG, come azionista, non ha ancora chiuso definitivamente i conti al 31.12.2007 e pertanto sta valutando se è possibile costituire, ancora nell'esercizio 2007, un accantonamento o effettuare una svalutazione del valore della partecipazione a causa della perdita attesa per l'esercizio 2008. E' possibile (giustificazione con indicazione dell'articolo di legge)? (1 punto)

- **Art. 63 cpv. 1 LIFD.**
- **Gli accantonamenti / le correzioni di valore sono possibili solo per impegni sussistenti nel corso dell'esercizio e il cui ammontare è ancora indeterminato. In questo caso il rischio si forma nell'esercizio successivo e quindi non è possibile effettuare nessun accantonamento.**

Compito 3 (7 punti)

L'ufficio di tassazione comunica a Hans Knacker la sua decisione definitiva di tassazione. La tassazione non corrisponde, in diversi punti, alla dichiarazione effettuata dal signor Knacker ed egli è incerto se presentare ricorso. Venti giorni dopo il ricevimento della notifica, Hans Knacker scrive all'ufficio di tassazione: "Poiché il mio consulente fiscale è ancora, al momento, assente per ferie non ho potuto far esaminare la decisione di tassazione e pertanto non sono in grado di decidere se inoltrare ricorso. Per la presentazione di un eventuale ricorso vi chiedo pertanto di concedermi una proroga fino al rientro del mio consulente fiscale, quindi di 10 giorni."

- 3.1 Quali sono le disposizioni relative al termine di tempo e alla forma che devono essere rispettate per presentare, validamente, il ricorso? Risponda alla domanda indicando il corrispondente articolo di legge nella LIFD. (1.5 punti)

Termine: 30 giorni dopo la notifica.

Forma: scritta indirizzata all'autorità di tassazione.

Articolo: 132 cpv. 1 LIFD.

- 3.2 Hans Knacker deve giustificare il suo ricorso? Risponda e giustifichi la sua risposta indicando l'articolo di legge determinante a tale proposito secondo le disposizioni contenute nella LIFD. Una risposta "sì" o "no" senza giustificazione non dà diritto a nessun punto. (1 punto)

No.

Secondo l'art. 132 cpv. 3 LIFD, il contribuente può impugnare la tassazione soltanto con il motivo che essa è manifestamente inesatta.

Il reclamo deve essere motivato e indicare eventuali mezzi di prova.

- 3.3 Viene concessa la proroga del termine? Giustifichi la sua risposta indicando l'articolo di legge, determinante a tale proposito, contenuto nella LIFD. (1.5 punti)

No. Il termine di ricorso è un termine perentorio. Un termine stabilito

dall'autorità può essere prorogato se esistono motivi sufficienti e la domanda di proroga è presentata prima della scadenza.

Art. 119 cpv. 1 LIFD.

Venticinque giorni dopo il ricevimento della notifica Hans Knacker, che ora non è più rappresentato da un consulente fiscale e lo ha comunicato all'autorità di tassazione, viene sorprendentemente arrestato nell'ambito di un'inchiesta su alcuni reati economici e viene posto in custodia preventiva. Egli viene scarcerato dopo 10 giorni e, 20 giorni dopo la sua scarcerazione, inoltra ricorso contro la decisione di tassazione. Egli menziona, tra l'altro, di essere stato rinchiuso in prigione e, pertanto, di non aver avuto la possibilità di presentare ricorso entro il termine stabilito.

- 3.4 Come decide l'autorità di tassazione? Giustifichi la sua risposta in modo dettagliato, indicando eventuali presupposti e l'articolo di legge contenuto nella LIFD, determinante a tale proposito. (3 punti)

L'autorità fiscale concede la proroga del termine d'opposizione soltanto se il contribuente prova che, per servizio militare o servizio civile, malattia, assenza dal Paese o altri motivi rilevanti, è stato impedito di presentarla in tempo o di aver inoltrato opposizione entro trenta giorni dal momento in cui gli impedimenti sono cessati.

Sono riservati i cosiddetti motivi rilevanti secondo l'art. 133 cpv. 3 LIFD.

Tra il motivo rilevante e il ritardo nella presentazione del reclamo deve sussistere un legame causale. Un'opposizione tardiva viene presa in considerazione solo se motivi rilevanti non hanno consentito di presentarla entro i termini stabiliti. In questo caso si deve, di principio, accettare l'opposizione tardiva.

Il reclamo deve essere inoltrato entro 30 giorni dal momento in cui gli impedimenti sono cessati (in questo caso dopo la scarcerazione).

Compito 4 (5 punti)

- 4.1 Come è composto l'importo totale (indicazione delle percentuali) che il datore di lavoro deve conteggiare con la cassa di compensazione AVS? Laddove l'ammontare non è chiaramente definito, prenda ipotesi realistiche. (2 punti)

Conteggio AVS

<i>AVS (paritetico DL/collaboratore)</i>	<i>10.1% del salario annuo soggetto ad AVS</i>
<i>AD (paritetico DL/collaboratore)</i>	<i>2.0% del salario annuo soggetto ad AVS</i>
<i>Spese amministrative (solo DL)</i>	<i>circa 0.5 – 2.0 del totale dell'AVS</i>
<i>Contributi assegnati figli (solo DL)</i>	<i>circa 1-2% del salario annuo soggetto ad AVS</i>

- 4.2 Il lavoratore indipendente Hans Kasper realizza, nel 2006 (dal 1.1.2006 al 31.12.2006) un utile netto dalla sua ditta individuale di CHF 134'700. In esso sono inclusi contributi versati all'AVS per CHF 6'432 e un accantonamento per contributi all'AVS di CHF 6'500. Inoltre, nel conto economico sono stati addebitati tutti i costi per la LPP del signor Kasper. Questi ammontano a CHF 8'000 per il signor Kasper, mentre per tutti gli altri collaboratori il datore di lavoro paga esattamente la metà del premio. Il capitale investito nell'azienda è, al 31.12.2006, di CHF 200'000. Calcoli il conteggio AVS per il signor Kasper. Se necessario, faccia delle ipotesi e le giustifichi. (3 punti)

Contributi AVS per lavoratori indipendenti:

<i>Utile netto secondo il conto economico</i>	<i>134'700</i>
<i>Addebito dei contributi versati all'AVS</i>	<i>6'432</i>
<i>Addebito dell'accantonamento per contributi AVS</i>	<i>6'500</i>
<i>Addebito dei contributi LPP quota spettante al lavoratore</i>	<i>4'000</i>
<i>Totale intermedio</i>	<i>151'632</i>
<i>2.5% deduzione degli interessi sul capitale investito</i>	<i>-5'000</i>
<i>Reddito soggetto ai contributi AVS</i>	<i>146'632</i>

Compito 5: Imposta sul valore aggiunto (7 punti)

Le soluzioni devono considerare solo le disposizioni LIVA. Non deve essere effettuata nessuna argomentazione in merito ad altri ambiti tematici (come ad esempio leggi cantonali, LIFD, ecc.).

Nel 2006 la Berger Sagl, la cui sede è a Murten e che assolve l'obbligo fiscale nei confronti dell'IVA secondo il metodo effettivo, ha ristrutturato l'immobile esistente.

			Affitto annuo
PT:	Officina ed uffici della Berger Sagl	140 m2	CHF 32'000.00
1° piano:	Uffici	110 m2	CHF 28'000.00
2° piano:	Appartamento (abitato dalla famiglia Berger)	100 m2	CHF 21'000.00

I costi per la ristrutturazione a carico dell'imposta precedente ammontano a CHF 750'000.00 (incluso IVA).

Gli uffici sono stati locati nel modo seguente:

55 m2 alla fondazione di pubblica utilità "Pane per tutti" (non contribuente IVA);

55 m2 alla fiduciaria Müller (rendiconto secondo il metodo effettivo).

La Berger Sagl ha intenzione di vendere, al 18.02.2007, l'immobile che ha ristrutturato nel 2006. Il compratore è un contribuente soggetto ad IVA e l'immobile sarà (parzialmente) utilizzato per scopi imponibili.

Domande:

- 5.1 A quanto ammonta la deduzione per imposta precedente per la Berger Sagl se non è stata richiesta nessuna opzione secondo l'art. 26 cpv. 1 let. b LIVA (arrotondare al franco intero secondo l'uso commerciale)? (1.5 punti)

40% della superficie è utilizzato a scopo aziendale e quindi rientra nel relativo ambito d'imponibilità.

Calcolo: 40% di CHF 750'000 = CHF 300'000 (107.6%) IVA = CHF 21'190.

- 5.2 A quanto ammonterebbe la deduzione per imposta precedente se fossero richieste e venissero concesse tutte le opzioni possibili secondo l'art. 26 cpv. 1 let. b LIVA (arrotondare al franco intero, rispettivamente alla percentuale intera, secondo l'uso commerciale)? (2 punti)

Opzione secondo l'art. 26 cpv. 1 let. b LIVA è possibile solo per locatari che sono contribuenti soggetti ad IVA.

Calcolo: 40% superficie aziendale + 16% superficie opzionabile = 56%.

56% di CHF 750'000 = CHF 420'000 (107.6%) IVA = CHF 29'665.

- 5.3 Come viene qualificata, di principio, la vendita di un immobile dal punto di vista dell'IVA (inclusa indicazione del relativo articolo di legge)? (1 punto)

Esclusa dall'IVA secondo l'art. 18 cifra 20 LIVA.

- 5.4 Quali sono le conseguenze se questo immobile viene venduto secondo la qualifica fondamentale e considerando che sono state effettuate tutte le opzioni possibili sull'affitto (arrotondare al franco intero secondo l'uso commerciale)? (2.5 punti)

Avviene un cambiamento d'utilizzo che porta ad un'imposizione del consumo proprio.

Calcolo:

Imposta precedente dedotta = CHF 29'665

Ammortamento del 5% = CHF 1'483

Valore residuo = CHF 28'182

- 5.5 Quale procedimento di ottimizzazione fiscale si potrebbe applicare (inclusa indicazione del relativo articolo di legge)? (1 punto)

Opzione sulla vendita secondo l'art. 26 cpv. 1 let. b LIVA.

Compito 6: Imposta sul valore aggiunto (3 punti)

Le soluzioni devono considerare solo le disposizioni LIVA. Non deve essere effettuata nessuna argomentazione in merito ad altri ambiti tematici (come ad esempio leggi cantonali, LIFD, ecc.).

Contrassegna con una crocetta la soluzione giusta.

- 6.1 Il mobiliere Uster (ditta individuale) preleva un divano, immagazzinato per la vendita, per utilizzarlo nel suo appartamento.
 Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.2 Il titolare di una ditta individuale utilizza regolarmente l'automobile aziendale anche per tragitti privati.
 Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.3 Un fabbricante di cioccolato regala alla propria segretaria (a titolo di regalo occasionale) una scatola di cioccolatini.
 Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.4 Un garagista (ditta individuale) utilizza pezzi di ricambio e installazioni della sua officina per riparare la sua automobile privata.
 Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.5 Un negozio di musica che, oltre al commercio di strumenti, fornisce anche lezioni di musica a pagamento, installa un pianoforte nella sua aula di musica.
 Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.6 Una fabbrica di orologi regala, a diversi negozi di vendita al dettaglio, un esemplare ciascuno di un nuovo modello di orologio del valore di CHF 320.00, nella speranza che questi lo inseriscano nel loro assortimento in modo da acquisire una maggior quantità di ordinazioni per questo modello.
 Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.7 Per far conoscere il nuovo detersivo ad un pubblico più vasto possibile, il fabbricante del detersivo distribuisce un campione di questo detersivo a tutte le economie domestiche di una determinata regione.
 Consumo proprio Nessun consumo proprio

- 6.8 Alla fine dell'anno, una macelleria regala ai propri clienti un coltellino a serramanico sul quale è stampato il nome della macelleria.
- Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.9 Un produttore di bevande regala periodicamente degli ombrelloni ai ristoranti che fornisce. Su questi ombrelloni è stampata la marca delle bevande.
- Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.10 La filiale A di una marca d'automobili regala un computer al suo miglior compratore di automobili (filiale B), senza accordi particolari.
- Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.11 La Photoservice AG regala una pellicola ad ogni cliente che ha fatto sviluppare delle fotografie.
- Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.12 Un imbianchino ha rinunciato alla sua attività e ha venduto le sue scorte ed i suoi attrezzi ma tiene per sé un veicolo aziendale e i locali commerciali (magazzino ed officina nella propria abitazione principale).
- Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.13 Un altro imbianchino fa pubblicità su un accendino, stampando il logo della propria azienda.
- Consumo proprio Nessun consumo proprio
- 6.14 Un gioielliere, contribuente fiscale (ditta individuale), preleva dal proprio assortimento un gioiello del valore di CHF 200.00 e lo regala alla moglie, che non lavora nell'azienda.
- Consumo proprio Nessun consumo proprio