



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Contabilità

Tema 1 Contabilità finanziaria

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti

Informazioni generali

Per la registrazione dei fatti aziendali devono essere utilizzati esclusivamente i numeri di conto dell'estratto del piano dei conti contenuto nell'ultima pagina. La descrizione del conto è facoltativa e non sarà valutata.

Se non fosse necessario eseguire alcuna registrazione, scriva "Nessuna registrazione".

Il numero di righe per le registrazioni non corrisponde sempre al numero di registrazioni necessarie.

Gli importi devono essere arrotondati all'intero.

Parte 1: Fatti contabili relativi a un trasloco (8 punti)

La PMI A. Senna AG è un'azienda leader nella tecnologia di propulsione e nei sistemi di sospensione nel campo del motorsport. I prodotti principali di A. Senna AG sono le frizioni da competizione e i moduli ammortizzatori. A causa dell'elevata crescita, gli spazi del precedente sito produttivo erano diventati troppo piccoli, per cui nel 2023 è stato realizzato un nuovo edificio a San Gallo. Il nuovo edificio è stato utilizzato a partire dal 1° dicembre 2023 e la produzione è iniziata senza problemi nella nuova ubicazione.

Durante la preparazione della chiusura annuale, la responsabile delle finanze si è inattesamente assentata a causa di malattia; pertanto, è necessario che lei fornisca il suo aiuto nella registrazione di alcune fattispecie aziendali che non sono ancora state registrate.

Esegua i calcoli necessari e registri le fattispecie aziendali indicate. Se del caso, deve tenere in considerazione l'IVA.

1.1 Rapporto di locazione

Per il precedente sito produttivo di Gossau esiste un contratto di locazione che dura fino al 31 dicembre 2026. L'affitto annuale per tutto l'immobile ammonta a CHF 340'000. Finora non è stato possibile trovare un subentrante. A causa della mancanza di interessati, la direzione aziendale di A. Senna AG ritiene che non sarà possibile subaffittare la superficie produttiva. Tuttavia, è stato stipulato un contratto di sublocazione degli uffici a partire dal 1° gennaio 2024, che prevede un affitto di CHF 30'000 l'anno.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
6000	Locazione da terzi locali az.	2330	Accantonamenti a b/termine	310'000
6000	Locazione da terzi locali az.	2600	Accantonamenti a l/termine	620'000

1.2 Costi del trasloco

La fattura per il trasloco emessa dall'azienda di trasporti di San Gallo ammonta a CHF 107'700, IVA inclusa. Benché sia stata emessa con la data 30 dicembre 2023, la fattura è pervenuta solo a fine gennaio 2024 a causa di un errore nell'indirizzo. A quella data, la contabilità dei creditori era già stata chiusa. Tuttavia, la chiusura annuale non era ancora stata completata.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
6200	Costi auto e dei trasporti	2300	Ratei e risconti passivi	100'000

1.3 Costi di formazione

A causa della revisione delle tecnologie e dei processi nel nuovo sito produttivo è stata data grande importanza alla formazione dei collaboratori. Sono stati sostenuti costi interni per CHF 56'000 (registrati su un codice di progetto specifico) e costi di formazione esterni dell'ammontare di CHF 158'000, incluso IVA, che sono già stati registrati nei costi. La responsabile delle finanze ha lasciato un appunto in cui indica che questi costi devono essere attivati, se possibile.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
	Nessuna registrazione			

1.4 Premi ai collaboratori

In seguito al trasloco ben organizzato, la direzione aziendale ha deciso di pagare un bonus a tutti i collaboratori che hanno partecipato al trasloco; questo bonus ammonta a CHF 500 per persona. In totale, 45 collaboratori hanno diritto al bonus. Il pagamento del bonus avrà luogo con il salario di febbraio 2024. Presso A. Senna AG le prestazioni sociali ammontano a circa il 15%.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
5000	Salari	2300	Ratei e risconti passivi	22'500
5700	Costi delle assicurazioni sociali	2300	Ratei e risconti passivi	3'375

1.5 Scorte

Per mancanza di tempo non è stato possibile eseguire, prima del trasloco, il controllo dell'obsolescenza delle scorte in magazzino; quindi, tutte le scorte sono state trasferite nella nuova sede. A dicembre 2023 è stata eseguita un'operazione di smaltimento, con l'eliminazione di materie prime del valore d'acquisto di CHF 89'000; non è stata effettuata alcuna registrazione contabile automatica. Le scorte smaltite sono state vendute in contanti, poco prima di Natale, a una società di smaltimento per CHF 4'000, IVA inclusa. Inoltre, delle merci per un valore di CHF 35'000 sono state portate in un magazzino di riserva; poiché questi articoli sono difficilmente vendibili, deve essere eseguita una rettifica di valore dell'intero ammontare.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
4000	Costi per il materiale	1210	Scorte di materie prime	89'000
1000	Cassa	3600	Altri ricavi	4'000
3600	Altri ricavi	2200	IVA dovuta	286
4200	Costi delle merci	1299	Rettifica valore scorte	35'000

1.6 Lavoro domenicale

Per colmare la mancata produzione durante il trasloco, a dicembre 2023 i collaboratori di A. Senna AG hanno lavorato per due weekend. Si tratta di una situazione insolita per l'azienda, poiché normalmente si lavora esclusivamente dal lunedì al venerdì. Purtroppo, la responsabile del personale si è dimenticata di ottenere i permessi necessari per il lavoro domenicale. La Segreteria di Stato dell'economia SECO è venuta a conoscenza del fatto che in azienda si è lavorato per due domeniche, senza permesso; pertanto, il 29 dicembre 2023 è stata emessa una multa di CHF 18'000. Inoltre, l'azienda non ha pagato il supplemento del 50% previsto per il lavoro domenicale. I conteggi di salario per il mese di dicembre 2023 sono già stati effettuati. Secondo i calcoli eseguiti dalla responsabile del personale, il supplemento del 50% per tutti i collaboratori ammonta a CHF 23'500. Presso A. Senna AG le prestazioni sociali ammontano a circa il 15%.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
5800	Altri costi del personale	2000	Debiti per forniture e prestaz.	18'000
5000	Salari	2300	Ratei e risconti passivi	23'500
5700	Costi delle assicurazioni sociali	2300	Ratei e risconti passivi	3'525

1.7 Difetti di costruzione

Il nuovo immobile è stato occupato dal 1° dicembre 2023 e sarà ammortizzato pro-rata, a quote costanti, su un periodo di 40 anni. A causa di alcuni difetti di costruzione a febbraio 2024, poco prima della chiusura annuale, A. Senna AG è riuscita a trovare un accordo con l'impresa generale di costruzione Rock Gyrse Sagl per una riduzione di prezzo dell'ammontare di CHF 323'100, IVA inclusa. Questa riduzione di prezzo verrà fatturata da A. Senna AG retroattivamente al 31 dicembre 2023. L'ammortamento per l'anno 2023, dell'ammontare di CHF 80'000, non è ancora stato registrato.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
1140	Crediti verso terzi	1600	Immobili	323'100
1600	Immobili	2200	IVA dovuta	23'100
6800	Ammortamenti	1609	Rettifica valore immobili	80'000

Parte 2: Riserve occulte (10 punti)

Completate il riepilogo delle riserve occulte di M. Schumacher AG in base alle informazioni di seguito indicate. L'IVA non deve essere considerata.

La chiusura interna di M. Schumacher AG è stata redatta secondo il principio "True and fair view"; le conseguenze in relazione alle imposte differite non devono essere considerate.

- Per i crediti inesigibili devono essere eseguite delle rettifiche di valore individuali dell'intero ammontare del credito. Queste rettifiche individuali ammontano a CHF 21'000 al 31.12.2022 e a CHF 16'000 al 31.12.2023. Inoltre, viene effettuata una rettifica di valore forfettaria sui crediti da forniture e prestazioni. Nel bilancio esterno questa rettifica ammonta al 10% del valore lordo dei crediti in essere, senza i crediti inesigibili (quindi al netto dei crediti inesigibili), mentre nel bilancio interno la rettifica ammonta al 3%. I crediti da forniture e prestazioni al 31.12.2022 ammontano a CHF 585'000 e al 31.12.2023 a CHF 520'000.
- Le scorte lorde ammontano a CHF 270'000 al 31.12.2022 e a CHF 300'000 al 31.12.2023. Le rettifiche di valore necessarie ammontano, in entrambi gli anni, al 12% delle scorte. Oltre a ciò, nella chiusura esterna viene anche effettuata una rettifica di valore di un terzo.
- L'azienda possiede un solo immobile aziendale che è stato acquistato il 1° gennaio 1984 per CHF 4'000'000. Nel bilancio interno, l'immobile aziendale viene ammortizzato su un periodo di 40 anni, a quote costanti, pro-rata. Nel bilancio esterno, l'immobile viene ammortizzato a quote decrescenti, con un'aliquota dell'8% l'anno. Nella chiusura esterna al 31.12.2022, l'ammortamento per questo immobile è già stato completamente registrato. Nel 2023 è stata effettuata una ristrutturazione completa dell'immobile, che ne ha chiaramente aumentato il valore e ne consentirà un ulteriore utilizzo per altri 40 anni. I costi della ristrutturazione ammontano a CHF 500'000 e sono stati interamente registrati al 30.06.2023, data del completamento della ristrutturazione.
- Al 31 dicembre 2022 le riserve per contributi del datore di lavoro presso la cassa pensione di M. Schumacher AG ammontavano a CHF 170'000. Nel 2023 non sono stati effettuati o ricevuti pagamenti; tuttavia, le riserve per contributi del datore di lavoro sono state remunerate con un tasso d'interesse del 2%. Le riserve per contributi del datore di lavoro sono esposte a bilancio esclusivamente nella chiusura interna di M. Schumacher AG.
- Il 30.06.2023 è stata eseguita con successo la migrazione del sistema SAP da SAP/R3 a SAP/S4 HANA; anche il "go-live" è avvenuto il 30.06.2023. Nella chiusura interna, i lavori interni svolti nell'ambito del progetto SAP sono stati attivati (iscritti a bilancio). Nella chiusura esterna, invece, questi costi sono stati registrati direttamente nel conto economico. I lavori interni attivabili ammontano a CHF 420'000 nel 2023, mentre nel 2022 sono stati contabilizzati lavori interni per CHF 910'000. Le prestazioni esterne da terzi, che sono attivabili, ammontano a CHF 550'000 nel 2023 e a CHF 1'650'000 nel 2022 (IVA esclusa). La durata di vita utile è di 10 anni dall'inizio dell'utilizzo. Nei conti interni e nei conti esterni viene utilizzato lo stesso metodo di ammortamento (ammortamento lineare, pro-rata) e la stessa durata d'utilizzo.

Riepilogo delle riserve occulte

Posizione	31.12.2022			31.12.2023			Variazione riserve occulte
	Bilancio interno	Bilancio esterno	Riserve occulte	Bilancio interno	Bilancio esterno	Riserve occulte	
Crediti da forniture e prestazioni (netti)	547'080	507'600	39'480	488'880	453'600	35'280	-4'200
Scorte (nette)	237'600	158'400	79'200	264'000	176'000	88'000	+8'800
Immobile aziendale (netto)	100'000	0	100'000	493'750	460'000	33'750	-66'250
Riserve per contributi del datore di lavoro	170'000	0	170'000	173'400	0	173'400	+3'400
Immobilizzazioni immateriali SAP S4	2'560'000	1'650'000	910'000	3'530'000	2'200'000	1'263'500	+353'500
Rettifica di valore immobilizzazioni immateriali SAP S4	-	-		-176'500	-110'000		

Calcoli (non vengono valutati):

Parte 3: Titoli (7 punti)

Registrazione contabile di obbligazioni

Registri le operazioni su titoli di seguito indicate. I risultati di corso realizzati vengono sempre registrati al momento della vendita. Il conto Titoli contiene solo il valore di corso al momento dell'acquisto dei titoli detenuti. Gli interessi annuali si riferiscono a 360 giorni e vengono pagati posticipatamente. L'imposta preventiva deve essere considerata.

3.1 Acquisto, il 31.03.2023, della seguente obbligazione. Le spese ammontano a CHF 120.

Titolo	Nominale	Corso d'acquisto	Tasso d'interesse	Scadenza interessi
Obbligazioni S. Moss AG	30'000	90%	4%	30.06

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
1060	Titoli	1020	Averi bancari	27'000
6952	Ricavi da dividendi e da interessi su titoli	1020	Averi bancari	900
6940	Spese banca	1020	Averi bancari	120

3.2 Vendita, il 15.06.2023, di tutte le obbligazioni al corso del 92.5%. Le spese ammontano a CHF 150.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
1020	Averi bancari	1060	Titoli	27'750
1060	Titoli	6992	Utili di corso realizzati su titoli	750
6940	Spese banca	1020	Averi bancari	150
1020	Averi bancari	6952	Ricavi da dividendi e da interessi su titoli	1'150

Rendimento di titoli

N. Lauda Investments AG ha diversi titoli nel proprio portafoglio e, a fine 2023, desidera sapere se gli investimenti sono stati redditizi.

Calcoli il rendimento annuo dei seguenti titoli (assuma che 1 anno = 360 giorni e 1 mese = 30 giorni).

3.3 L'azienda ha acquistato 1 azione di J. M. Fangio AG al corso di CHF 3'000 e l'ha venduta dopo 3 anni e 20 giorni per CHF 3'500. I dividendi ammontano al 5% nell'anno 1, al 6% nell'anno 2 e al 10% nell'anno 3. Il valore nominale dell'azione è di CHF 100.

Giorni: $3 \cdot 360 = 1'080$; $1'080 + 20 = 1'100$

Reddito: per 1100 giorni: $5 + 6 + 10 + 500 = 521$

Per 360 giorni: 171

Formula: $171 / 3'000 \cdot 100 = 5.7\%$

3.4 L'azienda ha acquistato 1 obbligazione di N. Piquet AG al corso del 95% e l'ha venduta dopo 3 anni e 120 giorni al corso del 98%. Il valore nominale è di CHF 20'000 e il tasso d'interesse è del 2.25%.

Giorni: $3 \cdot 360 = 1'080$; $1'080 + 120 = 1'200$

Reddito: per 1200 giorni: $450 + 450 + 450 + 150 + 600 = 2'100$

Per 360 giorni: 630

Formula: $630 / 19'000 \cdot 100 = 3.3\%$

3.5 Affermazioni sui titoli

Per ciascuna affermazione, contrassegni se è vera o falsa.

Affermazione	Vera	Falsa
Il termine "volatilità" si riferisce alle fluttuazioni di valore di un titolo o di un mercato.	X	
Sugli interessi delle obbligazioni svizzere è dovuta l'imposta preventiva, che di regola viene dedotta direttamente dalla banca.	X	
Gli interessi maturati sono gli interessi che intercorrono tra la data del pagamento e la data di valuta.		X

Parte 4: Costituzione e aumento di capitale (5 punti)

4.1 Costituzione

Per ciascuna affermazione, contrassegni se è vera o falsa.

Affermazione	Vera	Falsa
In una società anonima, il cui capitale è stato interamente liberato, solo il patrimonio aziendale risponde per i debiti. Quindi, in caso di fallimento della società anonima, gli azionisti perdono al massimo il loro capitale investito.	X	
La società anonima nasce con l'iscrizione al registro di commercio, prima dell'atto pubblico di costituzione e dopo l'approvazione dello statuto.		X
Per costituire una società anonima si deve nominare il consiglio di amministrazione.	X	
Se una società anonima realizza un utile e versa quindi un dividendo, questa società anonima non deve pagare alcuna ulteriore imposta sul reddito.	X	
Conformemente al CO, i costi di costituzione della società anonima possono essere attivati e ammortizzati in 5 anni.		X
Se, al momento della costituzione, viene effettuato l'apporto in natura di un immobile, il valore dell'immobile deve essere confermato da un revisore abilitato. Dopo la conferma da parte del revisore abilitato, non è richiesto alcun atto pubblico in relazione al contratto di conferimento in natura.		X

4.2 Aumento di capitale e diritto d'opzione

Per poter coinvolgere nuovi azionisti, C. Regazzoni AG effettua un aumento di capitale. Il capitale azionario viene aumentato a CHF 250'000. Le azioni, del valore nominale di CHF 2.50 per azione, vengono offerte agli azionisti a CHF 4.25. Le vecchie azioni hanno un valore patrimoniale di CHF 6.25. Come azionista unico di C. Regazzoni AG, lei possiede 80'000 azioni e desidera aumentare la sua quota a 90'000 azioni.

a) Calcoli il rapporto di sottoscrizione.

Capitale azionario precedente: CHF 200'000

Aumento di capitale azionario: CHF 50'000

Quindi rapporto di sottoscrizione 4:1 (con 4 vecchie azioni posso acquistare 1 nuova azione)

b) Calcoli il valore del diritto d'opzione.

Valore del diritto d'opzione = $(\text{Vecchio valore dell'azione} - \text{Prezzo di sottoscrizione}) / ((\text{Vecchio numero di azioni} / \text{Numero di azioni emesse}) + 1) = 6.25 - 4.25 / ((80'000 / 20'000) + 1) = \text{CHF } 0.40$

Parte 5: Riduzione di capitale (8 punti)

F. Alonso AG è attiva nel campo della tecnologia dei pneumatici. Lo scopo dell'azienda è di fornire servizi di cambio gomme in occasione di eventi sportivi motoristici.

F. Alonso AG sta valutando di ridurre il proprio capitale azionario. Per ciascuna affermazione, valuti se ciò che viene indicato è legalmente possibile oppure no. Se ritiene che non sia possibile, giustifichi il motivo della sua decisione.

5.1 Capitale minimo

F. Alonso AG è stata costituita secondo il vecchio diritto azionario; per questo motivo il suo capitale azionario può essere ridotto a CHF 50'000.

Risposta	Possibile	<input type="checkbox"/>
	Non possibile	<input checked="" type="checkbox"/>
Giustificazione	Art. 653j cpv. 3 CO: Il capitale azionario può essere ridotto a una somma inferiore a 100'000 franchi soltanto se è simultaneamente aumentato almeno sino a concorrenza di questo ammontare (100'000 franchi).	

5.2 Assemblea generale

Prima dell'assemblea generale, un/una perito revisore abilitato/a deve attestare per scritto che dopo la riduzione di capitale i debiti saranno interamente coperti.

Risposta	Vero	<input checked="" type="checkbox"/>
	Falso	<input type="checkbox"/>
Giustificazione		

5.3 Perito revisore abilitato

L'assemblea generale, in cui viene deliberata la riduzione di capitale, può sempre essere tenuta anche senza la presenza di un/una perito revisore abilitato/a.

Risposta	Possibile	<input type="checkbox"/>
	Non possibile	<input checked="" type="checkbox"/>
Giustificazione	Art. 653m cpv. 2 CO: (...) L'assemblea generale può decidere all'unanimità di rinunciare alla presenza del revisore abilitato/a.	

5.4 Costi della riduzione di capitale

I costi per la riduzione di capitale possono essere attivati nel bilancio come costi organizzativi.		
Risposta	Possibile	<input type="checkbox"/>
	Non possibile	X
Giustificazione	<p>L'art. 664 CO non è più in vigore</p> <p>Non sono più attivabili / (Art. 959 Rz 29)</p>	

5.5 Statuto

Il nuovo statuto con il nuovo capitale sociale viene inviato all'ufficio del registro di commercio, che lo iscrive nel registro di commercio. La modifica dello statuto non necessita di un atto autentico (atto pubblico).		
Risposta	Vero	<input type="checkbox"/>
	Falso	X
Giustificazione	<p>La modifica dello statuto deve essere approvata dall'assemblea generale a va eseguita tramite un atto autentico.</p> <p>Pertanto, è necessario un notaio. Art. 653o cpv. 2 CO</p>	

5.6 Aspetti fiscali

Per una persona fisica, una riduzione di capitale è fiscalmente più interessante rispetto a un dividendo, perché il pagamento della riduzione del capitale è esente da imposte.		
Risposta	Vero	X
	Falso	<input type="checkbox"/>
Giustificazione		

5.7 Registrazione contabile

La F. Alonso AG ha deciso di ridurre il capitale azionario del valore nominale di CHF 10 per azione a CHF 9 per azione. Prima della riduzione, il capitale azionario ammontava a CHF 200'000, suddiviso in 20'000 azioni del valore nominale di CHF 10 per azione.

Registri la riduzione del capitale, considerando che il pagamento avviene mediante banca.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
2800	Capitale azionario	1020	Averi bancari	20'000

5.8 Acquisto di azioni con annullamento

Come alternativa alla riduzione di capitale, F. Alonso AG aveva preso in considerazione di acquistare azioni proprie, per poi procedere direttamente al loro annullamento.

Prima della riduzione, il capitale azionario ammontava a CHF 200'000, suddiviso in 20'000 azioni del valore nominale di CHF 10 per azione.

Vengono riacquistate dagli azionisti 800 azioni del valore di CHF 20'000 con pagamento mediante banca.

Esegua le registrazioni contabili di questa alternativa, compreso il pagamento dell'imposta preventiva.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
2980	Azioni proprie	1020	Averi bancari	15'800
2980	Azioni proprie	2206	Debiti per imposta preventiva	4'200
2800	Capitale azionario	2980	Azioni proprie	8'000
2960	Riserve facoltative da utili	2980	Azioni proprie	12'000
2206	Debiti per imposta preventiva	1020	Averi bancari	4'200

Allegato 1: Estratto dal piano dei conti

Bilancio

1000 Cassa	2000 Debiti per forniture e prestazioni
1020 Averi bancari	2030 Anticipi ricevuti da terzi
1060 Titoli	2120 Impegni a breve termine da leasing finanziari
1069 Rettifica valore titoli	2140 Debiti a breve termine verso terzi
1091 Conto di giro salari	2200 IVA dovuta
1100 Crediti da forniture e prestazioni	2201 IVA, rendiconto
1109 Rettifica valore crediti da forniture e prestazioni	2206 Debiti per imposta preventiva
1140 Crediti verso terzi	2261 Dividendi
1170 Imposta precedente su materiale, merce, servizi	2270 Debiti verso assicurazioni sociali e istituti di previdenza
1171 Imposta precedente su investimenti e altri costi	2290 Altri debiti a breve termine
1176 Crediti per imposta preventiva	2300 Ratei e risconti passivi
1200 Scorte di merci	2330 Accantonamenti a breve termine
1210 Scorte di materie prime	2455 Ipoteche
1260 Scorte di prodotti finiti	2480 Prestiti da azionisti
1290 Anticipi pagati su scorte	2600 Accantonamenti a lungo termine
1299 Rettifica valore scorte	2800 Capitale azionario
1300 Ratei e risconti attivi	2900 Riserva legale da capitale
1500 Macchine e mobilio	2950 Riserva legale da utili
1509 Rettifica valore macchine e mobilio	2960 Riserve facoltative da utili
1530 Veicoli	2970 Utile riportato
1539 Rettifica valore veicoli	2980 Azioni proprie
1600 Immobili	
1609 Rettifica valore immobili	
1700 Immobilizzazioni immateriali	
1709 Rettifica valore immobilizzazioni immateriali	

Conto economico

3000 Ricavi della produzione	6000 Locazione da terzi dei locali aziendali
3200 Ricavi da vendita merci	6100 Manutenzioni, riparazioni
3600 Altri ricavi	6200 Costi auto e dei trasporti
3700 Lavori interni	6260 Leasing veicoli
3805 Perdite su crediti, variazione rettifica valore crediti	6270 Quota privata dei costi auto
3806 Differenze di cambio sulle vendite	6300 Costi assicurazioni cose
3820 Variazione accantonamento per garanzie	6400 Costi energia e smaltimento
3899 Altre diminuzioni dei ricavi	6500 Costi amministrativi
3910 Variazione scorte prodotti finiti	6600 Costi pubblicitari
4000 Costi per il materiale	6700 Altri costi d'esercizio
4200 Costi delle merci	6800 Ammortamenti/rettifiche di valore immobilizzi materiali
4700 Costi d'acquisto	6900 Costi finanziari (costi per interessi)
4880 Perdite di materiale	6940 Spese banca
4900 Sconti e ribassi	6942 Perdite di corso realizzate su titoli
4906 Differenze di cambio sugli acquisti	6943 Perdite di corso non realizzate su titoli
5000 Salari	6950 Ricavi finanziari (ricavi per interessi)
5700 Costi delle assicurazioni sociali	6952 Ricavi da dividendi e da interessi su titoli
5800 Altri costi del personale	6992 Utili di corso realizzati su titoli
5900 Prestazioni di terzi	6993 Utili di corso non realizzati su titoli
	8504 Perdita straordinaria da alienazione di attivo fisso
	8514 Utile straordinario da alienazione di attivo fisso
	8900 Imposte dirette



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Contabilità

Tema 2	Contabilità analitica e calcolo
Durata	1 ½ ore
Punteggio	38

a) Completare la contabilità analitica a pagina 3 per l'anno 20_3 in MCHF.

10 Delimitazioni oggettive Ammortamenti	
6800 Ammortamenti	508
689 Ammortamenti imputati	-494
Saldo	14

11 Delimitazioni oggettive Diminuzioni dei ricavi	
3800 Diminuzioni dei ricavi	184
389 Diminuzioni standard dei ricavi	-190
Saldo	-6

20 Centro di costo Metallo	
4909 Differenze di prezzo	4
5000 Costi del personale	357
6700 Altri costi comuni	171
680 Ammortamenti	392
Totale dei costi comuni	924
990 Accredito di prestazioni, fissi	-952
Differenza d'imputazione	-28

50 Trampolini in lavorazione	
4000 Costi del materiale Metallo	238
4020 Costi del materiale Verniciatura	560
4050 Costi del materiale Nylon	793
920 Costi comuni Metallo, fissi	952
930 Costi comuni Cucitura, fissi	470
935 Costi comuni Cucitura, variabili	940
3900 Variazione scorte, costi fissi	-56
3905 Variazione scorte, costi variabili	-76
900 CF* dei prodotti venduti, costi fissi	-1 368
905 CF* dei prodotti venduti, costi variabili	-2 432
Differenza di produzione	21

30 Centro di costo Cucitura	
5000 Costi del personale	1 122
6700 Altri costi comuni	226
680 Ammortamenti	43
Totale dei costi comuni	1 391
990 Accredito di prestazioni, fissi	-470
995 Accredito di prestazioni, variabili	-940
Differenza d'imputazione	-19

51 Vendita Trampolini	
3000 Ricavi della produzione	-4 750
380 Diminuzione figurativa dei ricavi	190
900 CF* dei prodotti venduti, costi fissi	1 368
905 CF* dei prodotti venduti, costi variabili	2 432
940 Costi comuni Amministrazione	456
Risultato standard	-304

40 Centro di costo Amministrazione	
5000 Costi del personale	251
6700 Altri costi comuni	124
680 Ammortamenti	59
Totale dei costi comuni	434
990 Accredito di prestazioni, fissi	-456
Differenza d'imputazione	-22

*CF = Costi di fabbricazione

b) Presentare le differenze di produzione dei trampolini finiti in MCHF.

Differenze di produzione in MCHF

	Imputato	Standard	Differenza
Parti in metallo	226	228	-2
+ Verniciatura	532	532	0
+ Nylon	773	760	13
+ Cucitura, costi variabili	924	912	12
= Costi variabili di fabbricazione	2 455	2 432	23
+ Centro di costo Metallo, costi fissi	904	912	-8
+ Centro di costo Cucitura, costi fissi	462	456	6
= Costi totali di fabbricazione	3 821	3 800	21

c) Calcoli il grado di prestazione del centro di costo *Cucitura* con un decimale.

Grado di prestazione	<u>Ore standard</u> Ore effettive	<u>23 200 h</u> 23 500 h	98,7 %
-----------------------------	--------------------------------------	-----------------------------	---------------

d) Calcoli il grado di produzione del centro di costo *Metallo* con un decimale.

Grado di produzione	<u>Ore standard</u> Ore piano base	<u>6 000 h</u> 5 250 h	114,3 %
----------------------------	---------------------------------------	---------------------------	----------------

e) Presenti il conto economico secondo la vendita in MCHF.

Calcolo del margine di contribuzione in MCHF	Trampolini
Ricavi netti	4 560
./. Costi di fabbricazione variabili dei prodotti venduti	-2 432
= Margine di contribuzione standard	2 128
./. Costi di fabbricazione fissi dei prodotti venduti	-1 368
= Utile lordo standard	760
./. Costi comuni Amministrazione	-456
= Utile standard	304
Differenze di produzione	-21
Differenze d'imputazione	69
= Utile effettivo COAN	352

f) Contrassegni le affermazioni giuste o giustifichi perché l'affermazione è sbagliata.

Affermazione	✓	Giustificazione del perché l'affermazione è sbagliata
1 Le diminuzioni dei ricavi nella contabilità finanziaria sono inferiori a quelle della contabilità analitica. Questo significa che sono state sciolte riserve occulte.	<input type="checkbox"/>	Nella contabilità analitica le diminuzioni dei ricavi vengono calcolate in modo figurativo per cui normalmente si discostano dalle diminuzioni dei ricavi oggettive della COFI.
2 Se il grado di prestazione è costantemente inferiore al 100%, sussiste il rischio che in futuro vengano pianificate troppe risorse.	<input type="checkbox"/>	Le risorse pianificate sono troppo poche poiché gli standard sono troppo bassi.
3 Un grado d'occupazione superiore al 100% indica che i collaboratori hanno lavorato più lentamente rispetto allo standard.	<input type="checkbox"/>	Questo dato dimostra semplicemente che i collaboratori hanno lavorato più a lungo di quanto previsto nella pianificazione.
4 Se possono essere imputate più ore rispetto al piano base, questo porta di regola a una eccedenza d'imputazione.	<input checked="" type="checkbox"/>	

g) Completati la contabilità del centro di costo *Cucitura* in MCHF.

30 Centro di costo Cucitura		
	Effettivo (imputato)	Budget flessibile
5000 Costi del personale	1 122	1 100
6700 Altri costi comuni	226	220
680 Ammortamenti	43	40
Totale dei costi comuni	1 391	1 360
990 Accredito di prestazioni, fissi	-470	-
995 Accredito di prestazioni, variabili	-940	-
Differenza d'imputazione	-19	-

- h) Contrassegni con una crocetta le registrazioni che avrebbero dovuto essere eseguite in base alla contabilità analitica. Le crocette errate comportano una deduzione di punti.

	Dare	Oggetto	Avere	Oggetto
✓	1100	Crediti da forniture e prestazioni	-	3000 Ricavi della produzione 51
□	930	Costi comuni Cucitura, fissi	30	990 Accredito di prestazioni, fissi 50
✓	4909	Differenze di prezzo	20	2000 Debiti per forniture e prestazioni -
□	6700	Altri costi comuni	-	2000 Debiti per forniture e prestazioni -
□	3800	Diminuzioni dei ricavi	51	1100 Crediti da forniture e prestazioni -
✓	680	Ammortamenti	40	689 Ammortamenti imputati 10
□	1270	Prodotti in lavorazione	50	3900 Variazione scorte, costi fissi -
□	6800	Ammortamenti	20	1509 Rettifica valore macchine -
□	8900	Imposte dirette	40	1020 Averi bancari -
✓	940	Costi comuni Amministrazione	51	990 Accredito di prestazioni, fissi 40

- i) Quanti trampolini devono essere venduti per raggiungere il punto morto sulla base della pianificazione 20_3 (calcolazione standard)?

Punto morto	$\frac{3\,500\,T \times \text{CHF } 480/T}{1\,200 - 640}$	$\frac{1\,680\,000}{560}$	3 000 trampolini
-------------	---	---------------------------	-------------------------

- j) Calcoli la cifra d'affari netta in CHF necessaria per realizzare un margine di utile del 6,67 % sulla base della pianificazione 20_3 (calcolazione standard).

Utile obiettivo	$\frac{1\,680\,000}{46,67\% - 6,67\%}$	$\frac{1\,680\,000}{40\%}$	CHF 4 200 000
-----------------	--	----------------------------	----------------------

- k) Calcoli il prezzo minimo di un mini-trampolino.

Costi variabili privato		CHF 160.-
+ Costi opportunità	560 MC : 4	CHF 140.-
= Prezzo minimo		CHF 300.-

- l) Calcoli il numero medio di "Trampolini Originali" l'anno a partire dal quale conviene eseguire l'investimento.

Risparmio per 1 trampolino (140 ./ 15) **125.-/T**

Costi fissi

Uscite operative annue per costi fissi operativi	140 000.-
Ammortamento annuo, fissi (1 200 000 : 6 anni)	200 000.-
Interesse annuo (10% di 600 000)	60 000.-
Totale	400 000.-

Break-even (400 000 : 125.-/T)

3 200 trampolini
3 201 trampolini



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Contabilità

Tema 3 Conto dei flussi di liquidità
 Analisi del bilancio e del conto economico
 Pianificazione finanziaria

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38

Compito 1: Conto dei flussi di liquidità (11 punti)

Bilanci di chiusura

	20_6	20_7		20_6	20_7
Liquidità	20	37	Debiti per forniture e prestazioni	60	67
Crediti da forniture e prestazioni	181	201	Ratei e risconti passivi (interessi)	3	5
Scorte di merci	60	75	Debiti finanziari a lungo termine	90	104
Ratei e risconti attivi (pigioni)	3	2	Accantonamenti a lungo termine	16	13
Immobilizzi materiali	380	451	Capitale azionario	200	250
./. Rettifica valore immobilizzi materiali	-150	-168	Riserva legale da capitale	5	20
			Riserva legale da utili	21	24
			Riserve facoltative da utili	70	75
			Utile riportato	4	7
			Utile	25	33
	494	598		494	598

Conto dei flussi di liquidità 20_7

Flusso da attività operativa		
Incassi da clienti	1180	
./. Pagamenti a fornitori di merci	-808	
./. Pagamenti di pigioni	-59	
./. Pagamenti per interessi	-3	
./. Pagamenti per altri costi d'esercizio	-262	
./. Utilizzo di accantonamenti	-7	41
Flusso da attività d'investimento		
./. Uscite per investimenti	-99	
+ Entrate da disinvestimenti	10	-89
Flusso da attività di finanziamento		
+ Entrate da aumento di capitale	65	
+ Aumento dei debiti finanziari	14	
./. Distribuzione di utili	-14	65
= Aumento della liquidità		17

Conto economico 20_7

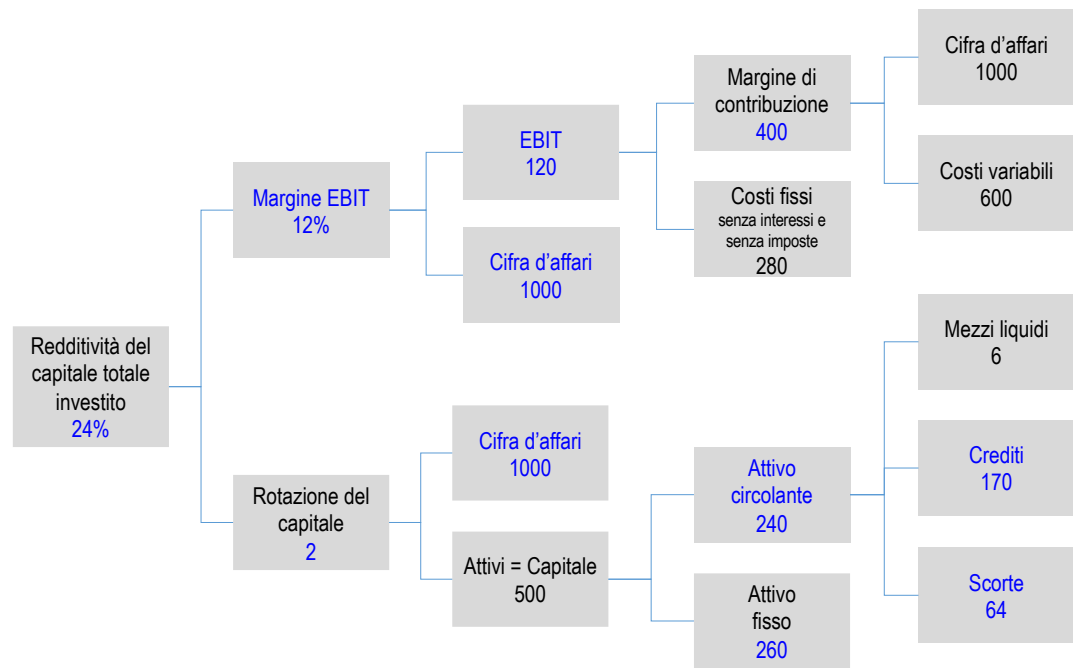
Ricavi da vendita merci	1200
./. Costi delle merci	-800
./. Costi dei locali (pigioni)	-60
./. Ammortamenti	-40
./. Costi per interessi	-5
./. Altri costi d'esercizio	-266
+ Utile da alienazione di attivo fisso	4
= Utile	33

Flusso da attività operativa 20_7 (indiretto)

Utile	33
+ Ammortamenti	40
./. Aumento crediti da forniture e prestaz.	-20
./. Aumento scorte di merci	-15
+ Aumento debiti per forniture e prestaz.	7
+ Diminuzione RRA (pigioni)	1
+ Aumento RRP (interessi)	2
+ Diminuzione accantonamenti	-3
./. Utile da alienazione attivo fisso	-4
= Flusso da attività operativa	41

Compito 2: Analisi del bilancio e del conto economico (12 punti)

a)



b)

Redditività del capitale proprio	Utile Capitale proprio	$\frac{120 - 7 - 33}{200}$	$\frac{80}{200}$	40%
----------------------------------	---------------------------	----------------------------	------------------	-----

c)

Misura	Margine EBIT	Flusso da attività operativa	Grado di finanziamento con capitale di terzi	Grado 2 di liquidità
Aumento del capitale azionario con liberazione in contanti (Liquidità / Capitale azionario)	0	0	-	+
Aumento dei costi per interessi in maturazione (Costi per interessi / Ratei e risconti passivi)	0	0	+	-
Pagamento di fatture di fornitori di merci (Debiti per forniture e prestazioni / Liquidità)	0	-	-	?
Riparazioni del veicolo aziendale pagate in contanti (Costi dei veicoli / Liquidità)	-	-	0	-

Compito 3: Pianificazione finanziaria (15 punti)

Ricavi da vendite da novembre 20_7 ad aprile 20_8

	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile
Ricavi da vendite	400	600	200	300	400	500
Incassi in contanti	80	120	40	60	80	100
Incassi delle vendite del mese precedente		200	300	100	150	200
Incassi delle vendite di 2 mesi precedenti			120	180	60	90
Totale degli incassi da clienti			460	340	290	

Costi delle merci e acquisti di merci da novembre 20_7 ad aprile 20_8

	Novembre	Dicembre	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile
Costi delle merci	200	300	100	150	200	250
Acquisti di merci	250	200	125	175	225	
Pagamenti a fornitori			250	200	125	

Continuazione del compito 3

Bilanci

	31.12.20_7	31.03.20_8		31.12.20_7	31.03.20_8
Liquidità	55	88	Debiti per forniture e prestazioni	450	400
Crediti da forniture e prestazioni	600	410	Ratei e risconti passivi	11	17
Scorte di merci	50	125	Debiti finanziari	240	240
Immobilizzi materiali	460	530	Capitale azionario	150	150
./. Rettifica valore immobilizzi mat.	-210	-230	Riserva legale da utili	30	35
			Utile riportato	4	9
			Utile	70	72
	955	923		955	923

Conto economico preventivo del 1° trimestre 20_8

	Gennaio	Febbraio	Marzo	Totale
Ricavi da vendita merci	200	300	400	900
./. Costi delle merci	-100	-150	-200	-450
./. Costi del personale	-65	-65	-65	-195
./. Ammortamenti	-6	-7	-7	-20
./. Costi per interessi	-1	-1	-1	-3
./. Altri costi d'esercizio	-40	-50	-70	-160
= Risultato	-12	27	57	72

Conto dei flussi di liquidità preventivo del 1° trimestre 20_8

	Gennaio	Febbraio	Marzo	Totale
Incassi da clienti	460	340	290	1090
./. Pagamenti a fornitori	-250	-200	-125	-575
./. Pagamenti per costi del personale	-60	-60	-60	-180
./. Pagamenti per interessi	-12	0	0	-12
./. Pagamenti per altri costi d'esercizio	-40	-50	-70	-160
= Flusso da attività operativa (Cash flow)	98	30	35	163
./. Investimenti			-70	-70
./. Distribuzione di utile		-39	-21	-60
= Variazione della liquidità	98	-9	-56	33



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Contabilità

Tema 4	Contabilità MIX Trasformazione di una ditta individuale Leasing Risanamento Codice delle obbligazioni / LEF
Durata	1 ora
Punteggio	24 punti

Compito 1: Trasformazione di una ditta individuale (5 punti)

La ditta individuale **Hans Meier**, iscritta nel registro di commercio, esegue lavori di montaggio e di falegnameria per grandi imprese di falegnameria dell'area circostante. Negli ultimi anni la ditta individuale è cresciuta costantemente. Per poter garantire un'ulteriore crescita, la ditta individuale Hans Meier verrà trasformata in una società anonima. Inoltre, nuovi partner entreranno a far parte della società anonima.

Da anni lei è responsabile della contabilità della ditta individuale Hans Meier e ora è stato incaricato di trasformarla in una società anonima. Lei ha già preparato il bilancio annuale per l'anno 2023. Il bilancio della ditta individuale si presenta nel modo seguente:

Bilancio al 31.12.2023 in MCHF

ATTIVI	Hans Meier
Liquidità	120
Crediti da forniture e prestazioni	90
Scorte	40
Servizi non fatturati (lavori in corso)	70
Ratei e risconti attivi	10
Totale attivo circolante	330
Immobilizzi materiali mobiliari	170
Totale attivo fisso	170
Totale attivi	500
PASSIVI	Hans Meier
Debiti per forniture e prestazioni	60
Altri debiti a breve termine	50
Ratei e risconti passivi	30
Totale capitale di terzi a breve termine	140
Debiti a lungo termine	180
Totale capitale di terzi a lungo termine	180
Totale capitale di terzi	320
Capitale proprio	180
Totale capitale proprio	180
Totale passivi	500

a) Preparazione del bilancio di costituzione

Hans Meier trasferisce gli attivi e i debiti della ditta individuale alla società anonima al valore contabile e acquisisce una quota del 70% del capitale azionario. Con l'eccedenza viene costituita una riserva da apporti di capitale di MCHF 30; l'ammontare restante viene accreditato all'azionista Hans Meier come prestito a lungo termine da azionista. I nuovi partner sono disposti a versare una compensazione per le riserve occulte dell'ammontare di MCHF 60 e per il goodwill un sovrapprezzo dell'80%. I costi di emissione non devono essere considerati.

Presenti il bilancio di costituzione di Meier Montage Schreinerei AG con un capitale azionario di MCHF 100. Arrotondi gli importi al migliaio di CHF.

ATTIVI	Bilancio di chiusura ditta individuale Hans Meier	Registrazioni	Bilancio di costituzione Meier Montage Schreinerei AG
Liquidità	120	30 * 24	174
Crediti da forniture e prestazioni	90		90
Scorte	40		40
Servizi non fatturati (lavori in corso)	70		70
Ratei e risconti attivi	10		10
Totale attivo circolante	330		384
Immobilizzi materiali mobiliari	170		170
Totale attivo fisso	170		170
Totale attivi	500	54	554
PASSIVI			
Debiti per forniture e prestazioni	60		60
Altri debiti a breve termine	50		50
Ratei e risconti passivi	30		30
Totale capitale di terzi a b/termine	140		140
Debiti a lungo termine	180		180
Prestito da azionista		80	80
Totale capitale di terzi a l/termine	180		260
Totale capitale di terzi	320		400
Capitale proprio	180	-70 * -30 * -80	0
Capitale azionario		70 * 30	100
Riserva da apporti di capitale		30 * 24	54
Totale capitale proprio	180		154
Totale passivi	500	54	554

1.0 punto

1.0 punto

0.5 punti
1.0 punto

b) Indichi tre condizioni che devono essere rispettate affinché le riserve occulte di MCHF 60 possano essere trasferite alla SA senza conseguenze fiscali.

- Il trasferimento deve essere effettuato al valore determinante ai fini fiscali
- Il soggetto fiscale deve continuare a sussistere in Svizzera
- Le azioni non possono essere vendute per i cinque anni successivi al trasferimento della sostanza.
(In caso di violazione del periodo di sospensione, le riserve occulte trasferite vengono successivamente tassate come reddito di Hans Meier)

0.5 punti ciascuna per ogni condizione. Al massimo 1.5 punti.

Compito 2: Leasing (6 punti)

Per poter sostenere la propria crescita, Meier Montage Schreinerei AG sta valutando di acquistare a inizio anno un nuovo macchinario. Questo dovrebbe avvenire tramite un leasing finanziario. La direzione aziendale le chiede di calcolare la rata di leasing attesa per il nuovo macchinario.

a) Calcolo della rata di leasing

Il macchinario ha un prezzo di acquisto in contanti di MCHF 500 e deve essere pagato in 4 rate di leasing annuali, a fine anno; tutte le rate devono ammontare al medesimo importo. Non è prevista alcuna spesa per la stipulazione del contratto; per contro, è prevista un'opzione di acquisto di MCHF 41 (da pagare in aggiunta al prezzo di acquisto in contanti). Il datore del leasing applica un tasso d'interesse del 5%.

Fattori di attualizzazione di un importo

Anno	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1	0.990	0.980	0.971	0.962	0.952	0.943	0.935	0.926	0.917	0.909
2	0.980	0.961	0.943	0.925	0.907	0.890	0.873	0.857	0.842	0.826
3	0.971	0.942	0.915	0.889	0.864	0.840	0.816	0.794	0.772	0.751
4	0.961	0.924	0.888	0.855	0.823	0.792	0.763	0.735	0.708	0.683
5	0.951	0.906	0.863	0.822	0.784	0.747	0.713	0.681	0.650	0.621

Fattori di attualizzazione di una rendita

Anno	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1	0.990	0.980	0.971	0.962	0.952	0.943	0.935	0.926	0.917	0.909
2	1.970	1.942	1.913	1.886	1.859	1.833	1.808	1.783	1.759	1.736
3	2.941	2.884	2.829	2.775	2.723	2.673	2.624	2.577	2.531	2.487
4	3.902	3.808	3.717	3.630	3.546	3.465	3.387	3.312	3.240	3.170
5	4.853	4.713	4.580	4.452	4.329	4.212	4.100	3.993	3.890	3.791

a1) Calcoli la rata annuale del leasing. Arrotondi il risultato al migliaio di franchi.

Calcolo:

Prezzo d'acquisto in contanti MCHF 500 / 3.546 = MCHF 141

Rata annuale del leasing in MCHF: MCHF 141

1.0 punto

a2) Calcoli il valore attuale dell'opzione di acquisto. Arrotondi il risultato al migliaio di CHF.

Calcolo:

Opzione di acquisto MCHF 41 * 0.823 = MCHF 34

Valore attuale dell'opzione di acquisto in MCHF: **MCHF 34**

1.0 punto

b) Registrazione contabile del leasing finanziario

Il macchinario è sceso un po' di prezzo e, considerando l'importo calcolato per le rate di leasing, la direzione aziendale ha deciso di optare per una durata più breve del leasing. Ora lei dispone delle seguenti informazioni sul macchinario in leasing:

Durata del leasing	3 anni
Spese di stipulazione del leasing	MCHF 5
Rata annuale di leasing da pagare a fine anno	MCHF 132
Opzione d'acquisto alla scadenza del contratto di leasing	MCHF 40
Valore attuale dei pagamenti futuri	MCHF 394
Tasso d'interesse figurativo	5%
Durata d'utilizzo economico	5 anni

La direzione aziendale ha già deciso di esercitare l'opzione di acquisto alla scadenza del contratto di leasing. Il signor Meier le ha chiesto come deve essere contabilizzato questo leasing, poiché è considerato un leasing finanziario e ha sentito dire che in questo caso le rate di leasing non vengono interamente imputate al conto economico. All'inizio del contratto di leasing, il macchinario deve essere iscritto sia negli attivi che nei passivi, come immobilizzazione materiale mobiliare in leasing, al valore attuale dei pagamenti futuri. Il valore attuale comprende le future rate di leasing e l'opzione di acquisto. L'ammortamento viene registrato con il metodo indiretto ed è eseguito a quote costanti.

b1) Completati la tabella. Arrotondi il risultato al migliaio di franchi.

Anno	Capitale iniziale	Rata di leasing	Interesse (5%)	Rimborso	Capitale finale
2024	394	132	20	112	282
2025	282	132	14	118	164
2026	164	132	8	124	40
0.5 punto ciascuna per ogni riga completamente giusta					

- b2) Presenti le registrazioni contabili all'inizio del contratto. Utilizzi denominazioni di conto giuridicamente corrette. La suddivisione in debiti a breve termine e debiti a lungo termine può essere omessa.

Descrizione	Conto dare	Conto avere	Importo in MCHF	
Iscrizione negli attivi e nei passivi	<i>Impianti mobiliari materiali in leasing</i>	<i>Debiti per leasing (a lungo termine)</i>	394	0.25 punti
Spese di stipulazione del leasing	<i>Costi leasing</i>	<i>Liquidità</i>	5	0.25 punti

- b3) Presenti le registrazioni a fine 2026. Utilizzi denominazioni di conto giuridicamente corrette. La suddivisione in debiti a breve termine e debiti a lungo termine può essere omessa.

Descrizione	Conto dare	Conto avere	Importo in MCHF	
Interessi	<i>Costi per interessi</i>	<i>Liquidità</i>	8	0.25 punti senza importo
Rimborso	<i>Debiti per leasing (a lungo termine)</i>	<i>Liquidità</i>	124	0.25 punti senza importo
Ammortamento	<i>Ammortamenti</i>	<i>Rettifica valore impianti mobiliari materiali in leasing</i>	79	0.25 punti
Esercizio dell'opzione d'acquisto	<i>Debiti per leasing (a lungo termine)</i>	<i>Liquidità</i>	40	0.25 punti

- b4) Il saldo delle rate di leasing in essere al 31.12.2024 deve essere esposto nell'allegato? Giustifichi la sua risposta con il corrispondente articolo del CO.

No. Poiché il saldo delle rate di leasing è già esposto a bilancio nei debiti non deve essere fornita alcuna indicazione nell'allegato (CO 959c cpv. 2). 1.0 punto

Compito 3: Risanamento (7 punti)

I nuovi partner, che hanno anche altri investimenti oltre alla Meier Montage Schreinerei AG, sono entusiasti del lavoro che lei ha svolto in relazione alla trasformazione della ditta individuale. Per questo motivo le chiedono un consiglio. Negli ultimi anni Tilt AG ha avuto delle difficoltà economiche e ora ha anche delle difficoltà finanziarie.

a) Valutazione legale, risanamento

a1) Valuti il bilancio provvisorio al 31.12.2023 di Tilt AG, in MCHF. Contrassegni con una crocetta le affermazioni giuste.

ATTIVI	Bilancio al 31.12.23
Liquidità	30
Crediti da forniture e prestazioni	60
Scorte & prestazioni di servizi non fatturate	90
Ratei e risconti attivi	20
Totale attivo circolante	200
Immobilizzi materiali mobiliari	100
Totale attivo fisso	100
Totale attivi	300
PASSIVI	Bilancio al 31.12.23
Debiti per forniture e prestazioni	60
Altri debiti a breve termine	50
Ratei e risconti passivi	20
Totale capitale di terzi a breve termine	130
Debiti a lungo termine	40
Prestiti da azionisti	50
Totale capitale di terzi a lungo termine	90
Totale capitale di terzi	220
Capitale azionario	100
Riserva legale da capitale	50
Riserva legale da utili	50
Perdita riportata	-120
Totale capitale proprio	80
Totale passivi	300

- ☒ Si tratta di un bilancio deficitario senza conseguenze legali
- ☐ Si tratta di un bilancio deficitario con conseguenze legali
- ☐ Sussiste un'eccedenza di debiti

1.0 punto

a2) Purtroppo, il bilancio annuale definitivo di Tilt AG al 31.12.2023 mostra un quadro ancora peggiore rispetto al bilancio provvisorio. Deve verificare se ora esiste un obbligo di risanamento ai sensi del Codice delle obbligazioni. Elenchi tre casi in cui il consiglio di amministrazione di una società anonima è obbligato, ai sensi del Codice delle obbligazioni, ad avviare o adottare misure di risanamento. Giustifichi questi casi con i corrispondenti articoli del Codice delle obbligazioni.

1. In caso di bilancio deficitario con conseguenze legali (art. 725a) 0.25 punti
2. Rischio d'insolvenza (art. 725) 0.25 punti
3. Fondato timore di un'eccedenza di debiti (art. 725b) 0.25 punti

b)

Lei giunge alla conclusione che Tilt AG è obbligata ad avviare misure di risanamento. Insieme al consiglio di amministrazione, elabora le seguenti misure:

1. Gli azionisti di Tilt AG rinunciano alla metà dei loro prestiti dell'ammontare di MCHF 50 a favore delle riserve della società.
2. Sull'altra metà dei prestiti degli azionisti vengono stipulati degli accordi di postergazione.
3. Le riserve da utili di MCHF 50 vengono compensate con la perdita riportata.
4. Tutti gli azionisti eseguono un versamento nelle riserve per un totale di MCHF 10.
5. Il principale fornitore rinuncia a un credito di MCHF 15.
6. La banca rinuncia a un quarto del prestito a lungo termine di MCHF 40.
7. Il capitale azionario viene diminuito di MCHF 50. La liberazione dell'aumento di capitale all'importo originario avviene mediante versamento bancario.
8. I costi di risanamento di MCHF 5 vengono pagati mediante trasferimento bancario.

b1) Contrassegni con una crocetta l'impatto delle misure di risanamento. In ogni riga possono esserci anche più impatti o nessun impatto.

Misure	Aumento della liquidità	Aumento del capitale proprio	Diminuzione del capitale di terzi	Diminuzione della perdita riportata (diritto commerciale)
Rinuncia al prestito da parte degli azionisti		X	X	
Accordi di postergazione				
Compensazione delle riserve da utili con la perdita riportata				X
Versamento alle riserve da parte degli azionisti	X	X		
Rinuncia al credito del principale fornitore		X	X	X
Rinuncia al prestito da parte della banca		X	X	X
Riduzione e nuova liberazione del capitale azionario	X	X		X

0.25 punti

0.25 punti

0.25 punti

0.25 punti

0.25 punti

0.25 punti

0.25 punti

- b2) Registri le misure di risanamento di Tilt AG. Gli utili da risanamento propriamente detto devono essere rilevati nel conto "Risultato da risanamento". Possono essere utilizzati solo i seguenti ulteriori conti: liquidità, debiti per forniture e prestazioni, debiti a lungo termine, prestiti da azionisti, capitale azionario, riserva da apporti di capitale, riserva legale da utili, perdita riportata.

Misure	Conto dare	Conto avere	Importo in MCHF	
Rinuncia al prestito da parte degli azionisti	<i>Prestiti da azionisti</i>	<i>Riserva da apporti di capitale</i>	25	0.25 punti
Accordi di postergazione	<i>Nessuna registrazione</i>			0.25 punti
Compensazione delle riserve da utili con la perdita riportata	<i>Riserva legale da utili</i>	<i>Perdita riportata</i>	50	0.25 punti
Versamento alle riserve da parte degli azionisti	<i>Liquidità</i>	<i>Riserve da apporti di capitale</i>	10	0.25 punti
Rinuncia al credito del principale fornitore	<i>Debiti per forniture e prestazioni</i>	<i>Risultato da risanamento</i>	15	0.25 punti
Rinuncia al prestito da parte della banca	<i>Debiti a lungo termine</i>	<i>Risultato da risanamento</i>	10	0.25 punti
Riduzione e nuova liberazione del capitale azionario	<i>Capitale azionario</i>	<i>Perdita riportata</i>	50	0.25 punti
Riduzione e nuova liberazione del capitale azionario	<i>Liquidità</i>	<i>Capitale azionario</i>	50	0.25 punti
Costi di risanamento	<i>Risultato da risanamento</i>	<i>Liquidità</i>	5	0.25 punti

- b3) Calcoli la perdita riportata deducibile fiscalmente in futuro assumendo che prima delle misure di risanamento le perdite fiscalmente deducibili ammontassero a MCHF 120.

Calcolo:

<i>Perdita riportata prima del risanamento</i>	MCHF 120
<i>./. Saldo risultato da risanamento propriamente detto</i>	<u>MCHF- 20</u>
= Perdita riportata fiscalmente deducibile	MCHF 100

Perdita riportata deducibile fiscalmente in MCHF: MCHF 100 **1.25 punti**

Compito 4: Codice delle obbligazioni / LEF (6 punti)

Codice delle obbligazioni

- a) **Fattispecie:** La somma di bilancio di Celltron AG ammontava nell'anno appena concluso a 19 milioni di franchi; l'anno precedente era di 21 milioni. Nell'anno appena concluso la cifra d'affari è stata di 39 milioni di franchi; l'anno precedente era di 42 milioni. Il numero di posti a tempo pieno in media annua era di 260 nell'anno appena concluso; l'anno precedente era di 240.

- a1) È legalmente ammesso che Celltron AG faccia verificare solo mediante revisione limitata il proprio conto annuale? La risposta deve essere giustificata. Indichi l'articolo di legge, incluso il capoverso e la cifra, su cui si basa la risposta.

La revisione limitata è: ☒ possibile ☐ non possibile 0.25 punti

Giustificazione: *L'anno precedente la somma di bilancio e la cifra d'affari oltrepassavano i valori "soglia" previsti dalla legge. Nell'anno appena concluso viene oltrepassato solo il numero di posti a tempo pieno. Una revisione limitata non sarebbe possibile solo se anche nell'anno appena concluso venisse oltrepassato un secondo valore soglia.* 0.75 punti

Art. 727 cpv. 1 cifra 2 CO 0.5 punti

- a2) La sua risposta alla domanda precedente sarebbe stata sostanzialmente diversa se non si fosse trattato di una SA bensì di una Sagl? La risposta deve essere giustificata.

La risposta sarebbe stata sostanzialmente la stessa. Per quanto riguarda l'ufficio di revisione, il diritto delle Sagl rimanda alle disposizioni previste nel diritto della società anonima (art. 818 CO) 0.75 punti

- b) Sarebbe legalmente ammissibile una disposizione statutaria in base alla quale il consiglio di amministrazione può regolare autonomamente la successione di un membro uscente del consiglio di amministrazione?

Contrassegni la casella appropriata e giustifichi la sua decisione.

Una simile disposizione statutaria sarebbe: ☐ ammissibile ☒ non ammissibile 0.25 punti

Giustificazione: *La nomina dei membri del consiglio di amministrazione fa parte dei poteri intransmissibili dell'assemblea generale (art. 698 cpv. 2 cifra 2 CO).* 0.5 punti

LEF

- c) Decida quale procedura di esecuzione deve essere applicata nei seguenti casi e contrassegni con una crocetta la casella appropriata.

	Pignora- mento	Falli- mento	Realizza- zione di pegno	
a) La Banca cantonale di Basilea avvia un'esecuzione nei confronti di una Sagl che, nonostante un sollecito, non ha rimborsato il prestito ipotecario disdetto (= prestito garantito da cartella ipotecaria).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0.25 punti
b) L'amministrazione federale delle contribuzioni avvia un'esecuzione nei confronti di una società anonima che non ha pagato il debito fiscale dovuto all'IVA per il 4° trimestre 2023.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.5 punti
c) Viene avviata un'esecuzione nei confronti del titolare di uno studio fiduciario (ditta individuale), iscritto nel registro di commercio, dal suo locatore per l'affitto degli ultimi quattro mesi dell'appartamento di famiglia.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.5 punti

- d) **Fattispecie:** Diana ha concesso un prestito di Fr. 5'000.-- all'allora suo fidanzato Rico. Il contratto di prestito è stato stipulato solo verbalmente. Quando la relazione è finita, Diana ha chiesto il rimborso del prestito e Rico ha scritto una normale e-mail alla sua ex-fidanzata informandola che le avrebbe restituito i Fr. 5'000.-- dovuti entro un mese.

Poiché dopo due mesi non è avvenuto ancora alcun rimborso e non è stato possibile contattare Rico né per telefono né per e-mail, Diana avvia una procedura esecutiva alla quale Rico fa opposizione.

Diana si chiede ora se può ottenere il rigetto provvisorio dell'opposizione, dal momento che Rico ha riconosciuto il credito escusso. Come risponde a Diana e con quale giustificazione?

Il rigetto provvisorio non è possibile. Per poter ottenere il rigetto provvisorio Diana dovrebbe essere in grado di presentare al giudice un documento firmato da Rico in cui egli riconosce il debito (82 LEF). Questo non è il caso di una normale e-mail.

(la risposta sarebbe diversa se nella fattispecie venisse indicato che Rico aveva firmato l'e-mail elettronicamente ai sensi dell'art. 14 cpv. 2bis CO) 0.75 punti

- e) **Fattispecie:** Venerdì 6 luglio viene notificato il precetto esecutivo al debitore. Venerdì 3 agosto il debitore si reca all'ufficio esecuzione e fallimenti e presenta opposizione.

Risponda alle seguenti domande con l'aiuto dell'art. 63 LEF.

Nell'esecuzione del compito deve considerare che, ai sensi dell'art. 142 del Codice di procedura civile (CPC), il termine per la presentazione dell'opposizione è iniziato a decorrere il 7 luglio, e che, ai sensi dell'art. 56 cifra 2 LEF, il periodo delle ferie esecutive va dal 15 luglio al 31 luglio e che mercoledì 1° agosto è un giorno festivo.

- e1) Decida e contrassegni con una crocetta se il termine per l'opposizione è stato rispettato.

☒ Il termine è stato rispettato ☐ Il termine non è stato rispettato 0.25 punti

- e2) Indichi la data in cui il termine è scaduto, rispettivamente sarebbe scaduto.

Lunedì 6 agosto 0.75 punti
(Martedì 7 agosto, anche giusto poiché è la data di scadenza del termine.)



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Contabilità

Tema 5 Conto di gruppo
 Calcolo d'investimento

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti

Compito 1: Prospetto del capitale proprio (3 punti)

Prospetto del capitale proprio 20_4

	Capitale azionario	Riserve da capitale	Riserve da utili	Totale azionista Holding	Azionisti di minoranza	Totale del capitale proprio
Saldo iniziale	600	100	300	1 000	80	1 080
+ Aumento del capitale azionario	120	60		180	24	204
./. Distribuzione di utili			-40	-40		-40
+ Utile annuo			98	98	12	110
= Saldo finale	720	160	358	1 238	116	1 354

Compito 2: BC1 e BC2 (8 punti)

Tabella di epurazione di T al 31.12.20_3

Bilancio	BC1		Epurazione		BC2	
	Dare	Avere	Dare	Avere	Dare	Avere
Diversi attivi	154				154	
Scorte di merci	48		18 · 9	3	72	
Immobili	200		160		360	
./. Rettifica valore immobili		52	40	10 · 5		27
Brevetto			27		27	
./. Rettifica valore brevetto				6 · 3		9
Capitale di terzi		118				118
Capitale azionario		100				100
Riserva legale da capitale		8		8		
Riserva legale da utili		27		20 · 7		
Riserve facoltative da utili		44		30 · 14		
Utile riportato		19		15 · 4		
Riserve da capitale				18 · 160 · 40 · 27 8 · 20 · 30 · 15		318
Riserve da utili			10 · 6 · 3	7 · 14 · 4		6
Utile a bilancio		34	3 · 5	9		35
	402	402	379	379	613	613

Compito 3: Prospetto di consolidamento (10 punti)

Prospetto di consolidamento a fine 20_4

Bilancio	M (BC2)		T (BC2)		Registrazioni di consolidamento		Gruppo	
	Attivi	Passivi	Attivi	Passivi	Dare	Avere	Attivi	Passivi
Diversi attivi	710		455			1	1 164	
Scorte di merci	200		100			8+2+4+1	285	
Partecipazione a T	244					128+76+40		
Prestito attivo	50					50		
Goodwill					40	24+8	8	
Prestito passivo				50	50			
Altro capitale di terzi		377		175	1			551
Capitale azionario		500		160	128+32			500
Riserve da capitale		85		95	76+19			85
Riserve da utili		160		50	10+24+8	12		180
QCM					2	32+19+10		59
Utile, bilancio		82		25	5+8+4+12			78
QUM, bilancio					1	5		4
	1 204	1 204	555	555	420	420	1 457	1 457

Compito 4: Giornale di consolidamento (4 punti)

Conto dare	Conto avere	Importo
Utile, bilancio	Immobilizzi materiali	640
Ricavi della produzione	Utile, conto economico	640
QUM bilancio	Immobilizzi materiali	160
Ricavi della produzione	QUM conto economico	160
Immobilizzi materiali	Utile, bilancio	480
Utile, conto economico	Ricavi da lavori interni	480
Immobilizzi materiali	QUM bilancio	120
QUM conto economico	Ricavi da lavori interni	120
Rettifica di valore degli immobilizzi materiali	Utile, bilancio	8
Utile, conto economico	Ammortamenti	8
Rettifica di valore degli immobilizzi materiali	QUM bilancio	2
QUM conto economico	Ammortamenti	2

Compito 5: Calcolo d'investimento (13 punti)

a)

	Impianto A	Impianto B
Ricavo annuo da immissione in rete	4 200	7 200
+ Risparmio grazie al consumo proprio	31 350	45 600
./. Costi d'esercizio annuali	-2 000	-5 000
= Cash flow	33 550	47 800
./. Ammortamenti	-15 000	-22 500
./. Interessi figurativi	-10 500	-15 750
= Utile	8 050	9 550

b)

☐ Impianto A ☒ Impianto B

c)

	Impianto A	Impianto B
Calcolo	<u>300 000</u> 33 550	<u>450 000</u> 47 800
Risultato (in anni, con un decimale)	8,9 anni	9,4 anni

d)

☒ Impianto A ☐ Impianto B

Continuazione del compito 5

e)

	Impianto A	Impianto B
Valore attuale del cash flow	317 820	529 700
./. Investimento (capitale investito)	-300 000	-450 000
= Net Present Value	17 820	79 700

Fattore di attualizza-
zione di una rendita
= 10,594

f)

	Impianto B
NPV secondo e)	79 700
./. Valore attuale della pulizia speciale	- 2 540
= Net Present Value	77 160

Fattore = 0,508

g)

L'impianto B dispone di 300 000 kWh/l'anno e ha una prestazione più elevata rispetto all'impianto A; pertanto, il suo contributo alla protezione dell'ambiente è maggiore.

h)

	Impianto A	Impianto B
Calcolo	$\frac{300\,000}{30\,000} = 10$	$\frac{450\,000}{50\,000} = 9$
TIR, IRR	8%	9%

Fattore di attualizzazione di una
rendita

Tabella interesse composto

i)

- Entrambi gli investimenti hanno un rendimento superiore al rendimento minimo atteso del 7%.
- Dal punto di vista economico, si deve preferire l'investimento B.



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

(Regolamento d'esame 2021)

Contabilità

Tema 6	Fusione Organizzazione della contabilità
Durata	60 minuti
Punteggio	24 punti su 200

Compito 1: Fusione mediante combinazione (7,5 punti)

Janela AG è un'azienda di finestre con sede a San Gallo. L'azienda è specializzata in finestre in PVC e ha avuto una crescita costante sin dalla sua creazione nel 2002.

Ventana AG, un'azienda di finestre con sede a Weinfelden, è specializzata in finestre in legno e in legno-alluminio e desidera ora poter offrire anche finestre in PVC.

Per poter assumere un ruolo più importante sul mercato e ampliare la propria gamma di prodotti, Janela AG e Ventana AG hanno deciso di effettuare una fusione delle due aziende in Combinação AG, mediante combinazione.

Esegua la fusione nelle fasi elencate e utilizzando le informazioni di seguito riportate.

Gli importi devono essere arrotondati all'intero, le percentuali a due decimali.

Bilanci al 31.12.2023 in MCHF

	Janela AG	Ventana AG
Attivo circolante	3'590	2'700
Attivo fisso	1'500	900
Capitale di terzi	3'200	2'640
Capitale azionario	900	400
Riserva legale da capitale	0	0
Riserva legale da utili	450	300
Riserve facoltative da utili	540	260

Cifre chiave

	Janela AG	Ventana AG
Numero di azioni	9'000	8'000
Valore nominale di 1 azione	100	50
Valore di bilancio (valore patrimoniale di 1 azione)	210	120

a) Variazione del valore di bilancio di 1 azione

- a1) Per poter ottenere un rapporto di scambio intero, Janela AG deve effettuare un aumento del capitale azionario a un prezzo di emissione inferiore al valore di bilancio. Il rapporto di sottoscrizione è di 3:1 (3 azioni attuali danno diritto alla sottoscrizione di una nuova azione). Calcoli il prezzo di emissione di 1 azione in modo che il valore di bilancio di un'azione di Janela AG dopo l'aumento di capitale ammonti a CHF 198.

Calcolo:

12'000 azioni a 198 = MCHF 2'376

MCHF 2'376 – MCHF 1'890 = MCHF 486

MCHF 486 / 3'000 = 162

4 azioni a 198

792 0.5 punti (tuttavia se il risultato è errato il candidato può ottenere al massimo 0.5 punti in totale per questo compito)

./ 3 azioni a 210

-630 0.5 punti (tuttavia se il risultato è errato il candidato può ottenere al massimo 0.5 punti in totale per questo compito)

= Prezzo di emissione di 1 nuova azione

162

Prezzo di emissione di 1 azione in CHF: CHF 162

1.5 punti

- a2) Allo stesso tempo, gli azionisti di Ventana AG hanno deciso di effettuare un versamento come apporto supplementare volontario. L'obiettivo dell'apporto supplementare è quello di aumentare il valore di bilancio di 1 azione di Ventana AG a CHF 132. Calcoli l'apporto supplementare per azione.

Calcolo:

$$8'000 \text{ azioni a } 132 = \text{MCHF } 1'056$$

$$\text{MCHF } 1'056 - \text{MCHF } 960 = \text{MCHF } 96$$

$$\text{MCHF } 96 / 8'000 = 12$$

$$\text{Variante: } 132 - 120 = 12$$

Apporto per 1 azione: CHF 12 **1.0 punto**

b) Distribuzione di dividendi

- b1) Alcuni azionisti di Janela AG non sono d'accordo con l'annacquamento del capitale causato dall'aumento del capitale azionario. Propongono invece all'assemblea generale straordinaria di ridurre il valore di bilancio delle azioni a CHF 198 per azione mediante la distribuzione di un dividendo. L'assemblea generale approva questa proposta.

Calcoli la distribuzione di dividendi di Janela AG per 1 azione e in totale.

Calcolo:

Valore di bilancio di 1 azione	CHF 210
./. Valore obiettivo di 1 azione	CHF 198-
= Distribuzione di dividendi per 1 azione	CHF 12

$$\text{Distribuzione di dividendi per 1 azione CHF } 12 * 9'000 \text{ azioni} = \text{MCHF } 108$$

Distribuzione di dividendi per 1 azione in CHF: CHF 12 **0.5 punti /e.c. se il risultato nel totale in MCHF è errato, ma viene diviso con 9'000 azioni)**

Distribuzione di dividendi totale in MCHF: MCHF 108 **1.0 punto (108'000 accettato)**

- b2) Registri la distribuzione di dividendi agli azionisti di Janela AG in MCHF. L'imposta preventiva sarà versata solo dopo la fusione. Utilizzi i conti / i gruppi di conti del bilancio (situazione iniziale nel compito 1). Non è richiesta l'indicazione degli importi.

Testo della registrazione	Conto / Gruppo di conti dare	Conto / Gruppo di conti avere
Distribuzione del dividendo Netto	Riserve facoltative da utili	Attivo circolante
Imposta preventiva	Riserve facoltative da utili	Capitale di terzi

0.25 punti

0.25 punti

Sono corretti SOLO questi conti. Vengono chiaramente richiesti conti/gruppi di conti dal bilancio (situazione iniziale Compito 1)-

c) Esecuzione della fusione

Dopo la distribuzione dei dividendi effettuata da Janela AG e degli apporti eseguiti presso Ventana AG, la fusione può proseguire. Le cifre chiave per le due società sono le seguenti:

	Janela AG	Ventana AG
Numero di azioni	9'000	8'000
Valore nominale di 1 azione	100	50
Valore di bilancio (valore patrimoniale di 1 azione)	198	132

Il rapporto di scambio calcolato in base ai valori chiave è 3:2:

- Gli azionisti di Janela AG riceveranno tre azioni di Combinação AG per un'azione di Janela AG.
- Gli azionisti di Ventana AG riceveranno due azioni di Combinação AG per un'azione di Ventana AG.

c1) Calcoli il capitale azionario di Combinação AG. Il valore nominale di 1 azione di Combinação AG ammonterà a CHF 20.

Calcolo:

9'000 azioni di Janela AG * 3 = 27'000 nuove azioni di Combinação AG

8'000 azioni di Ventana AG * 2 = 16'000 nuove azioni di Combinação AG

43'000 azioni di Combinação AG * CHF 20 = MCHF 860

Capitale azionario di Combinação AG in MCHF: MCHF 860

1.0 punto

c2) Calcoli l'aggio da fusione in MCHF.

Calcolo:

Sostanza netta trasferita da Janela AG

MCHF 1'782

Sostanza netta trasferita da Ventana AG

MCHF 1'056

0.5 punti per MCHF 1'782 + MCHF 1'056

./. nuovo capitale azionario di Combinação AG

MCHF

-860

0.5 punti per MCHF 860. Attenzione errori di conseguenza da c1)

= Aggio da fusione

MCHF 1'978

Se si utilizzano i valori della situazione iniziale invece di quelli del compito c), i numeri vengono valutati come corretti. Tuttavia, viene applicata una detrazione di 0,5 punti.

Aggio da fusione in MCHF: MCHF 1'978

1.0 punto

c3) Calcoli la quota fiscalmente privilegiata dell'aggio da fusione in MCHF.

Calcolo:

Capitale azionario di Janela AG **MCHF 900**

Capitale azionario di Ventana AG **MCHF 400**

0.5 punti per MCHF 900 + MCHF 400

./. nuovo capitale azionario di Combinação AG **MCHF -860**

0.5 punti per MCHF 530. Attenzione errori di conseguenza da c1)

= Quota fiscalmente privilegiata dell'aggio da fusione **MCHF 440**

Quota fiscalmente privilegiata dell'aggio da fusione in MCHF: MCHF 440 1.0 punto

Compito 2: Fusione mediante assorbimento (4,5 punti)

Un suo collega ha saputo che lei ha eseguito la fusione tra Janela AG e Ventana AG e le chiede aiuto per gestire la fusione della sua azienda. In questo caso Amigo AG, l'azienda del suo collega, ha assorbito Estranho AG. Le fasi più importanti della fusione sono già state completate, ma il suo collega ha bisogno di aiuto per la preparazione del bilancio dopo la fusione ed eseguire le relative registrazioni. La situazione iniziale prima delle registrazioni è la seguente:

Bilanci al 31.12.2023 in MCHF

	Amigo AG	Estranho AG
Attivo circolante	3'700	2'500
Attivo fisso	1'200	500
Capitale di terzi	3'100	1'800
Capitale azionario	600	450
Riserva legale da capitale	0	0
Riserva legale da utili	150	100
Riserve facoltative da utili	1'050	650

Cifre chiave

	Amigo AG	Estranho AG
Numero di azioni	1'500	3'000
Valore nominale di 1 azione	400	150
Valore di bilancio (valore patrimoniale di 1 azione)	1'200	400
Aumento del capitale azionario in MCHF	400	

a1) Presenti il bilancio di Amigo AG dopo la fusione, in MCHF.

ATTIVI	Bilancio di Amigo AG dopo la fusione	
Attivo circolante	6'200	
Attivo fisso	1'700	
Totale attivi	7'900	
PASSIVI		
Capitale di terzi	4'900	
Capitale azionario	1'000	0.5 punti
Riserva legale da capitale	750	0.5 punti
Riserve da apporti di capitale	50	0.5 punti
Riserva legale da utili	150	0.25 punti
Riserve facoltative da utili	1'050	0.25 punti
Totale passivi	7'900	

Ogni cifra viene valutata singolarmente. Non ci sono errori di conseguenza in questo compito.

- a2) Il suo collega ha perso i documenti elettronici della fusione. Egli ha ora bisogno del rapporto di scambio utilizzato nella fusione per poter compilare un modulo. Calcoli il rapporto di scambio in base alle cifre chiave.

Calcolo:

Valore di bilancio di 1 azione di Amigo AG CHF 1'200

diviso

Valore di bilancio di 1 azione di Estranho AG CHF 400

= Rapporto di scambio 3 : 1 o 1 :3

Rapporto di scambio: 3 : 1 o 1 :3 1.0 punto

- a3) Il suo collega ha bisogno anche del valore contabile originario di un'azione di Estranho AG. Il valore di un'azione di Estranho AG è stato ridotto al valore attuale di CHF 400 per azione attraverso l'emissione di azioni gratuite. Sono state emesse 500 azioni gratuite e l'imposta preventiva è stata regolata mediante la procedura di notifica. Calcoli il valore di bilancio originario di un'azione di Estranho AG in CHF

Calcolo:

Numero di azioni dopo l'emissione delle azioni gratuite 3'000

./. Azioni gratuite emesse: -500

= Numero di azioni prima dell'emissione delle azioni gratuite: 2'500

0.5 punti per 2'500 azioni (se il risultato è errato, il candidato può ottenere in questo punto al massimo 0.5 punti)

Capitale proprio di Estranho AG MCHF 1'200

0.5 punti per MCHF 1'200 (se il risultato è errato, il candidato può ottenere in questo punto al massimo 0.5 punti)

diviso

Numero di azioni prima dell'emissione delle azioni gratuite: 2'500

= Valore di bilancio originario di 1 azione di Estranho AG CHF 480

Valore originario di bilancio di 1 azione di Estranho AG in CHF: CHF 480 1.5 punti

Compito 3: Organizzazione strutturale (6 punti)

Come primo passo, Eva Halter vorrebbe affrontare i problemi identificati nell'organizzazione strutturale. È convinta che l'attuale struttura organizzativa non risponda più in modo ottimale alle esigenze di Halter AG e non è certa di quale sia il sistema di conduzione attualmente in uso.

- a) Indichi il tipo di sistema di conduzione attualmente utilizzato (la forma di organizzazione strutturale) e giustifichi in modo chiaro perché si tratta di questa forma.

Sistema di conduzione attualmente utilizzato (forma di organizzazione strutturale)	
<input type="checkbox"/> Organizzazione unilineare	<input type="checkbox"/> Organizzazione a matrice
<input checked="" type="checkbox"/> Organizzazione unilineare con stati maggiore	<input type="checkbox"/> Struttura di holding

Giustificazione chiara della scelta
<p>Halter AG presenta fundamentalmente la struttura di una classica organizzazione unilineare, con l'introduzione dei seguenti posti di stato maggiore</p> <ul style="list-style-type: none">• Quality management,• Project management,• Marketing/Corporate Identity e• Risk management <p>e quindi Halter AG adotta un'organizzazione unilineare con stati maggiore. Gli stati maggiore sono sottoposti direttamente al CEO e non hanno alcuna autorità disciplinare sui superiori di linea.</p>

0.25 punti per la forma corretta di organizzazione strutturale, 0.75 punti per la giustificazione corretta

Dopo aver chiarito l'attuale forma di organizzazione strutturale, elenchi quelli che ritiene essere i problemi essenziali dell'attuale forma organizzativa.

b) Per ogni termine di seguito elencato, indichi se dal suo punto di vista c'è un problema con l'attuale struttura organizzativa (sì/no). Se c'è un problema, lo descriva chiaramente, altrimenti lasci vuota la casella della descrizione del problema.





Termine inclusa spiegazione	Problema	Descrizione del problema
Margine di controllo (Numero di collaboratori direttamente sottoposti)	<input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	Il margine di controllo va in generale bene, ma Eva Halter come CEO ha 9 collaboratori che le sono direttamente sottoposti (4 stati maggiore + 5 superiori di linea). Questo valore è chiaramente troppo alto per un'azienda di queste dimensioni (ma purtroppo non è insolito!).
Intensità del controllo (Numero di livelli gerarchici, incluso il livello esecutivo)	<input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> No	Solo come informazione, non valutare!!!! 4 livelli gerarchici (compreso il livello esecutivo) con 52 collaboratori è un valore normale e consueto.
Grandezza della direzione aziendale (Numero di persone nella direzione aziendale rispetto alla dimensione dell'impresa)	<input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	Con un totale di 52 collaboratori, una direzione aziendale di 6 persone non è più proporzionata; una direzione aziendale con 3-4 membri sarebbe adeguata. A causa della parziale duplicazione dei ruoli, la programmazione delle scadenze / degli incontri diventa ancora più difficile.
Doppie assegnazioni di funzioni (Svolgimento di più ruoli da parte di una persona)	<input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	Il triplo incarico di Dean Vincenz negli acquisti può portare a sovraccarico/burnout/disdetta. Il doppio incarico di Matthias Forster comporta elevati costi di conduzione (11 collaboratori) e ridondanze (valutazione della propria persona nel doppio ruolo?).
Competenza di impartire direttive dell'istanza di Project management (In quale misura gli standard di project management possono essere applicati in azienda)	<input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	In quanto stato maggiore, questa istanza non ha alcuna autorità di impartire direttive. L'inserimento, ad esempio nella valutazione dei collaboratori, deve sempre essere effettuato attraverso la linea o con l'accordo della linea (il manager di linea deve essere d'accordo!).

1 punto per scelta e descrizione corrette (solo se sono entrambe giuste; nessun punto se la scelta e la descrizione non sono coerenti).

Compito 4: Organizzazione di processo (6 punti)

L'analisi di Eva Halter ha anche rivelato inadeguatezze nella gestione dei processi (process management). L'ICT le fornisce il diagramma che mostra il processo di gestione e risoluzione dei problemi informatici (allegato A).

La signora Halter le chiede di trovare gli errori in questo processo e di evidenziarli in modo chiaro. I simboli utilizzati nel diagramma devono essere interpretati nel modo seguente:

Simbolo	Significato, spiegazione
	Start rispettivamente Fine del processo
	Trasporto di dati (nessuna fase del processo)
	Decisione
	Sottoprocesso

Incarico: Studi il processo di gestione dei problemi (allegato A) e trovi i **3 errori formali** contenuti nel processo. Assuma che non ci sia alcun errore procedurale (errore di contenuto). Descriva in modo chiaro dove si trova l'errore.

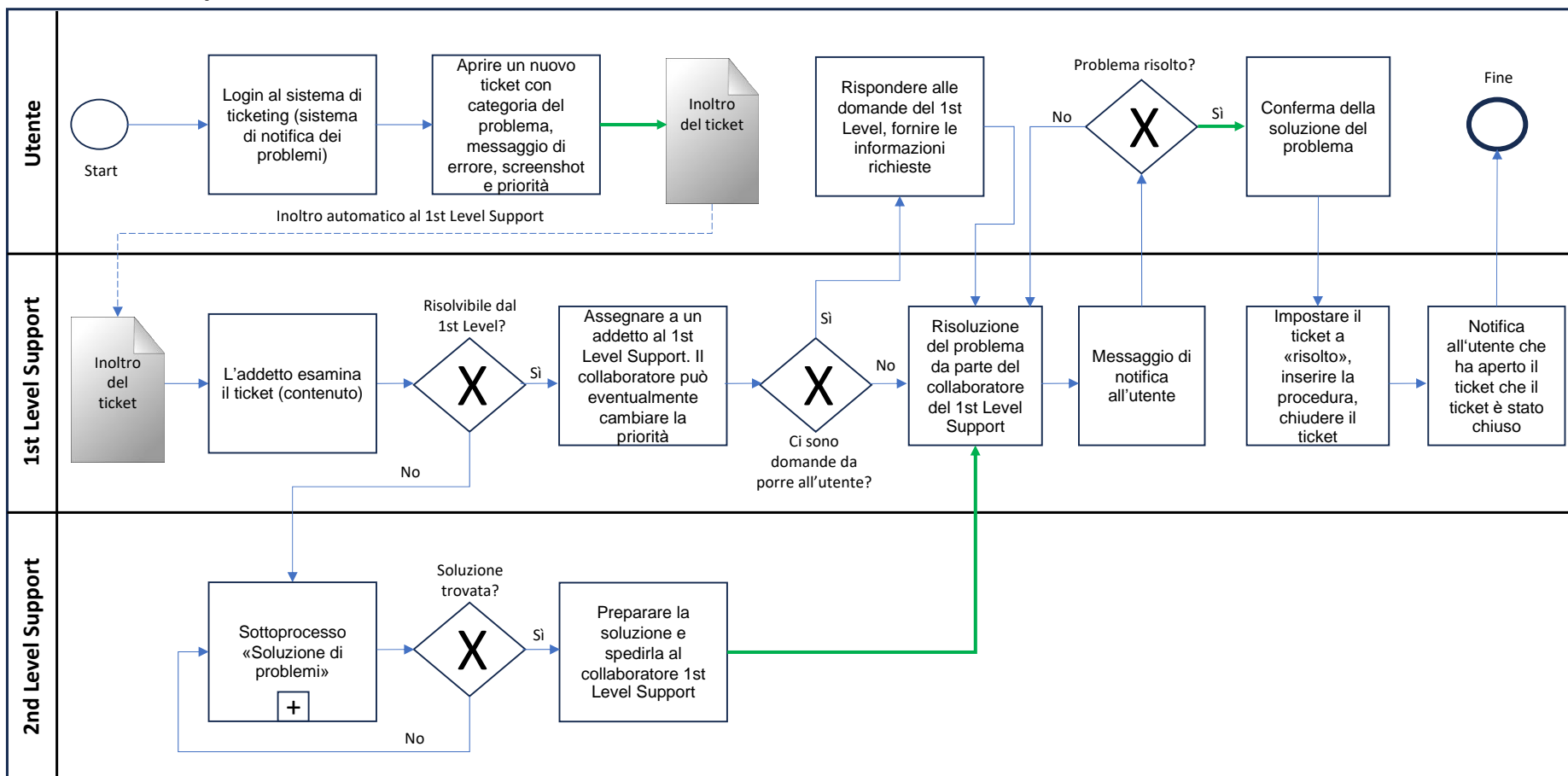
Un esempio di soluzione è riportato nella prima riga della tabella seguente.

N.	Descrizione dell'errore
Esempio (non utilizzabile!)	Tra la fase di processo «L'addetto esamina il ticket (contenuto)» e la decisione «Risolvibile dal 1st Level?» manca il collegamento (la freccia).
1	Tra la fase di processo «Aprire un nuovo ticket con categoria del problema, messaggio di errore, screenshot e priorità» e l'inoltro del ticket manca il collegamento.
2	Tra la fase di processo «Preparare la soluzione e spedirla al collaboratore 1st Level Support» e la fase di processo «Risoluzione del problema da parte del collaboratore 1st Level» manca il collegamento.
3	Tra la decisione «Problema risolto?» e la fase di processo «Conferma della soluzione del problema» manca il collegamento nel caso «Sì».

2 punti ciascuno per la correzione di errori formali. Attenzione: la descrizione deve essere giusta!

Allegato A

Gestione dei problemi secondo ITIL, Halter AG





Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Fiscalità

Compito 1 Imposta sul valore aggiunto

Durata dell'esame 90 minuti

Punteggio 50 punti su 100

Caso 1 (6.5 punti)

Stabilite se le seguenti affermazioni sono corrette oppure errate. Rispondete alle seguenti domande e motivate la vostra risposta indicando anche la relativa base legale precisa (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

1. La Tenzo Sagl con sede a Locarno (CH), costituita il 1° gennaio 2020 non è assoggettata all'IVA. Essa si occupa del commercio di cavalli di legno che vengono venduti al prezzo di CHF 50.00 l'uno. Il totale della cifra d'affari realizzata ammonta a CHF 50 000 nell'anno 2020 e a CHF 90 000 nell'anno 2021. I cavalli di legno sono fabbricati all'estero e vengono forniti direttamente dalla fabbrica ai destinatari in territorio svizzero.

Alla fine del mese di giugno 2022, il contabile della Tenzo Sagl rileva che la cifra d'affari fatturata durante i primi sei mesi dell'anno 2022 corrisponde a CHF 80 000. Partite dal presupposto che anche durante il secondo semestre 2022 sarà realizzato una cifra d'affari analoga ai primi sei mesi dell'anno.

In presenza a questa situazione, il contabile richiede all'AFC l'iscrizione obbligatoria nel registro dei contribuenti IVA della Tenzo Sagl con effetto 1° gennaio 2022.

Affermazione: l'approccio del contabile è corretto

☐ corretto

☒ errato

Se ritenete che l'affermazione sia errata, indicate la data dell'inizio dell'assoggettamento: **1.1.2023**

Base legale: **art. 14 cpv. 3 LIVA**

2. Gianni Rossi abita in un appartamento locato amministrato dalla JB Immo Sagl. Dopo il recente acquisto di un'automobile, Rossi loca dalla JB Immo Sagl anche un posteggio situato nello stesso immobile in cui si trova l'appartamento. Per la locazione del posteggio, la JB Immo Sagl emette una fattura con l'aggiunta dell'IVA dell'8,1%.

Affermazione: il trattamento fiscale è corretto

☐ corretto

☒ errato

Base legale: **art. 21 cpv. 2 n. 21 lett. c LIVA oppure art. 22 cpv. 2 lett. b LIVA**

3. Pietro Bosco è titolare di una ditta individuale a Chiasso (CH) ed è assoggettato all'IVA. Egli esegue il taglio del prato verde e la potatura di una pianta nel parco di una villa situata a Como (I).

Affermazione: il luogo della prestazione si trova all'estero

☒ corretto

☐ errato

Base legale: **art. 7 cpv. 1 lett. a LIVA**

4. L'ABC SA, assoggettata all'IVA, applica il metodo delle aliquote saldo e allestisce il rendiconto secondo le controprestazioni convenute. Oltre alla sua attività principale, ABC SA dà in locazione a terzi due locali commerciali.

Affermazione: ABC SA ha la facoltà di optare per l'imposizione dei ricavi della locazione

☐ corretto

☒ errato

Base legale: **art. 77 cpv. 3 OIVA**

5. Auto Keller SA con sede a Bellinzona (CH) (assoggettata all'IVA, metodo di rendiconto effettivo), acquista da una persona privata un'automobile usata al prezzo di CHF 25 000. Siccome l'automobile usata acquistata è destinata al noleggio per i clienti dell'Auto Keller SA, quest'ultima non fa valere la deduzione dell'imposta precedente.

Affermazione: la conclusione è corretta

☐ corretto

☒ errato

Base legale: **art. 28a LIVA**

6. Daniele Verdi è titolare di una ditta individuale (assoggettata all'IVA, metodo di rendiconto effettivo) che si occupa della consulenza nell'ambito della digitalizzazione. In qualità di rinomato conferenziere nel suo settore, egli tiene regolarmente delle presentazioni in occasione di vari seminari. Per la preparazione delle presentazioni Verdi utilizza l'infrastruttura aziendale nel suo ufficio a Lugano.

Con l'attività di conferenziere, Verdi ha incassato durante l'anno trascorso la somma di CHF 50 000 (incluse le spese).

La contabile della ditta individuale si aggiorna regolarmente tramite le Info IVA e, conformemente all'articolo 33 LIVA, procede alla riduzione forfettaria dell'imposta precedente in ragione dell'1,0% degli onorari lordi di conferenziere, pari a CHF 500 (1,0% di CHF 50 000).

Affermazione: l'articolo LIVA citato è corretto

☐ corretto

☒ errato

Base legale: **art. 30 LIVA oppure art. 65 OIVA risp. Info IVA 09 cfr. 4.3.4**

Caso 2 (10.0 punti)

Stabilite mediante l'apposizione di una crocetta (X) se le seguenti fattispecie sono da considerare prestazioni imponibili all'IVA in territorio svizzero, prestazioni esenti dall'imposta oppure prestazioni effettuate all'estero. Indicate anche la base legale completa (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

	Prestazioni imponibili in territorio svizzero	Prestazioni esenti dall'impo- sta	Prestazioni effettuate all'estero	Base legale
a) Su mandato di Umberto Brambilla, residente in Italia, La Project Srl con sede a Milano (IT) esegue delle prestazioni d'architettura relative a un immobile situato nel Cantone dei Grigioni (CH).	X			art. 8 cpv. 2 lett. f LIVA
b) La 123Eventi SA di Lugano (CH) promuove vari tipi di manifestazioni. Una società con sede in Germania incarica la 123Eventi SA con l'organizzazione di un seminario di management che si svolge in territorio svizzero. 123Eventi SA emette la fattura per le prestazioni effettuate (elaborazione del programma d'animazione, prestazioni amministrative).	X			art. 8 cpv. 2 lett. c LIVA
c) Uno Studio d'architettura con sede a Davos (CH) esegue la stima di un fondo situato a St. Moritz (CH) di proprietà di un noto attore francese domiciliato a Cannes (F).	X			art. 8 cpv. 2 lett. f LIVA
d) Un'impresa di trasporto effettua la trasferta in torpedone di una squadra di calcio da Berna (CH) a Lugano (CH).	X			art. 8 cpv. 2 lett. e LIVA
e) Un turista domiciliato in Germania noleggia un'autovettura presso un autonoleggio a Lugano (CH). Il turista comprova che il veicolo è stato utilizzato per scopi privati prevalentemente in Italia.		X		art. 23 cpv. 2 n. 2 LIVA
f) Durante il percorso in autostrada tra Biasca (CH) e Bellinzona (CH) il veicolo di un turista residente in Francia subisce un guasto. Il garagista locale ripara il danno della vettura e presenta la fattura al turista.	X			art. 7 cpv. 1 lett. a LIVA

	Prestazioni imponibili in territorio svizzero	Prestazioni esenti dall'impo- sta	Prestazioni effettuate all'estero	Base legale
g) La Tuttabenne SA di Lugano (CH) si occupa dello smaltimento di rifiuti su mandato della società Econet SpA di Genova (IT). I rifiuti vengono smaltiti a Giubiasco (CH) negli impianti di proprietà della Tuttabenne SA.			X	art. 8 cpv. 1 LIVA
h) La Valresto SA di Mendrisio (CH) incarica uno spedizioniere con sede in territorio svizzero con il trasporto di beni da Parigi (FR) fino alla sede a Mendrisio.		X		art. 23 cpv. 2 n. 5 LIVA
i) Un agente con sede in territorio svizzero vende in nome e per conto di un terzo (art. 20 cpv. 2 LIVA) un macchinario a un cliente con sede in Germania. Il macchinario viene trasferito dalla Svizzera alla Germania. A titolo di controprestazione, il fornitore svizzero corrisponde all'agente una provvigione del 15%.		X		art. 23 cpv. 2 n. 9 LIVA
j) La commerciante Stylo Vert SA di Payerne (CH), assoggettata all'IVA, acquista dalla Deluxe SA di Ginevra (CH) una partita di 100 astucci in cuoio al prezzo di CHF 100 000. Dalla data dell'acquisto fino alla data della vendita da parte della Stylo Vert SA, gli astucci rimangono sotto vigilanza doganale.		X		art. 23 cpv. 2 n. 3 LIVA

Caso 3 (8.5 punti)

La Locambu SA è una società privata con sede a Lugano (CH).

Inizialmente la Locambu SA era operativa nel settore della sanità e si occupava esclusivamente di trasporti di persone malate o ferite in ambulanze.

A scopo di adattarsi alle esigenze del mercato la Locambu SA ha diversificato l'attività e offre due nuovi servizi:

- la locazione di mezzi di trasporto, e
- la messa a disposizione di personale.

A partire dal 1° gennaio 2015 la società non adempiva più l'esenzione dall'assoggettamento e si è quindi annunciata presso l'AFC come impresa assoggettata all'IVA. Locambu SA applica il metodo di rendiconto effettivo secondo le controprestazioni convenute.

Ulteriori informazioni:

Mezzi d'esercizio:

- Ambulanze del tipo 1
Sono utilizzate esclusivamente per il trasporto di persone malate o ferite.
- Ambulanze del tipo 2
Sono utilizzate esclusivamente per la locazione a terzi

Precisazione: i due tipi di ambulanza sono attrezzati in modo diverso e vengono utilizzati esclusivamente per gli scopi predefiniti.

Dati contabili:

Esercizio **2023**

Ricavi d'esercizio:

CHF
(IVA escl.)

Trasporti di persone malate o ferite	CHF	8'390'000.00
Locazione di mezzi di trasporto a terzi	CHF	2'000'000.00
Messa a disposizione di personale	CHF	1'000'000.00

Ricavi straordinari:

Vendita di mezzi d'esercizio (ambulanza tipo 1), prezzo di vendita: <i>prezzo d'acquisto CHF 180'000.00, ammortamento contabile CHF 170'000</i>	CHF	20'000.00
Vendita di mezzi d'esercizio (ambulanza tipo 2), prezzo di vendita: <i>prezzo d'acquisto CHF 150'000.00, ammortamento contabile CHF 75'000</i>	CHF	50'000.00
Risarcimento dell'assicurazione (ambulanza tipo 2): risarcimento del danno totale in seguito a un incidente <i>prezzo d'acquisto CHF 150'000.00, ammortamento contabile CHF 125'000</i>	CHF	30'000.00
Sussidio dell'Ufficio cantonale dell'energia per il risanamento energetico dello stabile amministrativo	CHF	20'000.00

Costi e investimenti (IVA 7,7% compr.):

Costi diretti

Costi auto – carburante, leasing, manutenzione, ... (ambulanza tipo 1)	CHF	500'000.00
Costi auto – carburante, leasing, manutenzione, ... (ambulanza tipo 2)	CHF	800'000.00

Altri costi d'esercizio

Altri costi d'esercizio non attribuibili	CHF	700'000.00
Costi amministrativi non attribuibili	CHF	500'000.00

Investimenti

Acquisto di mezzi d'esercizio (ambulanza tipo 1, al prezzo di CHF 180'000.00)	CHF	180'000.00
Acquisto di mezzi d'esercizio (due ambulanze tipo 2, al prezzo di CHF 150'000.00 ciascuna)	CHF	300'000.00

Spese complessive per le misure di risparmio energetico (IVA 7,7% compr.)	CHF	150'000.00
Risanamento energetico dello stabile amministrativo		
- Isolazione del tetto e della facciata		
- sostituzione dei serramenti		
- sostituzione del sistema di riscaldamento		

I calcoli vanno presentati sulle pagine seguenti

Parte 1 Conseguenze fiscali in seguito al sussidio erogato dall'Ufficio cantonale dell'energia

- a. Determinate la quota di deduzione della riduzione dell'imposta precedente in %

$$\text{CHF } 20'000.00 / \text{CHF } 150'000.00 = 13,33\%$$

- b. Determinate l'imposta precedente relativa al risanamento energetico prima della riduzione dell'imposta precedente

$$\text{Imposta precedente: CHF } 150'000.00 * 7,7\% / 107,7\% = \text{CHF } 10'724.25$$

- c. Determinate la riduzione dell'imposta precedente in CHF

$$\begin{aligned} \text{Riduzione DIP: } &\text{CHF } 10'724.25 * 13,33\% = \text{CHF } 1'429.90 \\ \text{oppure semplificazione: } &\text{CHF } 20'000.00 * 7,7\% / 107,7\% = \text{CHF } 1'429.90 \end{aligned}$$

- d. Determinate l'imposta precedente deducibile sul risanamento energetico, in CHF

$$\text{Imposta precedente deducibile: CHF } 10'724.25 - \text{CHF } 1'429.90 = \text{CHF } 9'294.35$$

Parte 2 Conseguenze fiscali in seguito alla doppia utilizzazione

- a. Determinate l'importo dell'imposta precedente deducibile al 100% (vaso A)

Costi: CHF 800'000.00 + CHF 300'000.00 = CHF 1'100'000.00

Imposta precedente Vaso A: CHF 1'100'000.00 * 7,7% / 107,7% = CHF 78'644.40

- b. Determinate il totale dei costi che non danno diritto alla deduzione dell'imposta precedente (vaso B).

Costi: CHF 500'000.00 + CHF 180'000.00 = CHF 680'000.00

- c. Determinate l'importo dell'imposta precedente sul quale va applicata una correzione dell'imposta precedente in seguito alla doppia utilizzazione (Vaso C). Vanno considerati tutti gli elementi nella Parte 1 e 2 del presente compito.

Costi: CHF 700'000.00 + CHF 500'000.00 = CHF 1'200'000.00

Imposta precedente Vaso C (senza risanamento):

CHF 1'200'000.00 * 7,7% / 107,7% = CHF 85'793.90

Imposta precedente sul risanamento (v. Parte 1) = CHF 9'294.35

Totale imposta precedente Vaso C = CHF 85'793.90 + CHF 9'294.35 = CHF 95'088.25

- d. Determinate la quota di correzione dell'imposta precedente del Vaso C in %

Variante 1

Cifra d'affari che legittima la DIP:

CHF 2'000'000.00 + CHF 1'000'000.00 + CHF 50'000.00 = CHF 3'050'000.00

Cifra d'affari che non legittima la DIP:

CHF 8'390'000.00 + CHF 20'000.00 = CHF 8'410'000.00

Quota di deduzione dell'imposta precedente:

CHF 8'410'000.00 / CHF 11'460'000.00 = 73,39%

Variante 2 (senza considerare le vendite dei mezzi d'esercizio poichè ritenuti ricavi straordinari)

Cifra d'affari che legittima la DIP: CHF 2'000'000.00 + CHF 1'000'000.00 = CHF 3'000'000.00

Cifra d'affari che non legittima la DIP: CHF 8'390'000.00

Quota di deduzione dell'imposta precedente: CHF 8'390'000.00 / CHF 11'390'000.00 = 73,66%

- e. Determinate la quota di correzione dell'imposta precedente del Vaso C in CHF

Variante 1: correzione della DIP Vaso C: CHF 95'088.25 * 73,39% = CHF 69'785.25

Variante 2: correzione della DIP Vaso C: CHF 95'088.25 * 73,66% = CHF 70'042.00

- f. Determinate l'importo totale dell'imposta precedente deducibile

Variante 1 Imposta precedente deducibile Vaso C:

(CHF 95'088.25 - CHF 69'785.25) = CHF 25'303.00

Imposta precedente totale Vasi A + C = CHF 78'644.40 + CHF 25'303.00 = CHF 103'947.40

Variante 2 Imposta precedente deducibile Vaso C:

(CHF 95'088.25 - CHF 70'042.00) = CHF 25'046.25

Imposta precedente totale Vasi A + C = CHF 78'644.40 + CHF 25'046.25 = CHF 103'690.65

Caso 4 (8.5 punti)

Stabilite per le seguenti fattispecie:

- il genere della prestazione: fornitura di beni **(F)**, prestazione di servizi **(PS)** oppure nessuna prestazione, ossia non prestazione conformemente all'art. 18 cpv. 2 LIVA **(NP)**
- il luogo della prestazione **(indicazione precisa del luogo)**; per la semplice indicazione "CH" oppure "D" ecc. non vengono attribuiti dei punti
- il trattamento fiscale della prestazione **(se l'operazione è esclusa dall'imposta: indicate X / se l'operazione è imponibile: indicate l'aliquota d'imposta: 8,1%, 2,6%, 3,8%)**

	Fattispecie		Genere della prestazione (F / PS / NP)	Luogo della prestazione (indicazione precisa)	Prestazione esclusa dall'imposta	Aliquota d'imposta (8,1%, 2,6%, 3,8%)
1a	Prestatore Commerciante di bibite all'ingrosso a Bulle (CH) Prestazione: Vendita di 15 bottiglie di vino; il vino sarà ritirato dalla signora Anna direttamente nel negozio a Nyon (CH)	Destinatario della prestazione Signora Anna, domiciliata a Ginevra (CH)	F	Nyon		8,1%
1b	Deposito per le bottiglie d'andirivieni in relazione all'operazione 1a.					
2.	Prestatore Salone di parrucchiere a Chiasso (CH) Prestazione: Taglio di capelli	Destinatario della prestazione Sig. Paolo domiciliato a Como (I)	PS	Chiasso		8,1%
3.	Prestatore Centro di formazione professionale Trevano (CH) Prestazione: Partecipazione a un seminario che ha luogo a Lugano (CH)	Destinatario della prestazione Società di consulenza con sede a Berlino (D)	PS	Lugano	X	-

	Fattispecie		Genere della prestazione (F / PS / NP)	Luogo della prestazione (indicazione precisa)	Prestazione esclusa dall'imposta	Aliquota d'imposta (8,1%, 2,6%, 3,8%)
4a	Prestatore Proprietario di una villetta, domiciliato a Bellinzona (CH) e assoggettato all'IVA Prestazione: Locazione di un appartamento di vacanza situato a San Bernardino (CH)	Destinatario della prestazione Famiglia di turisti residenti a Londra (GB)	PS	San Bernardino		3,8%
4b	Interesse moratorio (non interessi contrattuali) in seguito al pagamento tardivo dell'affitto secondo l'operazione 4a		NP	-		
5.	Prestatore Studio legale con sede a Locarno (CH) Prestazione: Consulenza giuridica in occasione di una riunione tenutasi presso la succursale di Coira (CH)	Destinatario della prestazione Società con sede a Vaduz (FL)	PS	Vaduz		8,1%

Caso 5 (12.0 punti)

La Cinecity SA di Locarno (CH) ha iniziato la sua attività il 2 gennaio 2018. Si occupa della gestione delle sale cinematografiche e delle strutture annesse situate all'interno di un nuovo centro commerciale a Locarno.

Nell'atrio della struttura si trova un chiosco senza impianti particolari per il consumo sul posto. Nella stessa struttura la Cinecity SA gestisce il Ristorante Ariston che offre ai visitatori prima o dopo la proiezione cinematografica la possibilità di consumo sul posto nonché di seguire dei grandi spettacoli culturali che sono trasmessi in diretta.

L'immobile è stato costruito nel periodo tra il 4 agosto 2016 e il 18 dicembre 2017. Dal 2 gennaio 2018 la struttura è operativa e gestisce i due settori

- sale cinematografiche, e
- chiosco e Ristorante Ariston.

Alla stessa data la Cinecity SA è stata iscritta nel registro dei contribuenti IVA; la società applica il metodo di rendiconto effettivo secondo le controprestazioni convenute.

Parte 1

Spese d'investimento per il **chiosco e per il Ristorante Ariston** realizzati nel periodo tra il mese di agosto 2016 e dicembre 2017 (IVA 8,0% compr.):

- | | | |
|--|-----|--------------|
| ▪ immobile (senza valore del terreno), compresa l'impiantistica che fa parte dell'Immobile | CHF | 1'296'000.00 |
| ▪ altri beni <u>mobili</u> (tavoli, sedie, decorazioni, cassa registratrice, ecc.) | CHF | 108'000.00 |

La gestione dei settori chiosco e ristorante è stata affidata a un terzo. Il contratto di locazione con opzione è stato concluso il 2 gennaio 2018 per la durata di 24 mesi. In seguito, il contratto si prolunga tacitamente da un anno all'altro.

In seguito alla cattiva amministrazione, la società che si è occupata della gestione del chiosco e del ristorante è fallita nel mese di dicembre 2020.

Dal 1° marzo 2021 è stato concluso un nuovo contratto di locazione con un altro gerente. Tuttavia, quest'ultimo applica il metodo delle aliquote saldo e si rifiuta categoricamente di riconoscere l'addebito dell'IVA sul canone di locazione. Di conseguenza si stabilisce nel contratto di locazione espressamente che non si opta per l'imposizione della locazione.

Compito:

Rispondete alle seguenti domande e motivate, se richiesto, la vostra risposta indicando dei calcoli dettagliati e/o la relativa base legale precisa (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

- 1.1 Partite dal presupposto che la deduzione dell'imposta precedente effettuata nell'anno 2018 sull'investimento (immobile e impiantistica) sia stata determinata correttamente. Quali sono le conseguenze in materia IVA in seguito al cambiamento del locatario subentrato il 1° marzo 2021 (contratto di locazione senza opzione)?

Rispondete mediante l'apposizione di una crocetta:

☒ **Modifica d'utilizzazione che comporta una correzione dell'imposta precedente sui beni, dovuta dalla Cinecity SA in quanto i presupposti non risultano più adempite.**

☐ Modifica d'utilizzazione che comporta una correzione dell'imposta precedente sui beni, a favore della Cinecity SA in quanto i presupposti subentrano successivamente.

☐ Modifica d'utilizzazione in seguito all'utilizzazione temporanea dell'immobile e dei beni mobili.

Base legale (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili): **art. 31 cpv. 2 lett. b oppure cpv. 3 LIVA**

- 1.2 Calcolate l'importo che risulta dalla modifica d'utilizzazione e che va indicato nel rendiconto per il primo trimestre 2021.

Il calcolo va presentato in modo dettagliato e le singole posizioni devono essere designate in modo chiaro.

Calcolo:

- **Immobile (senza valore del terreno), compresa l'impiantistica che fa parte dell'immobile**
Ammortamento 3 anni * 5% = 15%
Valore attuale

CHF	1'296'000.00	→ DIP	96'000.00
CHF	194'400.00	→ DIP	14'400.00
CHF	1'101'600.00	→ DIP	81'600.00

Consumo proprio
CHF 1'101'600.00 * 8,0% / 108,0%

CHF 81'600.00

- **Altri beni mobili (tavoli, sedie, decorazioni, cassa registratrice, ecc.)**
Ammortamento 3 anni * 20% = 60%
Valore attuale

CHF	108'000.00	→ DIP	8'000.00
CHF	64'800.00	→ DIP	4'800.00
CHF	43'200.00	→ DIP	3'200.00

Consumo proprio
CHF 43'200.00 * 8,0% / 108,0%

CHF 3'200.00

Parte 2

In occasione di un seminario IVA tenutosi nel mese di novembre 2023, il nuovo capo contabile della società scopre che i principi dell'opzione conformemente all'art. 22 LIVA sono valide anche per il settore della cultura.

Per approfondire la fattispecie, il capo contabile vi contatta in qualità di specialista in materia IVA e vi pone diverse domande. In particolare, vi chiede delle informazioni in merito alle conseguenze che l'opzione per le presentazioni cinematografiche a partire dal 1° gennaio 2024 comporterebbero.

Spese d'investimento) per le **sale cinematografiche** realizzate nel periodo tra il mese di agosto 2016 e dicembre 2017 (**IVA 8,0% compr.**):

- Immobile (senza valore del terreno), comprese le installazioni cinematografiche che fanno parte dell'immobile CHF 15'984'000.00
- Altri beni mobili utilizzati per la gestione delle sale cinematografiche (poltrone, installazioni d'ufficio, impianto informatico, casse registratrici, ecc.) CHF 2'754'000.00

Compito:

Rispondete alle seguenti domande e motivate, se richiesto, la vostra risposta indicando dei calcoli dettagliati e/o la relativa base legale precisa (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

- 2.1 Gli introiti realizzati a partire dalla data d'apertura (ossia il 1° gennaio 2018) nel settore delle sale cinematografiche non sono stati imposti all'IVA. Per contro, dal 1° gennaio 2024, la Cinecity SA opta per gli introiti realizzati nel settore delle sale cinematografiche e sui biglietti d'entrata figura l'indicazione dell'IVA.

Indicate la base legale della non imposizione degli introiti realizzati nel settore delle sale cinematografiche e dell'opzione per l'imposizione degli introiti realizzati nel settore delle sale cinematografiche.

Base legale (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili):

art. 21 cpv. 2 n. 14 cfr. a LIVA e art. 22 cpv. 1 LIVA

Rispondete mediante l'apposizione di una crocetta quale aliquota deve figurare sui biglietti d'entrata

☐ 8,1%

☒ **2,6%**

☐ 3,8%

Base legale precisa (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili): **art. 25 cpv. 2 lett. c IVA**

2.2 Quali sono le conseguenze in materia IVA in seguito all'opzione per l'imposizione degli introiti realizzati nel settore delle sale cinematografiche?

Rispondete mediante l'apposizione di una crocetta:

☐ Modifica d'utilizzazione che comporta una correzione dell'imposta precedente sui beni, dovuta dalla Cinecity SA in quanto i presupposti non risultano più adempite.

☒ **Modifica d'utilizzazione che comporta una correzione dell'imposta precedente sui beni, a favore della Cinecity SA in quanto i presupposti subentrano successivamente**

☐ Modifica d'utilizzazione in seguito all'utilizzazione temporanea dell'immobile e dei beni mobili.

Base legale (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili) **art. 32 cpv. 1 e cpv. 2 LIVA**

Di quale tipo di modifica d'utilizzazione trattasi?

Rispondete mediante l'apposizione di una crocetta:

☒ **Modifica d'utilizzazione totale**

☐ Modifica d'utilizzazione parziale

2.3 Calcolate l'importo che risulta dalla modifica d'utilizzazione e che va indicato nel rendiconto per il primo trimestre 2024.

Il calcolo va presentato in modo dettagliato e le singole posizioni devono essere designate in modo chiaro.

Calcolo:

- **Immobile (senza valore del terreno), comprese le installazioni cinematografiche che fanno parte dell'immobile**

Ammortamento 6 anni * 5% = 30%

Valore attuale

CHF 15'984'000.00 → DIP 1'184'000.00

CHF 4'795'200.00 → DIP 355'200.00

CHF 11'188'800.00 → DIP 828'800.00

Sgravio fiscale successivo

CHF 11'188'800.00 * 8,0% / 108,0%

CHF 828'800.00

- **Altri beni mobili utilizzati per la gestione delle sale cinematografiche (poltrone, installazioni d'ufficio, impianto informatico, casse registratrici, ecc.)**

Ammortamento 6 anni * 20% = 120% (100%)

Valore attuale

CHF 2'754'000.00 → DIP 204'000.00

CHF 2'754'000.00 → DIP 204'000.00

CHF 0.00 → DIP 0.00

Sgravio fiscale successivo

CHF 0.00

Caso 6 (4.5 punti)

Determinate le possibili conseguenze fiscali riguardanti le seguenti fattispecie. Calcolate l'eventuale importo d'imposta e stabilite se l'importo riguarda una delle varianti indicate:

- imposta dovuta sulla cifra d'affari (imposta dovuta)
- imposta precedente deducibile (DIP)
- correzione dell'imposta precedente (correz. DIP)
- riduzione dell'imposta precedente (riduz. DIP)

Se una fattispecie non dovesse comportare nessuna conseguenza fiscale, va indicato il motivo tramite la menzione precisa della base legale (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

Lorenzo Ducry è titolare della ditta individuale "Dormaben di Lorenzo Ducry" (assoggettata all'IVA) a Chiasso (CH). La ditta si occupa della consulenza nonché della vendita di letti di qualità e dei relativi accessori. Le merci di vendita sono acquistate in territorio svizzero oppure importate dai paesi UE.

Le seguenti fattispecie riguardano un letto dell'assortimento della ditta "Dormaben":

prezzo d'acquisto netto (IVA escl.): CHF 5'000.00
prezzo di vendita netto (IVA escl.): CHF 11'000.00

In base al regolamento interno della ditta "Dormaben", il personale della ditta beneficia di un ribasso del 40% sul prezzo di vendita netto.

1. In occasione del matrimonio di sua figlia (che non è dipendente della ditta individuale) Laurent Ducry le regala un letto prelevato dalla scorta delle merci di rivendita.
 - a. Variante 1: Ducry applica il metodo di rendiconto effettivo (art. 36 LIVA).

Calcolate l'eventuale importo d'imposta; il calcolo va presentato in modo dettagliato.

CHF 5'000.00 x 8,1% = CHF 405.00

Designate la fattispecie mediante l'apposizione di una crocetta:

Qual è la fattispecie?

imposta dovuta	DIP	correz. DIP	riduz. DIP
		X	

Indicate la base legale se la fattispecie non dovesse comportare una conseguenza fiscale:

.....

- b. Variante 2: Ducry applica il metodo di rendiconto delle aliquote saldo (art. 37 LIVA). L'aliquota saldo attribuita alla sua attività corrisponde al 2,1%.

Calcolate l'eventuale importo d'imposta; il calcolo va presentato in modo dettagliato.

Nessuna conseguenza fiscale

Designate la fattispecie mediante l'apposizione di una crocetta:

imposta dovuta	DIP	correz. DIP	riduz. DIP

Qual è la fattispecie?

Indicate la base legale se la fattispecie non dovesse comportare una conseguenza fiscale:

art. 92 OIVA

2. In occasione dei festeggiamenti di 25 anni d'attività, Laurent Ducry regala alla sua dipendente Sara un letto prelevato dalla scorta delle merci di rivendita.

- a. Variante 1: Ducry applica il metodo di rendiconto effettivo (art. 36 LIVA).

Calcolate l'eventuale importo d'imposta; il calcolo va presentato in modo dettagliato:

CHF 6'600.00 x 8,1% = CHF 534.60

Designate la fattispecie mediante l'apposizione di una crocetta:

imposta dovuta	DIP	correz. DIP	riduz. DIP
X			

Qual è la fattispecie?

Indicate la base legale se la fattispecie non dovesse comportare una conseguenza fiscale:

.....

- b. Variante 2: Ducry applica il metodo di rendiconto delle aliquote saldo (art. 37 LIVA). L'aliquota saldo attribuita alla sua attività corrisponde al 2,1%.

Calcolate l'eventuale importo d'imposta; il calcolo va presentato in modo dettagliato:

CHF 6'600.00 * 108,1% / 100% = (importo lordo) // CHF 7'134.60 * 2,1% = CHF 149.85

Designate la fattispecie mediante l'apposizione di una crocetta:

imposta dovuta	DIP	correz. DIP	riduz. DIP
X			

Qual è la fattispecie?

Indicate la base legale se la fattispecie non dovesse comportare una conseguenza fiscale:

.....



Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Imposte

Compito 2	Imposte dirette e Imposta preventiva
Durata esame	90 minuti
Punteggio	50 di 100 (di cui Imposte dirette 38 e Imposta preventiva 12)

Parte A
Imposte dirette

Soluzione del compito 1 (1.5 punti)

Crocetta	Lettera	Varianti di soluzione	Punti
X	D	Le affermazioni 2 e 3 sono sbagliate, l'affermazione 1 è giusta.	1.5
(X)	C	L'affermazione 3 è sbagliata, le altre due affermazioni sono giuste.	0.75

Soluzione del compito 2 (3.0 punti)

Claudia Steiner ha subito un incidente d'auto. Dall'assicurazione infortuni lei ha percepito indennità giornaliera ____4____ imponibili. Siccome non si è più completamente ripresa dall'incidente, si è annunciata all'assicurazione invalidità. Gli accertamenti dell'AI si sono prolungati a lungo, motivo per cui l'AI ha dovuto pagare a posteriori due anni di indennità giornaliera. Questo pagamento posticipato viene tassato ad un'aliquota ____3____. La rendita AI pagata mensilmente è imponibile ____4____. Dall'assicurazione infortuni complementare ha ricevuto un versamento unico per danni corporali permanenti imponibile ____1____. Dalla previdenza professionale riceve una rendita invalidità imponibile ____4____.

A causa del difetto del veicolo ha ricevuto un risarcimento danni ____2____ imponibile. Il responsabile del sinistro ha dovuto inoltre erogarle un versamento a titolo di riparazione morale ____2____ imponibile.

Con il raggiungimento dell'età pensionistica la rendita AI viene convertita in una rendita AVS ____4____ imponibile. Il capitale accumulato del pilastro 3a viene pagato ed è imponibile ____1____. Lei impiega i soldi, per acquisire presso un'assicurazione una rendita vitalizia pagabile mensilmente, che al momento del versamento viene imposta ____3____. Inoltre all'età di 67 anni lei conclude un'assicurazione vita con premio unico, che dovrebbe essere pagata all'età di 75 anni. Il ricavo da questa assicurazione è imponibile ____4____. Dopo il decesso del marito riceve dalla previdenza professionale del marito un versamento unico, imponibile ____1____.

Soluzione del compito 3 (1.5 punti)

1. ☒ componente di integrazione di salario **1 Punto**
2. ☒ Falsa **0.5 Punti**

Soluzione del compito 4 (3.0 punti)

1. a) Con l'imposta sull'utile **0.25 Punti**
Nota di correzione: citazione dell'imposta sul reddito = 0 Punti
- b) Prezzo vendita CHF 1'500'000 – Valore contabile fiscale CHF 800'000 = CHF 700'000 **0.5 Punti**
2. a) Con l'imposta sugli utili immobiliari **0.25 Punti**
Nota di correzione: imposta sul reddito o imposta sull'utile = sbagliato
- b) Prezzo vendita CHF 1'500'000 – CHF 1'000'000 – miglorie CHF 75'000
= Plusvalenza CHF 425'000 Prezzo acquisto **ciascuno 0.25 Pt.**
Totale 1 Punto
- c) La differenza tra i costi di acquisizione + le miglorie e il valore contabile rappresenta il recupero di ammortamenti, questi vengono colpiti dall'imposta sull'utile CHF 200'000 + CHF 75'000 = CHF 275'000 (oppure CHF 1'000'000 + CHF 75'000 = CHF 1'075'000 ./ Valore contabile CHF 800'000 = CHF 275'000) **ognuno 0.25Pt. Totale 0.75Pt**
3. Nel sistema dualistico di imposizione degli utili, le vendite di immobili aziendali sono soggette all'imposta sul reddito rispettivamente all'imposta sull'utile – in questo caso imposta sull'utile. **0.25 Punti**

Soluzione del compito 5 (3.0 punti)

Affermazioni	Risposta	
a) L'assoggettamento fiscale inizia il giorno della costituzione della persona giuridica, della designazione della sede o dell'amministrazione effettiva in Svizzera oppure il giorno in cui essa acquisisce un elemento imponibile.	Giusta <input checked="" type="checkbox"/>	Sbagliata <input type="checkbox"/>
b) Alla liquidazione, al trasferimento della sede o dell'amministrazione di una persona giuridica, di un'impresa o di una stabile organizzazione all'estero, le riserve occulte non tassate vengono imposte con l'utile netto dell'ultimo esercizio.	Giusta <input checked="" type="checkbox"/>	Sbagliata <input type="checkbox"/>
c) Costituiscono utile imponibile: gli apporti dei membri di società di capitali e cooperative, unitamente all'aggio e ai contributi a fondo perso.	Giusta <input type="checkbox"/>	Sbagliata <input checked="" type="checkbox"/>
d) In caso di sostituzione di partecipazioni le persone giuridiche possono trasferire riserve occulte su una nuova partecipazione, qualora la partecipazione alienata ammontava ad almeno il 10% del capitale azionario o sociale oppure ad almeno il 10% dell'utile e delle riserve dell'altra società e la società di capitali o cooperativa ha detenuto questa partecipazione per almeno un anno.	Giusta <input checked="" type="checkbox"/>	Sbagliata <input type="checkbox"/>
e) L'assoggettamento fiscale termina con l'apertura della liquidazione della persona giuridica, il giorno del trasferimento della sua sede o della sua amministrazione effettiva all'estero o nel giorno in cui cessa l'elemento imponibile in Svizzera.	Giusta <input type="checkbox"/>	Sbagliata <input checked="" type="checkbox"/>
f) Investimenti volti al risparmio energetico e alla cura dell'ambiente come pure i costi di demolizione per una costruzione sostitutiva sono deducibili - per le persone fisiche - in entrambi i successivi periodi fiscali, qualora nel periodo fiscale nel quale i lavori sono stati svolti, non abbiano potuto essere interamente presi in considerazione.	Giusta <input checked="" type="checkbox"/>	Sbagliata <input type="checkbox"/>

ognuno 0.5 Punti

Soluzione del compito 6 (3.0 punti)

Fattispecie	Importo	Prestazione valutabile	Punti
Utile netto come da conto economico	300'000		
La quota privata sul veicolo aziendale di Peter Bucher di CHF 4'000 non è stata contabilizzata	+4'000	X	0.25 0.25
Gli ammortamenti sono fiscalmente eccessivi per CHF 20'000	+ 20'000		0.25
Liberazione di accantonamenti commerciali non più giustificati di CHF 15'000. Gli accantonamenti erano già stati fiscalmente ripresi nel momento della loro formazione.	- 15'000		0.50
Una donazione di CHF 5'000 da una persona (né parente né vicina) è stata contabilizzata direttamente nel capitale proprio (Banca / Riserve da utili)	0		0.25
La società costituisce accantonamenti per futuri mandati di ricerca a terzi nella misura di CHF 20'000	0		0.25
Nei costi finanziari sono stati contabilizzati interessi sul capitale proprio dissimulato nella misura di CHF 6'000	+ 6'000	X	0.25 0.25
Le spese forfetarie ai dipendenti sono eccessive per CHF 50'000	0		0.25
L'azionista unico riceve dalla Alpha SA merce per un valore di CHF 7'000 senza pagare nulla per questo.	+ 7'000	X	0.25 0.25
Totale			Totale 3.0

Soluzione del compito 7 (6.0 punti)

1. Basi legali:

Art. 19 cpv. 1 lit. b LIFD

1 Punto

Art. 19 cpv. 2 LIFD

0.5 Punti

2. La trasformazione così come sopra descritta può avvenire in neutralità fiscale? Apponga una crocetta alla risposta corretta e citi il motivo e le possibili conseguenze per l'imposta sul reddito.

☐ SI

☒ NO

0.5 Punti

Giustificazione:

I lavori in corso nel bilancio di apertura non sono stati ripresi ai valori determinanti ai fini dell'imposta sul reddito al momento della trasformazione (Art. 19 cpv. 1 LIFD).

1.5 Punti

Quali conseguenze fiscali scaturiscono per Alex Cardinaux (per il reddito da attività lucrativa / reddito da attività indipendente)?

Le riserve occulte liberate / rivalutazione di CHF 50'000 sui lavori in corso sono imponibili quale reddito da attività lucrativa indipendente presso Alex Cardinaux. **1 Punto**

3. Per le azioni della Alex Cardinaux SA si tratta di sostanza privata o di sostanza aziendale di Alex Cardinaux? Apponga la crocetta alla risposta corretta (solo una risposta è corretta)..

☒ Sostanza privata

0.5 Punto

4. Perché la formazione di riserve da apporto di capitale (PAC) invece della formazione di altre riserve (cfr. Bilancio di apertura) sarebbe stata fiscalmente meno onerosa per Alex Cardinaux?

Perché la distribuzione dalle riserve di apporti di capitale (PAC) non è imponibile.

1 Punto

Soluzione del compito 8 (6.0 punti)

Parte a)

Totale Attivi	3'500'000	100 %	Punti
Partecip. A SA (100%)	525'000	15 %	0.5
Partecip. B SA (5%)	1'400'000	40 %	0.5
Partecip. C SA (100%)	0	0	0.5
Pure corretto	500'000	14.29 %	

Nota di correzione: Qualora presso C SA solo un campo è corretto: 0.25 Punti

Costi di finanziamento: CHF 60'000

	Ricavo partecipazione	Costi finanziamento	Costi amministrativi	Ricavo part. determinante	Totale Punti
Partecipazione A SA (100%)	125'000 0.25 Pt.	- 9'000 0.25 Pt.	- 6'250 0.50 Pt.	109'750	1.0
Partecipazione B-AG (5%)	275'000 0.25 Pt.	- 24'000 0.25 Pt.	- 13'750 0.50 Pt.	237'250	1.0
Partecipazione C SA (100%) <i>secondo esposizione del compito deve essere inserito uno zero</i>	0 450'000	0 - 8'574	0 - 22'500	0 418'926	1.0 1)
Totale ricavo da partecipazione determinante:				347'000	2)

Nota di correzione:

¹⁾ per calcolo corretto vengono concessi comunque 0.25 Pt.

1 Pt. Qualora questa calcolo non sia stata presa in considerazione nel risultato.

²⁾ Nessuna valutazione – cfr. però sopra

Osservazione alla correzione: considerare eventuali errori di conseguenza sui costi di finanziamento

Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2024 Fiscalità, Compito 2	SOLUZIONE	pagina 5 di 11
---	------------------	----------------

Parte b)

- 1) Ricavo netto da partecipazioni CHF 125'000: Utile netto CHF 375'000 x 100 = 33.333 %
Nessun punto parziale; **Totale 0.5 Punti**
- 2) 8.5 % di CHF 375'000 = CHF 31'875 dedotto 33.33 % = Importo imposta federale CHF 21'251
Aliquota = **0.25 Pt.** / Importo lordo = **0.25 Pt.** / Importo d'imposta = **0.5 Pt.** = **Totale 1 Punto**

Nota di correzione: Pure corretto: CHF 21'250 (CHF 375'000 x 8.5 % x 2/3)

Soluzione del compito 9 (4.0 punti)

Affermazione / Domanda / Fattispecie	Risposta	
a) Fiscalmente vi è un bilancio deficitario propriamente detto, qualora sussistano perdite e la società di capitali o cooperativa non disponga di riserve aperte e/o occulte che coprano le perdite contabilizzate.	Giusta <input checked="" type="checkbox"/> 0.25 Punti	Sbagliata <input type="checkbox"/>
b) Un bilancio deficitario propriamente detto si presenta, qualora da bilancio e conto economico non risultino più riserve palesi e sussistano perdite. Le riserve occulte non hanno alcuna rilevanza.	Giusta <input type="checkbox"/>	Sbagliata <input checked="" type="checkbox"/> 0.25 Punti
c) Con le prestazioni volte ad equilibrare un bilancio deficitario nell'ambito di un risanamento, che non sono apporti ai sensi dell'art. 60 lett. a LIFD, possono essere computate anche perdite, che sono sorte in esercizi commerciali precedenti e che non hanno ancora potuto essere computate con degli utili.	Giusta <input checked="" type="checkbox"/> 0.25 Punti	Sbagliata <input type="checkbox"/>
d) Rinunce di crediti da terzi non sono ricavi da risanamento propri.	Giusta <input type="checkbox"/>	Sbagliata <input checked="" type="checkbox"/> 0.25 Punti

Domanda 1

Si risp. simili prestazioni possono essere compensate con perdite ancora sussistenti. **0.5 Punti**

Le perdite devono essere sorte in periodi commerciali precedenti ed è possibile siano anche superiori a 7 periodi fiscali. **0.5 Punti**

Nota di correzione:

- Per più di 7 anni 0.5 Pt.; citazione 7 anni = 0.25 Pt.
- Altre formulazioni, che portano all'espressione di questi due punti, ottengono pure il punteggio completo.

Domanda 2

☐ SI

☒ NO

0.75 Punti

Domanda 3

La Sani SA può essere risanata (→ **0.5 Pt.**), nella misura in cui la riserva occulta volontaria (→ **0.75 Pt.**) venga liberata senza limitazione risp. mediante rivalutazione contabile di CHF 300'000 risp. fino al valore di acquisto dell'immobile.

Totale 1.25 Punti

Nota di correzione:

- 0.5 Pt. per un SI oppure una formulazione che esprima che la Sani SA può essere risanata.
- Un'altra possibile modalità di risanamento senza aiuto esterno ottiene pure 0.5 Pt., ad es. utili futuri. Nessun punto però per rinuncia di prestiti bancari o simili, in quanto per questo sarebbe necessario l'aiuto da terzi.

Soluzione del compito 10 (7.0 punti)

Ripartizione del capitale (Imposte cantonali):

Testo	Totale	Cantone A (DP)	Cantone B (DS)	Punti
Attivi localizzati	4'800	2'400	2'400	0.50
Quota di attivi localizzati	100.00 %	50.00 %	50.00 %	
Conti mobili in % degli attivi localizzati	1'000	500	500	1.00
Partecipazione	250	250		0.50
Totale attivi	6'050	3'150	2'900	
Quote di attivi	100.00 %	52.07 %	47.93 %	
Capitale imponibile	400	208	192	1.00
				Totale 3.00

Nota di correzione:

- Attivi localizzati: 0.25 Pt. per Cantone A (DP) e B (DS).
- Conti mobili: 0.50 Pt. per Cantone A (DP) e B (DS).
- Partecipazione: Nessun punto parziale. Sia il totale sia l'assegnazione al Cantone A (DP) devono essere indicati correttamente.
- Capitale imponibile: 0.5 Pt. per l'importo corretto nella colonna totale. 0.25 Pt. Cantone A (DP) e B (DS).

Calcolazione della ripartizione delle quote di utile (imposte cantonali):

Testo	Totale	Cantone A (DP)	Cantone B (DS)	Punti
Totale attivi (considerare errori conseguenza)	6'050	3'150	2'900	0.50
Salari capitalizzati (10 % di 100 %)	7'500	5'400	2'100	0.50
Affitti capitalizzati (6 % di 100 %)	2'500	1'500	1'000	0.50
Fattori di produzione	16'050	10'050	6'000	
Quote dei fattori di produzione	100.00 %	62.62 %	37.38 %	1.50
				Totale 3.00

Nota di correzione:

- Tutti i fattori di produzione: 0.25 Pt. per Cantone A (DP) e B (DS).
- Quote dei fattori di produzione: Considerare errori di conseguenza. Ognuno 0.50 Pt. per Totale e per Cantone A (DP) e B (DS).

Ripartizione dell'utile imponibile:

Imposta cantonale e comunale:

62,62 % x MCHF 120 = MCHF 75

0.5 Punti

Imposta federale diretta:

MCHF 120

0.5 Punti

Parte B
Imposta preventiva

I compiti sono da risolvere esclusivamente sulla base della legge federale e dell'ordinanza sull'imposta preventiva (LIP e OIPrev).

Soluzione del compito 11 (5.0 punti)

Giudicate le seguenti proposte di soluzione concernenti le affermazioni da 11.1 a 11.5. Contrassegnate la soluzione corretta per ogni affermazione. Per ogni affermazione vi è un'unica risposta corretta. Se non sarà indicata alcuna variante, oppure più di una, la risposta sarà considerata errata.

Affermazioni 11.1

a)	Per poter determinare l'esistenza di una prestazione valutabile in denaro ai sensi dell'art. 4 cpv. 1 lett. b LIP è necessario il paragone con terzi.
b)	Prestazione e controprestazione della società anonima risp. dell'azionista non devono corrispondere.

Proposte di soluzione 11.1

Contras- segnare	Soluzioni
X	L'affermazione a) è corretta e l'affermazione b) è sbagliata.
	L'affermazione a) è sbagliata e l'affermazione b) è corretta.
	Entrambe le affermazioni sono corrette.
	Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

Affermazioni 11.2

a)	Il prestito che un azionista concede alla propria società può essere remunerato conformemente alle lettere circolari dell'Amministrazione Federale delle Contribuzioni (AFC).
b)	Sul prestito che una società concede al proprio azionista deve essere conteggiato un interesse.

Proposte di soluzione 11.2

Contras- segnare	Soluzioni
	L'affermazione a) è corretta e l'affermazione b) è sbagliata.
	L'affermazione a) è sbagliata e l'affermazione b) è corretta.
X	Entrambe le affermazioni sono corrette.
	Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

Affermazioni 11.3

a)	Tutti gli aggi versati dagli azionisti così come le riserve palesi sono da qualificare quali riserve da apporti di capitale.
b)	Solo gli aggi e i versamenti suppletivi effettuati dagli azionisti dopo il 31 dicembre 1996 sono qualificabili quali riserve da apporti di capitale.

Proposte di soluzione 11.3

Contras- segnare	Soluzioni
	L'affermazione a) è corretta e l'affermazione b) è sbagliata.
X	L'affermazione a) è sbagliata e l'affermazione b) è corretta.
	Entrambe le affermazioni sono corrette.
	Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

Affermazioni 11.4

a)	L'imposta preventiva applica sempre la teoria del triangolo.
b)	L'imposta preventiva applica la teoria del beneficiario diretto unicamente tra società dello stesso gruppo.

Proposte di soluzione 11.4

Contras- segnare	Soluzioni
	L'affermazione a) è corretta e l'affermazione b) è sbagliata.
	L'affermazione a) è sbagliata e l'affermazione b) è corretta.
	Entrambe le affermazioni sono corrette.
X	Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

Affermazioni 11.5

a)	Nell'ambito della percezione dell'imposta preventiva il termine di prescrizione è di 3 anni, mentre 5 anni nell'ambito del rimborso dell'imposta preventiva.
b)	Se una società anonima riacquista azioni proprie, il termine da osservare per la rivendita è di due anni.

Proposte di soluzione 11.5

Contras- segnare	Soluzioni
	L'affermazione a) è corretta e l'affermazione b) è sbagliata.
	L'affermazione a) è sbagliata e l'affermazione b) è corretta.
	Entrambe le affermazioni sono corrette.
X	Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

Soluzione del compito 12 (7.0 punti)

Nella primavera 2023 avete assunto la posizione di capo/a delle finanze della Klimatex AG di Olten (CH). La società è stata costituita dai fratelli Peter e Oliver Dreifuss nel 2020 quale Sagl con un capitale sociale di CHF 20'000. Peter Dreifuss risiede a Basilea (CH) e Olivier Dreifuss a Parigi (Francia). Sono azionisti della Klimatex AG al 50% ciascuno. In seguito all'importante sviluppo dell'attività, la Sagl a metà del 2022 è stata trasformata in una SA.

Negli anni 2020 sino al 2022 sono state eseguite tra l'altro le seguenti transazioni, le quali devono essere da lei valutate sulla base delle rispettive domande.

12.1 In seguito alla costituzione nel 2020 i soci hanno versato, oltre al capitale sociale di CHF 20'000, un aggio di CHF 480'000. Contemporaneamente hanno concesso alla Sagl un prestito di CHF 4'500'000.

a) Quali sono i due aspetti da tenere in considerazione nel calcolo degli interessi sul prestito?

Per il calcolo degli interessi sul prestito passivo bisogna fare attenzione che

- **il tasso d'interesse applicato non sia eccessivo (vedi lettere-circolari AFC) e**
- **non vi sia alcun capitale proprio occulto rispettivamente sullo stesso non siano calcolati degli interessi.**

12.2 Nel mese di giugno 2021 Olivier Dreifuss ha venduto alla società un quadro al prezzo di CHF 110'000. Sulla base di una perizia il valore di questo quadro al momento del trasferimento ammontava solo a CHF 10'000.

a) Con quale fattispecie fiscale siete confrontati?

Si tratta di una prestazione valutabile in denaro ai sensi dell'art. 4 cpv. 1 lett. b LIP.

b) La società deve pagare l'imposta preventiva o basta applicare la notifica sostitutiva al pagamento? Motivate la vostra risposta.

La Klimatex AG deve pagare l'imposta preventiva. La notifica sostitutiva al pagamento non è applicabile nel presente caso poiché Olivier Dreifuss è domiciliato all'estero.

12.3 Negli anni 2020 e 2021 la società ha realizzato utili nella misura di CHF 1 Mio all'anno. In vista della trasformazione della Sagl in SA nella primavera 2022 il capitale sociale è stato aumentato dagli attuali CHF 20'000 a CHF 800'000. La liberazione di CHF 780'000 è stata effettuata come segue:

- Liberazione a contanti CHF 380'000
- Liberazione tramite utili CHF 400'000

a) Quali sono le conseguenze ai fini dell'imposta preventiva per

a¹) la liberazione a contanti?

La liberazione del capitale a contanti non comporta alcuna conseguenza ai fini dell'imposta preventiva dato che nessuna riserva scompare. Di conseguenza non vi è alcuna prestazione valutabile in denaro ai sensi dell'art. 4 cpv. 1 lett. b LIP.

a²) la liberazione tramite utili?

In caso di liberazione del capitale tramite utili vengono emesse azioni gratuite, sulle quali l'imposta preventiva del 35 % è dovuta.

b) È possibile applicare la procedura di notifica e, in caso affermativo, per quali persone?

Per Peter Dreifuss la procedura di notifica, ai sensi dell'art. 24 cpv. 1 lett. b OIPrev, è possibile.

12.4 A metà 2022 vi è stata come già menzionato la trasformazione da Sagl a SA. Il capitale azionario di CHF 800'000 è identico al precedente capitale sociale. Tutti gli attivi e passivi sono stati trasferiti dalla Sagl alla SA.

a) La trasformazione ha delle conseguenze ai fini dell'imposta preventiva? Motivate la vostra risposta.

La trasformazione della Sagl in una società anonima non comporta conseguenze ai fini dell'imposta preventiva dato che nessuna riserva scompare.

b) Quale articolo di legge (incluso capoverso e lettera) è applicabile?

Art. 5 cpv. 1 lett. a LIP



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

(Regolamento d'esame 2021)

Salari e assicurazioni

Tema 1 Salari e assicurazioni sociali

Durata 1 ora

Punteggio 35 punti

Compito 1

4.0 punti

Calcoli il totale dei salari annuali soggetti ad AVS e AD nel 2023 per i collaboratori di seguito elencati. Consideri che i collaboratori dell'azienda hanno diritto a 12 salari mensili. Ogni cella della tabella deve essere compilata; le celle vuote vengono valutate con 0 punti.

Persona	Durata dell'impiego	Totale del salario soggetto a AVS 2023	Totale del salario soggetto a AD 2023
M.R. (maschio, anno di nascita 1962), onorario del consiglio di amministrazione CHF 40'000.00 l'anno, rimborso spese CHF 200.00 al mese	01.01.2023 – 31.12.2023	CHF 40'000.00	CHF 40'000.00
L.A. (femmina, anno di nascita 1980), grado d'occupazione 50 %, salario mensile CHF 2'300.00, assegni per i figli CHF 220.00 al mese, pagamento regalo per anzianità di servizio a maggio 2023 CHF 1'000.00. Dal 01.06.2023 al 07.06.2023 è stata pagata al datore di lavoro l'indennità giornaliera per infortunio di CHF 265.10.	01.01.2023 – 30.06.2023	$\begin{aligned} &\text{CHF } 2'300.00 \times 6 \\ &= \text{CHF } 13'800.00 \\ &+ \text{CHF } 1'000.00 = \\ &\text{CHF } 14'800.00 \\ &- \text{CHF } 265.10 \\ &= \text{CHF } 14'534.90 \end{aligned}$	$\begin{aligned} &\text{CHF } 2'300.00 \times 6 = \\ &\text{CHF } 13'800.00 \\ &+ \text{CHF } 1'000.00 = \\ &\text{CHF } 14'800.00 + \\ &- \text{CHF } 265.10 \\ &= \text{CHF } 14'534.90 \end{aligned}$
S.B. (maschio, anno di nascita 2006), 1° anno di tirocinio, salario mensile CHF 800.00.	01.08.2023 – 31.12.2023	CHF 0.00	CHF 0.00
A.Z. (maschio, anno di nascita 1991), salario mensile CHF 6'500.00, pagamento indennità di paternità nel mese di aprile 2023 dell'ammontare di CHF 2'427.00. Durante il periodo del congedo di paternità al collaboratore è stato pagato l'intero salario.	01.03.2023 – 31.10.2023	$\begin{aligned} &\text{CHF } 6'500.00 \times 8 \\ &= \text{CHF } 52'000.00 \end{aligned}$	$\begin{aligned} &\text{CHF } 6'500.00 \times 8 = \\ &\text{CHF } 52'000.00 \end{aligned}$

Per ogni casella giusta = 0.5 punti

Compito 2

3.0 punti

U.A. (maschio, anno di nascita 1972) è inabile al lavoro al 100 % a causa di una grave malattia. Egli si è notificato tempestivamente all'assicurazione invalidità.

Prima di entrare in invalidità, U.A. lavorava come controller al 100 % e riceveva un salario mensile di CHF 7'000.00 (x 12 mensilità). Sulla base della documentazione medica, l'assicurazione invalidità stabilisce che U.A. può ancora realizzare un reddito mensile di CHF 3'200.00 (x 12 mensile) svolgendo un'attività a lui adeguata.

- a) Calcoli il grado AI di U.A. Presenti il procedimento di calcolo.

Reddito prima dell'invalidità: CHF 7'000.00 x 12 = CHF 84'000.00
Reddito da invalido: CHF 3'200.00 x 12 = CHF 38'400.00
Perdita di reddito: CHF 84'000.00 – CHF 38'400.00 = CHF 45'600.00
Grado d'invalidità: CHF 45'600.00 : CHF 84'000.00 x 100 = 54.3 %
(anche giusto 54 %)
Grado AI giusto = 1.0 punto

- b) Indichi il metodo (termine tecnico) utilizzato dall'assicurazione invalidità per determinare il grado AI di U.A.

Metodo generale / Confronto dei redditi (1.0 punto)

- c) Indichi l'assicurazione sociale dalla quale U.A. potrebbe anche ricevere una rendita di invalidità.

Previdenza professionale (LPP) 1.0 punto

Compito 3

2.0 punti

K.E. (femmina, anno di nascita 1988) è impiegata dal 1° aprile 2005 presso Gross AG come collaboratrice delle finanze con un grado d'occupazione del 100 %. K.E. ha deciso di interrompere la propria attività professionale e ha disdetto il suo impiego per il 30 settembre 2023. Dopo sei mesi, torna dal suo giro del mondo. K.E. è alla ricerca di un lavoro e, pertanto, si annuncia presso la cassa disoccupazione.

- a) Valuti se K.E. ha diritto all'indennità giornaliera di disoccupazione. Giustifichi la sua risposta.

Sì. (0.5 punti)

Giustificazione: K.E. soddisfa il termine quadro per il periodo di contribuzione, poiché ha lavorato come lavoratrice dipendente almeno 12 mesi negli ultimi due anni. (giustificazione giusta: 0.5 punti – la giustificazione deve contenere le affermazioni sottolineate)

- b) Indichi la sanzione (termine tecnico) che K.E. deve attendersi dalla cassa disoccupazione. Giustifichi la sua risposta.

Giorni di sospensione (0.5 punti)

Giustificazione: lei stessa ha causato la propria disoccupazione (0.5 punti)

Compito 4

3.0 punti

T.S. (maschio, anno di nascita 1990) lavora da 2 anni come responsabile delle finanze presso una PMI. Il suo salario annuo è di CHF 114'000.00. Il 5 marzo 2024, T.S. è diventato padre, per la prima volta, di due gemelli. Subito dopo la nascita, egli usufruisce di tutto il congedo di paternità. L'indennità IPG viene pagata al datore di lavoro nel mese di aprile 2024.

- a) Calcoli il totale dell'indennità di paternità (compresi i contributi alle assicurazioni sociali) che viene versata al datore di lavoro. Presenti il procedimento di calcolo. I risultati intermedi devono essere arrotondati a 1 centesimo e il risultato finale deve essere arrotondato a 5 centesimi secondo le regole commerciali.

Calcolo	Risultato
CHF 114'000.00 : 12 : <u>30</u> (0.5 punti) = CHF 316.66 CHF 316.66 x <u>80 %</u> (0.5 punti) = CHF 253.33 Indennità massima al giorno = <u>CHF 220.00</u> (0.5 punti) CHF 220.00 x <u>14</u> (0.5 punti) = CHF 3'080.00 CHF 3'080.00 + <u>6.4 %</u> (0.5 punti) =	CHF 3'277.10

Indicazione per la correzione: se la cella «Calcolo» è vuota = 0 punti; se calcolato dividendo per 365 = 0 punti, poiché il passaggio di calcolo diviso 12 non viene valutato, Totale 2.5 punti

- b) Contrassegni con una crocetta quando scade il diritto all'indennità di paternità. Solo una risposta è giusta. Nel caso in cui venissero contrassegnate più affermazioni, la risposta sarà valutata con 0 punti.
- ☐ Quando ha usufruito di 14 indennità giornaliere, al più tardi dopo la fine del periodo quadro di 9 mesi.
 - ☐ Quando ha usufruito di 14 indennità giornaliere, al più tardi dopo la fine del periodo quadro di 6 mesi. (0.5 punti)
 - ☐ Quando ha usufruito di 10 indennità giornaliere, al più tardi dopo la fine del periodo quadro di 6 mesi.
 - ☐ Quando ha usufruito di 10 indennità giornaliere, al più tardi dopo la fine del periodo quadro di 9 mesi.

Compito 5

3.0 punti

Il lavoratore R.M. ha avuto un infortunio durante il suo tempo libero. La sua incapacità lavorativa al 100% è durata dal 4 marzo 2024 (data dell'infortunio) al 24 marzo 2024. R.M. ha un salario mensile di CHF 11'200,00, che percepisce 13 volte. Egli ha due figli in età scolare. L'assegno per i figli ammonta a CHF 250.00 al mese per ogni figlio.

Calcoli l'indennità giornaliera per infortuni che il datore di lavoro di R.M. riceve dall'assicurazione infortuni obbligatoria secondo la LAINF. Presenti il procedimento di calcolo. Se non viene presentato il procedimento di calcolo, non vengono assegnati punti.

*Salario annuo: $13 * CHF\ 11'200.00 = CHF\ 145'600.00$*

*Assegni per i figli $12 * CHF\ 500.00 = CHF\ 6'000.00$*

Totale CHF 151'600.00

*Salario massimo assicurato secondo LAINF: $CHF\ 148'200 / 365 * 80\ %$
 $= CHF\ 324.82 / CHF\ 324.80$ al giorno (2.0 punti)*

Indennità giornaliera dal 07.03.2024 al 24.03.2024 = 18 giorni

*$18 * CHF\ 324.82 = CHF\ 5'846.76$ (1.0 punto)*

*$18 * CHF\ 324.80 = CHF\ 5'846.40$*

Compito 6

2.0 punti

Il reparto del personale invia una notifica d'infortunio a una compagnia assicurativa. Di seguito è riportato un estratto di questa notifica d'infortunio. La compagnia assicurativa rispedisce la notifica d'infortunio indicando che la definizione di infortunio non è soddisfatta.

Data dell'infortunio

Giorno: 10.03.2024

Ora: 12:15

Luogo dell'infortunio (dove si è verificato l'infortunio?)

Ristorante Linde, Beromünster LU

Descrizione dell'infortunio

(attività al momento dell'infortunio, svolgimento dell'infortunio, persone coinvolte, macchine, attrezzature, veicoli)

F.L. ha avuto un capogiro sulle scale all'ingresso del ristorante, si è sentita male e si è seduta sul gradino. F.L. si è sentita così male che ha dovuto essere portata via in ambulanza.

Incapacità al lavoro (quando è avvenuta l'interruzione del lavoro?)

Giorno: 10.03.2023

Ora: 13:00

- a) Il rifiuto dell'assicurazione infortuni è giustificato?

Sì (il rifiuto dell'assicurazione infortuni è giustificato) (0.5 punti)

- b) Prenda brevemente posizione in merito e indichi i cinque criteri che identificano un infortunio.

I fatti descritti non soddisfano la definizione di infortunio. Mancano: la subitanità e il fattore esterno. L'involontarietà, il danno corporale e il fattore straordinario non possono essere riconosciuti nella descrizione dell'evento. (1.5 punti)

Indicazione per la correzione: è importante che il candidato / la candidata riconosca che la definizione di infortunio non è soddisfatta e sappia elencare i cinque criteri.

Compito 7

2.0 punti

La collaboratrice K.Z. ha lasciato XAXA AG il 29 febbraio 2024. Desidera prendersi due mesi di riposo prima di iniziare un nuovo lavoro. XAXA AG ha stipulato un'assicurazione d'indennità giornaliera per malattia ai sensi della LCA; non è assicurata alcuna continuazione della copertura. Contrassegni con una crocetta le affermazioni giuste in relazione alla situazione della collaboratrice uscente e di XAXA AG. Più affermazioni sono giuste.

- ☐ Il datore di lavoro non ha alcun obbligo di informare la collaboratrice uscente del diritto di passare all'assicurazione individuale.
- ☒ La persona assicurata può far valere il diritto di passaggio entro 3 mesi.
- ☒ Anche se K.Z. dovesse rimanere disoccupata, avrebbe il diritto di passare all'assicurazione individuale.
- ☐ Il datore di lavoro non deve contribuire al premio dell'assicurazione indennità giornaliera di malattia. Egli può addebitare tutto il premio al collaboratore.
- ☒ Il periodo d'attesa per la riscossione delle prestazioni dell'assicurazione indennità giornaliera di malattia può essere liberamente scelto dal datore di lavoro.
- ☒ XAXA AG ha registrato un notevole aumento dei premi dell'assicurazione indennità giornaliera di malattia tra il 2023 e il 2024. Per questa assicurazione, i premi vengono conteggiati secondo il principio di equivalenza. In caso di andamento sfavorevole dei sinistri si deve quindi prevedere un aumento dei premi.

Indicazione per la correzione: per ogni crocetta giusta 0.5 punti

Compito 8

2.0 punti

Di seguito è riportato l'estratto del regolamento di una cassa pensione.

Art. 9 Rendita di vecchiaia, capitale di vecchiaia e rendita per figli

- 1) *Il diritto alla prestazione di vecchiaia sorge se il rapporto di lavoro viene interrotto dopo il 58° anno di età e la persona assicurata non ha diritto a prestazioni di invalidità da parte della cassa pensione, con riserva dell'art. 20 cpv. 2. Il diritto alle prestazioni di vecchiaia sorge al più tardi con il raggiungimento dell'età di pensionamento, con riserva del cpv. 3. La prestazione di vecchiaia viene erogata sotto forma di rendita di vecchiaia e/o capitale di vecchiaia.*
- 2) *L'ammontare della rendita di vecchiaia viene determinato in base all'ammontare della rendita di vecchiaia disponibile al momento del pensionamento e all'aliquota di conversione riportata nell'allegato. Determinante è l'avere di vecchiaia disponibile dopo un eventuale prelievo di capitale.*

- a) Indichi se la cassa pensione adotta il principio del primato delle prestazioni o del primato dei contributi.

Le prestazioni sono concepite secondo il primato dei contributi. (1.0 punto)

- b) Descriva in base a quale criterio ha riconosciuto il primato indicato al punto a).

La rendita viene calcolata applicando un'aliquota di conversione all'avere di vecchiaia. (1.0 punto)

Compito 9

2.0 punti

Un collaboratore riceve il suo certificato di previdenza dalla cassa pensione (primato dei contributi) e desidera sapere come viene calcolato il capitale di vecchiaia indicato nel certificato.

Elenchi due fattori indipendenti l'uno dall'altro che concorrono alla formazione del capitale di vecchiaia presso la previdenza professionale.

- *Contributi di risparmio del lavoratore e del datore di lavoro*
- *Prestazioni di libero passaggio/apporti, acquisti, apporti del fondo di garanzia, ecc.*
- *Interessi*

(per ogni fattore 1.0 punto)

Indicazione: contributi del datore di lavoro e del lavoratore non sono indipendenti l'uno dall'altro e vengono valutati una sola volta.

Compito 10: Salario

3.0 punti

H.M. (maschio, nato a ottobre 1958) ha deciso di continuare a lavorare grazie alle sue buone condizioni di salute e all'attuale carenza di manodopera. Egli ha concordato con il suo datore di lavoro che continuerà a lavorare con un grado d'occupazione del 25%. Il suo reddito lordo precedente (prima del pensionamento) era di CHF 7'280.00 con un grado d'occupazione del 100%. La quota-parte della tredicesima mensilità (dopo il pensionamento) gli viene versata mensilmente. Il diritto alle vacanze è ancora di 5 settimane. I premi per gli infortuni non professionali e l'indennità giornaliera di malattia sono a carico del datore di lavoro.

Poiché ha ancora disponibilità di tempo, egli lavora anche su chiamata per un forfait mensile di CHF 1'500.00 come corriere per un laboratorio medico.

Il lavoratore si avvale della franchigia AVS. Presenti il conteggio di salario di febbraio 2024.

Descrizione	Base	%, tasso	Importo	Totale	
Salario	1'820.00	100 %	1'820.00		
13ma mensilità	1'820.00	1/12	151.65		
Salario lordo				1'971.65	
AVS / AI / IPG	571.65	5.30 %	30.30		1.0 punto
AD		1.10 %			1.0 punto
LPP obbligatoria (contributo risparmio)	Sotto la soglia di entrata	9.00 %	0		0.5 punti
Infortuni non professionali	0	1.50 %	0		
Indennità giornaliera di malattia	0	1.20 %	0		
Totale delle deduzioni				30.30	0.5 punti
Salario netto / Pagamento				1'941.35	

Gli importi devono essere arrotondati a 5 centesimi. Il risultato giusto, ma senza base di calcolo, non dà diritto a punti.

Compito 11: Salario

4.0 punti

K.M. (maschio) lavora con un salario orario presso un grossista. Al banco di servizio ai clienti si discute sulla remunerazione. In questo contesto viene chiesto a K.M. quale sia la sua tariffa oraria lorda. Egli non ha ancora avuto modo di pensarci.

All'assunzione era stata concordata una tariffa oraria di CHF 35.00, esclusa tredicesima mensilità e indennità vacanze. Secondo il regolamento del personale egli ha diritto a 30 giorni di vacanza l'anno con 260 giorni lavorativi l'anno.

Calcoli il salario orario lordo (inclusa la quota della tredicesima mensilità e l'indennità vacanze) di K.M.

Salario orario:	CHF 35.00 all'ora	
Quota 13ma (8,33 %) =	CHF 2.90 (arrotondato CHF 2.92)	1.0 punto

	CHF 37.90	
Indennità vacanze 13,04 %	CHF 4.95 $\frac{100}{230} * 30 = 13.04 \%$	1.0 punto

Salario orario lordo	CHF 42.85	1.0 punto
Soluzione alternativa		
Salario netto	CHF 35.00	
Indennità vacanze	CHF 4.55 (13.04 %)	

	CHF 39.55	
Quota 13ma	CHF 3.30 (8,33 %)	

Salario orario lordo	CHF 42.85	

Tutti i risultati devono essere arrotondati secondo le regole commerciali.

F.K. lavora al 60 % in un'impresa industriale come consulente di mercato. Il salario annuo medio per una posizione di questo tipo, con un grado d'occupazione al 100 %, è di CHF 10'000.00 al mese più la tredicesima mensilità. Calcoli il salario assicurato alla LPP di F.K.

$$\text{CHF } 130'000.00 * 0.6 = \text{CHF } 78'000.00 \text{ ./} \text{ CHF } 25'725.00 = \text{CHF } \underline{\underline{52'275.00}} \quad 1.0 \text{ punto}$$

Tutti i risultati devono essere arrotondati secondo le regole commerciali.

Compito 12: Deduzioni dal salario e salari

5.0 punti

Per ciascuna delle seguenti affermazioni, contrassegni se è giusta o sbagliata.

Affermazione	Giusta	Sbagliata
I lavoratori devono continuare a versare i contributi alla previdenza professionale (LPP) anche dopo il raggiungimento dell'età di pensionamento.		X
I lavoratori devono usufruire di almeno 2 settimane consecutive di vacanza una volta all'anno.	X	
Con il consenso di tutte le parti, i lavoratori possono rinunciare a metà dei loro giorni di vacanza e ricevere in cambio un salario più elevato.		X
Se il datore di lavoro fornisce i buoni pasto, questi devono essere dichiarati nell'attestato di salario come pasti alla mensa.	X	
La rendita AVS deve essere percepita contemporaneamente alla rendita della cassa pensione.		X
In Svizzera il diritto minimo alle vacanze secondo il CO per un lavoratore di 35 anni è di 5 settimane.		X
Se un lavoratore si trova in difficoltà finanziarie, i contributi alla cassa pensione, che di solito vengono detratti ogni mese dal salario, possono essere temporaneamente sospesi.		X
Se la cassa pensione riduce l'aliquota di conversione, le rendite aumentano (mentre gli averi di vecchiaia restano invariati).		X
Il datore di lavoro non può pretendere di indennizzare monetariamente un eventuale diritto vacanze di un lavoratore che ha disdetto il rapporto di lavoro, a meno che non sussista una reale necessità operativa.	X	
Per i lavoratori indipendenti, non esiste un limite massimo fiscalmente riconosciuto per i versamenti al pilastro 3a.		X

Per ogni risposta giusta: 0.5 punti



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

(Regolamento d'esame 2021)

Salari e assicurazioni

Tema 2 Salari e assicurazioni sociali

Durata 1 ora

Punteggio 35 punti

Compito 1

2.0 punti

Il 1° gennaio 2024 è entrata in vigore la Riforma AVS 21.

a) Indichi due misure che vengono implementate nel quadro di questa riforma.

Possibili risposte:

- *Armonizzazione dell'età di riferimento per donne e uomini (65 anni)*
- *Maggiore flessibilità del pensionamento*
- *Incentivi a proseguire l'attività lavorativa dopo i 65 anni*
- *Misure compensative per le donne della generazione di transizione*
- *Finanziamento supplementare dell'AVS mediante aumento dell'IVA*
- *La franchigia per i pensionati è facoltativa (decide il lavoratore)*

Per ogni indicazione giusta = 0.5 punti, totale 1.0 punto

b) L'evoluzione demografica ha un impatto particolarmente forte sulle assicurazioni sociali, che sono finanziate tramite il sistema di ripartizione. Indichi i due fattori principali, relativi all'evoluzione demografica, che incidono sul finanziamento dell'AVS.

- *Invecchiamento della popolazione*
- *Miglior sistema sanitario*
- *Meno persone attive (persone più giovani dell'età di riferimento), molti pensionati*
- *Sempre più lavoratori a tempo parziale*
- *Aumento dell'aspettativa di vita e quindi le rendite vengono pagate più a lungo*
- *Meno nascite*
- *Elevato numero di nuovi beneficiari di rendite nei prossimi anni (baby boomer)*
- *Considerare giuste anche risposte analoghe*

Per ogni indicazione giusta = 0.5 punti, totale 1.0 punto

Compito 2

3.0 punti

Grazie alla vicinanza alla Francia, diversi lavoratori e lavoratrici lavorano come frontalieri presso TTA Solution SA. Per le persone di seguito elencate, valuti quale principio si applica secondo gli accordi bilaterali tra la Svizzera e l'UE.

Contrassegni una sola crocetta per ogni persona. Se, per una persona, vengono inserite più crocette, il corrispondente compito viene valutato 0 punti.

Persona	Principio di assoggettamento
K.U. (maschio, anno di nascita 1981, cittadino francese) lavora dal 1° gennaio 2022 presso TTA Solutions AG con un grado d'occupazione del 100 %. K.U. è domiciliato in Francia e lavora al 100 % sul posto, in Svizzera.	<input checked="" type="checkbox"/> Svizzera <input type="checkbox"/> Francia <input type="checkbox"/> Diritto di scelta <input type="checkbox"/> Nessun obbligo di assicurazione
M.A. (femmina, anno di nascita 1991, cittadina di uno Stato terzo) lavora con un grado d'occupazione del 100 % presso TTA Solutions AG. M.A. è domiciliata in Francia e lavora al 100 % sul posto, in Svizzera.	<input checked="" type="checkbox"/> Svizzera <input type="checkbox"/> Francia <input type="checkbox"/> Diritto di scelta <input type="checkbox"/> Nessun obbligo di assicurazione
F.L. (maschio, anno di nascita 1985, cittadino svizzero) lavora con un grado d'occupazione del 20 % presso TTA Solutions AG. Per il restante 80 % è impiegato presso un'azienda francese, con sede in Francia, dove svolge la sua attività lavorativa. Egli può svolgere il suo 20 % presso TTA Solutions AG completamente in home office in Francia.	<input type="checkbox"/> Svizzera <input checked="" type="checkbox"/> Francia <input type="checkbox"/> Diritto di scelta <input type="checkbox"/> Nessun obbligo di assicurazione

Pe ogni crocetta giusta = 1.0 punto

Se, per una persona, vengono inserite più crocette, il corrispondente compito viene valutato 0 punti

Compito 3

4.0 punti

- a) Alcuni collaboratori lasceranno TTA Solutions AG. Considerando le rispettive situazioni iniziali, indichi qual è l'ultimo giorno della copertura assicurativa relativa all'assicurazione infortuni e alla previdenza professionale.

Persona	Uscita	Fine copertura LAINF	Fine copertura LPP
I.A. (maschio, anno di nascita 1987) è impiegato dal 1° gennaio 2002 con un grado d'occupazione del 100 %. Il suo salario annuale è di CHF 110'000.00.	31.03.2024	01.05.2024	30.04.2024
E.U. (femmina, anno di nascita 1986) è impiegata dal 1° maggio 2022 con un grado d'occupazione del 10 %. Il suo salario annuale è di CHF 4'000.00.	31.05.2024	31.05.2024 (anche giusto = ultimo giorno di lavoro fino a casa)	Nessuna copertura LPP, poiché non raggiunge la soglia d'entrata
S.L. (femmina, anno di nascita 1982) è impiegata dal 1° marzo 2010 con un grado d'occupazione del 70 %. Il suo salario annuale è di CHF 90'000.00.	30.06.2024	31.07.2024	31.07.2024

Per ogni data giusta = 0.5 punti

- b) A causa delle numerose uscite di collaboratori verificatesi nell'ultimo periodo e in seguito all'apertura delle filiali di Wohlen (AG) e Bellinzona (TI), la direzione aziendale di TTA Solution SA ha deciso di standardizzare i processi di entrata e di uscita. Per questo motivo sono state create diverse check list e modelli di documenti. Nella preparazione della lettera di uscita ai collaboratori che lasciano l'azienda sono ancora aperti diversi punti in merito all'obbligo d'informazione da parte del datore di lavoro.

Indichi l'obbligo di notifica che i collaboratori hanno, al momento dell'uscita, in relazione alla prestazione di libero passaggio della previdenza professionale, nel caso in cui non abbiamo successivamente un nuovo posto di lavoro.

Notifica di un conto di libero passaggio presso una banca o di una polizza di libero passaggio presso un'assicurazione o presso l'istituto collettore (un'indicazione giusta è sufficiente per assegnare 0.5 punti)

Nella base legale è definito il termine entro il quale i collaboratori uscenti devono comunicare le informazioni necessarie all'istituto di previdenza precedente, al fine di evitare che l'istituto di previdenza trasferisca il denaro all'istituto collettore. Specifichi questo termine con una formulazione appropriata, che può essere inclusa nella lettera di uscita.

I collaboratori che lasciano l'azienda devono notificare entro 6 mesi (0.5 punti) dall'uscita il nuovo istituto di previdenza, un eventuale conto di libero passaggio o una polizza di libero passaggio al precedente istituto di previdenza. L'istituto di previdenza può trasferire la prestazione di libero passaggio dopo 6 mesi e al massimo entro 2 anni all'istituto collettore.

Compito 4

3.0 punti

Il proprietario G.S. ha avuto un infortunio durante un'escursione. È caduto da un sentiero in Ticino. G.S. è stato trasportato dalla Rega all'ospedale più vicino (Lugano). L'assicurazione infortuni riconosce l'infortunio e versa le relative prestazioni.

La vita di G.S. è cambiata radicalmente dopo questo infortunio, che lo ha lasciato paraplegico. Grazie alla sua grande forza di volontà, G.S. ha potuto riprendere il lavoro dopo 18 mesi, il 1° aprile 2023. Il suo ufficio è stato trasformato per consentire l'accesso alla sedia a rotelle. L'assicurazione invalidità secondo la LAINF ha riconosciuto a G.S. una capacità di guadagno residua del 60%. Il grado AI del 40% è stato riconosciuto dall'AI il 1° ottobre 2022.

Elenchi le prestazioni erogate dall'assicurazione infortuni a partire dalla data dell'infortunio. Indichi le prestazioni senza calcolare gli importi. Per la sua risposta, utilizzi le sequenze temporali di seguito elencate ed indichi due prestazioni per ciascuna unità di tempo. Esempio di prestazione: spese di trasporto.

Dal 1° ottobre 2021 (data dell'infortunio) al 30 settembre 2022 (incapacità al lavoro al 100 %)

Indennità giornaliera d'infortunio

Spese di cura

Spese di trasporto

Mezzi ausiliari

Indennità per menomazione dell'integrità (per ogni prestazione 0.5 punti, totale 1.0 punto)

Indicazione per la correzione: rendita invalidità 1° pilastro non viene valutata in quanto devono essere indicate prestazioni dall'assicurazione infortuni.

Dal 1° ottobre 2022 al 31 marzo 2023 (incapacità al lavoro al 100%)

Rendita d'invalidità della LAINF del 40 % (rendita complementare)

Indennità giornaliera d'infortunio (la LAINF decide autonomamente sull'inizio della rendita d'invalidità e non deve essere vincolata alla decisione dell'AI)

Spese di cura

Prestazioni in natura

Spese di salvataggio

Mezzi ausiliari (per ogni prestazione 0.5 punti, totale 1.0 punto)

Nota: rendita AI del 1° pilastro non deve essere valutata perché sono richieste prestazioni LAINF.

1° aprile 2023 (invalidità 40 %)

Indennità per menomazione dell'integrità

Rendita d'invalidità della LAINF del 40 % (rendita complementare)

Mezzi ausiliari (per ogni prestazione 0.5 punti, totale 1.0 punto)

Assegno per grandi invalidi

Trattamento medico dopo la chiusura del caso (per ogni prestazione 0.5 punti, totale 1.0 punto)

Indicazione per la correzione: considerare che la rendita d'invalidità della LAINF non deve essere menzionata già nei primi 12 mesi. Questo sarebbe sbagliato.

Compito 5

3.0 punti

Il proprietario L.A. si occupa della previdenza professionale di TTA Solution SA. Per poter avere un quadro più preciso delle prestazioni assicurate, egli esamina la propria situazione salariale.

- a) Calcoli il salario assicurato secondo la LPP di L.A, tenendo in considerazione la situazione iniziale.

Salario annuale di L.A. CHF 108'000.00 (nella misura del 60 %) / salario assicurato secondo la LPP CHF 62'475.00 (1.0 punto)

- b) L.A. sta anche valutando a quanto ammonterebbe la rendita per superstiti della cassa pensione in base alla soluzione attuale di TTA Solution SA. Calcoli la rendita per coniuge secondo le disposizioni attuali di TTA Solution SA.

*Regolamento di TTA Solution SA: primato delle prestazioni con rendita per coniuge del 30 % del salario assicurato all'AVS.
30 % di CHF 108'000.00 = CHF 32'400.00 (1.0 punto)*

- c) L'azienda sta valutando di ampliare le prestazioni della cassa pensione oltre il livello obbligatorio. Indichi due possibili misure per aumentare le prestazioni di vecchiaia di L.A. nella previdenza professionale.

*Ridurre/eliminare la deduzione di coordinamento
Aumentare il salario assicurato, quindi assicurare più di CHF 88'200.00 all'anno
Aumentare i contributi di risparmio
Contributi aziendali
Riduzione della soglia d'ingresso e altri
(0.5 punti per ogni misura giusta, totale 1.0 punto)*

Compito 6

3.0 punti

Il proprietario L.A. (vedere compito precedente) sta valutando di cercare una miglior soluzione previdenziale per sé in relazione ai rischi vecchiaia, decesso e invalidità. Pertanto, è interessato al 3° pilastro e prende appuntamento presso una banca. La banca gli consiglia di aprire un conto 3a.

- a) Spieghi brevemente come migliorerà la situazione aprendo un conto 3a. Nelle sue spiegazioni affronti anche gli aspetti fiscali.

Rischio vecchiaia: L.A. può iniziare un ulteriore processo di risparmio legato alla previdenza vincolata 3a. Il pagamento del capitale migliorerà la sua situazione finanziaria all'età della pensione. (1.0 punto)

Aspetto fiscale: egli può dedurre dal reddito imponibile i versamenti fino all'ammontare di CHF 7'056.00 l'anno. (1.0 punto)

Indicazione per la correzione: soluzione assicurativa è errato poiché egli chiede consulenza a una banca e viene aperto un conto, non stipulata una polizza.

- b) Descriva l'obiettivo del 3° pilastro e spieghi la differenza fondamentale tra 3a e 3b.

Obiettivo:

Con il 3° pilastro possono essere coperti i bisogni individuali. (0.5 punti)

Differenza:

3a è la previdenza vincolata, 3b è la previdenza libera.

Altre risposte giuste:

3a vantaggio fiscale, 3b nessun vantaggio fiscale nel pagamento

3a versamento limitato, 3b ammontare del versamento libero

3a possibilità di affiliazione limitate, 3b nessuna limitazione

3a possibilità di riscatto limitate (acquisto abitazione familiare, ecc.), 3b nessuna limitazione

3a imposizione del pagamento, 3b esente

3a per lavoratori dipendenti, 3b per tutti

ecc.

(totale 0.5 punti)

Compito 7

7.5 punti

La proprietaria O.K. (femmina, nata il 4 gennaio 1998), domiciliata nel cantone Vaud, salario annuale senza bonus CHF 144'000.00 (con questo salario lavora all'80 %), è madre di A, sua figlia di 2 anni, per la quale riceve l'assegno familiare di CHF 300.00 al mese.

Su richiesta di O.K. il suo contratto di lavoro è stato sciolto di comune accordo, per motivi personali, con effetto immediato l'11 aprile 2024.

- Il bonus del 20 % del salario annuo le viene pagato pro-rata, sulla base del numero dei giorni di calendario effettivi dell'anno corrente.
- Acquisto di buoni pasto, totale CHF 600.00 fino all'uscita.
- L'automobile aziendale può anche essere utilizzata a scopo privato.
Secondo la Car Policy di TTA Solution SA, il prezzo d'acquisto è limitato a CHF 50'000.00.
Il prezzo di acquisto in contanti (escluso IVA) era di CHF 60'000.00
Il maggior costo di CHF 10'000.00 è stato pagato da O. K. direttamente al garage.
Valore contabile attuale (esclusa IVA) CHF 40'000.00
La quota privata viene considerata mensilmente.
- Giovedì 11 aprile 2024 ha avuto un incarico di emergenza e ha effettuato ore supplementari dalle 20:30 alle 23:00, che le vengono pagate con il relativo supplemento.

Le viene presentata la bozza del conteggio di salario d'uscita, arrotondato ai 5 centesimi. Valuti la correttezza del conteggio d'uscita, controllandone i calcoli. Decida se le posizioni sono state calcolate correttamente e contrassegni con una crocetta l'apposita casella (giusto/sbagliato) sul foglio di correzione (contenuto nella prossima pagina). Se fosse necessario eseguire delle correzioni, le presenti in dettaglio e calcoli il valore corretto.

TTA Solution SA				
Conteggio di salario d'uscita all'11 aprile 2024			Cognome e nome: O. K.	
Pos.		Unità/Percent.	Base	Totale
1	Salario mensile	11/30	12'000.00	4'400.00
2	Bonus	20 % pro-rata	144'000.00	7'969.30
3	Buoni pasto			0.00
4	Veicolo aziendale	0.9 %	50'000.00	450.00
5	Ore supplementari	2.5 ore	144'000 : (52x42) x 125 %	206.05
6	Supplemento lavoro notturno	0.0 ore		0.00
7	Assegni familiari	1	200.00	200.00
8	Spese secondo regolamento spese	Un mese completo	500.00	500.00
	Salario lordo			13'725.35

Foglio di correzione

Conteggio di salario d'uscita all'11 aprile 2024				
Pos.		Giusto	Sbagliato	P.ti
1	Salario mensile	x		0.5
	Eventuale correzione:			
2	Bonus		x	0.5
	Eventuale correzione:	<i>Errore: 101 giorni, poiché non è considerato l'anno bi-sestile 01 gennaio – 11 aprile = 102 giorni, totale nell'anno 366 giorni</i> <i>CHF 144'000.00 x 20 % (102 / 366) = CHF 8'026.25</i>		1.0
3	Buoni pasto	x		0.5
	Eventuale correzione:	<i>Solo per informazione:</i> <i>Nessuna correzione, poiché CHF 150.00 al mese</i> <i>Max. CHF 180.00 al mese non soggetto all'AVS</i>		
4	Veicolo aziendale		x	0.5
	Eventuale correzione:	<i>Errore: valore di CHF 50'000.00 e non pro-rata 11/30</i> <i>CHF 60'000.00 x 0.9 % x 11/30 = CHF 198.00</i>		1.0
5	Ore supplementari		x	0.5
	Eventuale correzione:	<i>Errore: adattare salario, rispettivamente ore</i> <i>CHF 144'000.00 / (80 % di (52 x 42)) x 125 % x 2.5 =</i> <i>CHF 257.55</i>		0.5
6	Supplemento lavoro notturno	x		0.5
	Eventuale correzione:	<i>Solo per informazione:</i> <i>Nessun errore, poiché il lavoro notturno solo a partire dalle 23:00</i>		
7	Assegni familiari		x	0.5
	Eventuale correzione:	<i>Errore:</i> <i>Secondo le informazioni CHF 300.00 e non CHF 200.00. Pro-rata 11/30, poiché uscita nel corso del mese: CHF 300.00 x 11/30 = CHF 110.00</i>		0.5
8	Spese		x	0.5
	Eventuale correzione:	<i>Errore: non è stato calcolato il pro-rata</i> <i>CHF 500.00 x 11/30 = CHF 183.35</i> <i>Può essere indicato che le spese non sono incluse nel salario lordo - ma le opinioni differiscono (questo non è valutato).</i>		0.5

Totale 7.5 punti

Compito 8

3.5 punti

Per un grande progetto è stato assunto C.B. (maschio, nato il 5 novembre 1958, domiciliato a Pontarlier, Francia), per i mesi di novembre e dicembre 2023, a salario orario. Il salario orario è stato pagato, includendo l'indennità vacanze e l'indennità per giorni festivi (9 giorni festivi).

Nell'art. 329d CO sono regolate le disposizioni del salario durante le vacanze.

- a. In linea di principio finché dura il rapporto di lavoro, le vacanze non possono essere compensate con pagamenti in denaro o altre prestazioni. Poiché il rispetto del divieto di compensazione con il salario corrente può creare delle difficoltà, esistono delle eccezioni che consentono di compensare le vacanze con il salario corrente.

Contrassegna con una crocetta le condizioni che devono essere cumulativamente rispettate.

- ☒ Si deve trattare di un'occupazione a cadenza irregolare.
- ☐ Si deve trattare di un'occupazione a cadenza regolare.
- ☐ La componente del salario destinata alle vacanze deve essere contenuta nel salario orario di base.
- ☒ La componente del salario destinata alle vacanze deve essere indicata chiaramente e separatamente e deve essere esplicitata come tale.
- ☐ L'accordo che consente di compensare le vacanze non deve essere scritto.
- ☒ L'accordo che consente di compensare le vacanze deve essere scritto.

Per ogni crocetta giusta 0.5 punti

Totale 1.5 punti

- b. C.B. è stato impiegato per due mesi su base oraria, ma alla fine ha lavorato a tempo pieno; le vacanze e le indennità per giorni festivi sono già state compensate con il salario in quanto erano contenute nel salario orario di base. Dopo che il contratto di lavoro a tempo determinato si è concluso, C.B. intraprende un'azione legale verso TTA Solution SA sostenendo che il suo conteggio di salario è sbagliato. Egli ha ricevuto i seguenti conteggi di salario:

Novembre 2023

Salari e assegni

Descrizione	Base	Numero	U.M.	Totale
Salario orario	CHF 55.00	176.40	ore	CHF 9'702.00
Supplemento vacanze	CHF 9'702.00	10.64	%	CHF 1'032.30
Supplemento giorni festivi	CHF 9'702.00	4.00	%	CHF 388.10
Salario lordo				CHF 11'122.40

Deduzioni

Descrizione	Base	U.M.	Totale
Contributi AVS	CHF 11'122.40	5.300%	CHF 589.50
Contributi AD	CHF 11'122.40	1.100%	CHF 122.35
Contributi INP	CHF 11'122.40	1.200%	CHF 133.45
Contributi LPP			CHF 520.65
Contributi IPGMal	CHF 11'122.40	0.900%	CHF 100.10

Totale deduzioni

CHF 1'466.05

Salario netto

CHF 9'656.35

Pagamento

CHF 9'656.35

Dicembre 2023

Salari e assegni

Descrizione	Base	Numero	U.M.	Totale
Salario orario	CHF 55.00	184.80	ore	CHF 10'164.00
Supplemento vacanze	CHF 10'164.00	10.64	%	CHF 1'081.45
Supplemento giorni festivi	CHF 10'164.00	4.00	%	CHF 406.55
Salario lordo				CHF 11'652.00

Deduzioni

Descrizione	Base	U.M.	Totale
Contributi AVS	CHF 11'652.00	5.300%	CHF 617.55
Contributi AD	CHF 11'652.00	1.100%	CHF 128.15
Contributi INP	CHF 11'652.00	1.200%	CHF 139.80
Contributi LPP			CHF 520.65
Contributi IPGMal	CHF 11'652.00	0.900%	CHF 104.85

Totale deduzioni

CHF 1'511.00

Salario netto

CHF 10'141.00

Pagamento

CHF 10'141.00

In base ai conteggi di salario, valuti quali generi di salario, assegni e deduzioni sono contestabili dal profilo legale. Indichi due di essi, basando la sua valutazione sulle disposizioni legali e non su accordi / possibilità stipulati liberamente tra le parti.

- *Divieto di compensazione*
- *Deduzione AVS senza franchigia a dicembre
(si può rinunciare alla deduzione solo dal 2024)*
- *Deduzione AD non è più applicabile a dicembre, in quanto da dicembre pensionamento ordinario*
- *La deduzione LPP non è legale poiché è impiegato solo per 2 mesi e da dicembre pensionamento ordinario*

*Per ogni risposta appropriata 1.0 punto
Totale 2.0 punti*

Compito 9

6.0 punti

I datori di lavoro sono obbligati per legge a presentare tutte le notifiche nel quadro delle assicurazioni sociali, nonché in ambito fiscale e statistico, a vari organi sia durante l'anno che al momento della chiusura annuale.

- a. Indichi due notifiche di dichiarazione di salari che devono essere presentate a fine anno, specificando l'assicurazione sociale o l'autorità fiscale o l'ufficio pubblico a cui devono essere presentate e il relativo termine di presentazione.

Assicurazione sociale o autorità fiscale o ufficio pubblico	Termine di presentazione
<i>Dichiarazione AVS (AVS/AI/IPG/AD/CAF)</i>	<i>30 gennaio dell'anno successivo</i>
<i>Dichiarazione LAINF (INP/IP) (anche giusto complementare LAINF)</i>	<i>Di regola 30 gennaio dell'anno successivo</i>
<i>Dichiarazione IPGmal (indennità giornaliera di malattia) (considerare giusta anche se non è un'assicurazione sociale)</i>	<i>Di regola 30 gennaio dell'anno successivo</i>
<i>Dichiarazione LPP (cassa pensione)</i>	<i>Secondo regolamento, di regola 30 gennaio dell'anno successivo</i>
<i>Imposta alla fonte</i>	<i>A dipendenza del Cantone, di regola entro 30 giorni, eliminazione delle divergenze entro il 31 marzo dell'anno successivo</i>
<i>Ufficio federale di statistica</i>	<i>Ogni due anni entro il 31 marzo dell'anno successivo.</i>

*Per ogni notifica e per ogni termine di presentazione 0.5 punti
Totale 2.0 punti*

- b. Indichi una notifica che deve essere effettuata durante l'anno.

*Notifica infortunio/bagatella (senza incapacità al lavoro, senza indicazione del salario),
Notifica indennità giornaliera in caso di infortunio o di malattia
Attestato perdita di guadagno AD, attestazione per IPG/maternità/paternità/adozione
Notifica per ricezione / stralcio assegni familiari
Notifica / stralcio alla LPP, cambiamenti di salario
Conteggio mensile/trimestrale all'imposta alla fonte, ecc.*

1.0 punto

- c. Il programma dei salari consente di stampare diverse valutazioni e sintesi per l'AVS, AD, LPP, LAINF, IPGMal, ecc. che, prima della presentazione delle relative dichiarazioni, devono essere controllate con i diversi totali dei salari soggetti.

Lo scopo di questo controllo è di assicurarsi che tutti i generi di salario siano stati correttamente inclusi nelle rispettive assicurazioni e negli attestati di salario dell'anno corrispondente.

Se vengono rilevati degli errori, questi devono essere impostati correttamente nel programma salari e, se necessario, corretti retroattivamente per i collaboratori.

Per ciascuna riconciliazione, indichi una possibile differenza/scostamento per i diversi totali dei salari.

Riconciliazione tra	Possibili differenze / scostamenti
Salario lordo (salario fiscalmente imponibile) e il Salario soggetto all'AVS, ossia il salario determinante per la dichiarazione AVS	<i>Componenti del salario non soggette all'AVS come gli assegni familiari, le indennità giornaliere delle assicurazioni (infortunio, malattia), ecc.</i> <i>Franchigia per i pensionati di CHF 16'800.00 all'anno, franchigia di CHF 2'300 l'anno,</i> <i>o lavoratori con meno di 18 anni</i>
Salario soggetto all'AVS e il Salario soggetto all'AD	<i>Il totale dei salari dei pensionati non è soggetto all'AD, parti di salari che oltrepassano il massimo AD di CHF 148'200.00</i>
Salario soggetto all'AVS e il Salario soggetto agli infortuni professionali	<i>I pensionati non hanno alcuna franchigia nell'assicurazione secondo la LAINF ed è quindi soggetto tutto il salario. I lavoratori con meno di 18 anni, che non sono soggetti all'AVS e all'AD, sono soggetti alla LAINF. IPG / IMat / IPat / Adozione non sono soggetti alla LAINF.</i> <i>I salari di piccola entità, inferiori a CHF 2'300.00, non sono soggetti all'AVS ma sono soggetti almeno agli infortuni professionali.</i> <i>Le indennità al momento dello scioglimento del rapporto di lavoro, in caso di fusione aziendale, di chiusura dell'azienda o eventi simili non sono rilevate nell'ambito dell'assicurazione infortuni.</i> <i>Le persone attive come stagisti, volontari o che eseguono lavori di prova per chiarire la loro scelta professionale o in laboratori di formazione, ecc. hanno un salario dichiarato minimo.</i> <i>Componenti di salario eccedenti il massimo LAINF di CHF 148'200.</i>

*Per ogni differenza 1.0 punto per riconciliazione
Totale 3.0 punti*



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

(Regolamento d'esame 2021)

Salari e assicurazioni

Tema 3 Diritto del lavoro e assicurazioni cose

Durata 1 ora

Punteggio 30 punti

Situazione iniziale

Questa situazione iniziale costituisce la base per lo svolgimento di tutti i compiti successivi.

Fantastic Fitness AG è stata fondata nel 1999 e gestisce centri sportivi e di fitness in diverse località della Svizzera. L'offerta varia a livello regionale e in base alle diverse dimensioni. Oltre all'area fitness, a seconda della località ci possono essere anche una sala per arrampicate, una sala da squash / badminton e un bar:

	Centro Rorschach	Centro Mendrisio	Centro Givisiez
Sala fitness	X	X	X
Sala per arrampicate	X	X	
Sala da squash/badminton	X		
Bar	X		X

I centri fitness di Fantastic Fitness AG sono aperti tutti i giorni dell'anno, anche se la domenica e i giorni festivi si applicano degli orari d'apertura speciali. La sala fitness può essere utilizzata generalmente tra le 8:00 e le 22:00; nelle altre sale, gli orari di apertura sono leggermente ridotti. Nei fine settimana i centri fitness chiudono alle 20:00.

L'offerta dei centri fitness di Fantastic Fitness AG si colloca nel segmento di prezzo elevato; pertanto, il management attribuisce grande importanza all'elevata qualità e all'impiego di personale ben formato. Le certificazioni dell'associazione di settore vengono soddisfatte ogni anno.

I singoli centri fitness possono stabilire in larga misura la propria offerta nell'area fitness. Tuttavia, l'acquisto dell'abbigliamento da lavoro e delle attrezzature per il fitness, l'equipaggiamento dei centri e la stipulazione delle assicurazioni necessarie vengono effettuati a livello centrale per tutti i centri da parte del Centro fitness di Rorschach. Questo consente di sfruttare le sinergie e di negoziare condizioni migliori.

Fantastic Fitness AG impiega circa 180 collaboratori e collaboratrici nelle sue diverse sedi, molti dei quali lavorano a tempo parziale. Inoltre, ci sono istruttori esterni e collaboratori ausiliari che consentono di coprire i picchi operativi o le carenze di personale. In ogni sede è presente un responsabile di sede. Fantastic Fitness AG forma anche apprendisti in diverse professioni in tutti i centri. Il centro fitness di Rorschach ha un grande reparto HR, mentre le altre due sedi si occupano principalmente dell'amministrazione del personale.

In tutti i centri fitness si applica lo stesso regolamento di lavoro. Le seguenti informazioni sono, tra l'altro, contenute in questo regolamento:

Tempo di lavoro 42 ore / settimana

Pause I collaboratori sono obbligati a rispettare i tempi di pausa secondo la Legge sul lavoro.

Ore supplementari Le ore supplementari vengono compensate con tempo libero di pari durata. Se ciò non fosse possibile, vengono compensate al salario normale senza supplemento.

Vacanze	Valgono le disposizioni del Codice delle obbligazioni (CO). Per i collaboratori con salario orario, le vacanze sono pagate sotto forma di supplemento al salario orario.
Salario	<p><u>Salario mensile</u>: il salario viene pagato il 25 del mese mediante versamento sul conto indicato dal collaboratore. Non sussiste alcun diritto alla tredicesima mensilità.</p> <p><u>Salario orario</u>: le ore lavorate devono essere comunicate all'ufficio salari entro l'ottavo giorno del mese successivo e vengono pagate il 25 dello stesso mese sul conto indicato dal collaboratore. Non sussiste alcun diritto alla tredicesima mensilità.</p>
Bonus	In caso di buon andamento degli affari, Fantastic Fitness AG può pagare un bonus. Non esiste alcun diritto di legge al bonus.
Proseguimento del pagamento del salario	Valgono le disposizioni del Codice delle obbligazioni (CO), scala bernese. Non è stata stipulata un'assicurazione indennità giornaliera di malattia.
Periodo di prova	Valgono le disposizioni del Codice delle obbligazioni (CO).
Termine di disdetta	Valgono le disposizioni del Codice delle obbligazioni (CO).
Abbigliamento professionale	L'abbigliamento con il logo di Fantastic Fitness AG viene messo a disposizione dei collaboratori gratuitamente. È obbligatorio indossare questo abbigliamento. I collaboratori sono responsabili della pulizia dell'abbigliamento.

Compito 1 – Diritto del lavoro

3.0 punti

Nel reparto HR del centro fitness di Rorschach c'è sempre molto da fare. Oltre all'amministrazione del personale di questo centro, vengono poste anche molte domande inerenti al diritto del lavoro. Il responsabile delle risorse umane riferisce i casi più interessanti durante le riunioni della direzione aziendale. Nell'ultima riunione ha presentato i seguenti esempi:

- a) Una collaboratrice deve testimoniare ad un processo penale durante uno dei suoi giorni lavorativi e desidera sapere se ha diritto al salario durante questo tempo.

Cosa risponde alla collaboratrice? Giustifichi la sua risposta (nota: senza giustificazione non vengono assegnati punti).

Sì, ha diritto a un congedo pagato (0.5 punti) poiché la presenza è un obbligo di legge; quindi, ha diritto alla continuazione del pagamento del salario secondo l'art. 324a CO (0.5 punti).

- b) Al bar capita di tanto in tanto che i collaboratori fanno cadere un bicchiere o rompono un piatto.

I centri possono dedurre dal salario dei collaboratori i costi per la sostituzione delle stoviglie rotte? Giustifichi la sua risposta (nota: senza giustificazione non vengono assegnati punti).

No (0.5 punti). Il fatto che di tanto in tanto le stoviglie si rompano fa parte del rischio professionale della ristorazione (0.5 punti).

- c) J.H. (maschio, anno di nascita 2000), che lavora nel reparto contabilità con un grado d'occupazione del 100 % ogni giorno dal lunedì al venerdì, guiderà un campo scout per due settimane durante l'estate 2024. Egli desidera sapere quanti giorni al massimo è obbligato ad utilizzare del suo diritto vacanze per questa attività.

Cosa risponde al collaboratore? Giustifichi la sua risposta (nota: senza giustificazione non vengono assegnati punti).

5 giorni di vacanza (0.5 punti), il resto è congedo per attività giovanili (0.5 punti).

Compito 2 – Diritto del lavoro

3.0 punti

A causa dei lunghi orari di apertura e delle aperture domenicali e festive, il reparto HR riceve spesso domande in merito alla legge sul lavoro. In particolare, i superiori e i collaboratori desiderano sapere le seguenti cose:

- a) Per quanto tempo possono lavorare i collaboratori, al massimo, senza una pausa?

Risponda alla domanda e indichi il corrispondente articolo nella legge o nell'ordinanza.

5.5 ore (0.5 punti), art. 15 LL (0.5 punti)

- b) Quante ore al massimo possono effettivamente lavorare i collaboratori in un giorno?

Risponda alla domanda e indichi il corrispondente articolo nella legge o nell'ordinanza (nota: si deve indicare la regola base; le eccezioni non sono rilevanti).

12.5 ore (0.5 punti) / art. 10 cpv. 3 LL (0.5 punti)

- c) I collaboratori desiderano sapere perché non hanno diritto al supplemento per lavoro notturno se, dopo la chiusura del centro fitness, impiegano regolarmente mezz'ora per riordinare e la loro giornata lavorativa non termina prima delle 22:30.

Risponda alla domanda dei collaboratori e indichi il corrispondente articolo nella legge o nell'ordinanza.

Il lavoro notturno inizia solo dalle 23:00 (0.5 punti) / Art. 10 LL (0.5 punti)

Compito 3 – Diritto del lavoro

2.5 punti

I collaboratori del centro fitness di Mendrisio hanno recentemente discusso il tema dei bonus durante la loro pausa. C'è un po' d'insicurezza su cosa si applica dal punto di vista del diritto del lavoro e quale sia la differenza tra bonus, tredicesima mensilità e gratifica. I collaboratori hanno trovato su Internet le seguenti informazioni sul tema:

«~~Esiste una definizione di bonus stabilita dalla legge.~~ A dipendenza della situazione, un bonus deve essere qualificato come gratifica o come componente del salario:

La gratifica è una retribuzione speciale facoltativa da parte del datore di lavoro per premiare i lavoratori. Essa viene pagata in determinate occasioni in aggiunta al salario. ~~Una forma di gratifica facoltativa è la tredicesima mensilità.~~ Una gratifica non è più facoltativa se è stata concordata contrattualmente ~~o se la gratifica è già stata pagata nell'anno precedente.~~ Il datore di lavoro può favorire singoli collaboratori o gruppi di collaboratori (ad esempio i quadri dirigenti) nel pagamento della gratifica. ~~Nel caso di uscita dall'azienda nel corso dell'anno, sussiste obbligatoriamente il diritto al pagamento proporzionale della gratifica.~~

Il bonus viene considerato come componente del salario, se l'ammontare o i criteri di calcolo sono stabiliti in anticipo e il datore di lavoro non ha alcuna discrezionalità nella loro determinazione. Se il bonus è qualificato come componente del salario, il pagamento non può dipendere dalla condizione di un rapporto di lavoro in essere o non sussistente. ~~Per contro, può essere effettuata una riduzione se il collaboratore è o è stato inabile al lavoro per un lungo periodo.~~»

I collaboratori non sono sicuri della correttezza di queste informazioni provenienti da Internet e chiedono chiarimenti al reparto HR di Rorschach. Questo fa notare ai collaboratori che il testo è solo parzialmente corretto e che in esso ci sono cinque passaggi errati.

Corregga il testo, cancellando i passaggi errati (frasi o parti di frasi). (nota: se vengono cancellati più di cinque passaggi saranno valutati solo i primi cinque passaggi).

Per ogni cancellazione giusta: 0.5 punti

Compito 4 – Diritto del lavoro

2.5 punti

Chiaramente gli stessi istruttori ed istruttrici di fitness amano praticare gli sport nel loro tempo libero. I loro hobby sono molteplici. Di tanto in tanto si verificano anche degli infortuni, per cui i collaboratori si assentano dal lavoro per motivi di salute per un periodo breve o lungo. I responsabili del personale dei centri fitness si scambiano regolarmente informazioni su casi insoliti e discutono le conseguenze per i diritti e gli obblighi dei collaboratori.

Durante lo scambio della scorsa settimana sono stati discussi i seguenti casi:

- a) O.H. (femmina, nata nel 1985) lavora dal 1° febbraio 2018 presso il centro fitness di Mendrisio. Durante il tempo libero le piace andare in canoa lungo i torrenti e ha anche partecipato a diverse gare. Dal 5 marzo 2024 è incapace al lavoro perché ha contratto una grave polmonite in seguito a un'ipotermia. Dopo due settimane di ricovero in ospedale sono sorte delle complicazioni; secondo il certificato medico si deve considerare che non sarà pienamente in grado di lavorare almeno per i prossimi tre mesi.

Fino a quando O.H. ha diritto, nel 2024, alla continuazione del pagamento del salario? Indichi la data esatta.

Fino al 4 giugno 2024 (1.0 punto)

- b) B.Z. (maschio, nato nel 1965) lavora da oltre 10 anni nel centro fitness di Givisiez. Nel tempo libero è uno sciatore e alpinista appassionato e ha seguito una formazione come guida alpina e sciistica. Il 10 gennaio 2024, durante un'escursione sugli sci, B.Z. è stato vittima di un grave infortunio e ha dovuto essere trasportato in ospedale dalla Rega. Da allora non è più stato in grado di lavorare. Tuttavia, il suo medico curante è convinto che potrà riprendere completamente a lavorare a partire da fine giugno 2024.

A quanto ammonta il diritto vacanze di B.Z. per l'anno 2024, se la previsione del medico è giusta? Presenti il procedimento di calcolo (nota: vengono valutati sia il procedimento di calcolo che il risultato).

Il diritto vacanze di 20 giorni (0.5 punti) viene ridotto di 4/12 (0.5 punti) = 13.33 giorni di vacanza (0.5 punti)

Compito 5 – Diritto del lavoro

2.0 punti

Come descritto nell'introduzione, l'offerta dei centri di sport e fitness di Fantastic Fitness AG si colloca nel segmento di prezzo elevato e il management attribuisce grande importanza all'elevata qualità e all'impiego di personale ben formato. L'azienda invita regolarmente i propri collaboratori a partecipare a corsi di formazione continua sulle ultime tendenze del fitness e si aspetta che continuino a formarsi di conseguenza.

Fantastic Fitness AG sostiene in diversi modi la formazione continua, in parte assumendosi i costi della formazione e in parte concedendo del tempo di lavoro per la partecipazione ai corsi. Tuttavia, non esiste un regolamento ufficiale sulla formazione continua che regoli le condizioni quadro per il sostegno da parte dell'azienda.

Attualmente sono in sospeso le seguenti domande sul tema della formazione continua:

- a) Un anno fa il centro fitness di Rorschach ha implementato un nuovo software per la rilevazione delle ore di presenza dei collaboratori. Poiché questa implementazione ha avuto successo, i centri fitness di Givisiez e Mendrisio hanno deciso di adottare questa soluzione. Benché questa implementazione non comporti grandi cambiamenti per i collaboratori, i super-user dei due centri dovranno partecipare a una giornata di formazione presso il fornitore del nuovo programma.

Il giorno del corso deve essere considerato come giorno lavorativo retribuito o i due super-user devono partecipare al corso nel loro tempo libero? Giustifichi la sua risposta (nota: senza giustificazione non vengono assegnati punti).

Giorno lavorativo retribuito (0.5 punti), poiché la formazione continua è obbligatoria (0.5 punti)

- b) C.C. (maschio, nato nel 1983) ha completato con successo la sua formazione ottenendo l'attestato federale di specialista HR nell'autunno del 2023. Prima di iniziare la formazione, ha concordato per iscritto con il centro fitness di Mendrisio che il datore di lavoro si sarebbe preso carico dei costi della formazione. In cambio, è stato concordato che al termine della formazione, il lavoratore avrebbe continuato a lavorare per due anni presso Fantastic Fitness AG. L'accordo prevedeva che, dopo aver completato la formazione, C.C. assumesse ulteriori compiti nell'ambito HR. Tuttavia, questo non potrà accadere perché la nuova responsabile del centro fitness di Mendrisio ha una grande esperienza nell'ambito HR. Il centro fitness di Mendrisio ha disdetto il rapporto di lavoro con C.C. per il 31 luglio 2024 dal momento che, a causa di questo sviluppo, non c'è più abbastanza lavoro per lui. C.C. contatta quindi il reparto del personale di Rorschach e desidera sapere se deve rimborsare i costi della formazione continua dal momento che non potrà rispettare l'impegno di lavorare in azienda per due anni.

Risponda alla domanda di C.C. e giustifichi la sua risposta (nota: senza giustificazione non vengono assegnati punti).

Non esiste alcun obbligo di rimborso (0.5 punti), poiché la disdetta è stata data dal datore di lavoro / poiché C.C. non ha disdetto il rapporto di lavoro / poiché egli non ha colpa del licenziamento (0.5 punti).

Compito 6 – Diritto del lavoro

2.0 punti

Anche nel settore del fitness c'è carenza di manodopera qualificata, per cui da diversi anni nei centri fitness di Fantastic Fitness AG si registra un'elevata fluttuazione di personale. La direzione aziendale ritiene molto fastidioso dover investire tempo e costi per introdurre i nuovi collaboratori al suo concetto e che poi questi disdicano presto il loro impiego e passino alla concorrenza. Teme, inoltre, che i collaboratori possano rivelare alla concorrenza i dettagli del loro programma di fidelizzazione dei clienti e, pertanto, propone la seguente clausola di non concorrenza per tutti i rapporti di lavoro:

«I collaboratori si impegnano al **divieto di concorrenza** in base al quale, dopo aver lasciato Fantastic Fitness AG, non possono accettare alcun impiego nel settore del fitness o lavorare nel settore del fitness a proprio nome e per proprio conto per almeno due anni. Il divieto di concorrenza si applica in tutta la Svizzera.»

Prima di inserire nei contratti di lavoro questa clausola di divieto di concorrenza, la direzione aziendale desidera ricevere una risposta alle due domande seguenti:

- a) La delimitazione territoriale di questo divieto di concorrenza è ammessa? Giustifichi la sua risposta (nota: senza giustificazione non vengono assegnati punti).

No (0.5 punti), l'estensione a tutta la Svizzera è troppo restrittiva (0.5 punti).

- b) Il divieto di concorrenza può essere concordato anche per i collaboratori (escluso il personale direttivo) del bar? Giustifichi la sua risposta (nota: senza giustificazione non vengono assegnati punti).

No (0.5 punti), questi collaboratori non hanno conoscenza/cognizione dei segreti aziendali / dei dati dei clienti (0.5 punti).

Compito 7 – Diritto del lavoro

2.5 punti

L'elevata fluttuazione di personale dovuta alla carenza di manodopera qualificata porta anche a dover rispondere a un maggior numero di domande relative alla fine dei rapporti di lavoro. Tuttavia, non si tratta sempre di disdette pronunciate dai collaboratori; in alcuni casi, capita anche che siano i centri fitness a disdire il rapporto di lavoro. Negli ultimi due mesi si sono verificati i seguenti casi:

- a) A.J. (femmina, anno di nascita 1999) ha iniziato a lavorare il 1° marzo 2024 a Mendrisio, nella sala per arrampicate come supervisore. Il suo grado d'occupazione è del 50%, lavora sempre dal lunedì al venerdì nel pomeriggio. Il 12 e 13 marzo 2024 è stata assente dal lavoro senza fornire alcuna giustificazione. Il 14 marzo 2024, quando le sono state poste domande in merito, ha dichiarato di aver sofferto di un forte mal di testa. Poiché sin da quando ha iniziato a lavorare, il comportamento di A.J. nei confronti dei clienti ha lasciato molto a desiderare, il centro fitness ha deciso di porre fine al rapporto di lavoro e il 2 aprile 2024 le ha consegnato personalmente la disdetta ordinaria.

Quando finisce il rapporto di lavoro di A.J.? Indichi la data esatta.

9 aprile 2024 (1.0 punto)

- b) Dopo oltre 10 anni di impiego, S.Z. (femmina, anno di nascita 1987) ha disdetto il suo rapporto di lavoro presso il centro fitness di Rorschach, poiché è giunto per lei il momento di affrontare nuove sfide. Il 15 febbraio 2024 ha consegnato la disdetta ordinaria, di persona, al suo superiore.

Quando finisce il rapporto di lavoro di S.Z.? Indichi la data esatta.

31 maggio 2024 (1.0 punto)

- c) K.F. (maschio, anno di nascita 1992) lavora da fine agosto 2023 presso il centro fitness di Givisiez. Tuttavia, non è molto affidabile e spesso arriva con cinque minuti di ritardo. Inoltre, nel febbraio 2024 ha trascurato i suoi doveri di supervisione per due volte, facendo una pausa per fumare, anche se in quel momento era l'unico supervisore nell'area fitness. A marzo 2024, K.F. ha prestato servizio militare per tre settimane. La direzione del centro fitness ha informato K.F. che, al suo rientro al lavoro alla fine di marzo dopo le tre settimane di servizio militare, avrebbe dovuto migliorare considerevolmente il proprio comportamento. Nonostante questa chiara indicazione, nella prima settimana dopo il suo rientro K.F. è arrivato in ritardo al lavoro per due volte. Il 5 aprile 2024 la direzione gli ha inviato la disdetta ordinaria.

Quando finisce il rapporto di lavoro di K.F.? Indichi la data esatta.

Non finisce / Il rapporto di lavoro continua a sussistere (0.5 punti).

Compito 8 – Diritto del lavoro

3.0 punti

Fantastic Fitness AG è un grande sostenitore del sistema di formazione duale e offre posti di apprendistato in vari ambiti come, ad esempio, la ristorazione, l'impiegato di commercio e il Facility Management. Si pongono sempre più spesso domande in relazione ai singoli contratti di tirocinio e alle corrispondenti norme speciali del Codice delle obbligazioni (art. 344 e succ. CO).

- a) K.M. (femmina, anno di nascita 2007) inizierà in estate un apprendistato nell'ambito del Facility Management. Le sue note scolastiche sono piuttosto scarse e nel suo attestato scolastico ci sono anche alcuni riferimenti a comportamenti inappropriati. Nonostante ciò, il centro fitness di Rorschach desidera dare a K.M. una chance per il suo apprendistato. Tuttavia, il centro fitness desidera che il periodo di prova sia di sei mesi.

A quali condizioni è possibile prolungare a sei mesi il periodo di prova?

Il periodo di prova può essere prolungato eccezionalmente fino a sei mesi, con l'accordo delle parti (0.5 punti) e con il consenso dell'autorità cantonale (0.5 punti).

- b) Il contratto di tirocinio di F.W. (maschio, anno di nascita 2008), che in estate inizierà il suo apprendistato come impiegato di commercio presso il centro fitness di Mendrisio, è già stato firmato da entrambe le parti e spedito. Ora il suo futuro superiore si accorge che nel contratto non è riportato nulla sul periodo di prova. Esiste ancora un periodo di prova e, in caso affermativo, quanto dura?

Sì (0.5 punti), 3 mesi (0.5 punti).

- c) N.N. (maschio, anno di nascita 2005) sta frequentando il secondo anno di apprendistato e lavora presso il centro fitness di Givisiez. Ha già ripetuto il primo anno di apprendistato perché i suoi voti scolastici erano insufficienti. Anche i suoi progressi in azienda sono nettamente inferiori alla media rispetto agli altri apprendisti. È ormai evidente che, anche se riuscirà a superare il secondo anno di scuola, il suo rendimento sul lavoro è ancora insufficiente e non raggiungerà in alcun modo il livello che gli apprendisti solitamente raggiungono dopo il secondo anno di apprendistato.

Il centro fitness di Givisiez può disdire il rapporto di tirocinio? Giustifichi la sua risposta (nota: senza giustificazione non vengono assegnati punti).

Sì (0.5 punti), esiste una causa grave ai sensi dell'art. 346 CO / gli obiettivi del tirocinio non possono essere raggiunti (0.5 punti).

Compito 9 – Diritto del lavoro

1.5 punti

Il team di Givisiez si riunisce una volta al mese per pranzare insieme alla Brasserie du Soleil. Tra le altre cose, vengono discussi vari temi relativi al diritto del lavoro, anche se il team non è sempre d'accordo su cosa si applica esattamente.

Contrassegni con una crocetta la risposta giusta per ciascuno dei diversi temi (nota: se in un compito contrassegna più di una casella, per quel compito non riceverà alcun punto).

- a) P.Z. (maschio, anno di nascita 1959) compirà 65 anni a giugno 2024. Durante il pranzo vengono fatte le seguenti affermazioni in relazione al rapporto di lavoro di P.Z.:

Affermazione	Giusta
Il rapporto di lavoro di P.Z. termina automaticamente il 30 giugno 2024, poiché egli avrà raggiunto l'età di pensionamento ordinario.	
Se P.Z. desidera percepire la rendita AVS a partire dal 1° luglio 2024, egli deve dare la disdetta a partire da questa data, rispettando il termine di disdetta ordinario.	
Il rapporto di lavoro di P.Z. continua indipendentemente dal raggiungimento dell'età di pensionamento AVS, finché lui o il datore di lavoro non danno la disdetta, poiché il contratto di lavoro non contiene alcuna disposizione per questo caso.	x
Il rapporto di lavoro termina automaticamente il 31 dicembre dell'anno in cui P.Z. raggiunge l'età dell'AVS.	

- b) J.S. (femmina, nata nel 1990) è al quarto mese di gravidanza. La collaboratrice trova noioso il suo lavoro alla cassa del bar, benché non sia molto impegnativo dal punto di vista fisico e possa sedersi spesso. J.S. preferirebbe non lavorare affatto, ma vorrebbe continuare a ricevere il suo stipendio pieno. Durante la discussione, vengono fatte le seguenti affermazioni sul suo rapporto di lavoro:

Affermazione	Giusta
J.S. può interrompere il lavoro in qualsiasi momento dando preavviso e senza fornire motivazioni, ma per questo periodo riceverà solo l'80% del salario.	
J.S. può interrompere il lavoro in qualsiasi momento dando preavviso e senza fornire motivazioni, ma per questo periodo non riceverà alcun salario.	x
Se i superiori non sono soddisfatti delle prestazioni lavorative o del comportamento di J.S. possono licenziarla, rispettando il termine di disdetta ordinario.	
Se J.S. interrompe il lavoro senza giustificazione e non riprende il lavoro quando le viene chiesto, può essere licenziata con effetto immediato per giusta causa.	

- c) Un altro tema di discussione ricorrente è quello delle vacanze. A questo proposito vengono formulate le seguenti affermazioni:

Affermazione	Giusta
A partire dai 50 anni d'età, secondo il CO tutti i collaboratori hanno diritto ad almeno cinque settimane di vacanza.	
Se il regolamento del personale non prevede disposizioni speciali, nessuno in un'azienda ha diritto a più di quattro settimane di vacanza.	
Il datore di lavoro può prevedere al massimo una settimana di vacanza come vacanze aziendali per tutti i collaboratori.	
Il datore di lavoro può fissare la data delle vacanze anche contro la volontà del collaboratore, purché ciò avvenga con almeno tre mesi di anticipo.	x

Compito 10 – Assicurazioni cose

3.0 punti

Gli istruttori e le istruttrici di fitness sono accuratamente istruiti e si sottopongono regolarmente a corsi di aggiornamento. Nonostante ciò, non è possibile evitare incidenti occasionali: nel gennaio 2024, durante un corso di introduzione al fitness presso il centro fitness di Rorschach, all'istruttore P.E. è scivolato di mano il bilanciere con i pesi, che è caduto sul piede della sua cliente. La cliente ha riportato una frattura complessa del metatarso. Il centro fitness di Rorschach si è immediatamente scusato con la cliente e le ha assicurato che si sarebbe assunto tutti i costi non coperti che avrebbe dovuto sostenere a causa di questo incidente.

In relazione con questo caso, si pongono le seguenti domande per Fantastic Fitness AG:

a) Quali sono i quattro presupposti affinché esista una responsabilità nel caso concreto?

- *È stato causato un danno (0.5 punti)*
- *Adeguatezza nesso di causalità (0.5 punti)*
- *Atto illecito (0.5 punti)*
- *Colpa secondo CO 41 o CO 97 (0.5 punti)*

b) Assuma che Fantastic Fitness AG sia responsabile dei costi: presso quale assicurazione Fantastic Fitness AG può notificare il caso e quale rischio è coperto da questa assicurazione?

- *Assicurazione di responsabilità civile per imprese (0.5 punti)*
- *Rischio aziendale (0.5 punti)*

Compito 11 – Assicurazioni cose

2.0 punti

Proprio a gennaio, quando nei centri fitness di Fantastic Fitness AG è alta stagione, alcuni istruttori e istruttrici e più della metà del personale del bar del centro fitness di Givisiez sono malati a causa dell'influenza stagionale. La direzione aziendale non ha quindi altra scelta che ridurre l'orario di apertura giornaliero del centro fitness per due settimane e chiudere completamente il bar. Poiché in inverno sia il centro fitness che il bar sono molto frequentati, si teme che la perdita di cifra d'affari non sia trascurabile.

La direzione aziendale desidera sapere se l'assicurazione interruzione d'esercizio, stipulata di recente, coprirà questo danno? Risponda alla domanda e giustifichi la sua risposta (nota: senza giustificazione non vengono assegnati punti).

No (0.5 punti). L'assicurazione interruzione d'esercizio assicura solo le perdite di guadagno e le spese supplementari (0.5 punti) derivanti da un'interruzione d'esercizio completa o parziale, a seguito di danni materiali (0.5 punti) causati dal rischio assicurato incendio, acqua, furto e/o rottura di vetri (0.5 punti).

Compito 12 – Assicurazioni cose

3.0 punti

Nel febbraio 2024, la rottura di una tubatura nel centro fitness di Rorschach ha inondato di acque reflue l'intera area dedicata al fitness. La maggior parte degli arredi interni, le varie macchine per il fitness e i sistemi di climatizzazione dell'aria appena installati sono stati distrutti. Fantastic Fitness AG dovrà probabilmente chiudere quest'area per sei mesi per riparare i danni e rimettere a posto il centro fitness. Per fortuna, la sala da squash/badminton, la sala per arrampicate e il bar non sono stati colpiti.

La direzione aziendale stima che i costi per la riparazione, la pulizia e la sostituzione degli arredi interni come pure le perdite finanziarie derivanti dalla chiusura saranno molto elevati. Desidera, pertanto, sapere quali assicurazioni copriranno i danni conseguenti l'evento sopra descritto.

Indichi due assicurazioni che, oltre all'assicurazione interruzione d'esercizio, coprono i danni sopra elencati e spieghi brevemente le condizioni per la loro copertura (nota: nel caso venissero indicate più di due assicurazioni, saranno prese in considerazione solo le prime due risposte).

- **Assicurazione macchine e impianti (assicurazione tecnica) (0.5 punti)**
Danni alle macchine (0.5 punti) ad esempio a causa di guasti di funzionamento / sabotaggio / difetti di materiale e costruzione / cortocircuito / acqua, vento e temporali (0.5 punti – è sufficiente un'indicazione delle possibili cause di danno)
- **Assicurazione cose (0.5 punti)**
Danni ai beni mobili (0.5 punti) causati da uno dei quattro rischi base dell'assicurazione cose: incendio, acqua, furto e/o rottura vetri (0.5 punti – per il rischio base o per l'indicazione dei quattro rischi)