



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2025

Contabilità

Tema 1 Contabilità finanziaria

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti su 200

Compito 1: Tenuta dei conti di Schoggi AG nel 2024 (16 punti)

Schoggi AG produce e vende in Svizzera prodotti di cioccolato di alta qualità. Inoltre, l'azienda commercializza praline che acquista dalla società sorella *Pralli AG*.

Registri i seguenti fatti aziendali.

a) Approvvigionamento con gestione delle scorte con inventario permanente (4 punti)

Acquisto a credito di una tonnellata di semi di cacao dall'America centrale al prezzo di 10 000 GBP per tonnellata. Il corso contabile secondo l'AFC è di CHF 1.18/GBP. Il pagamento avviene 10 giorni dopo, mediante il conto bancario in CHF, con la deduzione del 2% di sconto, al corso di CHF 1.20/GBP. Eventuali differenze di cambio vengono registrate immediatamente nella classe di conto 4.

	Conto	Valuta	Importo in valuta	Corso	Importo in CHF	D/A
Ricezione fattura	1210 Scorte di materie prime	-			11 800	D
	2001 Debiti per forn. e prest. in GBP	GBP	10 000	1.18	11 800	A
Pagamento netto	2001 Debiti per forn. e prest. in GBP	GBP	9 800	1.20	11 760	D
	1020 Averì bancari	-			11 760	A
Sconto	2001 Debiti per forn. e prest. in GBP	GBP	200	1.18	236	D
	4800 Sconti e ribassi	-			236	A
Differenza di	4804 Differenze di corso sugli acquisti	-			196	D
cambio	2001 Debiti per forn. e prest. in GBP	-			196	A

11 800 1/2 punto ciascuna = **3 punti**

Compito supplementare: Schoggi AG acquista ogni mese mediamente una tonnellata di semi di cacao. In passato non è stata effettuata alcuna copertura del corso di cambio e Schoggi AG ha approfittato del costante calo del tasso di cambio della sterlina (GBP). Schoggi AG presume che il calo del corso di cambio della sterlina continuerà e che, quindi, potrà continuare a trarne profitto; tuttavia, a causa dell'incertezza della situazione globale, desidera assicurare il rischio di un eventuale importante rialzo della sterlina.

Tra gli strumenti finanziari di seguito elencati, selezioni quello che soddisfa i bisogni di Schoggi AG. Nel caso contrassegnasse più di una crocetta, la soluzione sarà considerata sbagliata.

- ☐ Acquisto a termine di divise
- ☐ Vendita a termine di divise
- ☒ Acquisto opzione Call
- ☐ Vendita opzione Call
- ☐ Acquisto opzione Put
- ☐ Vendita opzione Put
- ☐ SWAP

Risposta giusta → **1 punto**

b) Registrazione dei salari di gennaio (5 punti)

Registri il conteggio di salario di gennaio della collaboratrice del servizio esterno Marion Huber, tenendo in considerazione l'IVA. Schoggi AG redige il rendiconto secondo il metodo effettivo, al netto.

Utilizzi il conto «1091 Conto di giro salari».

Per gli *Acquisti privati di cioccolato* non è stata finora eseguita alcuna registrazione.

Descrizione	Importo
Salario mensile	9 400
Quota privata del veicolo aziendale	450
Assegni per i figli	400
Salario lordo	10 250
Contributi del lavoratore	-1 450
Salario netto	8 800
Quota privata del veicolo aziendale	-450
Acquisti privati di cioccolato	-51
Spese di pernottamento effettive	519
Pagamento mediante banca	8 818

	Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo
Salario mensile	5000	Salari	1091	Conto di giro salari	9 400
Quota privata del	5000	Salari	1091	Conto di giro salari	450
veicolo aziendale	1091	Conto di giro salari	6270	Quota privata costi auto	416
<i>Considerare alternativa!</i>	1091	Conto di giro salari	2200	IVA dovuta	34
Assegni per i figli	2270	Debiti verso ass. sociali	1091	Conto di giro salari	400
Contributi del lavoratore	1091	Conto di giro salari	2270	Debiti verso ass. sociali	1 450
Acquisti privati di cioccolato	1091	Conto di giro salari	3000	Ricavi da vendite	50
	1091	Conto di giro salari	2200	IVA dovuta	1
Spese effettive	6640	Spese di viaggio e rappres.	1091	Conto di giro salari	500
	1171	Imposta prec. su invest. e altri costi	1091	Conto di giro salari	19

Per ogni riga giusta (numero di conto **5000** e importo **9 400** giusti) ½ punto ciascuno = **5 punti**

Registrazione alternativa (assegnare 1.5 punti se completamente giusta)

Quota privata del	5000	Salari	6270	Quota privata costi auto	416
veicolo aziendale	5000	Salari	2200	IVA dovuta	34

c) Assemblea generale e impiego dell'utile (4 punti)

1. Una trattanda all'ordine del giorno era la modifica dello scopo sociale.

Lo scopo sociale può essere modificato?

☐ Sì

☒ No

Giustifichi la sua risposta indicando l'articolo di legge.

Articolo di legge: **Art. 704 CO**

Giustificazione/dimostrazione:

Quota di voti: 2/3 dei voti rappresentati

920 voti rappresentati (100%), 620 voti sì (67%) → **adempito**

Quota di valore nominale: maggioranza dei valori nominali rappresentati

Azioni ordinarie a CHF 1000	sì (180)	CHF 180 000	rappresentati (450)	CHF 450 000
Azioni privilegiate a CHF 200	sì (440)	CHF 88 000	rappresentati (470)	CHF 94 000
Totale		CHF 268 000		CHF 544 000

Il valore nominale dei voti "sì" corrisponde solo al 49,3% (268 000 di 544 000)

Valore nominale rappresentato → **non adempito**

Risposta giusta = ½ punto; articolo giusto = ½ punto; giustificazione comprensibile = 1 punto
→ **2 punti**

2. Qual è il numero minimo di voti "sì" richiesto per approvare il piano d'impiego dell'utile?

920 voti rappresentati : 2 + 1 = **461 voti "sì"**

Risposta giusta = ½ punto

3. All'assemblea generale è stato deciso il seguente piano d'impiego dell'utile:

	Schoggi AG
Utile a bilancio	42 200
./. Dividendi	-36 000
./. Assegnazione alla riserva legale da utili	-2 000
= Saldo dell'utile riportato	4 200

Registri l'impiego dell'utile, senza le transazioni di pagamento.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo
2970	Utile riportato	2950	Riserva legale da utili	2 000
2970	Utile riportato	2269	Dividendi	36 000
2269	Dividendi	2206	Debiti per imposta preventiva	12 600

Anche giusto

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo
2970	Utile riportato	2950	Riserva legale da utili	2 000
2970	Utile riportato	2269	Dividendi	23 400
2970	Utile riportato	2206	Debiti per imposta preventiva	12 600

Per ogni registrazione e importo corretti = ½ punto → **1 ½ punti**

d) Rendimento di un immobile (3 punti)

Schoggi AG sta valutando di investire una parte della sua liquidità, non necessaria all'attività operativa, in un immobile esistente (palazzina plurifamiliare). Il conto economico del venditore presenta i seguenti valori in CHF:

- Ricavi da locazione	180 000	
- Ammortamenti	-30 000	0,75% del valore d'acquisizione di 4 milioni di CHF
- Altri costi	-40 000	riparazioni e lavori di manutenzione
- Interessi ipotecari	-75 000	2,5% di 3 milioni di CHF
- Utile	35 000	

Calcoli il rendimento netto del capitale totale presso il venditore, arrotondato a due decimali.

$$110\,000 : 4\,000\,000 = \underline{\underline{2,75\%}}$$

Calcoli il rendimento del capitale proprio presso il venditore, arrotondato a due decimali.

$$35\,000 : 1\,000\,000 = \underline{\underline{3,50\%}}$$

Determini il prezzo massimo per l'acquisto dell'immobile, affinché Schoggi AG possa realizzare un rendimento lordo del capitale totale del 4,0%.

$$180\,000 : 4\% = \underline{\underline{\text{CHF } 4\,500\,000}}$$

Per ciascun risultato corretto (non assegnare punti parziali) = 1 punto → **3 punti**

Compito 2: Chiusura annuale di Schoggi AG a fine 2024 (17 punti)

a) Registrazioni per la chiusura annuale (4 punti)

Registri i seguenti fatti aziendali.

- 1) La rettifica di valore sui crediti per forniture e prestazioni viene ridotta di CHF 4 000.
- 2) In base all'inventario delle scorte di materie prime, si deve registrare un ammanco di CHF 6 000.
- 3) Il prestito attivo di CHF 80 000 viene remunerato ogni anno al 30.09. al tasso del 5%.
- 4) confronto con i costi dei locali dell'anno precedente 2023 mostra che è già stato pagato l'affitto di gennaio 2025, contabilizzandolo nel conto economico. L'affitto annuo è di CHF 120 000.
- 5) A causa di un divieto di esportazione, è necessario riesaminare il valore di un macchinario per gli imballaggi. Il valore contabile dopo l'ammortamento è di CHF 90 000, il valore d'utilizzo è di CHF 86 000 e il valore di alienazione netto è di CHF 92 000.
- 6) La fattura relativa alla riparazione, avvenuta nel mese di dicembre 2024, di un macchinario per la produzione non è ancora pervenuta. L'ammontare stimato è di CHF 17 000.
- 7) I debiti per vacanze e ore supplementari verso i collaboratori devono essere aumentati di CHF 13 000; gli oneri sociali non devono essere considerati.
- 8) Il consulente fiscale di Schoggi AG ha calcolato per il 2024 imposte dirette per l'ammontare di CHF 43 000. Finora non sono stati registrati costi per imposte per l'anno 2024.

	Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo
1) RV Crediti PFP	1109	Rettifica valore crediti PFP	3804	Variazione RV crediti PFP	4 000
2) Differenza d'inventario	4980	Perdite di materiale	1210	Scorta di materie prime	6 000
3) Prestito attivo	1300	Ratei e risconti attivi	6950	Ricavi per interessi	1 000
4) Affitto	1300	Ratei e risconti attivi	6000	Costi dei locali	10 000
5) Test del valore		Nessuna registrazione			
6) Delimitazione riparazioni	6100	Manutenzioni e riparazioni	2300	Ratei e risconti passivi	17 000
7) Del. vacanze/ore suppl.	5040	Adeguamento debiti per vac. e ore	2305	Debiti per vacanze e ore suppl.	13 000
8) Delimitazione imposte	8900	Imposte dirette	2300	Ratei e risconti passivi	43 000

Per ogni registrazione giusta e importo giusto = ½ punto → **4 punti**

b) Valutazioni (5 punti)

A quale valore massimo possono essere valutate, secondo il CO, le seguenti voci di bilancio a **fine 2024**?

	Voce di bilancio	Valore massimo in CHF
1)	Titoli Nel 2024 sono state acquistate azioni di B-AG, non quotate in borsa, per CHF 42 000. Alla data di bilancio il valore stimato di queste azioni è di CHF 39 000.	39 000
2)	Titoli Nel 2024 sono state acquistate azioni di A-AG, quotate in borsa, per CHF 35 000. Alla data di bilancio il corso di queste azioni ammonta a CHF 37 000. Le altre azioni quotate in borsa vengono valutate in base all'art. 960a CO.	35 000
3)	Crediti per forniture e prestazioni I crediti per forniture e prestazioni lordi ammontano a CHF 160 000. Le autorità fiscali accettano una rettifica di valore forfettaria sui crediti per forniture e prestazioni del 5%. Le stime interne indicano che si devono prevedere perdite per CHF 10 000.	150 000
4)	Scorte di merci A fine 2024 sono disponibili in magazzino praline il cui prezzo d'acquisto è stato di CHF 16 000, provenienti da una fornitura ricevuta a novembre 2024. Il prezzo di vendita stimato in modo prudente, tenendo in considerazione un importante ribasso, ammonta a CHF 18 000.	16 000
5)	Veicoli A inizio 2022 è stato acquistato un veicolo aziendale al prezzo di CHF 60 000. I veicoli vengono ammortizzati a quote costanti al 20% del valore d'acquisizione. A fine 2024 il valore di riacquisto del veicolo ammonta a CHF 20 000.	24 000

Per ogni risultato giusto **35 000** = 1 punto (non assegnare punti parziali) → **5 punti**

c) Proposta d'impiego dell'utile (3 punti)

Capitale proprio	Schoggi AG	Pralli AG	Süss AG
Capitale azionario	600 000	100 000	500 000
Riserve legali da utili	296 000	24 500	95 000
Utile riportato	4 200	300	2 800
Utile annuo	100 000	20 700	154 000
Capitale azionario non liberato	0	50 000	0

Piano d'impiego dell'utile

	Schoggi AG	Pralli AG	Süss AG
Utile di bilancio	104 200	21 000	156 800
./. Dividendi	-96 000	-19 500	-150 000
./. Assegnazione alla riserva legale da utili	-4 000	-1 035	-5 000
= Saldo dell'utile riportato	4 200	465	1 800

Per ogni risultato giusto **4 200** = 1 punto (non assegnare punti parziali) → **3 punti**

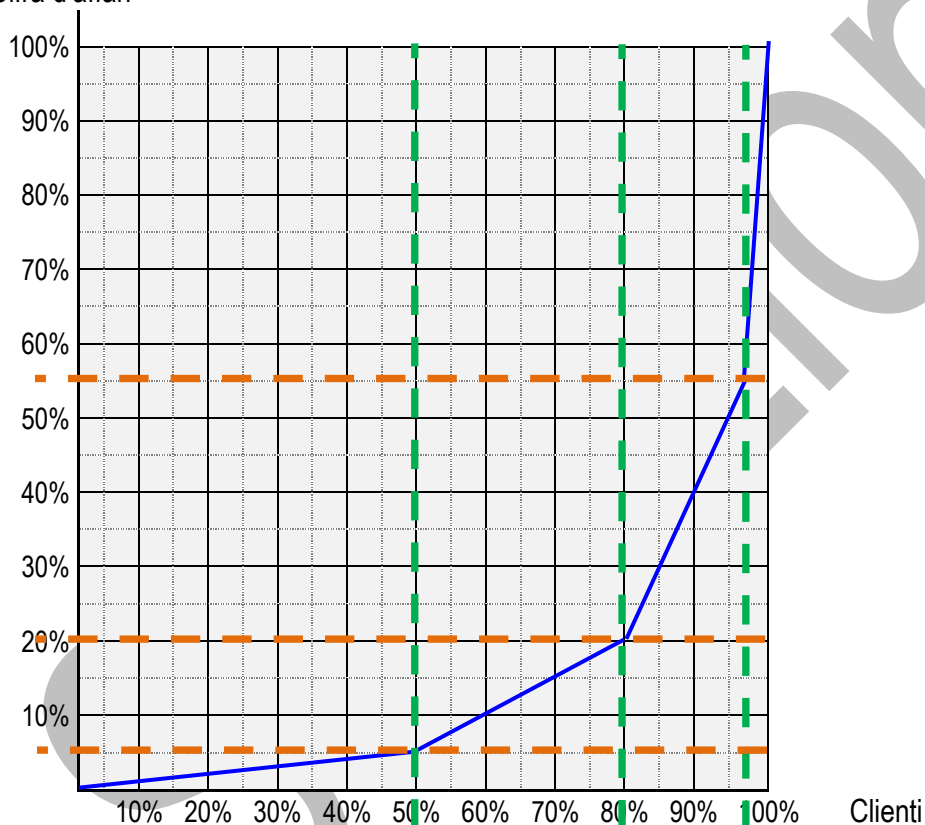
d) Presentazione grafica (3 punti)

Sulla base dei dati di seguito indicati, presenti una curva di Lorenz per evidenziare eventuali rischi di concentrazione dei singoli gruppi di clienti.

Ripartizione della cifra d'affari 2024

Clienti	Numero di clienti	Spazio per i calcoli (non vengono valutati)	Cifra d'affari in CHF	Spazio per i calcoli (non vengono valutati)
Piccolissimi (cifra d'affari tra 0 e 100)	1 000	50,0%	50 000	5,0%
Piccoli (cifra d'affari >100 fino a 500)	600	80,0%	150 000	20,0%
Medi (cifra d'affari >500 fino a 5 000)	350	97,5%	350 000	55,0%
Grandi (cifra d'affari >5 000)	50	100,0%	450 000	100,0%
Totale	2 000		1 000 000	

Cifra d'affari



Curva corretta → **3 punti**

(Classificazione percentuale corretta dei clienti e della cifra d'affari 1 punto ciascuna)

e) Diverse affermazioni sulla tenuta dei conti (1 punto)

Valuti le seguenti affermazioni. Le affermazioni non valutate o valutate in modo errato comporteranno una deduzione di punti.

	Soggetto	vero	falso
1	Se disponibili, i dati dell'anno precedente devono essere indicati nel conto annuale.	X	
2	Non è consentito derogare da un metodo di valutazione scelto.		X
3	Non sono ammesse deroghe al principio della continuità aziendale.		X
4	Gli attivi devono essere comprovati attraverso un inventario o con altri mezzi.	X	

Per ogni crocetta errata o mancante, dedurre ½ punto (deduzione massima 1 punto) → **1 punto**

f) Diverse affermazioni sulla revisione (1 punto)

Valuti le seguenti affermazioni. Le affermazioni non valutate o valutate in modo errato comporteranno una deduzione di punti.

	Soggetto	vero	falso
1	Le piccole e le medie imprese (PMI) sono di regola obbligate a una revisione limitata.	X	
2	Se un'azienda è soggetta solo alla revisione limitata, a determinate condizioni gli azionisti possono richiedere una revisione ordinaria.	X	
3	Con l'approvazione di tutti gli azionisti si può rinunciare alla revisione ordinaria a condizione che l'azienda non abbia più di dieci posti di lavoro a tempo pieno in media annua.		X
4	L'ufficio di revisione viene nominato dal consiglio d'amministrazione, ma deve essere indipendente sia per la revisione limitata che per la revisione ordinaria.		X

Per ogni crocetta errata o mancante, dedurre ½ punto (deduzione massima 1 punto) → **1 punto**

Compito 3: Riserve occulte (5 punti)

Sono a disposizione le seguenti informazioni sulle riserve occulte di una società anonima.

Anno	Saldo iniziale	Variazione	Saldo finale
2021	6	+13	19
2022	19	-4	15
2023	15	+5	20
2024	20	-	20

Nel 2021 il conto economico esterno presenta una perdita di 5. A quanto ammonta il risultato oggettivo?

Perdita esterna -5 + Aumento riserve occulte 13 = **Utile oggettivo 8**

Nel 2022 c'è stata una perdita oggettiva di 3. A quanto ammonta il risultato esterno?

Perdita interna -3 + Scioglimento riserve occulte 4 = **Utile esterno 1**

A fine 2022 il capitale proprio interno ammontava a 112. A quanto ammonta il capitale proprio esterno?

Capitale proprio oggettivo 112 ./ Riserve occulte 15 =
Capitale proprio esterno 97

Nel 2023 il conto economico esterno presenta un utile dopo le imposte di 20.

A quanto ammonta il risultato oggettivo dopo le imposte, considerando le imposte differite? L'aliquota fiscale del 20% sull'utile prima delle imposte resterà presumibilmente invariata anche in futuro.

Utile dopo le imposte 20
+ Aumento lordo delle riserve occulte +5
./ Aumento accanton. imposte differite -1 (20% di 5)
Utile interno dopo le imposte 24

Nel 2024 il conto economico esterno presenta un utile dopo le imposte di 16.

A quanto ammonta il risultato oggettivo dopo le imposte, considerando le imposte differite? Nell'esercizio annuale 2025 e successivi, l'aliquota fiscale aumenterà dal 20% al 25%.

Utile dopo le imposte 16
./ Aumento accanton. imposte differite -1 da 4 (20% di 20) a 5 (25% di 20)
Utile interno dopo le imposte 15

Per ogni risultato errato **Utile 8** dedurre 1 punto → **5 punti**



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2025

Contabilità

Tema 2 Pianificazione
 Contabilità a costi parziali con costi standard
 Calcolazione

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti su 200

Introduzione



ALPINE SA, con sede a Sierre, è specializzata nella fabbricazione e nella vendita di scarpe da trekking di elevata qualità, che commercializza con il marchio **La Sortiva**. La gamma di prodotti comprende *scarpe da trekking* (centro di costo **Trekking**) e *scarpe da alpinismo* (centro di costo **Alpin**). Per semplificare l'esecuzione del compito, nei calcoli vengono utilizzati valori medi.

Compito 1: Pianificazione 20_4 (5 punti)

Alpine SA prevede di produrre e vendere nel 20_4: 3 000 paia di scarpe da **Trekking** e 2 000 paia di scarpe **Alpin**.

a) Calcoli i costi del materiale diretto (costi variabili) di entrambi i prodotti.

Distinta base del materiale utilizzato per produrre un paio di scarpe

Genere di materiale	Prezzo	«Trekking»	«Alpin»
Suola	Differenza rispetto al totale	?	?
Pelle	CHF 100 al kg	0,500 kg	1,200 kg
Membrana Gore Tex	CHF 500 al kg	0,060 kg	0,080 kg
Linguetta	Prezzo d'acquisto unitario	CHF 20.00	CHF 25.00
Rivestimento in gomma	Prezzo d'acquisto unitario	CHF 10.00	CHF 15.00

Costi del materiale diretto per un paio di scarpe in CHF

Genere di materiale	«Trekking»	«Alpin»
Suola	50.00 (o 80.00)	40.00 (o 80.00)
Pelle	50.00	120.00
Membrana Gore Tex	30.00	40.00
Linguetta	40.00 (o 20.00)	50.00 (o 25.00)
Rivestimento in gomma	20.00 (o 10.00)	30.00 (o 15.00)
Totale	190.00	280.00

b) Calcoli i costi del materiale diretto per il piano base dell'anno 20_4 in MCHF.

Costi del materiale diretto per il piano base	in MCHF
3 000 paia di scarpe Trekking	570
2 000 paia di scarpe Alpin	560
Totale	1 130

c) Calcoli le ore del piano base per l'anno 20_4. Secondo il piano di produzione, la fabbricazione di un paio di scarpe Trekking necessita di 48 minuti, quella di un paio di scarpe Alpin necessita di 60 minuti.

Ore del piano base	
Centro Produzione Trekking	2 400 h

Centro Produzione Alpin

2 000 h

d) Determini i coefficienti di costo per i centri di costo Materiale e Produzione per l'anno 20_4.

Centro Materiale (costi fissi)	Totale in MCHF
Costi del personale	40
Ammortamenti	20
Costi per interessi	30
Altri costi comuni	23
Totale dei costi comuni	113
Coefficiente di maggiorazione in % dei costi del materiale diretto	10%

Centro Produzione «Trekking»	Variabili in MCHF	Fissi in MCHF	Totale in MCHF
Costi del personale	100	30	130
Ammortamenti	0	20	20
Costi per interessi	0	10	10
Altri costi comuni	44	36	80
Totale dei costi comuni	144	96	240
Coefficiente di costo orario	CHF 60/h	CHF 40/h	CHF 100/h

Centro Produzione «Alpin»	Variabili in MCHF	Fissi in MCHF	Totale in MCHF
Costi del personale	80	20	100
Ammortamenti	0	10	10
Costi per interessi	0	10	10
Altri costi comuni	20	0	20
Totale dei costi comuni	100	40	140
Coefficiente di costo orario	CHF 50/h	CHF 20/h	CHF 70/h

Compito 2: Contabilità dei costi a costi standard 20_5 (28 punti)

La calcolazione standard per l'anno 20_5 si basa sull'ipotesi che **Alpine SA** produca e venda 3 000 paia di scarpe **Trekking** e 2 400 paia di scarpe **Alpin**.

Le informazioni sulle quantità e sui prezzi sono indipendenti dal compito 1.

	1 paio di Trekking in CHF			1 paio di Alpin in CHF		
	Variabili	Fissi	Totale	Variabili	Fissi	Totale
Costi del materiale diretto	200		200	250		250
Costi comuni del materiale		20	20		25	25
Costi del materiale	200	20	220	250	25	275
Centro Produzione Trekking (120.-/h)	50	30	80			
Centro Produzione Alpin (100.-/h)				80	20	100
Costi di fabbricazione	250	50	300	330	45	375
Costi comuni amministrazione e vendita		40	40		50	50
Costo complessivo			340			425
Utile			20			25
Prezzo di vendita netto			360			450
Ribassi concessi ai rivenditori			40			50
Prezzo di vendita lordo			400			500

Il piano base per l'anno 20_5 si presenta nel modo seguente:

Centro Materiale (costi fissi)	Totale in MCHF
Costi del personale	50
Ammortamenti	20
Costi per interessi	10
Altri costi comuni	40
Totale dei costi comuni	120

Centro Produzione «Trekking»	Variabili	Fissi	Totale in MCHF
Costi del personale	120	40	160
Ammortamenti	0	20	20
Costi per interessi	0	10	10
Altri costi comuni	30	20	50
Totale dei costi comuni	150	90	240

Centro Produzione «Alpin»	Variabili	Fissi	Totale in MCHF
Costi del personale	192	20	212
Ammortamenti	0	10	10
Costi per interessi	0	5	5
Altri costi comuni	0	13	13
Totale dei costi comuni	192	48	240

Centro Amministrazione e vendita (costi fissi)	Totale in MCHF
Costi del personale	100
Ammortamenti	20
Costi per interessi	10
Altri costi comuni	110
Totale dei costi comuni	240

Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2025 Contabilità, Tema 2	SOLUZIONE	pagina 4 di 7
--	------------------	---------------

a) Completare la contabilità analitica per l'anno 20_5 in base alle seguenti informazioni:

- Il materiale diretto viene registrato sulla base delle quantità standard e dei prezzi standard.
- Le prestazioni del centro di produzione "Trekking" vengono imputate in base alle ore effettive.
- Le prestazioni del centro di produzione "Alpin" vengono imputate in base alle ore standard.

Processo primario

Le scarpe vengono fabbricate in giornata e vengono consegnate la sera stessa ai rivenditori. Non ci sono scorte né di prodotti in lavorazione né di prodotti finiti.

Delimitazioni oggettive

- Il materiale diretto viene fornito "just in time" e, pertanto, non ci sono scorte. Eventuali differenze di prezzo vengono rilevate nella contabilità finanziaria e viene eseguita la relativa delimitazione oggettiva (delimitazione reale).
- Le riserve occulte sulle immobilizzazioni materiali vengono aumentate di MCHF 10 a MCHF 50.
- Nella contabilità dei costi vengono imputati gli interessi sia sul capitale di terzi che sul capitale proprio. Gli interessi sul capitale di terzi ammontano a MCHF 17.
- I ribassi effettivamente concessi ai rivenditori ammontano a MCHF 260.

Dati della produzione e della vendita 20_5

	Trekking	Alpine
Prodotti fabbricati e venduti	3 600 paia	2 200 paia
Prezzo d'acquisto effettivo del materiale diretto	710 MCHF	555 MCHF
Ore effettive secondo rapporti del centro Produzione Trekking	2 600 h	-
Ore standard centro Produzione Trekking	2 400 h ?	-
Ore effettive secondo rapporti del centro Produzione Alpin	-	2 300 h
Ore standard centro Produzione Alpin	-	2 200 h ?

Contabilità analitica per l'anno 20_5 in MCHF

Delimitazione oggettiva Materiale diretto	
Differenze di prezzo e quantità Trekking	-10
Differenze di prezzo e quantità Alpin	5
Saldo	-5

Delimitazione oggettiva Ammortamenti	
Ammortamenti COFI	83
Ammortamenti imputati	-73
Saldo	10

Delimitazione oggettiva Interessi	
Costi per interessi COFI	17
Costi per interessi imputati	-36
Saldo	-19

Delimitazione oggettiva Ribassi ai rivenditori	
Ribassi concessi ai rivenditori	260
Ribassi figurativi concessi ai rivenditori	-254
Saldo	6

Continuazione della Contabilità analitica per l'anno 20_5 in MCHF

Centro Materiale	Effettivo	Budget fisso
Costi del personale	51	50
Ammortamenti	20	20
Costi per interessi	10	10
Altri costi comuni	44	40
Totale	125	120
Imputazione delle prestazioni	-127	-
? Eccedenza d'imputazione	-2	-

Ordini di produzione Trekking	Effettivo
Costi del materiale diretto, variabili	720
Costi comuni Produz. Trekking, variabili	195
CF* Produzione, variabili	915
Costi comuni Materiale, fissi	72
Costi comuni Produzione Trekking, fissi	117
Totale CF* Produzione	1 104
CF* dei prodotti venduti, variabili	-900
CF* dei prodotti venduti, fissi	-180
? Differenza di produzione	24

Centro Produzione Trekking	Effettivo	Budget flessibile
Costi del personale	204	196
Ammortamenti	23	20
Costi per interessi	11	10
Altri costi comuni	62	59
Totale	300	285
Imputazione delle prestazioni	-312	-
? Eccedenza d'imputazione	-12	-

Ordini di produzione Alpin	Effettivo
Costi del materiale diretto, variabili	550
Costi comuni Produz. Alpin, variabili	176
CF* Produzione, variabili	726
Costi comuni Materiale, fissi	55
Costi comuni Produzione Alpin, fissi	44
Totale CF* Produzione	825
CF* dei prodotti venduti, variabili	-726
CF* dei prodotti venduti, fissi	-99
? Differenza di produzione	0

Centro Produzione Alpin	Effettivo	Budget flessibile
Costi del personale	198	196
Ammortamenti	10	10
Costi per interessi	5	5
Altri costi comuni	12	13
Totale	225	224
Imputazione delle prestazioni	-220	-
? Insuffic. d'imputazione	5	-

Trekking vendute	Effettivo
Ricavi standard	-1 440
Ribassi figurativi concessi ai rivenditori	144
CF* dei prodotti venduti, variabili	900
Margine di contribuzione standard	-396
CF* dei prodotti venduti, fissi	180
Costi comuni Ammin. e vendita, fissi	144
? Utile standard	-72

Centro Ammin. e vendita	Effettivo	Budget fisso
Costi del personale	103	100
Ammortamenti	20	20
Costi per interessi	10	10
Altri costi comuni	117	110
Totale	250	240
Imputazione delle prestazioni	-254	-
? Eccedenza d'imputazione	-4	-

Alpin vendute	Effettivo
Ricavi standard	-1 100
Ribassi figurativi concessi ai rivenditori	110
CF* dei prodotti venduti, variabili	726
Margine di contribuzione standard	-264
CF* dei prodotti venduti, fissi	99
Costi comuni Ammin. e vendita, fissi	110
? Utile standard	-55

*CF = Costi di fabbricazione

b) Analizzi la differenza di produzione delle scarpe **Trekking** in MCHF.

	Effettivo	Standard	Scostamento
Costi del materiale diretto	720	720	0
Costi comuni Produzione Trekking, variabili	195	180	15
Costi di fabbricazione variabili	915	900	15
Costi comuni Materiale	72	72	0
Costi comuni Produzione Trekking, fissi	117	108	9
Totale dei costi di fabbricazione	1 104	1 080	24

c) Suddivida la **differenza d'imputazione** del centro di costo Produzione **Trekking** in scostamento di consumo e scostamento di volume.

Scostamento di consumo in MCHF: 15

Scostamento di volume in MCHF: (-)27

Scostamento di volume in ore: 600 h

d) Suddivida lo scostamento di **volume** del centro di costo Produzione **Alpin** in scostamento d'occupazione e scostamento di prestazione.

Scostamento d'occupazione in MCHF: 2

Scostamento d'occupazione in h: (-)100 h

Scostamento di prestazione in MCHF: 2

Scostamento di prestazione in h: (-)100 h

e) Per ciascuna delle seguenti affermazioni, contrassegni con una crocetta se è vera o falsa.

Per ogni affermazione valutata erroneamente dedurre ½ punto

	vera	falsa
Un grado d'occupazione del 105% indica che si è prodotto di più rispetto alla pianificazione.		✓
Un grado d'occupazione del 105% indica che si è lavorato più rapidamente rispetto alla pianificazione.		✓
Un grado d'occupazione del 105% porta a concludere che le risorse pianificate sono state completamente utilizzate.	✓	
Un grado d'occupazione del 105% porta di regola a un'eccedenza d'imputazione del centro di costo.	✓	
Un grado di prestazione del 110% porta di regola a un'eccedenza d'occupazione.		✓
Un grado di prestazione del 110% può significare che in futuro le calcolazioni preventive saranno eseguite con costi troppo alti.	✓	

Compito 3: Calcolazione 20_8 (5 punti)

Nel frattempo, le strutture dei costi e dei ricavi sono leggermente cambiate e presentano i seguenti valori:

	Trekking		Alpin	
	in CHF	in %	in CHF	in %
Prezzo di vendita netto	360	100%	500	100%
Costi del materiale diretto	-180	-50%	-300	-60%
Costi comuni Produzione Trekking, variabili	-54	-15%		
Costi comuni Produzione Alpin, variabili			-80	-16%
Margine di contribuzione	126	35%	120	24%

I costi fissi dei due prodotti ammontano a:

- per scarpe Trekking: CHF 280 000
- per scarpe Alpin: CHF 220 000

- a) Calcoli il punto morto (break even point) in valore per le scarpe Trekking in CHF (arrotondare all'intero).

$$\text{Costi fissi : MC in \%} \quad \text{CHF 280 000 : 35\% = } \underline{\text{CHF 800 000}}$$

- b) Calcoli il punto morto (break even point) in quantità per le scarpe Alpin in paia di scarpe (arrotondare all'intero).

$$\text{Costi fissi : MC unitario} \quad \text{CHF 220 000 : 120 = 1 833.33} \rightarrow \underline{\text{1 834 paia}}$$

- c) Assuma che Alpine SA venda 2 500 paia di scarpe Trekking. Quante paia di scarpe Alpin deve vendere Alpine SA per poter realizzare, in totale, un utile di CHF 61 000?

$$\begin{array}{ll} \text{Costi fissi + Utile} & \text{CHF 561 000} \\ \text{./. MC da Trekking} & \underline{\text{CHF -315 000}} \\ \rightarrow \text{Restante} & \text{CHF 246 000 : 120 = } \underline{\text{2 050 paia}} \end{array}$$

- d) Calcoli il prezzo di vendita unitario netto necessario affinché con le scarpe Alpin si possa realizzare un margine di contribuzione del 35%. Arrotondi il risultato al CHF.

$$\begin{array}{l} \text{Costi variabili di 380 corrispondono al 65\%. } 100\% = ? \\ 380 : 65\% = 584.61 \rightarrow \underline{\text{CHF 585.--}} \end{array}$$

- e) Assuma che vengano vendute solo scarpe Trekking e che i costi fissi totali restino invariati a MCHF 500. Quante paia di scarpe Trekking deve vendere Alpine SA affinché si possa realizzare un margine di utile del 5%?

$$\begin{array}{llll} \text{Costi fissi} & \underline{\text{500 000}} & \underline{\text{500 000}} & \text{4 629.63} \rightarrow \underline{\text{4 630 paia}} \\ \text{MC ./ . Utile} & \underline{\text{126 ./ .18}} & \underline{\text{108}} & \end{array}$$



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2025

Contabilità

Tema 3 Conto dei flussi di liquidità
 Analisi del bilancio e del conto economico
 Pianificazione finanziaria
 Calcolo d'investimento

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti su 200

Soluzione 1: Conto dei flussi di liquidità (10 punti)

Conto dei flussi di liquidità 20_4

Flusso da attività operativa	
Incassi da clienti	975
./. Pagamenti a fornitori di materiale	-298
./. Pagamenti per altri costi d'esercizio	-613
./. Utilizzo accantonamenti	-5
= Cash flow operativo	59
Flusso da attività d'investimento	
./. Uscite per investimenti	-65
+ Entrate da disinvestimenti	6
Flusso da attività di finanziamento	
+ Aumento di capitale azionario	22
./. Distribuzione di utili	-12
= Aumento di mezzi liquidi	10

Conto dei flussi da attività operativa 20_4 (indiretto)

Utile	27
+ Ammortamenti	50
./. Aumento crediti PFP	-25
+ Diminuzione scorte di materiale	5
+ Diminuzione scorte di prodotti finiti	8
./. Diminuzione debiti PFP	-3
./. Diminuzione accantonamenti	-2
./. Utile da alienazione di attivo fisso	-1
= Cash flow operativo	59

Soluzione 2: Analisi del bilancio e del conto economico (10 punti)

a) Durata del vincolo di capitale

Ø Tempo di pagamento dei clienti	$\frac{360 \text{ giorni} * 300}{1200}$	90 giorni
----------------------------------	---	-----------

Ø Tempo di pagamento ai fornitori	$\frac{360 \text{ giorni} * 150}{900}$	60 giorni
-----------------------------------	--	-----------

Ø Tempo di permanenza delle scorte in magazzino	$\frac{360 \text{ giorni} * 210}{840}$	90 giorni
---	--	-----------

Permanenza delle scorte	90 giorni
./. Tempo di pagamento ai fornitori	-60 giorni
+ Tempo di pagamento dei clienti	90 giorni
= Durata del vincolo di capitale	120 giorni

La durata del vincolo di capitale, eccessivamente lunga, è riconducibile principalmente a due fattori:

- Le condizioni di pagamento sono di 30 giorni. Tuttavia, il tempo medio di pagamento dei clienti è di 90 giorni. Anche il saldo dei crediti da forniture e prestazioni è aumentato di 30 nel periodo di riferimento. Il controllo dei crediti da forniture e prestazioni, quindi il processo di gestione dei richiami, deve essere migliorato in modo da garantire che i clienti rispettino i tempi di pagamento.
- Il tempo medio di permanenza delle scorte di 90 giorni è lungo il doppio dei 45 giorni usuali nel settore. Inoltre, nel periodo di riferimento le scorte sono aumentate di 60. Si deve eseguire una gestione completa delle scorte, ad esempio mediante un'analisi ABC.

Il tempo medio di pagamento dei clienti e la permanenza delle scorte, eccessivamente lunghi, sono parzialmente compensati da un comportamento di pagamento inappropriato dell'azienda nei confronti dei fornitori. Il tempo medio di pagamento ai fornitori è di 60 giorni, rispetto alle condizioni di pagamento che sono di 30 giorni. Inoltre, nel periodo di riferimento i debiti in essere verso i fornitori sono aumentati di 40. Per garantirsi delle relazioni corrette con i propri fornitori, è necessario prendere contatto con i fornitori più importanti per discutere i prossimi passi. Dopo che sarà stata migliorata la situazione della liquidità, le fatture dei fornitori dovranno di nuovo essere pagate entro i termini stabiliti.

Continuazione della soluzione del compito 2

b) Free cash flow, investimenti, distribuzione di utili

Il Free cash flow di Comercio AG ammonta a -116.

Il flusso di denaro derivante dall'attività commerciale (cash flow operativo) dovrebbe consentire di pagare gli investimenti nel medio/lungo termine; pertanto, il Free cash flow dovrebbe essere positivo.

Il Free cash flow del periodo di riferimento è, in questo caso, significativamente negativo. Gli investimenti non possono essere pagati dall'attività operativa corrente dell'azienda. Per i futuri investimenti si deve esaminare se sono effettivamente necessari dal profilo operativo e se sono economicamente sostenibili. Se del caso, si dovrebbe prendere in considerazione l'alternativa del leasing finanziario. Si dovrebbe anche prendere in considerazione un aumento del capitale azionario.

Il Free cash flow serve a finanziare la distribuzione di utili e il rimborso dei debiti finanziari. Nel caso in esame, non è possibile nulla di ciò in quanto il Free cash flow è negativo. Dall'esame dei conti, la distribuzione degli utili è stata finanziata con un aumento significativo dei debiti finanziari a lungo termine, che non è appropriato per motivi di sicurezza. Si dovrebbero evitare future distribuzioni di utili fino a quando la situazione della liquidità non sarà tornata nella normalità.

La distribuzione di utile di 14 è maggiore dell'utile dell'anno precedente di 10.

c) Variazione di indici

Provvedimento	Margine EBIT	Flusso finanziario da attività operativa	Intensità dello attivo fisso	Grado 2 di liquidità
Vendita in contanti di merci (Liquidità / Ricavi da vendita merci)	+	+	-	+

Soluzione 3: Pianificazione triennale (8 punti)

Bilanci a fine anno

	20_0	20_1	20_2	20_3		20_0	20_1	20_2	20_3
Liquidità	30	99	17	72	Debiti per forniture e prest.	90	95	103	109
Crediti da forniture e prest.	220	240	255	270	Ratei e risconti passivi	8	8	2	2
Scorte di merci	80	84	87	90	Debiti finanziari	200	200	100	100
Immobilizzi materiali	400	400	480	480	Capitale azionario	150	150	150	150
./. Rett. valore imm. materiali	-120	-160	-204	-256	Riserva legale da utili	20	26	34	43
					Riserve facoltative da utili	44	56	86	107
					Utile	98	128	160	145
	610	663	635	656		610	663	635	656

Conti economici preventivi

	20_1	20_2	20_3
Ricavi da vendita merci	2000	2200	2400
./. Costi delle merci	-1000	-1150	-1300
./. Costi per interessi	-12	-6	-3
./. Ammortamenti	-40	-44	-52
./. Altri costi in contanti	-820	-840	-900
= Utile	128	160	145

Conti dei flussi di liquidità preventivi (piani finanziari)

	20_1	20_2	20_3
Incassi da clienti	1980	2185	2385
./. Pagamenti a fornitori	-999	-1145	-1297
./. Pagamenti per interessi	-12	-12	-3
./. Pagamenti per altri costi	-820	-840	-900
= Cash flow operativo	149	188	185
./. Investimenti		-80	
= Free cash flow	149	108	185
./. Definanziamento		-100	
./. Distribuzione di utili	-80	-90	-130
= Variazione della liquidità	69	-82	55

Soluzione 4: Calcolo d'investimento (10 punti)

a)

Entrate d'esercizio annue	400
./. Uscite d'esercizio annue	-270
= Cash flow annuo	130
./. Ammortamenti (1000 : 10)	-100
./. Interessi figurativi (500 * 8%)	-40
= Risultato annuo (perdita)	-10

b)

Rendimento	$\frac{\text{Risultato} + \text{Interessi}}{\text{Capitale investito}}$	$\frac{30}{500}$	6%
------------	---	------------------	-----------

Il rendimento realizzato del 6% non raggiunge il rendimento richiesto dell'8%; pertanto, dal punto di vista economico, l'investimento dovrebbe essere rifiutato.

c)

Valore attuale del cash flow (130 * 6,710)	872
./. Capitale investito	-1000
= VAN	-128

Un VAN negativo indica che, dal profilo economico, l'investimento dovrebbe essere rifiutato.

d)

Annuità	$\frac{\text{Capitale investito}}{\text{Fattore di attualizzazione di una rendita}}$	$\frac{1000}{6,710}$	149
Annuità (cash flow obiettivo per VAN=0 con tasso dell'8%)		149	115%
./. Cash flow atteso		-130	-100%
= Aumento necessario del VAN per il break even		19	15%

o alternativamente:

Differenza di cash flow	$\frac{\text{NPV secondo c)}}{\text{Fattore di attualizzazione di una rendita}}$	$\frac{-128}{6,710}$	-19
-------------------------	--	----------------------	------------

e)

Fattore di attualizzazione di una rendita	$\frac{\text{Capitale investito}}{\text{Cash flow}}$	$\frac{1000}{130}$	7,692
---	--	--------------------	--------------

Dalla tabella dei fattori di attualizzazione di una rendita, per una durata d'utilizzo di 10 anni e un fattore di attualizzazione di una rendita di 7,692 si ricava un tasso interno di rendimento di circa il **5%**.

Il tasso interno di rendimento del 5% è inferiore al tasso di rendimento richiesto dell'8% e, pertanto, dal punto di vista economico l'investimento deve essere rifiutato.



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2025

Contabilità

Tema 4 Conti di gruppo
 Titoli
 Derivati
 LEF

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti su 200

Soluzione 1: BC 1 e BC 2 (10 punti)

a)

Tabella di epurazione di T al 31.12. 20_4

Bilancio	BC 1		Epurazione		BC 2	
	Dare	Avere	Dare	Avere	Dare	Avere
Diversi attivi	400				400	
Scorte di merci	72		28 · 12	4	108	
Brevetto			70		70	
/. Rettifica valore brevetto				30 · 10		40
Capitale di terzi		260				260
Capitale azionario		100				100
Riserva legale da capitale		0				
Riserva legale da utili		37	32 · 5			
Riserve facoltative da utili		34	23 · 11			
Utile riportato		9	15	6		
Riserve da capitale				28 · 70 32 · 23 · 15		168
Riserve da utili			6 · 30 4 · 10	12 · 5 · 11	8	
Utile a bilancio		32				18
	472	472	246	246	586	586

- b) Secondo Swiss GAAP FER 30/14 il brevetto deve essere identificato e iscritto a bilancio solo se era rilevante ai fini della decisione di acquisizione del controllo.

Secondo Swiss GAAP FER 30/18 si può rinunciare a identificare e iscrivere a bilancio il brevetto, anche se era rilevante ai fini della decisione di acquisizione del controllo, a condizione che l'avviamento (goodwill) sia attivato e ammortizzato o l'avviamento negativo (badwill) sia contabilizzato e stornato a conto economico.

c) Variante di soluzione 1

Utile	70
/. Aumento del capitale proprio (170 – 212)	-42
= Distribuzione di utili	28

Variente di soluzione 2

Utili realizzati	70
/. Creazione di riserve legali da utili	-5
/. Creazione di riserve facoltative da utili	-11
+ Diminuzione dell'utili riportato	6
/. Utili non distribuiti 20_4	-32
= Distribuzione di utili	28

Soluzione 2: Metodo Equity secondo Swiss GAAP FER (6 punti)

a)

Aggiornamento del valore Equity di A

Testo	Calcolo (facoltativo)	Importo
Quota di capitale proprio al momento dell'acquisto	25% di 600	150
+ Goodwill	200 – 150	50
= Valore Equity al 1.1.20_1	corrisponde al prezzo d'acquisto	200
./ Distribuzione di utili	25% di 48	-12
+ Utile	25% di 100	25
./ Ammortamento del goodwill	50 : 5	-10
= Valore Equity al 31.12.20_1		203
./ Distribuzione di utili	25% von 64	-16
+ Utile	25% von 120	30
./ Ammortamento del goodwill	50 : 5	-10
= Valore Equity al 31.12.20_2		207

b)

Giornale di consolidamento a fine 20_2

Testo	Dare	Avere	Importo
Adeguam. valore Equity 20_1	Partecipazione a entità associata	Riserve da utili	3
Adeguam. valore Equity 20_2	Partecipazione a entità associata	Riserve da utili	4
	Utile a conto economico	Ricavi da entità associata	4

Soluzione 3: Prospetto di consolidamento (8 punti)

Prospetto di consolidamento a fine 20_3

Bilancio	M (BC 2)		T (BC 2)		Registrazioni di consolidamento		Gruppo	
	Attivi	Passivi	Attivi	Passivi	Dare	Avere	Attivi	Passivi
Diversi attivi	975		600				1575	
Scorte di merci			120			24 • 16 • 12 • 8	60	
Scorte di prodotti finiti	90				18 • 12 • 9 • 6		135	
Partecipazione in T	247				35	210 • 72		
Diverso capitale di terzi		315		160				475
Goodwill negativo					14 • 7	35		14
Capitale azionario		500		350	210 • 140			500
Riserve da capitale		60		120	72 • 48			60
Riserve da utili		310		80	32 • 24	14 • 18		366
Quota di capitale degli azionisti di minoranza					16	140 • 48 • 32 • 12		216
Utile a bilancio		127		10	4 • 12	7 • 9		137
Utile a bilancio degli azionisti di minoranza					8	4 • 6		2
	1312	1312	720	720	667	667	1770	1770

Soluzione 4: Titoli (8 punti)

■ Parte A: Contabilizzazione di obbligazioni

Giornale 20_1

Testo	Dare	Avere	Importo
Acquisto	1060 Titoli	1020 Averi bancari	102 000
	6960 Ricavi da titoli	1020 Averi bancari	1 500
	6910 Costi da titoli	1020 Averi bancari	800
Interessi	1020 Averi bancari	6960 Ricavi da titoli	1 300
	1176 Crediti per imposta preventiva	6960 Ricavi da titoli	700
Fine anno	6910 Costi da titoli	1069 Rettifiche valore titoli	3 000
	1300 Ratei e risconti attivi	6960 Ricavi da titoli	1 000

Continuazione della soluzione 4

■ Parte B: Rendimento di azioni

Reddito annuo	$\frac{(\text{Dividendi} - \text{Perdite di corso}) * 12 \text{ mesi}}{27 \text{ mesi}}$	$\frac{(64 - 10) * 12}{27}$	24
Rendimento	$\frac{\text{Reddito annuo}}{\text{Corso d'acquisto}}$	$\frac{24}{400}$	6,0 %

■ Parte C: Multiple choice

N.	Giustificazione	Giusta	Giustificazione del perché è sbagliata
1	La perdita di corso della parte A è una perdita di corso realizzata.		La perdita di corso non è realizzata, viene solo registrata contabilmente.
2	Gli interessi già maturati vengono sommati nel conteggio d'acquisto della banca e sottratti nel conteggio di vendita.		Gli interessi già maturati vengono sempre addizionati.
3	Secondo il Codice delle obbligazioni, nella valutazione dei titoli quotati in borsa non si può mai superare il corso attuale di borsa.	x	
4	La diminuzione del corso di borsa dell'obbligazione della parte A potrebbe essere riconducibile alla diminuzione del livello generale del tasso d'interesse di mercato.		Il corso delle obbligazioni diminuisce quando il livello dei tassi d'interesse aumenta.
5	Nei conteggi di acquisto e di vendita, le spese bancarie vengono sempre addizionate. I clienti della banca le registrano come costi.		All'acquisto le spese vengono addizionate, alla vendita vengono sottratte.
6	Gli utili da investimenti in titoli vengono diminuiti attraverso lo scioglimento delle riserve di fluttuazione.		Gli utili vengono aumentati (abbelliti).

Soluzione 5: Derivati (2 punti)

■ **Caso A:** Il 30 ottobre 20_1 il corso di cassa dell'EUR ammonta a CHF 0.88/EUR.

Corso di cassa al 30 ottobre	EUR 200 000 a CHF 0.88/EUR	CHF 176 000
+ Premio per l'opzione		CHF 2 000
= Valore d'acquisizione totale		CHF 178 000

■ **Caso B:** Il 30 ottobre 20_1 il corso di cassa dell'EUR ammonta a CHF 1.00/EUR.

Esercizio dell'opzione	EUR 200 000 a CHF 0.97/EUR	CHF 194 000
+ Premio per l'opzione		CHF 2 000
= Valore d'acquisizione totale		CHF 196 000

Soluzione 6: Legge federale sull'esecuzione e sul fallimento (4 punti)

a)

#	Caso	Pignora- mento	Fallimento	Realizza- zione del pegno
1	Esecuzione contro una procuratrice di Bio AG, iscritta nel registro di commercio, per le pigioni scadute relative al suo appartamento familiare privato.	x		
2	Esecuzione contro il proprietario di una ditta individuale, iscritta nel registro di commercio, che non può o non vuole rimborsare un prestito ipotecario scaduto.			x

b)

#	Caso	Luogo
1	Caroline Müller, domiciliata a Stäfa, è proprietaria della ditta individuale «Nails Studio Caroline Müller» a Bubikon. Un fornitore di smalto per unghie avvia un'esecuzione a causa di una fattura non pagata.	Stäfa
2	L'elettricista, lavoratore dipendente, Marcel Meier è domiciliato a Aarau. Contro il signor Meier viene avviata un'esecuzione per il mancato pagamento degli ammortamenti scaduti dell'ipoteca del suo appartamento di vacanza a Davos.	Davos

c)

#	Affermazione	Giusta	Giustificazione del perché è sbagliata
1	Durante il servizio militare il debitore beneficia delle ferie esecutive.		Il debitore fruisce della sospensione.
2	Sebbene il debitore debba prendersi carico delle spese d'esecuzione, al momento della domanda d'esecuzione il creditore deve pagare i costi del precetto esecutivo.	x	

d)

Caso	Rango
Crediti per salari dei dipendenti di Schlotterbeck AG degli ultimi quattro mesi	2
Crediti di fornitori di merci, crediti fiscali, crediti per pigioni	4
Crediti per premi dell'AVS, AI, IPG, AD, cassa assegni familiari	3
Credito ipotecario garantito di Bank AG	1
Prestito dell'azionista di maggioranza di Schlotterbeck AG con postergazione	5

Soluzione



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2025

Contabilità

Tema 5	Swiss GAAP FER Organizzazione della contabilità
Durata	1 ora
Punteggio	24 punti su 200

Compito 1: FER 17 Rimanenze (4 punti)

- a) Registri l'eventuale rettifica di valore necessaria nel conto «Scorte di merci» applicando la valutazione individuale delle tre categorie di rimanenze secondo FER 17. Se non fosse necessario eseguire alcuna registrazione, scriva «Nessuna registrazione».

Conto dare	Conto avere	Importo
Costi delle merci	(RV) Scorte di merci	25

Giustifichi la scelta del conto “dare” indicando la cifra corrispondente di FER 17.

Cifra: 27

- b) A quanto ammonterebbe la rettifica di valore da contabilizzare se le tre categorie di rimanenze potessero essere valutate insieme in una valutazione di gruppo?

Importo: 0

Compito 2: FER 28 Contributi pubblici (4 punti)

- a) Il 20.08.2024 Pharma AG riceve dalla Confederazione il contributo ai costi di stoccaggio di 240 per il 1° semestre 2024. Registri questo accredito bancario. Se non fosse necessario eseguire alcuna registrazione, scriva «Nessuna registrazione».

Conto dare	Conto avere	Importo
Banca (Liquidità, Mezzi liquidi)	Altri ricavi d'esercizio	240

Giustifichi la scelta del conto "avere" indicando la cifra corrispondente di FER 28.

Cifra: 5

- b) Esegua la registrazione necessaria per la chiusura annuale al 31.12.2024, se il contributo ai costi di stoccaggio di 250, relativo al 2° semestre 2024, verrà pagato solo nel 2025. Se non fosse necessario eseguire alcuna registrazione, scriva «Nessuna registrazione».

Conto dare	Conto avere	Importo
Ratei e risconti attivi	Altri ricavi d'esercizio	250

- c) Indichi le informazioni specifiche che, secondo FER 28, deve pubblicare nell'allegato al conto annuale 2024 per i sotto-compiti a) e b).

Indicazione nell'allegato: Contributo ai costi di stoccaggio (dalla Confederazione): 490

Compito 3: FER 23 Accantonamenti (4 punti)

- a) Esegua al 31.12.2024 la prima rilevazione dell'accantonamento necessario, all'importo attualizzato (arrotondato a 1 decimale). Per il conto di bilancio, utilizzi la denominazione del conto / del gruppo secondo FER 3. Nel conto economico, la creazione dell'accantonamento deve essere addebitata alle Diminuzioni dei ricavi.

Conto dare	Conto avere	Importo
Diminuzioni dei ricavi	Accantonamenti a lungo termine	149,4

- b) Indichi quale registrazione è necessaria per la chiusura annuale al 31.12.2025, se i dati utilizzati per la chiusura annuale 2024 sono ancora validi senza modifiche. L'importo deve essere arrotondato a 1 decimale.

Conto dare	Conto avere	Importo
Diminuzioni dei ricavi o Costi finanziari	Accantonamenti a lungo termine	9

Quale informazione specifica sull'accantonamento costituito nella chiusura annuale 2024 deve essere pubblicata nell'allegato, oltre alle informazioni già contenute nel prospetto degli accantonamenti?

_____ Tasso d'interesse utilizzato per l'attualizzazione 6% _____

Compito 4: Diverse affermazioni relative a Swiss GAAP FER (4 punti)

Per ciascuna delle seguenti affermazioni relative a diverse fattispecie, valuti se è giusta o sbagliata secondo Swiss GAAP FER.

#	Affermazione	Giusta	Sba- gliata
1	Un'azienda che applica FER 22 deve valutare le commesse a lungo termine secondo il metodo POC, a condizione che i criteri siano soddisfatti. Invece, un'azienda che applica solo il concetto quadro FER, se i criteri sono soddisfatti può scegliere tra il metodo POC e il metodo CCM.	X	
2	Se in un esercizio annuale è stata generata una perdita fiscale, si può in ogni caso rilevare una delimitazione attiva delle imposte differite.		X
3	Nel conto annuale FER, le basi e i principi applicati per la valutazione devono essere in ogni caso indicati nell'allegato.	X	
4	Nel caso di un leasing finanziario, all'inizio del contratto si deve determinare il valore attualizzato delle rate di leasing future e il valore attuale dell'opzione di riscatto (se disponibile).	X	
5	I costi di un'immobilizzazione immateriale generata in proprio e non ancora completata possono essere iscritti negli attivi, a condizione che sia soddisfatto solo il criterio del beneficio quantificabile per più anni.		X
6	Füllig AG e Mager AG hanno la stessa presidentessa del consiglio di amministrazione. Pertanto, le due aziende devono essere considerate come parti correlate.		X
7	Le azioni proprie detenute devono essere iscritte a bilancio al costo d'acquisizione durante l'intero periodo di detenzione. Al momento della vendita, l'utile di corso realizzato viene rilevato nel risultato finanziario.		X
8	Le riserve per contributi del datore di lavoro possono essere fiscalmente riconosciute come costi fino a un ammontare massimo. Invece, nella chiusura FER tali riserve devono essere iscritte a bilancio, a condizione che non esista una rinuncia all'utilizzazione.	X	
9	Un contratto d'acquisto con un fornitore di durata triennale, che prevede un termine di disdetta di 6 mesi, non deve essere esposto nell'allegato.	X	
10	Un impegno di 100, con una probabilità di accadimento del 30%, comporta la creazione di un accantonamento di 30.		X

Compito 5: Imposte differite passive (4 punti)

Bilancio al 31.12.2024	Valori fiscali		Epurazione		Valori FER	
	Dare	Avere	Dare	Avere	Dare	Avere
Diversi attivi	8'700		600		9'300	
Diverso capitale di terzi		6'150	200			5'950
Imposte differite passive			20	140		120
Capitale azionario		2'000				2'000
Riserve da capitale		100				100
Riserve da utili		300	140	700		860
Utile annuo		150		100+20		270
	8'700	8'700	960	960	9'300	9'300

Compito 6: Organizzazione della contabilità (4 punti)

a) La nuova legge sulla protezione dei dati (nLPD)

Descrizione della circostanza	Privacy by Design	Privacy by Default	Nessuna rilevanza
L'utente di un sito web può selezionare attivamente diversi cookies; nell'impostazione di base (predefinita) sono selezionati solo i cookies strettamente necessari.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Una direttiva interna descrive le informazioni sensibili (degne di particolare protezione) e indica se queste possono essere utilizzate all'esterno dell'azienda. A questo proposito si deve applicare il cosiddetto principio del «Need to know».	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Al momento dell'ordinazione di un prodotto su un sito web, vengono richiesti solo i dati dell'indirizzo assolutamente necessari. Non è possibile inserire dati aggiuntivi, non obbligatori, come il numero di telefono cellulare, la data di nascita, ecc.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dopo aver creato l'account con password su uno shop online, all'utente viene chiesto se desidera salvare i propri dati d'accesso (utente e password). L'impostazione standard è «no».	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

b) Sicurezza dei dati

Descrizione della fattispecie	Assegnazione all'obiettivo di protezione	
Max ha dimenticato il suo badge per l'accesso al locale del server e chiede a Andrea di dargli il suo badge. Egli apre la porta, ringrazia e chiude alle sue spalle la porta del locale del server.	<input type="checkbox"/> Disponibilità	<input checked="" type="checkbox"/> Confidenzialità
	<input type="checkbox"/> Integrità	<input type="checkbox"/> Autenticità
In azienda vale la cosiddetta policy del «Clean Desk» (scrivania pulita). In base a questa direttiva, i collaboratori devono assicurarsi di non lasciare alcun documento sulla loro scrivania al termine della giornata lavorativa.	<input type="checkbox"/> Disponibilità	<input checked="" type="checkbox"/> Confidenzialità
	<input type="checkbox"/> Integrità	<input type="checkbox"/> Autenticità
L'ospedale cantonale di Zurigo dispone di un gran numero di generatori diesel. Questi sono progettati per fornire l'energia elettrica in caso di interruzioni di corrente.	<input checked="" type="checkbox"/> Disponibilità	<input type="checkbox"/> Confidenzialità
	<input type="checkbox"/> Integrità	<input type="checkbox"/> Autenticità
Oggi Sandra lavora in home office e si collega al sistema. Dopo avere inserito i suoi dati utente (nome utente e password) le viene chiesto di inserire un codice ricevuto tramite un'applicazione sul suo smartphone. Questo codice cambia ogni 30 secondi.	<input type="checkbox"/> Disponibilità	<input type="checkbox"/> Confidenzialità
	<input type="checkbox"/> Integrità	<input checked="" type="checkbox"/> Autenticità
Peter lavora da casa e si collega al sistema del suo datore di lavoro mediante VPN (Virtual Private Network). Egli sa che, al momento dell'invio delle informazioni, il VPN crea un valore di controllo (checksum) e che questo valore di controllo viene ricalcolato e verificato al momento della ricezione presso il destinatario.	<input type="checkbox"/> Disponibilità	<input type="checkbox"/> Confidenzialità
	<input checked="" type="checkbox"/> Integrità	<input type="checkbox"/> Autenticità
La direzione aziendale ha emanato una direttiva per i dispositivi mobili. Questa stabilisce che i dispositivi mobili possono contenere dati aziendali solo se sono dotati di un filtro per la protezione della privacy e di una protezione aggiuntiva (Bit Locker) all'avvio del sistema.	<input type="checkbox"/> Disponibilità	<input checked="" type="checkbox"/> Confidenzialità
	<input type="checkbox"/> Integrità	<input type="checkbox"/> Autenticità



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2025

Contabilità

Tema 6 Trasformazione di una ditta individuale
 Leasing
 Fusione
 Liquidazione

Durata 1 ora

Punteggio 24 punti su 200

Compito 1: Trasformazione di una ditta individuale (6 punti)

La ditta individuale Physio Klein (Peter Klein), iscritta nel registro di commercio, gode da anni di un grande afflusso di nuovi pazienti e sta pianificando un'ulteriore crescita. A tal fine desidera integrare nuovi investitori. Come primo passo, la ditta individuale viene trasformata nella società anonima Physio Klein AG.

Lei è responsabile delle questioni contabili e fiscali di Physio Klein AG e deve redigere il bilancio di costituzione della società anonima.

a) Redazione del bilancio di costituzione

Peter Klein trasferisce gli attivi e i debiti della ditta individuale alla società anonima al loro valore contabile, acquisendo in questo modo una quota del 60% del capitale azionario. Solo il veicolo viene trasferito nella sostanza privata di Peter Klein al valore contabile di MCHF 15. Gli attivi netti di MCHF 100 vengono utilizzati per liberare la quota del capitale minimo e per costituire un aggio di MCHF 5. Il resto viene accreditato all'azionista Peter Klein come prestito a lungo termine da azionista. Per compensare le riserve occulte dell'ammontare di MCHF 20 e il goodwill, i nuovi partner sono disposti a pagare un sovrapprezzo del 150%. I costi di emissione non devono essere considerati.

Utilizzando le informazioni sopra riportate e il seguente bilancio di chiusura, presenti il bilancio di costituzione di Physio Klein AG. Arrotondi i valori al migliaio di CHF.

ATTIVI	Bilancio di chiusura ditta individuale Physio Klein	Registra- zioni	Bilancio di costituzione Physio Klein AG	Punti
Liquidità	20	+40; -60	120	0.50
Crediti da forniture e prestazioni	60		60	
Prestazioni di servizi non fatturate	70		70	
Ratei e risconti attivi	5		5	
Totale attivo circolante	255	+100	255	
Immobilizzi materiali mobiliari	65	-15	50	0.50
Totale attivo fisso	65	-15	50	
Totale attivi	220	+85	305	
PASSIVI				
Debiti per forniture e prestazioni	30		30	
Altri debiti a breve termine	20		20	
Ratei e risconti passivi	10		10	
Totale capitale di terzi a breve termine	60	0	60	
Debiti a lungo termine	60		60	
Prestito da azionista	0	-15; +35	20	1.00
Totale capitale di terzi a lungo termine	60	+20	80	
Totale capitale di terzi	120	+20	140	
Capitale proprio	100	-30; -5; -35	0	1.00
Capitale azionario	0	+65; +40	100	1.00
Riserve da apporti di capitale	0	+5; -60	65	1.00
Totale capitale proprio	100	+65	165	
Totale passivi	220	+85	305	

- b) Indichi le conseguenze fiscali concrete (senza cifre) se, quattro anni dopo la trasformazione, Peter Klein vende le sue azioni a un prezzo superiore al capitale proprio conferito.

In caso di violazione del periodo di sospensione di 5 anni, Peter Klein deve pagare le imposte sul reddito sull'ammontare delle riserve occulte trasferite.

1.0 punto

Soluzione

Compito 2: Leasing (5 punti)

Per le nuove attrezzature per il fitness, Physio Klein AG sta valutando la possibilità di stipulare un leasing. Tuttavia, la rata annua non deve essere troppo elevata. Il consiglio d'amministrazione le chiede di calcolare i seguenti valori.

a) Calcolo della rata di leasing

Una parte delle attrezzature per il fitness ha un prezzo d'acquisto totale in contanti di MCHF 300; queste attrezzature devono essere pagate mediante 5 rate di leasing annue posticipate, dello stesso importo. Da parte sua il venditore rinuncia alle spese di stipulazione del contratto. Qual è il tasso d'interesse massimo a cui può essere stipulato il contratto di leasing se la rata annua di leasing non deve superare MCHF 73?

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 il tasso d'interesse massimo, in percentuale intera, per il leasing.

Calcolo:

$$300 / 73 = 4.1096$$

Tasso d'interesse massimo in percentuale intera: 6%

1.0 punto

b) Registrazione contabile del leasing finanziario

Physio Klein AG ha deciso di prendere in leasing altre attrezzature. Le informazioni disponibili sul contratto di leasing sono insufficienti. Si dispone solo di un estratto del calcolo degli interessi composti ed è noto che la durata del leasing è di 3 anni.

Calcolo dell'interesse composto in MCHF

Anno	Capitale iniziale	Rata di leasing	Interessi	Rimborso	Capitale finale
2025	2'230	879	223	656	
2026		879			852
2027		879	85	794	58

b1) Completare i valori del contratto di leasing, utilizzando la tabella del calcolo dell'interesse composto sopra riportata, i fattori di attualizzazione di un importo e i fattori di attualizzazione di una rendita:

Informazioni sul contratto di leasing	
Durata del leasing	3 anni
Rata annua di leasing, posticipata (arrotondare al MCHF)	MCHF 879 0.5 punti
Opzione d'acquisto alla fine della durata del contratto (arrotondare al MCHF)	MCHF 58 0.5 punti
Valore attuale dei pagamenti futuri (arrotondare al MCHF)	MCHF 2'230 0.5 punti
Tasso d'interesse figurativo (in percentuale intera)	10% 0.5 punti

b2) Presenti le registrazioni contabili a fine 2027. Utilizzi le denominazioni di conto legalmente appropriate. La suddivisione tra 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>	85 0.5 punti
Rimborso	<i>Debiti per leasing (a lungo termine)</i>	<i>Liquidità</i>	794 0.5 punti
Ammortamento (indiretto)	<i>Ammortamenti</i>	<i>RV immobilizzi materiali in leasing</i>	446 0.5 punti

b3) Indichi le registrazioni contabili relative al pagamento della rata di leasing a fine 2025, se il leasing viene trattato come un'operazione simile al noleggio e non viene iscritto a bilancio.

Descrizione	Conto dare	Conto avere	Importo in MCHF
Rata di leasing	<i>Costi leasing</i>	<i>Liquidità</i>	879 0.5 punti

Compito 3: Fusione (6,5 punti)

Physio Klein AG ha la possibilità di riprendere l'azienda concorrente Physio Gross AG. Deve rispondere alle domande di seguito riportate.

Dopo l'adeguamento dei valori di bilancio delle azioni (compiti a1 e a2), emerge il quadro seguente:

Valori chiave dopo l'adeguamento dei valori di bilancio

	Physio Klein AG	Physio Gross AG
Numero di azioni	1'000	800
Valore nominale di 1 azione	100	125
Valore di bilancio (valore della sostanza) di 1 azione	240	180

- a1) Per l'imminente assorbimento, il valore di bilancio di una azione di Physio Klein AG è stato ridotto da CHF 255 a CHF 240. Questo è stato effettuato mediante un aumento di capitale, con un prezzo di emissione inferiore al valore di bilancio. Il prezzo di emissione di una azione è stato di CHF 180. Calcoli il rapporto di scambio che è stato utilizzato per l'aumento di capitale.

Calcolo:

$$(255 - 180) / (255 - 240) = 5$$

$$1'000 \text{ azioni} / 5 = 200 \text{ nuove azioni}$$

$$1'000 \text{ azioni} - 200 \text{ azioni} = 800 \text{ azioni} \rightarrow 800 \text{ vecchie azioni per } 200 \text{ nuove azioni} = 4:1$$

Rapporto di scambio: 4:1 (4 azioni attuali consentono di acquistare 1 nuova azione)

1.5 punti

- a2) Il valore di bilancio di una azione di Physio Gross AG è stato ridotto a CHF 180 per azione mediante una distribuzione di dividendi. A quanto ammonta il totale dei dividendi distribuiti se il capitale proprio di Physio Gross AG prima della distribuzione di dividendi ammontava a CHF 195'000? Calcoli il totale della distribuzione di dividendi in CHF.

Calcolo:

$$195'000 - (800 \text{ azioni} \times 180) = 51'000$$

Totale della distribuzione di dividendi in CHF: CHF 51'000.

1.5 punti

b) Esecuzione della fusione

Alla fine, il rapporto di scambio definitivo è 4:3. Questo significa che gli azionisti di Physio Gross AG ricevono tre azioni di Physio Klein AG per quattro azioni di Physio Gross AG. Per mettere a disposizione queste azioni, Physio Klein AG effettuerà un nuovo aumento di capitale. Lei è responsabile dell'esecuzione della fusione.

b1) Calcoli l'ammontare dell'aumento di capitale presso Physio Klein AG.

Calcolo:	
<i>800 azioni / 4 = 200 azioni</i>	
<i>200 azioni x 3 = 600 azioni</i>	
<i>600 azioni x 100 CHF = CHF 60'000</i>	
Aumento di capitale presso Physio Klein AG in CHF: CHF 60'000	
1.0 punto	

b2) Calcoli l'aggio di fusione in CHF.

Calcolo:	
<i>Attivi netti ripresi da Physio Gross AG: 800 azioni x 180 =</i>	<i>CHF 144'000</i>
<i>./. Aumento di capitale di Physio Klein AG:</i>	<i>CHF -60'000</i>
<i>= Aggio di fusione</i>	<i>CHF 84'000</i>
Aggio di fusione in CHF: CHF 84'000	
1.0 punto	

b3) Calcoli la quota dell'aggio di fusione fiscalmente privilegiata in CHF.

Calcolo:	
<i>Capitale azionario di Physio Gross AG: 800 azioni x 125 =</i>	<i>CHF 100'000</i>
<i>./. Aumento di capitale di Physio Klein AG:</i>	<i>CHF -60'000</i>
<i>= Quota dell'aggio fiscalmente privilegiata</i>	<i>CHF 40'000</i>
Quota dell'aggio di fusione fiscalmente privilegiata in CHF: CHF 40'000	
1.5 punti	

Compito 4: Liquidazione (6,5 punti)

La società figlia Physio Liq AG viene liquidata dopo pochi anni, a causa della presenza di un'azienda concorrente molto forte. Poco dopo l'apertura, Physio Liq AG aveva potuto acquistare i locali dal precedente proprietario. Questo immobile può ora essere venduto realizzando dell'utile. Lei è responsabile della liquidazione dell'azienda. Il bilancio di chiusura dell'ultimo esercizio annuale serve come bilancio d'apertura della liquidazione.

Come liquidatore, lei esegue le seguenti operazioni. Per ciascuna delle fattispecie di seguito riportate, inserisca le operazioni contabili nella tabella riportata nella prossima pagina; a titolo di esempio è già stata inserita la fattispecie 1. Arrotondi i valori al migliaio di CHF.

1. I debiti per forniture e prestazioni vengono pagati per l'ammontare di MCHF 22. MCHF 3 sono stati contestati da Physio Liq AG, non saranno pagati e possono essere cancellati.
2. Le prestazioni non fatturate sono sedute di terapia che sono già state valutate al prezzo di vendita, ma che non sono ancora state fatturate alla cassa malati. Ad eccezione di MCHF 3 tutte le prestazioni vengono fatturate e incassate. Il resto deve essere stornato.
3. I ratei e risconti attivi sono costituiti da abbonamenti pluriennali, che sono stati delimitati in base alla loro durata. L'80% del valore è stato rimborsato a Physio Liq AG.
4. È stato possibile incassare MCHF 25 dei crediti in essere. La rettifica di valore dei crediti per forniture e prestazioni può essere sciolta e i crediti inesigibili devono essere cancellati.
5. Le apparecchiature possono essere vendute a un acquirente per MCHF 30. L'acquirente paga immediatamente.
6. L'immobile può essere venduto a terzi per MCHF 600. L'immobile non è mai stato ammortizzato e non sono state sostenute spese per aumentarne il valore. Sull'utile immobiliare viene pagata l'imposta sugli utili immobiliari (del 33.33%). Tutte le transazioni relative alla vendita dell'immobile devono essere identificate e contabilizzate in questa fattispecie.
7. Nei ratei e risconti passivi sono stati delimitati solo i costi della liquidazione. I costi effettivi di MCHF 7 vengono interamente pagati. I ratei e risconti passivi in eccesso possono essere stornati.

ATTIVI	Bilancio di apertura della liquidazione di Physio Liq	Fattispecie 1	Fattispecie 2	Fattispecie 3	Fattispecie 4	Fattispecie 5	Fattispecie 6	Fattispecie 7
Liquidità	25	-22	+17	+4	+25	+30	+600; -370; -50	-7
Crediti da forniture e prestazioni	30				-25; -5			
Rettifica valore dei crediti da forniture e prestazioni	-3				+3			
Prestazioni di servizio non fatturate	20		-17; -3					
Ratei e risconti attivi	5			-4; -1				
Totale attivo circolante	77	-22	-3	-1	-2	+30	+180	-7
Apparecchiature	40					-30; -15; +5		
Rettifica valore apparecchiature	-15					+15		
Immobile	450						-600; +50 +100	
Totale attivo fisso	475					-25	-450	
Totale attivi	552	-22	-3	-1	-2	+5	-270	-7
PASSIVI								
Debiti per forniture e prestazioni	25	-22; -3						
Ratei e risconti passivi	10							-7; -3
Mutuo ipotecario	370						-370	
Totale capitale di terzi	405	-25					-370	-10
Capitale azionario	60							
Riserve da utili	87							
Risultato della liquidazione		+3	-3	-1	-5; +3	+5	+100	+3
Totale capitale proprio	147	+3	-3	-1	-2	+5	+100	+3
Totale passivi	552	-22	-3	-1	-2	+5	-270	-7
Punti			0.50 0.50	0.50	0.50 0.50	0.50 0.50 0.50	0.50 0.50 0.50 0.50	0.50

Attenzione fattispecie 6: Compensazione ipoteca -370 con pagamento +600 possibile. Pertanto 230 OK
Registrazione utile +150 e imposta sugli utili immobiliari -50 da accettare.



Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2025

Fiscalità

Compito 1 Imposta sul valore aggiunto

Durata dell'esame 90 minuti

Punteggio 50 punti su 100

Caso 1 (6.0 punti)

Stabilite mediante l'apposizione di una crocetta (X) se le seguenti affermazioni sono corrette o errate. Motivate la risposta con l'indicazione della base legale completa (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

Se non altrimenti espressamente indicato, tutte le imprese sono assoggettate all'IVA.

- 1.1 La Bellimmo Sagl con sede a Bellinzona (CH) è proprietaria di diversi immobili industriali locati a terzi. Bellimmo Sagl opta per l'imposizione volontaria di tutte le locazioni e di conseguenza l'imposta precedente viene dedotta interamente. Uno degli immobili di proprietà della Bellimmo Sagl, situato nel nucleo della città di Bellinzona (CH), è stato risanato nel corso degli anni 2023 e 2024. Dato che l'immobile in questione è posto sotto tutela dei beni culturali, le spese del risanamento risultano molto elevate e la Città di Bellinzona ha accordato, nell'anno 2023, un sussidio a copertura di una parte delle spese del risanamento. Il sussidio è stato versato dalla Città di Bellinzona alla Bellimmo Sagl nell'anno 2024.

Affermazione: Dato che il sussidio attribuito all'oggetto particolare è stato accordato nell'anno 2023, la riduzione dell'imposta precedente dev'essere applicata nell'anno 2023.

☐ corretto ☒ errato

Base legale: **art. 33 cpv. 2 LIVA oppure Il 05 cfr. 1.3.6**

- 1.2 La Gastro SA con sede a Lugano (CH) gestisce nella città diversi bar e locali party. La maggior parte dei locali richiede un prezzo d'entrata. Di regola, ai clienti dei locali non viene consegnata una ricevuta per il prezzo d'entrata.

Affermazione: La Gastro SA non può optare per il prezzo d'entrata poiché, in mancanza di un giustificativo valido, l'ammontare dell'IVA non può essere documentato.

☐ corretto ☒ errato

Base legale: **art. 22 cpv. 1 LIVA**

- 1.3 Il falegname Gianni Verdi di Biasca (CH) allestisce il rendiconto secondo le controprestazioni convenute. Da un suo cliente, che ha ordinato un tavolo nuovo, Verdi ha ricevuto nel mese di dicembre 2023 un anticipo di CHF 1500.00 senza emissione di una fattura. Nel mese di gennaio 2024 Verdi emette la fattura per la fornitura del tavolo.

Affermazione: Gianni Verdi deve dichiarare l'anticipo di CHF 1500.00 come cifra d'affari soltanto nell'anno 2024 poiché la fattura per la fornitura è stata emessa nell'anno 2024.

☐ corretto ☒ errato

Base legale: **art. 40 cpv. 1 lett. c LIVA**

- 1.4 Rolando Casanova, non iscritto nel registro dei contribuenti IVA in Svizzera, è proprietario di alcuni immobili d'abitazione situati in territorio svizzero. Gli immobili sono locati a persone private. L'amministrazione degli immobili è affidata alla fiduciaria Living Spa con sede a Varese (I) che non è iscritta nel registro dei contribuenti IVA in Svizzera. L'onorario per l'amministrazione dei singoli immobili viene fatturato dalla Living Spa a Rolando Casanova senza IVA svizzera. L'onorario complessivo per l'amministrazione degli immobili ammonta a CHF 30 000.00 all'anno.

Affermazione: Rolando Casanova non deve l'imposta sull'acquisto sull'onorario della Living Spa malgrado il fatto che le fatture sono emesse senza IVA.

☒ corretto ☐ errato

Base legale: **art. 45 cpv. 1 lett. a (in relazione all'art. 8 cpv. 2 lett. f LIVA)**

- 1.5 Allcom Sagl di Bellinzona (CH) riceve dall'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC) un annuncio di controllo scritto. Nell'annuncio viene specificato che, oltre alle chiusure annuali firmate e i rispettivi giustificativi contabili degli ultimi cinque anni, deve essere presentata anche la riconciliazione della cifra d'affari e delle imposte precedenti.

Affermazione: Con la tenuta regolare della contabilità e la presentazione tempestiva dei rendiconti dell'IVA, l'Allcom Sagl adempie gli obblighi nei confronti dell'AFC e non è necessario allestire ulteriori documenti, quali la riconciliazione della cifra d'affari e delle imposte precedenti.

☐ corretto ☒ errato

Base legale: **art. 128 cpv. 1 lett. d + e OIVA**

- 1.6 Il Club di scherma Locarno con sede a Locarno (CH) è un'associazione senza scopo lucrativo ed è gestito a titolo onorifico. Il Club è iscritto nel registro dei contribuenti IVA. Nel mese di marzo 2025 i responsabili allestiscono il conto annuo per l'esercizio 2024. Dallo stesso risulta che l'associazione ha incassato dei contributi dei propri membri di CHF 100 000.00 come pure altri introiti imponibili all'IVA di CHF 180 000.00 dalla vendita di equipaggiamento sportivo. In base al conto preventivo per l'anno 2025 si presume che le entrate rimarranno stabili anche in futuro.

Affermazione: Il Club di scherma Locarno può chiedere l'esenzione dall'assoggettamento con effetto retroattivo al 1° gennaio 2025, poiché le condizioni per l'esenzione dall'assoggettamento secondo l'art. 10 cpv. 2 LIVA sono adempite.

☐ corretto ☒ errato

Base legale: **art. 14 cpv. 5 LIVA**

Caso 2 (8.0 punti)

Determinate il luogo o i luoghi precisi delle singole prestazioni effettuate a titolo oneroso e indicate mediante l'apposizione di una crocetta la rispettiva base legale. Stabilite tramite l'apposizione di una crocetta anche il trattamento fiscale.

Ulteriori informazioni: tutti i prestatori sono iscritti nel registro dei contribuenti IVA e non si opta per l'imposizione volontaria delle prestazioni escluse dall'imposta.

		Base legale LIVA				Trattamento fiscale			
Prestazione		Luogo della prestazione							
		art. 7 cpv. 1 lett. a	art. 7 cpv. 1 lett. b	art. 8 cpv. 1	art. 8 cpv. 2 lett. a - g	imponibile	escluso dall'imposta	esente dall'imposta	non soggetto (effettuato all'estero)
<i>Esempio</i>	<i>Un commerciante di articoli sportivi con sede a Stabio (CH) fornisce delle scarpe a un negozio di equipaggiamento sportivo con sede a Ginevra (CH)</i>	X				X			
2.1	Una ditta di trasporti con sede a Frauenfeld (CH) trasporta su mandato di un commerciante di frutta con sede a Wil (CH) un carico di mele da Thundorf (CH) fino alla destinazione di un supermercato situato a Costanza (D).			X				X	
2.2	Un consulente domiciliato a Lugano (CH) scarica tramite download, a titolo oneroso, un software di una società con sede a Hannover (D).			X		X			
2.3	Un artigiano con sede a Mendrisio (CH) ripara il recinto di un capannone a Chiasso (CH); il committente è un'industria con sede a Lugano (CH).	X				X			
2.4	Un'impresa di costruzioni con sede a Faido (CH) riceve da un istituto bancario di Bellinzona (CH) gli interessi su un investimento a termine.			X			X		

		Base legale LIVA				Trattamento fiscale			
Prestazione	Luogo della prestazione	art. 7 cpv. 1 lett. a	art. 7 cpv. 1 lett. b	art. 8 cpv. 1	art. 8 cpv. 2 lett. a - g	imponibile	escluso dall'imposta	esente dall'imposta	non soggetto (effettuato all'estero)
2.5 Una società di consulenza con sede a Chiasso (CH) analizza, su mandato di un fabbricante di macchinari con sede a Manno (CH), la situazione in merito alla prospettiva delocalizzazione di una parte della produzione verso Pechino (CN).	Manno (CH)			X		X			
2.6 La CFO di un'impresa con sede a Tenero (CH) si sposta in treno da Locarno (CH) a Zurigo (CH) per visitare una fiera. Il biglietto del treno è stato acquistato presso le FFS con sede a Berna (CH).	tragitto: Locarno (CH) - Zurigo (CH)				X	X			
2.7 Un negozio di arredamento con sede a Contone (CH) spedisce uno specchio a un cliente domiciliato a Domodossola (I); l'avvenuta esportazione è provata.	Contone (CH)		X					X	
2.8 La persona responsabile del marketing di una nota società con sede a Cadempino (CH) partecipa in presenza a un seminario di perfezionamento professionale che si svolge a Grindelwald (CH); il seminario è organizzato da un istituto di formazione con sede a Berlino (D).	Grindelwald (CH)				X		X		

Caso 3 (8.0 punti)

Durante l'anno 2024, la Immobili SA ha realizzato, oltre agli introiti dalla locazione con opzione, unicamente una cifra d'affari imponibile di CHF 80 000.00. La direzione della società ha quindi deciso di rinunciare all'opzione della locazione con effetto 31 dicembre 2024 e di radiare la società dal registro dei contribuenti IVA alla stessa data. Conformemente all'art. 66 cpv. 2 LIVA, la richiesta per la radiazione dal registro dei contribuenti IVA è stata inoltrata tempestivamente all'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC).

La Immobili SA applica il metodo di rendiconto effettivo secondo le controprestazioni convenute. La società ha sempre rispettato gli obblighi in materia dell'IVA.

Compito:

In merito alla radiazione dal registro dei contribuenti IVA con effetto 31 dicembre 2024 della Immobili SA, valutate se le seguenti fattispecie comportano delle conseguenze fiscali (imposta dovuta sulla cifra d'affari [IVA dovuta], correzione dell'imposta precedente [correzione DIP]) oppure no (nessuna conseguenza). L'eventuale IVA dovuta sulla cifra d'affari o la correzione dell'imposta precedente va calcolata in modo dettagliato.

Se richiesto, motivate le vostre risposte indicando la relativa base legale della LIVA e/o dell'OIVA (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

Se non altrimenti espressamente indicato, i beni citati nelle seguenti fattispecie rimangono di proprietà della Immobili SA.

- 3.1 La scorta dell'olio combustibile al 31 dicembre 2024 ha un valore di CHF 15 000.00 (IVA escl.), di cui CHF 12 000.00 (IVA 8.1% escl.) riguarda gli acquisti fatti nell'anno 2024 e CHF 3000.00 (IVA 7.7% escl.) nell'anno 2023.

Unicamente uno solo degli immobili locati con opzione dispone di un riscaldamento a olio combustibile. Gli altri immobili dispongono di impianti a energia rinnovabile.

☐ IVA dovuta * ☒ correzione DIP * ☐ nessuna conseguenza

* Calcolo dettagliato:	CHF 12'000.00 x 8.1% =	CHF 972.00
	CHF 3'000.00 x 7.7% =	CHF 231.00
	Totale	<u>CHF 1'203.00</u>

Base legale: **art. 31 cpv. 2 lett. d LIVA, art. 69 cpv. 1 OIVA**

3.2 La Immobili SA dispone di tre spazzaneve che sono stati acquistati al prezzo di CHF 1500.00 l'uno (IVA 7.7% escl.). La situazione degli spazzaneve al 31.12.2024 è la seguente (importi IVA 7.7% escl.):

	Spazzaneve 1	Spazzaneve 2	Spazzaneve 3
Anno d'acquisto	2020	2021	2022
Valore contabile in CHF	1.00	450.00	675.00
Valore di mercato CHF	300.00	600.00	900.00
Utilizzo	per immobili con opzione	50% per immobili con opzione e 50% per immobili senza opzione	per immobili senza opzione

Spazzaneve 1

☐ IVA dovuta *

☒ correzione DIP *

☒ nessuna conseguenza

* Calcolo dettagliato:

CHF 1'500.00 x 7.7% =
./. ammortamento: 100%
(5 anni, 20% p.a. = 100%)
Totale

CHF 115.50
CHF 115.50

CHF 0.00

Nessun valore attuale, spazzaneve completamente ammortizzata

Spazzaneve 2

☐ IVA dovuta *

☒ correzione DIP *

☐ nessuna conseguenza

* Calcolo dettagliato:

CHF 1'500.00 x 7.7% =
./. ammortamento: 80%
(4 anni, 20% p.a. = 80%)
Totale
di cui il 50%

CHF 115.50
CHF 92.40

CHF 23.10
CHF 11.55

Spazzaneve 3

☐ IVA dovuta *

☐ correzione DIP *

☒ nessuna conseguenza

* Calcolo dettagliato:

- (nessun diritto alla DIP al momento dell'acquisto)

3.3 Al 31 dicembre 2024 la Immobili SA dispone del seguente parco veicoli:

- Veicolo della direzione: il veicolo è utilizzato prevalentemente dal direttore per scopi imprenditoriali. Il veicolo è stato acquistato nell'anno 2018 presso un concessionario con sede in Svizzera. I dati del veicolo al 31.12.2024 sono i seguenti:
 - prezzo d'acquisto: CHF 120'000.00 (IVA 7.7% escl.)
 - valore contabile: CHF 1.00 (posizione promemoria, IVA escl.)
 - valore di mercato: CHF 30'000.00 (eventuale IVA compr.)
- Veicolo d'epoca (prima immatricolazione nell'anno 1980): il veicolo è esposto nell'atrio dello stabile della Immobili SA e richiama il periodo di fondazione della società. Il veicolo è stato acquistato nell'anno 2018 presso una persona privata domiciliata in Svizzera. I dati del veicolo al 31.12.2024 sono i seguenti:
 - prezzo d'acquisto: CHF 50'000.00
 - valore contabile: CHF 1.00 (posizione promemoria)
 - valore di mercato: CHF 68'000.00 (eventuale IVA compr.)

Veicolo della direzione

Il 31 dicembre 2024, il direttore va in pensione. Lo stesso giorno la Immobili SA trasferisce, quale prestazione gratuita, il veicolo al direttore uscente.

☒ IVA dovuta * ☐ correzione DIP * ☐ nessuna conseguenza

* Calcolo dettagliato: **CHF 30'000.00 : 108.1% x 8.1% = CHF 2'247.90**

Base legale: **Art. 24 cpv. 1 LIVA, art. 47 OIVA**

Veicolo d'epoca

Il veicolo d'epoca viene venduto il 31.12.2024 a una persona privata domiciliata in territorio svizzero.

☒ IVA dovuta * ☐ correzione DIP * ☐ nessuna conseguenza

* Calcolo dettagliato:

prezzo di vendita	CHF	68'000.00
./. prezzo d'acquisto	CHF	50'000.00
utile (margine)	CHF	18'000.00
CHF 18'000.00 : 108.1% x 8.1% =	CHF	<u>1'348.75</u>

Base legale: **art. 24a / 28a cpv. 3 LIVA, art 48a cpv. 3 lett. c OIVA (imposizione del margine)**

3.4 Il canone di locazione di CHF 15 000 (eventuale IVA escl.) per l'immobile locato con opzione per il periodo dal 1° ottobre 2024 al 31 marzo 2025 è stato versato dal locatario commerciale anticipatamente nel mese di settembre 2024. Non è stata emessa nessuna fattura per il canone di locazione. Il contratto di locazione è stato modificato (locazione senza opzione) con effetto 1° gennaio 2025 e l'importo dell'IVA pagato in eccesso è stato rimborsato al locatore il 31 dicembre 2024.

☒ IVA dovuta *

☐ correzione DIP *

☐ nessuna conseguenza

* Calcolo dettagliato:

CHF 15'000.00 x 8.1% =
./. locazione 01.10. - 31.12.2024
(3 mesi, CHF 2'500.00 = CHF 7'500.00)
Totale diminuzione dell'IVA
dovuta

CHF	1'215.00
CHF	607.50
<hr/>	
CHF	<u>607.50</u>

Caso 4 (12.0 punti)

Il gruppo Müller è composto da diverse imprese con sede in territorio svizzero. Esaminate le seguenti fattispecie e indicate se è dovuta l'imposta sulla cifra d'affari (IVA) o meno e se è ammessa la deduzione dell'imposta precedente o meno. In caso affermativo calcolate i rispettivi importi d'imposta. Se non altrimenti espressamente indicato, tutti i prestatori sono iscritti nel registro dei contribuenti IVA e applicano il metodo di rendiconto effettivo. Le fatture soddisfano i requisiti di cui all'articolo 26 LIVA.

Quale supporto vi serve la cifra marginale 72 delle Istruzioni per la compilazione del certificato di salario e dell'attestazione delle rendite: v. la pagina 16 della presente (Allegato 1).

4.1 La **Müller Agrotech Sagl** vende un trattore nuovo e riprende dal suo acquirente, agricoltore non assoggettato all'IVA, un vecchio trattore usato. L'operazione si svolge come segue:

	CHF
Vendita del trattore nuovo	80'000.00
dedotto ribasso 5%	- 4'000.00
IVA 8.1% su CHF 76 000.00	6'156.00
Importo della fattura	82'156.00
Ripresa (permuta) del trattore usato	- 20'000.00
Pagamento tramite versamento bancario	62'156.00

Müller Agrotech Sagl deve l'imposta sulla cifra d'affari (IVA)? ☒ sì ☐ no

In caso **affermativo**: indicate l'importo **CHF 6'156.00**

Müller Agrotech Sagl ha diritto alla deduzione di un'imposta precedente? ☒ sì ☐ no

In caso **affermativo**: indicate l'importo **CHF 1'498.60**

4.2 **L'impresa individuale Müller** gestisce una boutique che vende orologi e gioielli. Il titolare Müller regala al suo collaboratore, per il compleanno, un orologio dall'assortimento della boutique. Il prezzo d'acquisto pagato dalla boutique ammonta a CHF 200.00. Sulla fattura del fornitore è esposta l'IVA di CHF 16.20. Di regola, la boutique vende l'identico orologio a CHF 350.00.

L'impresa Müller deve l'imposta sulla cifra d'affari (IVA)? ☐ sì ☒ no

In caso **affermativo**: indicate l'importo CHF

L'impresa Müller ha diritto alla deduzione di un'imposta precedente? ☒ sì ☐ no

In caso **affermativo**: indicate l'importo **CHF 16.20**

- 4.3 La **Müller Macchinari SA** mette a libera disposizione per tutto l'anno al figlio dell'azionista unico un veicolo di servizio, utilizzato esclusivamente per scopi privati. L'azionista unico e suo figlio non lavorano nell'impresa Müller Macchinari SA. Le informazioni riguardanti il veicolo sono le seguenti (annuo):

	CHF	
Prezzo d'acquisto del veicolo, IVA 8.1% compr.	54'050.00	(acquisto nel 2024)
Costi di gestione annui, IVA 8.1% compr.	5'405.00	
Assicurazione e tasse, all'anno	2'000.00	

La Müller Macchinari SA deve l'imposta sulla cifra d'affari (IVA)? ☒ sì ☐ no

In caso **affermativo**: indicate l'importo **CHF 1'069.20**

	CHF
Costi di gestione annui contabilizzati (IVA escl.)	5'000.00
Assicurazione e tasse, all'anno	2'000.00
Ammortamento (10% di CHF 50'000.00)	5'000.00
Costi totali	12'000.00
Supplemento per costi comuni e utile, 10%	1'200.00
Base di calcolo dell'imposta (100%)	13'200.00
di cui 8.1% IVA = IVA dovuta	1'069.20

L'impresa Müller Macchinari SA ha diritto alla deduzione di un'imposta precedente nell'anno **2024**? ☒ sì ☐ no

In caso **affermativo**: a quanto ammonterebbe? **CHF 4'455.00 (CHF 4'050.00 + 405.00)**

- 4.4 Dopo la chiusura giornaliera del negozio, **la titolare dell'impresa individuale Panetteria Müller** preleva regolarmente dei prodotti da forno di propria produzione per il suo consumo privato. Il prezzo di vendita dei prodotti da forno prelevati per il consumo privato durante il mese di marzo ammonta a CHF 500.00 mensili. La quota secondo il Promemoria concernente la stima dei prelevamenti in natura e delle quote private alle spese generali dei titolari di aziende (Promemoria N1/2007) ammonta a CHF 250.00 mensili.

La Panetteria Müller deve l'imposta sulla cifra d'affari (IVA)? ☐ sì ☒ no

In caso **affermativo**: indicate l'importo CHF

La Panetteria Müller ha diritto alla deduzione di un'imposta precedente? ☐ sì ☒ no

In caso **affermativo**: a quanto ammonterebbe? CHF

- 4.5 La **Müller Amministrazioni SA** esegue delle prestazioni amministrative a favore di destinatari terzi e per tutte le società del gruppo Müller nonché a favore della società Müller Holding SA che detiene il 100% di partecipazione alle società del gruppo. In seguito a questo stretto legame tra le società del gruppo, la Müller Amministrazioni SA non emette nessuna fattura alla Müller Holding SA. Dalle annotazioni interne risultano comunque i costi sostenuti e i prezzi che sarebbero convenuti fra terzi indipendenti:

	<u>CHF</u>
Costi del personale	16'000.00
Costi d'esercizio, IVA 8.1% compr.	3'243.00
Altri costi d'esercizio senza IVA (assicurazione, ecc.)	1'000.00
Prezzo che sarebbe convenuto fra terzi indipendenti (IVA 8.1% compr.)	23'000.00

La Müller Amministrazioni SA deve l'imposta sulla cifra d'affari (IVA)? ☒ sì ☐ no

In caso **affermativo**: indicate l'importo **CHF 1'723.40**

La Müller Amministrazioni SA ha diritto alla deduzione di un'imposta precedente? ☒ sì ☐ no

In caso **affermativo**: a quanto ammonterebbe? **CHF 243.00**

- 4.6 I dipendenti che si recano al posto di lavoro con il loro veicolo privato hanno diritto di posteggiare sull'area aziendale. In questo caso la **Müller Turbo SA** procede a una deduzione mensile dallo stipendio di CHF 100.00. Dalla ricapitolazione degli stipendi versati durante l'anno 2024, risulta che il totale di tali deduzioni ammonta a CHF 36 000.00. Nel corso dello stesso anno una ditta specializzata ha risanato la segnaletica dei posti auto e ha fatturato alla Müller Turbo SA l'importo di CHF 9000.00 più IVA di CHF 729.00.

La Müller Turbo SA deve l'imposta sulla cifra d'affari (IVA)? ☒ sì ☐ no

In caso **affermativo**: indicate l'importo? **CHF 2'697.50**

La Müller Turbo SA ha diritto alla deduzione di un'imposta precedente? ☒ sì ☐ no

In caso **affermativo**: a quanto ammonterebbe? **CHF 729.00**

Caso 5 (8.0 punti)

Parte 1

La Confederazione riscuote a titolo d'imposta sul valore aggiunto un'imposta sulle prestazioni eseguite in territorio svizzero, un'imposta sull'acquisto e un'imposta sull'importazione di beni (art. 1 cpv. 2 LIVA). Rispondete alle seguenti domande poste nelle fattispecie da a) a c). Se richiesto, citate la base legale completa (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

- a) Nel primo anno d'esercizio, che è durato dal 1° aprile al 31 dicembre 2024, lo **studio di consulenza fiscale Bianchi** di Manno (CH) ha fatturato un ricavo da prestazioni di servizi di CHF 90 000.00. La titolare Monica Bianchi è molto sorpresa di questo successo durante il primo anno d'attività. Già nei primi tre mesi dell'attività è riuscita a fatturare un totale di CHF 20 000.00.

Lo studio di consulenza fiscale Bianchi deve assoggettarsi? ☒ sì ☐ no

Se sì: da quale data lo studio fiscale Bianchi è assoggettato obbligatoriamente?

Data: **01.01.2025**

- b) **Bruno Soldini**, persona privata domiciliata a Paradiso (CH), procede al risanamento dei bagni nella sua villa a Paradiso. A questo scopo Soldini ha acquistato presso un Centro Fai da te il materiale necessario come lavandini, piastrelle e cemento. La posa del materiale viene eseguita da un artigiano domiciliato all'estero e non assoggettato all'IVA. L'artigiano ha eseguito i lavori a Paradiso e ha fatturato le sue prestazioni per CHF 15 000.00.

Bruno Soldini deve assoggettarsi? ☒ sì ☐ no

Se sì: indicate la base legale **art. 45 cpv. 1 lett. c LIVA in realz. con
art. 45 cpv. 2 lett. b LIVA**

- c) La campionessa di snowboard **Ulrike Enke**, domiciliata in Austria, è molto conosciuta nell'ambiente degli atleti specialisti di sci acrobatico. Partecipa a numerose gare, segnatamente nella disciplina dei salti prima dell'atterraggio (p. es. avvitamenti, salti mortali, ecc.). Nel corso dell'anno 2024 Ulrike Enke ha incassato, tra premi e pubblicità, circa CHF 120 000.00. In territorio svizzero ha partecipato a una sola gara e ha vinto un premio di CHF 5000.00.

Ulrike Enke deve assoggettarsi? ☒ sì ☐ no

Se sì: a quanto ammonta l'importo dell'IVA dovuta nell'anno 2024? **CHF 374.65**

Parte 2

L'impresa individuale Remo Grandi, installatore di impianti sanitari, è iscritto da diversi anni nel registro dei contribuenti IVA. In considerazione della sua età, Grandi ha diminuito negli ultimi anni la sua attività e ora si occupa unicamente di piccoli lavori di manutenzione.

Remo Grandi aggiorna la sua contabilità soltanto saltuariamente e di conseguenza inoltra il rendiconto IVA in ritardo. Attualmente, Grandi ha inoltrato tutti i rendiconti fino e compreso quello del 1° trimestre 2024. Le cifre d'affari provenienti da prestazioni che non sono escluse dall'imposta si presentano come segue:

	Prestazioni fatturate IVA escl. (netto)	Prestazioni fatturate IVA compr. (lordo)
Cifra d'affari 2022	111'421	120'000
Cifra d'affari 2023	97'493	105'000
Cifra d'affari 1° trim. 2024	18'501	20'000

Nel corso del mese di **agosto 2024** Remo Grandi prende contatto con lei e pone le seguenti domande:

- a) Remo Grandi ha sentito dire che il limite di cifra d'affari minima per l'assoggettamento obbligatorio ammonta a CHF 100 000.00. Quali somme sopra indicate sarebbero determinanti nel suo caso?

☒ CHF IVA escl. (netto) ☐ CHF IVA incl. (lordo)

Indicate la base legale che giustifica la vostra risposta (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

art. 10 cpv. 2^{bis} LIVA oppure art. 24 cpv. 6 lett. a LIVA

- b) Remo Grandi presume che la cifra d'affari conseguita nell'anno 2024 e negli anni successivi ammonterà a circa CHF 80 000.00 annui. Remo Grandi adempie ancora le condizioni per l'assoggettamento obbligatorio? In caso negativo, da quando non adempie più le condizioni per l'assoggettamento obbligatorio?

Assoggettamento obbligatorio? ☐ sì ☒ no

da quando (data): **31.12.2023 oppure 01.01.2024**

Caso 6 (8.0 punti)

La Beconsult Sagl di Bellinzona (CH) si occupa della consulenza nonché della tenuta di seminari nel settore della finanza. Tutti i collaboratori della società si occupano sia della consulenza sia della tenuta di seminari.

La cifra d'affari conseguita negli ultimi anni è composta come segue:

- Prestazioni della consulenza: 70%
- Seminari nell'ambito della formazione continua: 30%

Non si opta per l'imposizione volontaria delle prestazioni della formazione continua.

Nell'anno 2022, la Beconsult Sagl ha acquistato un'immobile situato nel centro della Città di Bellinzona. L'immobile, dopo il dovuto risanamento, fungerà come nuova sede della Beconsult Sagl e sarà utilizzato in parte come uffici e in parte come aule per la tenuta di seminari. In base alle disposizioni vigenti, gli immobili nella zona interessata non possono essere utilizzati esclusivamente per scopi commerciali, motivo per il quale nei due piani superiori sono previsti tre appartamenti. Gli uffici servono sia per il reparto della consulenza sia per il reparto che si occupa della preparazione dei seminari. Per stabilire la quota dell'utilizzo per la consulenza rispettivamente per la preparazione dei seminari, può essere applicata la composizione della cifra d'affari. Le aule per la tenuta dei seminari sono per contro utilizzate esclusivamente per tale scopo.

L'immobile è stato acquistato nell'anno 2022 da una persona privata non iscritta nel registro dei contribuenti IVA. Oltre al prezzo d'acquisto sono state sostenute diverse altre spese nell'ambito del trapasso di proprietà dell'immobile. Nel corso dell'anno 2023 sono stati eseguiti i lavori di risanamento, dopodiché l'intero immobile viene utilizzato. Le spese per i lavori di risanamento e il prezzo d'acquisto dell'immobile sono ripartiti proporzionalmente sui vari piani dell'immobile e di conseguenza è opportuno applicare una chiave di riparto secondo le quote delle superfici.

Le quote di superfici utilizzate sono le seguenti:

Uffici	200m ²
Aule per la tenuta dei seminari	300m ²
Appartamenti	300m ²

Spese sostenute:

Prezzo d'acquisto dell'immobile, compr. valore del terreno	CHF	10'000'000.00
Spese varie di trapasso di proprietà 2022 (IVA 7.7% compr.)	CHF	64'620.00
Spese per i lavori di risanamento 2023 (IVA 7.7% compr.)	CHF	2'154'000.00

Nel corso dell'anno 2023 sono stati acquistati dei mobili nuovi e la struttura IT per gli uffici.

Prezzo d'acquisto dei mobili e della struttura IT (IVA 7.7% compr.) CHF 1'077'000.00

Parte 1

a) Calcolate l'imposta precedente complessiva sugli investimenti effettuati **nell'anno 2022**

$$\text{CHF } 64'620.00 / 107.7\% * 7.7\% = \underline{\text{CHF } 4'620.00}$$

- b) Calcolate l'imposta precedente complessiva sugli investimenti effettuati **nell'anno 2023**

$$\text{CHF } 2'154'000.00 + \text{CHF } 1'077'000 = \text{CHF } 3'231'000.00 / 107.7\% * 7.7\% = \underline{\underline{\text{CHF } 231'000.00}}$$

- c) Calcolate la **correzione dell'imposta precedente** in seguito alla doppia utilizzazione sugli investimenti effettuati **nell'anno 2022**.

$$\text{CHF } 4'620.00 / 800\text{m}^2 * 600\text{m}^2 = \text{CHF } 3'465.00$$

$$\text{CHF } 4'620.00 / 800\text{m}^2 * 200\text{m}^2 = \text{CHF } 1'155.00$$

$$\text{di cui } 30\% = \text{CHF } 346.50$$

$$\text{Correzione dell'imposta precedente 2022} \quad \underline{\underline{\text{CHF } 3'811.50}}$$

- d) Calcolate l'**imposta precedente deducibile** sugli investimenti effettuati nell'anno **2023**

$$\text{CHF } 2'154'000.00 / 107.7\% * 7.7\% = \text{CHF } 154'000.00$$

$$\text{CHF } 154'000.00 / 800\text{m}^2 * 200\text{m}^2 = \text{CHF } 38'500.00$$

$$\text{di cui } 70\% = \text{CHF } 26'950.00$$

$$\text{CHF } 1'077'000.00 / 107.7\% * 7.7\% = \text{CHF } 77'000.00$$

$$\text{di cui } 70\% = \text{CHF } 53'900.00$$

$$\text{Imposta precedente deducibile 2023} \quad \underline{\underline{\text{CHF } 80'850.00}}$$

Parte 2

In seguito all'evoluzione molto positiva del reparto della consulenza e la contemporanea scarsa richiesta di seminari, si è deciso di cessare l'attività della tenuta dei seminari alla fine del mese di febbraio 2025. Tutti gli spazi sono ora utilizzati per le prestazioni di consulenza. Calcolate lo sgravio fiscale successivo **sugli investimenti** in seguito alla modifica d'utilizzazione.

Investimenti "Tenuta di seminari" 2022

$$\text{CHF } 4'620.00 / 800\text{m}^2 * 300\text{m}^2 = \text{CHF } 1'732.50$$

$$\text{CHF } 4'620.00 / 800\text{m}^2 * 200\text{m}^2 = \text{CHF } 1'155.00$$

$$\text{di cui } 30\% = \text{CHF } 346.50$$

Investimenti "Tenuta di seminari" 2023

$$\text{CHF } 154'000.00 / 800\text{m}^2 * 300\text{m}^2 = \text{CHF } 57'750.00$$

$$\text{CHF } 154'000.00 / 800\text{m}^2 * 200\text{m}^2 = \text{CHF } 38'500.00$$

$$\text{di cui } 30\% = \text{CHF } 11'550.00$$

$$\text{Totale} \quad \text{CHF } 71'379.00$$

$$\text{./. ammortamento } 10\% (2 \times 5\% \text{ per gli anni } 2023 \text{ e } 2024) \quad - \text{CHF } 7'137.90$$

$$\text{Sgravio fiscale successivo sugli investimenti} \quad \underline{\underline{\text{CHF } 64'241.10}}$$

Allegato 1 relativo al Caso 4:

Cifra marginale 72 delle Istruzioni per la compilazione del certificato di salario e dell'attestazione delle rendite

II Prestazioni che non devono essere dichiarate

In linea di principio tutte le prestazioni del datore di lavoro sono imponibili e devono essere indicate nel certificato di salario. **Per praticità** non devono tuttavia essere dichiarate in particolare le seguenti prestazioni:

72

- gli abbonamenti metà-prezzo del trasporto pubblico forniti gratuitamente (per gli abbonamenti generali cfr. [n. marg. 9](#));
- gli assegni REKA fino a 600 franchi all'anno (vanno dichiarati unicamente i vantaggi che eccedono i 600 fr. all'anno);
- gli usuali regali di Natale, di compleanno e gli analoghi regali in natura fino a un importo di 500 franchi per evento. I regali in natura che eccedono questo importo devono essere dichiarati indicando il loro intero valore (cifra 2.3 del certificato di salario). I regali in contanti devono sempre essere dichiarati nel certificato di salario come componente del salario;
- l'utilizzo a scopo privato di apparecchi di lavoro (cellulare, computer ecc.) secondo i termini usuali;
- i contributi ad associazioni e le tasse sociali di club fino a 1000 franchi nel singolo caso (ma non gli abbonamenti a palestre). I contributi o le tasse che eccedono questo importo devono essere dichiarati indicando il loro intero valore (cifra 15 del certificato di salario);
- i contributi ad associazioni professionali: illimitatamente;
- i ribassi usuali nel settore su merci destinate al consumo e all'uso proprio (cfr. [n. marg. 62](#));
- i biglietti di entrata a manifestazioni culturali, sportive e ad altre manifestazioni sociali fino a 500 franchi per evento (vanno dichiarati unicamente i contributi che eccedono i 500 fr. per evento);
- il pagamento delle spese di viaggio per il coniuge o il partner che per ragioni di lavoro accompagna il dipendente nei viaggi di lavoro;
- i contributi ad asili nido che offrono prezzi ridotti per i figli del dipendente; tuttavia, se i contributi del datore di lavoro vanno a favore di determinati dipendenti, sia attraverso il versamento al dipendente che tramite pagamento diretto all'asilo nido, i relativi importi devono essere indicati nel salario lordo alla cifra 1 oppure dichiarati alla cifra 7 del certificato di salario;
- il posto auto gratuito nel luogo di lavoro;
- le spese per esami medici preventivi ordinati dal datore di lavoro o dalla cassa pensioni;
- l'accredito di miglia per voli. Queste dovrebbero essere utilizzate per scopi professionali.



Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2025

Imposte

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

Parte A
Imposte dirette

Se non altrimenti espressamente richiesto, i compiti sono da risolvere esclusivamente conformemente al diritto fiscale federale (LIFD). Tutte le domande si riferiscono, se non espressamente diversamente esposto, a persone fisiche e giuridiche residenti (appartenenza illimitata) in Svizzera.

I compiti sono da risolvere, qualora non diversamente menzionato, secondo la legislazione in vigore nell'anno d'esame (2025).

Compito 1 (2.0 punti)

Gloria Znacht ha inavvertitamente omissso di dedurre nella sua dichiarazione fiscale il suo versamento al pilastro 3a, consentito in ambito fiscale. Non ha neanche allegato alcun giustificativo.

Solo oggi si accorge del suo errore. Lei ha intenzione di far valere a posteriori la deduzione. Descriva come deve formalmente procedere, qualora «OGGI»

- fosse 14 giorni dopo l'inoltro della dichiarazione fiscale, che in quel momento non è ancora stata verificata dall'autorità fiscale.

Rettifica con giustificativo oppure

Inoltro della dichiarazione fiscale corretta, con il giustificativo del versamento (0.5 P)

(Nota di correzione: uno scritto con spiegazione e giustificativo è comunque sufficiente. Qualora un profano utilizzi formalmente la parola «reclamo», l'autorità fiscale accetta comunque l'addendum. Giustificativo (oppure prova documentale) deve essere citato per il punteggio pieno. Qualora non lo fosse, solo 0.25 Punti.)

- fosse 14 giorni dopo l'invio della notifica di tassazione.

Interporre reclamo oppure rimando all'art. 132 LIFD (0.5 P)

(Nota di correzione: nel caso di descrizioni deve chiaramente emergere nella risposta che viene invocata la procedura di reclamo ai sensi dell'art. 132 segg. LIFD.)

- fosse 140 giorni dopo l'invio della notifica di tassazione. Verifichi per la sua soluzione l'art. 147 LIFD, e giustifichi la sua risposta.

Nessuna possibilità. (0.5 P)

Giustificazione: con la necessaria diligenza lei avrebbe dovuto far valere la deduzione in procedura ordinaria, oppure rimando all'art. 147 cpv. 2 LIFD (0.5 P)

Compito 2 (3.0 punti)

Di seguito avete un testo che presenta alcuni campi vuoti. Questi campi vuoti devono essere riempiti con il termine appropriato tratto dalla seguente lista. Le risposte disponibili per la scelta sono numerate. Collochi, in ciascuno dei campi vuoti del testo che segue, il **numero** tratto dalla lista, che esprime il termine pertinente. Ogni numero, rispettivamente ogni termine della lista, può essere utilizzato una volta, più volte oppure neanche una volta. In ogni campo vuoto deve essere inserito solo un numero. Nessuna cifra oppure più cifre: la risposta è considerata sbagliata.

Lista	
1. 12.	2. 14.
3. deducibili	4. limitato
5. valore locativo	6. annuale completo
7. non deducibili	8. personale
9. regolare	10. determinazione dell'aliquota
11. parzialmente	12. illimitato
13. irregolare	14. inferiore all'anno civile
15. redditi da sostanza	16. integralmente
17. economica	18. wertvermehrende

Testo con campi vuoti. Per favore completi ogni campo vuoto con la cifra secondo lei pertinente.

Ognuno 0.25 Punti

Celine Müller si trasferisce dall'estero in Svizzera e pertanto istituisce un assoggettamento **(12) illimitato** in virtù dell'appartenenza **(8) personale**. Ritenuto che lei si trasferisce (solo) a decorrere dal 1. maggio, sussiste per lei, nell'anno di arrivo, un assoggettamento **(14) inferiore all'anno civile**, per il quale i redditi e le deduzioni a cadenza **(9) regolare** vengono riportati a 12 mesi per la **(10) determinazione dell'aliquota**.

Celine Müller abita in un immobile di sua proprietà, perciò il **(5) valore locativo** costituisce reddito imponibile. I costi di consumo, quali per esempio, i costi di elettricità, sono, nel caso di immobili abitati personalmente, costi **(7) non deducibili**. Investimenti in energie rinnovabili rappresentano costi **(3) deducibili**. In ambito di sostanza privata gli interessi passivi possono essere dedotti nella misura massima dei **(15) redditi da sostanza** imponibili incrementati di ulteriori CHF 50'000.

Siccome Celine Müller attualmente non lavora, paga i contributi AVS per persone non esercitanti un'attività lucrativa, che lei può dedurre **(16) integralmente**.

Celine Müller può dedurre **(16) integralmente** le sue spese per disabilità.

Le spese per la cura dei figli da parte di terzi possono essere fatte valere in deduzione, se il figlio non ha ancora compiuto il **(2) 14.** anno.

Compito 3 (3.0 punti)

Fattispecie principale

Peter Müller possedeva nella città di Lucerna (CH) una casa unifamiliare Nr. 1, nella quale egli ha vissuto esclusivamente con la sua famiglia per diversi anni. Nell'anno 2012 egli vendette questa casa unifamiliare. Con il provento della vendita egli acquistò nello stesso anno una casa unifamiliare più grande Nr. 2 (pure nella città di Lucerna). Egli ha occupato privatamente questa casa Nr. 2 con la sua famiglia negli ultimi 13 anni. Dopo che i suoi figli sono usciti di casa, egli vende anche questa casa unifamiliare Nr. 2 nell'anno 2025. In futuro egli prenderà in locazione insieme alla moglie un appartamento.

In relazione a queste due case unifamiliari sono noti i seguenti importi (ulteriori correzioni in aumento o diminuzione possono essere trascurati):

Casa unifamiliare Nr. 1	Importo in CHF
Prezzo di acquisto	1'000'000
Migliorie	200'000
Prezzo di vendita nell'anno 2012	1'500'000

Casa unifamiliare Nr. 2	Importo in CHF
Prezzo di acquisto nell'anno 2012	1'900'000
Migliorie	100'000
Prezzo di vendita nell'anno 2025	2'400'000

Domande:

- a) Con quale imposta cantonale vengono di principio colpiti gli utili dalla vendita di immobili della sostanza privata? Citi inoltre anche la relativa base legale nella Legge federale di armonizzazione delle imposte dirette (Articolo e capoverso)?

Imposta sugli utili immobiliari (0.25 P)

Art. 12 cpv. 1 LAID (0.25 P)

- b) Quale fattispecie di differimento fiscale può far valere Peter Müller per la vendita della casa unifamiliare Nr. 1 nell'anno 2012? Citi il termine tecnico fiscale come pure la pertinente base legale della Legge federale sull'armonizzazione delle imposte dirette (Articolo, capoverso, lettera)?

Sostituzione di beni (0.25 P)

Art. 12 cpv. 3 lett. e LAID (0.25 P)

- c) Parta dal presupposto che, per la vendita dell'anno 2012 sia stato riconosciuto un differimento. Calcoli la plusvalenza imponibile da entrambe queste vendite e citi il periodo fiscale determinante, rispettivamente i periodi fiscali determinanti, qualora debba essere effettuata una ripartizione temporale della plusvalenza.

Plusvalenza imponibile totale dalla casa unifamiliare nr. 1 (CHF 300'000) e dalla casa unifamiliare nr. 2 (CHF 400'000) = Totale CHF 700'000 (0.5 P)

(Nota di correzione: per i 2 corretti singoli importi oppure per il corretto importo totale = 0.5 P; qualora sia calcolato correttamente un solo importo 0.25 P)

Periodo fiscale determinante 2025

(0.5 P)

(Nota di correzione: qualora le 2 corrette plusvalenze siano temporalmente ripartite su 2012 e 2025 nessun punto per i(l) periodo/i fiscale/i)

Variante rispetto alla fattispecie principale

Nell'anno 2012 la casa unifamiliare Nr. 2 non era stata acquistata nella città di Lucerna (canton Lucerna), bensì nella città di Zurigo (canton Zurigo). Risponda cortesemente alle seguenti domande:

L'autorità di tassazione di Lucerna riconosce nell'anno 2012 un differimento per la vendita della casa unifamiliare Nr. 1 nella città di Lucerna? Risponda con SI oppure NO e giustifichi la sua risposta.

☒ SI

☐ NO

(0.25 P)

Giustificazione: nel presente caso è ancora soddisfatta la condizione, dell'immobile sostitutivo in Svizzera, richiesta dalla legge di armonizzazione.

(0.75 P)

(Nota di correzione:

Qualora sia stato risposto con SI e venga menzionato solo il rimando all'art. 12 cpv. 3 lett. e LAID, senza ulteriore motivazione → 0.25 Punti (per l'articolo quale motivazione; esso è però già stato domandato alla fattispecie principale; nel presente caso si richiede la comprensione)

Qualora sia stato risposto con NO, ma con una (errata) giustificazione (ad es. Sostituzione di beni in un altro cantone), può essere concesso complessivamente 0.25 Punti (perché è almeno stata formulata una giustificazione per il NO).

Compito 4 (3.0 punti)

Risponda alle domande delle seguenti fattispecie. Se il rispettivo importo dovesse essere «0» (zero), allora inserisca obbligatoriamente uno «0» (zero). Campi vuoti non vengono valutati.

Fattispecie	Domanda/Giudizio/Risposta
Thomas (50enne) ha nel frattempo risparmiato sul suo pilastro 3a CHF 60'000.	Quanto deve essere rilevato quale sostanza imponibile? CHF: 0 (0.5 P)
Heidi, persona sola e senza figli, lavora quale dipendente con un piccolo grado d'impiego in un ristorante. Lei percepisce un salario netto per l'ammontare di CHF 25'000. Lei paga annualmente un premio di CHF 10'000 per la sua assicurazione sulla vita riscattabile non vincolata. Heidi non ha effettuato alcun versamento nel pilastro 3a.	In dichiarazione fiscale quale importo del premio pagato può far valere alla deduzione per il pilastro 3a? CHF: 0 (0.5 P) (Pure corretto qualora sia citato l'importo forfettario ex Art. 33 cpv. 1 lett. g LIFD)
Peter è andato in pensione il 31. marzo 2020 e da allora percepisce annualmente una rendita di vecchiaia per l'ammontare di CHF 60'000. Prima della pensione Peter lavorava con un grado d'impiego dell'80%.	Quale importo deve essere rilevato quale reddito imponibile? CHF: 60'000 (0.5 P)

Fattispecie	Domanda/Giudizio/Risposta
Matilde ha pagato mensilmente per diversi anni una assicurazione vita riscattabile (Pilastro 3b). Lei ora ha 63 anni e l'assicurazione vita riscattabile giunge a scadenza e viene complessivamente versato l'ammontare di CHF 63'000. I suoi versamenti, cumulati nei diversi anni, ammontano a CHF 50'000.	Quale importo deve essere rilevato quale reddito imponibile? CHF: 0 (0.5 P)
Jakob ha concluso all'età di 59 anni un'assicurazione in capitale suscettibile di riscatto con un premio unico dell'ammontare di CHF 80'000. A 62 anni egli riceve l'importo versato oltre ad un provento di CHF 5'000.	Quale importo deve essere rilevato nell'anno del versamento a titolo di reddito imponibile? CHF: 5'000 (0.5 P) (cfr. Art. 20 lett. a LIFD)
Frida lavora in qualità di dipendente e percepisce nell'anno fiscale di riferimento un salario netto dell'ammontare di CHF 80'000. Complessivamente i suoi redditi imponibili dichiarati ammontano a CHF 150'000. Nello stesso anno ella ha effettuato un riscatto nella cassa pensione di CHF 120'000. Il riscatto secondo la cassa pensione è avvenuto nel rispetto del regolamento della cassa.	Quale importo del riscatto nella cassa pensione è deducibile dal reddito imponibile? CHF: 120'000 (0.5 P)

Compito 5 (5.0 punti)

Le fattispecie elencate nella seguente tabella riguardano fatti di gestione presso la Novac SA (N SA) a Friburgo (CH). Azionista unico della N SA è il signor Roger (RO) con domicilio in Svizzera.

Giudichi la fattispecie e apponga la crocetta nel(i) campo(i), toccato (i) dall'imposta / dalle imposte del relativo fatto di gestione:

- a) l'imposta sull'utile della N SA
- b) l'imposta sul capitale della N SA
- c) l'imposta sul reddito del signor RO (azionista unico della N SA)

Apponga la crocetta nel campo d), qualora lei fosse dell'opinione che una fattispecie non abbia nessuna conseguenza fiscale per le imposte sopramenzionate.

Nr.	Fattispecie	Conseguenze fiscali per			
		a)	b)	c)	d)
1	Prestito dalla N SA a RO al tasso d'interesse dello 0% (2% secondo il promemoria dell'AFC)	X		X	
2	Emissione di azioni gratuite, il cui importo per l'aumento di capitale viene prelevato dalle riserve di apporto di capitale (PAC) della N SA.				X
3	La N SA ha contabilizzato, quale costo, retribuzioni corruttive (ai sensi del diritto penale svizzero) a clienti all'estero.	X			
4	Salario in natura contabilizzato dalla N SA per la quota privata del veicolo messo a disposizione per RO: 10.8% del prezzo di acquisto (IVA esclusa); Registrazione contabile: Costi stipendi A Ricavi quota privata veicoli; nel certificato di salario di RO la quota privata del veicolo non è indicata.			X	

Nr.	Fattispecie	Conseguenze fiscali per			
		a)	b)	c)	d)
5	Rettifica di valore del magazzino: forfait 1/3 del valore dell'inventario				X
6	La N SA ha contabilizzato, quali costi di formazione, il corso di immersione del figlio di RO, che non lavora nell'azienda.	X		X	
7	RO vende alla N SA un veicolo privato per la metà del valore, che scaturisce dalla valutazione Eurotax.				X
8	La N SA ha dovuto pagare una multa per sottrazione di imposte sull'utile, che ha contabilizzato in "Costi diversi".	X			

(Nota di correzione: Per ogni riga della tabella: 0.5 Punti per crocetta corretta, meno 0.5 Punti per crocetta errata; qualora la somma della riga fosse negativa: 0 Punti [≠ punti negativi]).

Compito 6 (5.0 punti)

La società commerciale Moulinex SA, attiva nel campo dell'industria meccanica per l'aviazione, allestisce ogni volta la sua chiusura annuale il 31. dicembre. Al 31. dicembre 2023 l'impresa ha venduto - ad un buon prezzo ad una azienda concorrente - tre obsoleti, ma necessari all'attività, macchinari di produzione. Successivamente la Moulinex SA ha preso in locazione tre macchinari di produzione fino al 30 giugno 2024. Al 1. luglio 2024 la ditta Moulinex SA ha acquistato un nuovo impianto, più produttivo, che sostituisce tutti i macchinari venduti rispettivamente presi in affitto.

- Vendita della fresatrice (Macchinario 1) al prezzo di CHF 180'000.00. Il valore contabile di questo impianto ammontava a CHF 10'000.00 nel momento della vendita;
- Vendita della macchina di tornitura (Macchinario 2) al prezzo di CHF 50'000.00. Il valore contabile di questo impianto ammontava a CHF 50'000.00 nel momento della vendita;
- Vendita della macchina di precisione di erosione a scintilla (Macchinario 3) al prezzo di CHF 250'000.00. Il valore contabile di questo impianto ammontava a CHF 170'000.00.
- Acquisto di un nuovo macchinario di meccanica di precisione, completo delle funzioni dei macchinari venduti (1 - 3) al prezzo di CHF 400'000.00.

La ditta Moulinex SA applica il tasso di ammortamento usuale del 40% per macchinari industriali. L'impresa fa valere, per l'investimento nel nuovo macchinario, la sostituzione di beni fiscalmente neutrale.

Domande

- a) Calcoli per il periodo fiscale 2023 l'utile dalla vendita dei tre macchinari (1 - 3).
Supposizione: valori contabili = valori contabili fiscali (nessuna riserva occulta tassata)

Macchinario	Prezzo di vendita	Valore contabile	Utile
Fresatrice (Macchinario 1)	180'000.00	10'000.00	170'000.00
Macchina di tornitura (Macchinario 2)	50'000.00	50'000.00	-
Macchina di precisione di erosione a scintilla (Macchinario 3)	250'000.00	170'000.00	80'000.00
Utile			250'000.00

(0.5 P)

- b) Fino a quale importo massimo può essere concessa la sostituzione di beni fiscalmente neutrale per l'anno 2023? Parta dal presupposto, che nel momento della chiusura dell'anno 2023, dalla quale si rileva un utile di CHF 500'000, il prezzo d'acquisto del nuovo macchinario non era ancora conosciuto. Descriva inoltre come la sostituzione di beni deve essere correttamente recepita in contabilità.

L'importo del differimento fiscale rispettivamente l'accantonamento per la sostituzione ammonta a CHF 250'000.00, che rappresenta l'utile dalla vendita dei tre macchinari. (0.5 P)

Questo utile può essere ridotto a «zero», qualora venga costituito un accantonamento per sostituzione di beni. (0.5 P)

- c) Citi la base legale ai sensi della LIFD per il differimento fiscale (Articolo).

Art. 64 LIFD (0.5 P)

(Nota di correzione: Art. 30 LIFD non ottiene punti)

- d) Giudichi se l'accantonamento per sostituzione nell'anno 2024 è stato utilizzato completamente per un oggetto sostitutivo. Per favore risponda con SI oppure NO. Qualora la risposta sia NO, indichi l'importo, che non è stato utilizzato per una sostituzione e che è da liberare con effetto fiscale nell'anno 2024.

☐ SI ☒ NO (0.5 P)

Prezzo di vendita totale dei tre macchinari	CHF	480'000.00
Prezzo di acquisto del nuovo macchinario (oggetto sostitutivo)	CHF	400'000.00
Importo non reinvestito nella sostituzione	CHF	80'000.00

Ne consegue:

L'importo non reinvestito dell'accantonamento per la sostituzione di CHF 80'000.00 al 30 giugno 2024 è da liberare con effetto sul conto economico. (1 P)

- e) Calcoli il valore contabile del nuovo macchinario, dopo l'ammortamento, al 31. dicembre 2024. Parta dal presupposto che venga intrapreso l'ammortamento massimo ammesso.

Prezzo di acquisto del nuovo macchinario (Reinvestimento)	CHF	400'000.00	
- Ammort. fino al precedente valore contabile di CHF 230'000	CHF	- 170'000.00	(1 P)
Valore contabile 30 giugno 2024 (= precedente valore contabile)	CHF	230'000.00	
- Ammortamento 40% (per 6 mesi $230'000 \cdot 40\% / 12 \times 6$)	CHF	- 46'000.00	(0.5 P)
Valore contabile al 31. dicembre 2024	CHF	184'000.00	

Compito 7 (5.0 punti)

Lisa Obermeier deve compilare la sua dichiarazione fiscale e necessita di consulenza. Le fattispecie sono indipendenti l'una dall'altra e non hanno nessuna relazione tra di loro. Devono essere utilizzate le attuali aliquote per l'anno fiscale 2025. A supporto utilizzate l'elenco «Deduzioni, aliquote e tariffe dell'imposta federale diretta IFD per 2025». Esso è disponibile nell'allegato 1 a pagina 16.

Inserisca nella colonna di destra l'importo corrispondente oppure apponga nei campi con scelta una crocetta al massimo. Qualora venga apposta la crocetta a più di una risposta, non vi è alcuna valutazione. Qualora il rispettivo importo sia «0» (zero), inserisca obbligatoriamente uno «0» (zero). Campi vuoti non vengono valutati.

Fattispecie	Giudizio/Risposta
<p>Nel periodo fiscale Lisa ha trasferito il suo domicilio dall'estero in Svizzera il 1. aprile. Lei ha lavorato a decorrere dal 1. luglio (attività dipendente). Il salario lordo ammonta a CHF 80'000, contributi AVS CHF 4'000, contributi cassa pensione CHF 8'000, rimborso spese effettive CHF 2'738.</p> <p>Quale importo deve essere rilevato nella dichiarazione fiscale? Quale sarà il reddito determinante per l'aliquota stabilito dall'autorità fiscale?</p>	<p>Reddito imponibile: CHF: 68'000 (0.5 P)</p> <p>Reddito determinante per aliquota: CHF: 90'667 (/9*12) (0.5 P) Se salario sbagliato, ma l'annualizzazione corretta, punto intero.</p>
<p>In questo periodo fiscale Lisa ha sostenuto personalmente le seguenti spese per malattia. Dalla cassa malati non ha ottenuto alcun rimborso:</p> <p>Premio cassa malati CHF 6'000, Abbonamento centro fitness CHF 1'200, fatture mediche CHF 2'000</p> <p>Quale è l'importo corretto da rilevare in dichiarazione fiscale prima della considerazione della franchigia personale?</p>	<p>Spese di malattia (prima della considerazione del 5% di franchigia personale):</p> <p><input type="checkbox"/> CHF 9'200 <input type="checkbox"/> CHF 3'200 <input checked="" type="checkbox"/> CHF 2'000 (0.5 P)</p>
<p>Lisa abita nella casa unifamiliare di sua proprietà: nel periodo fiscale per la manutenzione dell'immobile ha sostenuto le seguenti spese:</p> <p>Premio assicurazione immobile CHF 600, riparazione riscaldamento CHF 2'000, acquisto di mobili CHF 2'500, spese per acqua e canalizzazioni CHF 500, riparazione tetto CHF 1'500.</p> <p>Quale importo può essere inserito nella dichiarazione fiscale facendo valere le spese effettive di manutenzione dell'immobile?</p>	<p>Spese di manutenzione dell'immobile:</p> <p><input type="checkbox"/> CHF 7'100 <input checked="" type="checkbox"/> CHF 4'100 (0.5 P) <input type="checkbox"/> CHF 3'500</p>
<p>Lisa è assicurata alla cassa pensione e in questo periodo fiscale ha versato nel pilastro 3a CHF 20'000.</p> <p>Quale importo deve essere inserito in dichiarazione fiscale 2025?</p>	<p>Deduzione pilastro 3a:</p> <p><input type="checkbox"/> CHF 20'000 <input type="checkbox"/> CHF 16'000 <input checked="" type="checkbox"/> CHF 7'258 (0.5 P)</p>
<p>Nel periodo fiscale Lisa ha pagato i seguenti interessi passivi: Interessi passivi carta di credito CHF 500, interessi ipotecari CHF 6'000, interessi passivi conto bancario CHF 300, interessi passivi per prestito privato della sua amica CHF 2'000</p> <p>Quale importo deve essere inserito in dichiarazione fiscale a titolo di deduzione per interessi passivi?</p>	<p>Deduzione interessi passivi:</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> CHF 8'800 (0.5 P) <input type="checkbox"/> CHF 6'800 <input type="checkbox"/> CHF 6'000</p>

Fattispecie	Giudizio/Risposta
<p>Lisa, madre single, ha un figlio di 15 anni e una figlia di 20 anni. Al mantenimento dei suoi figli provvede da sola e non percepisce nessun contributo di mantenimento. Il figlio frequenta la scuola e la figlia studia medicina a tempo pieno, senza percepire reddito.</p> <p>Quale importo deve essere inserito nella dichiarazione fiscale 2025 a titolo di deduzione per figli?</p>	<p>Deduzione per figli:</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> CHF 13'600 (Art. 35/1/a LIFD) (0.5 P)</p> <p><input type="checkbox"/> CHF 6'800</p> <p><input type="checkbox"/> CHF 6'000</p>
<p>Lisa è impiegata di banca e nel periodo fiscale ha pagato personalmente le seguenti spese di formazione e formazione continua professionali (il datore di lavoro non ha partecipato):</p> <p>corso di danza con il suo partner per l'imminente matrimonio della sua amica CHF 800, contributo associativo della banda musicale CHF 1'200, corso di inglese CHF 2'500, spese per la conferenza sulle criptovalute CHF 3'000.</p> <p>In dichiarazione fiscale quale importo deve essere dichiarato a titolo di spese di formazione e formazione continua professionale?</p>	<p>Deduzione per spese di formazione e formazione continua professionali:</p> <p><input type="checkbox"/> CHF 7'000</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> CHF 5'500 (0.5 P)</p> <p><input type="checkbox"/> CHF 3'000</p>
<p>Nel periodo fiscale Lisa ha un reddito imponibile da sostanza mobile dell'ammontare di CHF 15'000, una sostanza imponibile di CHF 1'200'000 e interessi passivi per totali CHF 70'000.</p> <p>In dichiarazione fiscale quale importo deve essere dichiarato a titolo di deduzione per interessi passivi?</p>	<p>Deduzione corretta per interessi passivi:</p> <p>CHF: 65'000 (Art. 33/a LIFD) (0.5 P)</p>
<p>Lisa frequenta un vasto studio post diploma, che si estende su più anni. Nel periodo fiscale lei ha in linea di principio spese giustificanti la deduzione per l'ammontare di CHF 26'900. Il datore di lavoro ha accolto la formazione e le ha versato CHF 10'000 per le spese da lei sostenute.</p> <p>Nella dichiarazione fiscale 2025 quale importo deve essere recepito?</p>	<p>Deduzione per formazione e formazione continua professionali:</p> <p><input type="checkbox"/> CHF 26'900</p> <p><input type="checkbox"/> CHF 16'900</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> CHF 13'000 (0.5 P)</p>

Compito 8 (6.0 punti)

Flavia Fleissig gestisce una boutique di moda con sartoria in forma di ditta individuale. Per l'anno 2024 risulta dalla contabilità un utile di CHF 20'000.

Il bilancio di chiusura al 31. dicembre 2024 presenta i seguenti importi:

Attivi	CHF	Passivi	CHF
Mezzi liquidi	19'000	Debiti a corto termine	44'000
Crediti svizzeri	40'000	Credito bancario	36'000
Crediti esteri	25'000	Accantonamento sostituzione di beni	3'000
Delcredere	- 5'000	Accantonamento imposte dirette	1'000
Scorte	30'000	Accantonamento R + S *	3'500
Veicolo aziendale	6'000	Capitale proprio	42'500
Altri impianti mobili	15'000		
Totale Attivi	130'000	Totale Passivi	130'000

* R + S = Ricerca e sviluppo

La quota di ammortamento annua massima permessa sulla sostanza fissa ammonta al 40% del valore determinante fiscalmente per l'imposta sul reddito. Queste percentuali devono essere rispettate rigorosamente nel cantone interessato. Per una durata di possesso inferiore all'anno devono essere ridotti in funzione della durata temporale.

Determini per ciascuna delle seguenti posizioni (Nr.) la correzione da effettuare fiscalmente per il reddito da attività indipendente sul risultato del conto economico. Inserisca nella colonna dell'importo l'ammontare della correzione in CHF. Qualora si fosse in presenza di una diminuzione del reddito imponibile, deve inoltre essere inserito il segno "meno" (-). La colonna importo deve essere interamente completata. Qualora non fosse necessaria alcuna correzione, inserisca obbligatoriamente uno «0» (zero). Campi vuoti non vengono valutati.

Qualora sia evidente dall'esposizione del compito, devono essere considerati eventuali scioglimenti di riserve occulte tassate (fattori di diminuzione dell'utile derivanti da correzioni fiscali negli esercizi precedenti).

Nr.	Descrizione	Importo CHF
1	Delcredere: ammesso 5% per crediti svizzeri, 10% per crediti esteri. Non è comprovata la necessità di un accantonamento più elevato. (5% x CHF 40'000) + (10% x CHF 25'000) = CHF 4'500 invece di CHF 5'000	500 (1.0 P)
2	L'accantonamento R + S (Ricerca e sviluppo) è stato costituito ex novo nell'esercizio 2024 per lo sviluppo in proprio di una nuova linea di moda.	3'500 (0.5 P)
3	Nell'esercizio 2024 il veicolo aziendale è stato ammortizzato del 40%. L'autorità fiscale nell'esercizio precedente non aveva però accettato un ammortamento dell'importo di CHF 20'000. Saldo contabile di apertura CHF 10'000, ammortamento contabile CHF 4'000 Saldo fiscale di apertura CHF 30'000, ammortamento fiscalmente ammesso CHF 12'000 Scioglimento riserva occulta tassata CHF 8'000	- 8'000 (1.0 P)
4	Gli altri impianti mobili acquistati il 1. luglio 2024 al prezzo di acquisto di CHF 25'000 sono stati ammortizzati del 40%.	5'000 (1.0 P)
5	Con effetto 30 giugno 2024 sono stati venduti i precedenti altri impianti mobili con un utile contabile di CHF 3'000. Questo utile è stato contabilizzato come segue: «MEZZI LIQUIDI A ACCANTONAMENTO SOSTITUZIONE DI BENI». E' previsto, nell'anno successivo, di ampliare la sartoria e acquistare i macchinari adeguati. Per questo deve essere fatta valere una sostituzione di beni.	0 (0.5 P)
6	Il comprovato versamento di CHF 4'000 (20% di CHF 20'000) nel pilastro 3a è stato addebitato a conto economico. Flavia Fleissig non è assicurata alla previdenza professionale.	4'000 (0.5 P)
7	Le spese per la festa privata di compleanno della figlia è stata pagata con i mezzi liquidi del conto aziendale e contabilizzata come segue: «PRIVATO A MEZZI LIQUIDI CHF 4'200»	0 (0.5 P)
8	Imposte dirette: <ul style="list-style-type: none"> Pagamenti contabilizzati quale costo CHF 2'000 Nuova costituzione accantonamento imposte (v. bilancio) CHF 1'000 L'onere fiscale sul reddito ammonta (semplificato) a: 18% Per gli anni precedenti non è da considerare alcuna ulteriore richiesta fiscale.	2'000 (0.5 P) 1'000 (0.5 P)

Compito 9 (6.0 punti)

La Lala SA è un'impresa commerciale. Essa ha la sua sede e amministrazione effettiva nel canton Glarona ed inoltre gestisce una succursale nel canton S. Gallo. Dal bilancio fiscale determinante della società lei desume i seguenti importi:

Attivi	MCHF	Passivi	MCHF
Conti bancari e crediti	1'000	Totale capitale terzi	1'500
Scorte Canton Glarona	700	Capitale azionario	1'000
Scorte Canton S. Gallo	600	Riserve da utili	300
Impianti mobili Canton Glarona	800	Utile riportato + utile d'esercizio	700
Impianti mobili Canton S. Gallo	400	Nessuna perdita riportata	
Totale Attivi	3'500	Totale Passivi	3'500

Sono inoltre conosciuti i seguenti importi accettati fiscalmente:

	Totale	Canton Glarona	Canton S. Gallo
Quota di cifra d'affari	100%	70%	30%
Salari (se necessario: capitalizzare con 10%)	2'000	1'300	700
Affitti (se necessario: capitalizzare con 6%)	900	750	150
Utile annuale secondo Conto economico delle succursali	600	412	188

La ripartizione intercantonale avviene sulla base del metodo indiretto.

- Calcoli nella seguente tabella le quote di attivi determinanti (arrotondamento commerciale a 2 cifre dopo la virgola), che sono necessarie per la ripartizione del capitale imponibile (Ripartizione del capitale).

	Totale	Canton Glarona	Canton S. Gallo
Attivi localizzati	2'500	1'500 (0.5 P)	1'000 (0.5 P)
Conti mobili	1'000	1'000 (0.5 P)	- (0.5 P)
Totale di bilancio	3'500	2'500	1'000
Quote di attivi	100.00%	71.43% (0.5 P)	28.57% (0.5 P)

**(Nota di correzione: per cantone e riga ciascuno 0.5 Punti [«Totale» non viene valutato]
Errori di conseguenza devono essere considerati solo per le quote di attivi. Qualora venis-
sero già erroneamente esposti gli attivi localizzati e di conseguenza pure i conti mobili in
maniera errata, per i conti mobili non vi è errore di conseguenza, bensì un'altra valutazione
sbagliata.)**

2. Calcoli nella seguente tabella l'utile imponibile totale e per ciascun cantone. Qualora questo utile venisse ripartito in percentuale della cifra d'affari, deve essere assegnata al canton Glarona una quota prioritaria di utile (Precipuo) del 20%. Qualora l'utile venisse ripartito in percentuale dei fattori di produzione, non deve essere considerata alcuna quota prioritaria di utile.

	Totale	Canton Glarona	Canton S. Gallo
Utile d'esercizio	600		
Di cui precipuo 20%	120	120 (0.5 P)	- (0.5 P)
Residuo = Utile da ripartire	480		
Ripartito in funzione delle quote di cifra d'affari		336 (0.5 P)	144 (0.5 P)
Utile imponibile	600	456 (0.5 P)	144

(Nota di correzione: Per l'utile imponibile 0.5 Punti, se nel campo Canton Glarona il precipuo viene sommato alla quota di utile. Canton S. Gallo non viene valutato.)

3. Indichi l'importo che sarebbe imponibile nel canton Glarona qualora invece del metodo indiretto fosse applicato il metodo diretto.

MCHF: **412**

(0.5 P)

Parte B
Imposta preventiva

Ad eccezione della domanda 11.2, i compiti sono da risolvere esclusivamente sulla base della legge federale e dell'ordinanza sull'imposta preventiva (LIP e OIPrev).

Compito 10 (4.0 punti)

I coniugi Stevanovic, che abitano da diversi anni a Ginevra (CH), inoltrano nel mese di febbraio 2025 all'autorità fiscale del Cantone di Ginevra la loro dichiarazione d'imposta 2024.

Nel loro elenco titoli, nella colonna "Redditi soggetti all'imposta preventiva" hanno dichiarato i seguenti sei redditi:

1. Interessi lordi 2024 sul conto stipendi presso la Berner Kantonalbank:	CHF	180.00
2. Vincite 2024 Swisslos / Euromillions presso la Loterie Romande:	CHF	250'000.00
3. Interessi in maturazione su obbligazioni di cassa della Banca Raiffeisen, dal 25.10.24 al 25.10.30:	CHF	361.65
4. Interessi lordi 2024 sul conto risparmio presso la Valiant Bank:	CHF	410.00
5. Dividendi 2024 sulle azioni UBS (da riserve da apporti di capitale):	CHF	1'500.00
6. Dividendi 2024 sulle azioni della Banque Paribas (Parigi, Francia):	EUR	2'000.00

Domande:

10.1 Quale autorità è competente di decidere sul diritto dei coniugi Stevanovic al rimborso dell'imposta preventiva?

Risposta: **Autorità fiscale del Cantone Ginevra**

Articolo di legge con capoverso: **Art. 30 cpv. 1 LIP**

10.2 L'autorità competente concede il rimborso dell'imposta preventiva sui sei redditi che i coniugi Stevanovic hanno dichiarato nella loro dichiarazione d'imposta 2024 nella colonna "redditi soggetti all'imposta preventiva"? Contrassegnate la risposta corretta (rimborso ammesso o rifiutato).

1. Interessi lordi 2024 sul conto stipendi presso la Berner Kantonalbank: CHF 180.00

☐ Rimborso ammesso ☒ Rimborso rifiutato

2. Vincite 2024 Swisslos / Euromillions presso la Loterie Romande: CHF 250'000.00

☐ Rimborso ammesso ☒ Rimborso rifiutato

3. Interessi in maturazione su obbligazioni di cassa della Raiffeisen, dal 25.10.24 al 25.10.30: CHF 361.65
☐ Rimborso ammesso ☒ Rimborso rifiutato
4. Interessi lordi 2024 sul conto di risparmio presso la Valiant Bank: CHF 410.00
☒ Rimborso ammesso ☐ Rimborso rifiutato
5. Dividendi 2024 sulle azioni UBS (da riserve da apporti di capitale): CHF 1'500.00
☐ Rimborso ammesso ☒ Rimborso rifiutato
6. Dividendi 2024 sulle azioni della Banque Paribas (Parigi, Francia): EUR 2'000.00
☐ Rimborso ammesso ☒ Rimborso rifiutato

Compito 11 (5.0 punti)

Al 1° gennaio 2025 gli azionisti della Granit AG, Berna (CH), sono i seguenti:

Alpha AG, Berna	30%
Beta AG, Monaco di Baviera (D)	30%
Manuel Sommer, Basilea	30%
Gamma Ltd, Panama (PA)	10%

Il 14 febbraio 2025 l'assemblea degli azionisti della Granit AG decide di distribuire immediatamente un dividendo totale di CHF 1'000'000.

Domande:

- 11.1 Per ogni singolo azionista, come deve procedere la società per adempiere all'obbligo di dichiarare l'imposta preventiva? Deve essere indicata la variante più conveniente per ciascuno di loro.

Alpha AG, Berna:	Notifica sostitutiva al pagamento all'interno di un gruppo svizzero
Beta AG, Monaco di Baviera (D)	Notifica sostitutiva al pagamento all'interno di un gruppo internazionale
Manuel Sommer, Basilea:	Pagamento dell'imposta preventiva
Gamma Ltd., Panama (PA):	Pagamento dell'imposta preventiva

11.2 Come possono procedere gli azionisti ai quali è stata dedotta l'imposta preventiva per far valere il loro diritto al rimborso dell'imposta preventiva? Motivate la vostra risposta o indicate le basi legali.

Manuel Sommer, Basilea:

Richiesta di rimborso presso l'Autorità fiscale del Cantone di domicilio (Art. 30 cpv. 1 LIP)

Gamma Ltd, Panama (PA):

Nessun rimborso possibile poiché non esiste alcuna Convenzione di doppia imposizione (CDI) tra la Svizzera e Panama

Compito 12 (3.0 punti)

Vogliate rispondere alle seguenti tre domande motivando le vostre risposte sulla base dell'articolo di legge, incluso capoverso e lettera (se disponibile), corrispondente.

12.1 Il rimborso da riserve da apporti di capitale, fornite dai titolari dei diritti di partecipazione dopo il 31 dicembre 1996, soggiace all'imposta preventiva?

☐ Si

☒ No

Articolo di legge:

Art. 5 cpv. 1^{bis} LIP

12.2 L'obbligazione fiscale in materia d'imposta preventiva può essere soddisfatta o con il pagamento dell'imposta o in certi casi in un'altra maniera. Come si chiama questa procedura?

Risposta:

Notifica della prestazione imponibile o notifica sostitutiva

Articolo di legge:

Art. 11 cpv. 1 lett. b LIP

12.3 Una società anonima svizzera acquista il 15% delle proprie azioni e non adempie quindi le condizioni dell'articolo 659 capoverso 2 del Codice delle obbligazioni (CO). Quali sono le conseguenze fiscali in relazione alla percezione dell'imposta preventiva?

Risposta:

Imposizione della differenza tra prezzo d'acquisto e il valore nominale della parte che eccede la quota ammessa del 10%, ossia sul 5%

Articolo di legge:

Art. 4a cpv. 1 LIP

Allegato 1 al Compito 7:

Deduzioni, Aliquote e Tariffe dell'imposta federale diretta IFD per l'anno 2025

Base legale: Legge federale sull'imposta federale diretta (LIFD; SR 642.11)

Deduzione e base legale Importi esenti (Art. 24 LIFD), deduzioni generali (Art. 33 LIFD), deduzioni sociali (Art. 35 LIFD)		Anno fiscale 2025 (CHF)
Soldo dei pompieri (Art. 24 lett. f ^{bis} LIFD)		5'300
Giochi in denaro (Art. 24 lett. i ^{bis} LIFD)		1'070'400
Giochi in denaro (Art. 24 lett. j LIFD)		1'100
Deduzioni massime per premi di assicurazione e interessi di capitale a risparmio Per coniugi (che vivono in comunione domestica) – con contributi ai pilastri 2 e 3a (Art. 33 cpv. 1 lett. g cifra 1 LIFD) – senza contributi ai pilastri 2 e 3a (Art. 33 cpv. 1 ^{bis} lett. a LIFD) Per gli altri contribuenti – con contributi ai pilastri 2 e 3a (Art. 33 cpv. 1 lett. g cifra 2 LIFD) – senza contributi ai pilastri 2 e 3a (Art. 33 cpv. 1 ^{bis} lett. a LIFD) Per ogni figlio (Art. 33 cpv. 1 ^{bis} lett. b LIFD) Per ogni persona bisognosa a carico (Art. 33 cpv. 1 ^{bis} lett. b LIFD)		3'700 5'550 1'800 2'700 700 700
Contributi dei membri e versamenti ai partiti (Art. 33 cpv. 1 lett. i LIFD)		10'600
Spese di formazione e formazione continua professionali (Art. 33 cpv. 1 lett. j LIFD)		13'000
Deduzione per coniugi con doppio reddito (Art. 33 cpv. 2 LIFD)	min. max.	8'600 14'100
Deduzione delle spese per la cura dei figli (Art. 33 cpv. 3 LIFD) per ogni figlio	max.	25'800
Poste per i giochi in denaro (Art. 33 cpv. 4 LIFD)	max.	5'400
Poste per i giochi in denaro online (Art. 33 cpv. 4 LIFD)	max.	26'800
Deduzione per figli (Art. 35 cpv. 1 lett. a LIFD)		6'800
Deduzione per il sostentamento di persone bisognose (Art. 35 cpv. 1 lett. b LIFD)		6'800
Deduzione per coniugati (Art. 35 cpv. 1 lett. c LIFD)		2'800
Riduzione dell'ammontare dell'imposta per figlio (Art. 36 cpv. 2 ^{bis} LIFD)		263



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2025

Salari e assicurazioni

Tema 1 Salari e assicurazioni sociali

Durata 2 ore

Punteggio 70 punti

Compito 1

6.0 punti

- a) Valuti, per la seguente “Descrizione del caso”, quali sono gli impatti in età avanzata della situazione descritta in relazione al concetto dei tre pilastri.

Descrizione del caso:

Durante gli studi, M.R. (f, nata il 10.04.1960) ha lavorato a tempo parziale con un grado d'occupazione del 20 %. Il salario annuo ammontava, all'epoca, a CHF 15'000.00. Dopo aver concluso gli studi, M.R. è rimasta incinta e da quel momento ha abbandonato l'attività lavorativa per dedicarsi interamente all'educazione dei figli. In seguito, M.R. si è impegnata attivamente in diverse associazioni di volontariato, ma non ha realizzato alcun reddito. Lei e il suo compagno vivono in concubinato dalla nascita dei figli. Il reddito del compagno è appena sufficiente a mantenere la famiglia. M.R. non possiede beni.

Per ciascun pilastro, indichi l'assicurazione sociale interessata e l'impatto della situazione descritta sulle prestazioni di vecchiaia.

1° pilastro:

Assicurazione sociale: **AVS**

Impatto:

Esigui pagamenti di contributi a causa del basso reddito e come persona senza attività lucrativa. Questo porta a un basso reddito medio annuo e ha come conseguenza che la rendita di vecchiaia all'età di riferimento sia bassa. Poiché non è coniugata, non si ha alcuno splitting.

2° pilastro:

Assicurazione sociale: **Previdenza professionale**

Impatto:

A causa del basso reddito annuo di CHF 15'000.00, M.R. è al di sotto della soglia d'entrata per la previdenza professionale obbligatoria. Dopo l'abbandono dell'attività lucrativa, M.R. non è più stata assicurata alla LPP. Pertanto, non viene effettuato alcun pagamento obbligatorio dei contributi alla cassa pensione. Questo significa che M.R. non riceve alcuna prestazione dalla previdenza professionale.

3° pilastro:

Assicurazione sociale: **Previdenza privata (3a e 3b)**

Anche giusto: nessuna

(poiché 3a e 3b non sono delle assicurazioni sociali)

Impatto:

Poiché i versamenti al terzo pilastro hanno luogo su base volontaria, la prestazione previdenziale dipende dai versamenti effettuati. Con un basso reddito come quello di M.R. è probabile che i versamenti nella previdenza privata siano stati esigui o non siano stati eseguiti. Dal momento in cui non ha più esercitato un'attività lucrativa e quindi non ha più avuto alcun reddito soggetto all'AVS, M.R. non ha più potuto eseguire alcun versamento nel 3a. Questo porta a una previdenza privata per la vecchiaia bassa o nulla.

Per ogni assicurazione sociale giusta = 0.5 punti

Per ogni impatto giusto (è sufficiente un impatto per ciascun pilastro) = 0.5 punti

Massimo 3.0 punti.

b) Per le situazioni di seguito descritte, stabilisca quale rischio sociale si è verificato e a quale assicurazione sociale spetta l'obbligo di prestazione nel singolo caso. Per ciascuna situazione deve contrassegnare con una crocetta un solo rischio sociale e una sola assicurazione sociale competente. Se, in una casella, viene apposta più di una crocetta, la casella viene valutata con 0 punti.

Situazione	Rischio sociale	Assicurazione sociale
A.E. (m, nato il 01.05.1960) lavora con un grado d'occupazione del 100 % e guadagna un salario annuo di CHF 90'000.00. A.E. compie 65 anni nel 2025 e accede al pensionamento ordinario.	<input type="checkbox"/> Infortunio <input type="checkbox"/> Malattia <input type="checkbox"/> Invalidità <input checked="" type="checkbox"/> Vecchiaia	<input type="checkbox"/> Assicurazione invalidità <input type="checkbox"/> Assicurazione infortuni <input checked="" type="checkbox"/> Assicurazione vecchiaia e superstiti <input type="checkbox"/> Assicurazione disoccupazione
K.U. (f, nata il 20.03.1972) lavora con un grado d'occupazione del 70 % e guadagna un salario annuo di CHF 60'000.00. A causa di una malattia (non professionale) K.U. non può più svolgere la sua attività precedente. Dopo aver completato la riforma professionale può tornare a lavorare al 100 % in una nuova attività idonea.	<input type="checkbox"/> Infortunio <input checked="" type="checkbox"/> Malattia <input type="checkbox"/> Invalidità <input type="checkbox"/> Vecchiaia	<input checked="" type="checkbox"/> Assicurazione invalidità <input type="checkbox"/> Assicurazione infortuni <input type="checkbox"/> Assicurazione vecchiaia e superstiti <input type="checkbox"/> Assicurazione disoccupazione
R.E. (m, nato il 13.02.1994) lavora con un grado d'occupazione dell'80 % e guadagna un salario annuo di CHF 80'000.00. Egli è vittima di un infortunio mentre gioca a football e si sloga una caviglia. A causa dell'infortunio deve consultare una volta il medico e riceve dei medicinali. Non c'è alcuna assenza dal lavoro.	<input checked="" type="checkbox"/> Infortunio <input type="checkbox"/> Malattia <input type="checkbox"/> Invalidità <input type="checkbox"/> Vecchiaia	<input type="checkbox"/> Assicurazione invalidità <input checked="" type="checkbox"/> Assicurazione infortuni <input type="checkbox"/> Assicurazione vecchiaia e superstiti <input type="checkbox"/> Assicurazione disoccupazione

Per ogni rischio sociale giusto = 0.5 punti

Per ogni assicurazione sociale giusta = 0.5 punti

Indicazione per la correzione: se in una casella viene apposta più di una crocetta, valutare la casella con 0 punti

Massimo: 3.0 punti

Compito 2

2.0 punti

Per le persone di seguito indicate, stabilisca in quale Stato sono soggette alle assicurazioni sociali e contrassegni la scelta appropriata. Per ciascuna persona, deve essere contrassegnata una sola scelta. Se, per una persona, viene apposta più di una crocetta, la casella viene valutata con 0 punti.

Persona	Obbligo di assoggettamento
I.E. è cittadino svizzero, domiciliato in Svizzera e dal 2019 lavora presso Dynamics Wind Energy AG a Brugg (CH). I.E. viene distaccato dal suo datore di lavoro, per un anno, nello stabilimento produttivo di Münster (Germania). Stabilisca dove I.E. è assoggettato alle assicurazioni sociali per la durata del distacco.	<input type="checkbox"/> in Germania <input checked="" type="checkbox"/> <i>in Svizzera</i> <input type="checkbox"/> in entrambi gli Stati <input type="checkbox"/> diritto di scelta
S.K. è un cittadino francese, domiciliato in Germania e lavora da 2 anni al 100 % nello stabilimento produttivo di Münster (Germania).	<input checked="" type="checkbox"/> <i>in Germania</i> <input type="checkbox"/> in Svizzera <input type="checkbox"/> in entrambi gli Stati <input type="checkbox"/> diritto di scelta
Y.A. è cittadino germanico, domiciliato in Germania e dal 2017 lavora con un grado d'occupazione del 100 % presso Dynamics Wind Energy AG a Brugg (CH). Il suo luogo di lavoro è Brugg in Svizzera.	<input type="checkbox"/> in Germania <input checked="" type="checkbox"/> <i>in Svizzera</i> <input type="checkbox"/> in entrambi gli Stati <input type="checkbox"/> diritto di scelta
M.W. è cittadino svizzero, domiciliato in Germania e lavora da un anno, con un grado d'occupazione dell'80 %, nello stabilimento produttivo di Münster (Germania). Per partecipare a un progetto viene distaccato per 6 mesi presso la sede principale in Svizzera. Stabilisca dove M.W. è assoggettato alle assicurazioni sociali per la durata del distacco.	<input checked="" type="checkbox"/> <i>in Germania</i> <input type="checkbox"/> in Svizzera <input type="checkbox"/> in entrambi gli Stati <input type="checkbox"/> diritto di scelta

Per ogni crocetta giusta = 0.5 punti, al massimo 2.0 punti

Compito 3

6.0 punti

- a) Come compito preparatorio per i lavori di fine anno, lei deve verificare il totale dei salari dei singoli collaboratori. Il totale dei salari di seguito riportati si riferisce sempre all'intero anno civile 2024.

Per i collaboratori di seguito indicati calcoli, per il 2024, i salari totali annui soggetti all'AVS e all'AD che devono essere notificati alla cassa di compensazione AVS a inizio 2025.

Collaboratore	Salario soggetto AVS 2024	Salario soggetto AD 2024
N.T. (m, nato il 21.03.1980), salario annuo senza bonus CHF 300'000.00. Ogni mese gli viene pagato anche un rim- borso spese forfettario dell'am- montare di CHF 300.00. Durata dell'impiego: dal 01.05.2024 al 31.12.2024	<i>CHF 200'000.00 (0.5 punti)</i>	<i>CHF 148'200.00 : 12 x 8 = <u>CHF 98'800.00</u> (0.5 punti)</i>
A.Z. (m, nato il 30.01.1970), salario annuo senza bonus CHF 150'000.00. Grado d'oc- cupazione: 80 %. Grazie alla sua prestazione, a febbraio 2024 gli viene pagato un bo- nus dell'ammontare di CHF 30'000.00. Durata dell'impiego: dal 01.01.2024 al 31.12.2024	<i>CHF 150'000.00 + CHF 30'000.00 = <u>CHF 180'000.00</u> (0.5 punti)</i>	<i><u>CHF 148'200.00</u> (0.5 punti)</i>
B.S. (f, nata il 10.06.1995), salario annuo senza bonus CHF 71'500.00. Grado d'occu- pazione: 100 %. Ogni mese ri- ceve buoni pasto dell'ammon- tare di CHF 120.00. Durata dell'impiego: dal 01.01.2024 al 31.07.2024	<i>CHF 71'500.00 : 13 = CHF 5'500.00 CHF 5'500.00 x 7 = <u>CHF 38'500.00</u> (0.5 punti) CHF 5'500.00 : 12 x 7 = <u>3'208.35</u> (0.5 punti) CHF 38'500.00 + CHF 3'208.35 = 41'708.35</i>	<i>CHF 71'500.00 : 13 = CHF 5'500.00 CHF 5'500.00 x 7 = <u>CHF 38'500.00</u> (0.5 punti) CHF 5'500.00 : 12 x 7 = <u>3'208.35</u> (0.5 punti) CHF 38'500.00 + CHF 3'208.35 = 41'708.35</i>
L.E. (m, nato il 02.04.1957), salario annuo senza bonus CHF 40'000.00. Grado d'occu- pazione: 30 %. Il collaboratore ha rinunciato alla franchigia AVS. Durata dell'impiego: dal 01.01.2024 al 31.12.2024	<i><u>CHF 40'000.00</u> (0.5 punti)</i>	<i><u>CHF 0.00</u> (0.5 punti)</i>

- b) Nel conteggio di fine anno, oltre ai contributi all'AVS e all'AI, la cassa di compensazione AVS conteggia anche le spese amministrative e i contributi per gli assegni familiari. Lei desidera effettuare la riconciliazione del conteggio di fine anno con la sua contabilità finanziaria; pertanto, desidera già calcolare i costi a carico del datore di lavoro.

Calcoli, per l'anno 2024, i contributi per le spese amministrative e i contributi per gli assegni familiari che la cassa di compensazione fatturerà in base alle seguenti informazioni:

Totale dei salari lordi soggetti all'AVS di tutti i collaboratori nell'anno 2024	CHF 24'500'640.00
Aliquota per i contributi per le spese amministrative	1.7 %
Aliquota per i contributi per gli assegni familiari	1.4 %

	Calcolo	Risultato
Contributo per le spese amministrative in CHF	$CHF\ 24'500'640.00 \times 10.6\ \% =$ $CHF\ 2'597'067.85 \times 1.7\ \% =$	<u>CHF 44'150.15 (0.5 punti)</u>
Contributo per gli assegni familiari in CHF	$CHF\ 24'500'640.00 \times 1.4\ \% =$	<u>CHF 343'008.95 (0.5 punti)</u>

Nessun errore di conseguenza, viene valutato solo il risultato, per ogni risultato giusto = 0.5 punti, massimo 1.0 punto

Compito 4

4.0 punti

S.L. (f, nata il 15.11.1997) lavora presso Dynamics Wind Energy AG fin dal suo apprendistato, con un grado d'occupazione del 100 %. Il suo salario mensile ammonta a CHF 5'700.00 (x13). Il 05.12.2024 è nato il primo figlio di S.L. A causa di alcune complicazioni, il neonato deve restare in ospedale per ulteriori 17 giorni.

S.L. ha già comunicato che riprenderà la sua attività lavorativa al termine del congedo di maternità.

Calcoli l'indennità di maternità totale (inclusi i contributi alle assicurazioni sociali), che viene versata direttamente dal datore di lavoro. Presenti il procedimento di calcolo. Senza il procedimento di calcolo non vengono assegnati punti.

Calcolo	Risultato
$CHF\ 5'700.00 \times 13$ (0.5 punti) : 12 : 30 (0.5 punti) $\times 80\%$ (0.5 punti) $= CHF\ 164.65$ $CHF\ 164.65 \times 98$ (0.5 punti) $= CHF\ 16'135.70$ $CHF\ 164.65 \times 17$ (1.0 punto) $= CHF\ 2'799.05$ $CHF\ 16'135.70 + CHF\ 2'799.05 = CHF\ 18'934.75$ (CHF 18'936.65 se calcolato senza arrotondare i risultati intermedi) $CHF\ 18'934.75 + 6.4\%$ (1.0 punto) $= CHF\ 20'146.55$ (CHF 20'148.60 se calcolato senza arrotondare i risultati intermedi)	CHF 20'146.55 (CHF 20'148.60 se calcolato senza arrotondare i risultati intermedi)

Indicazioni per la correzione:

Anche giusto se viene calcolato con la tabella dei valori IPG di CHF 165.60

Se la casella «Calcolo» è vuota = 0 punti

Se viene calcolato su 365 giorni = 0 punti poiché per questa fase di calcolo il valore diviso 12 non viene valutato

Massimo: 4.0 punti

Compito 5

1.5 punti

A causa di una grave malattia, la collaboratrice D.F. è inabile al lavoro al 100 % dal 1° maggio 2023. I provvedimenti d'integrazione non sono possibili e l'assicurazione invalidità sta esaminando la rendita.

- a) Prima dell'entrata in invalidità, D.F. lavorava come impiegata di commercio presso Dynamics Wind Energy AG con un grado di occupazione del 100 % e riceveva un salario mensile di CHF 4'800.00. Dagli accertamenti dell'AI risulta che D.F., con le sue restrizioni di salute, può ancora realizzare un salario annuo di CHF 22'100.00.

Calcoli il grado AI in %. Presenti il procedimento di calcolo. Senza il procedimento di calcolo non vengono assegnati punti.

	Calcolo
Reddito da attività lavorativa senza il danno alla salute (reddito senza invalidità)	<i>CHF 4'800 x 13 = CHF 62'400.00</i>
Reddito da attività lavorativa con il danno alla salute (reddito d'invalido)	<i>CHF 22'100.00</i>
Perdita di guadagno	<i>CHF 40'300.00</i>
Grado AI	<i>64.60 % (anche giusto 65 %)</i>

Grado AI giusto = 1.0 punto, a condizione che sia presentato il procedimento di calcolo.

- b) La LPGA (Legge federale sulla parte generale del diritto delle assicurazioni sociali) distingue, agli articoli 14 e 15, due tipi di prestazioni. Indichi il tipo di prestazione (termine tecnico) di cui si tratta nel caso della rendita AI.

Prestazione pecuniaria (0.5 punti)

Compito 6

3.5 punti

A causa di una riorganizzazione nel reparto della produzione, Dynamics Wind Energy AG ha dovuto licenziare alcuni collaboratori. Non si tratta, comunque, di un licenziamento collettivo ai sensi del CO. A questo proposito si presentano diverse situazioni. La direzione generale desidera maggior chiarezza verso i collaboratori licenziati e le chiede di rispondere alle seguenti domande.

- a) Collaboratore A.T. (m, nato il 18.09.1987), coniugato, 1 figlio di 3 anni, domiciliato in Svizzera. È stato attivo per 7 anni come responsabile di progetto presso Dynamics Wind Energy AG e riceveva un salario annuo di CHF 170'000.00. il collaboratore è stato licenziato con effetto al 28 febbraio 2025. Dal 1° marzo 2025 è iscritto presso l'assicurazione contro la disoccupazione per ricevere l'indennità giornaliera. Calcoli l'indennità giornaliera AD, che R.M. riceverà dall'assicurazione contro la disoccupazione. Presenti il procedimento di calcolo. Senza il procedimento di calcolo non vengono assegnati punti.

Procedimento di calcolo:

CHF 170'000.00 => oltre il massimo AD
CHF 148'200.00 (0.5 punti) : 12 : 21.7 (0.5 punti) x 80 % (0.5 punti) = CHF 455.30

Anche giusto:
CHF 148'200.00 (0.5 punti) : 260.4 (0.5 punti) x 80 % (0.5 punti) = CHF 455.30

Massimo: 1.5 punti

Ammontare dell'indennità giornaliera:

CHF 455.30 (non viene valutato)

- b) Collaboratore P.B. (m, nato il 06.05.1975), coniugato, 2 figli di 10 e 12 anni. Il collaboratore è sempre stato domiciliato in Germania. È stato attivo per circa 3 anni presso Dynamics Wind Energy AG come addetto alla logistica nello stabilimento produttivo di Brugg (Svizzera) e riceveva un salario annuo di CHF 95'000.00. La direzione aziendale desidera sapere se questo collaboratore ha diritto in Svizzera all'indennità giornaliera di disoccupazione dell'assicurazione contro la disoccupazione. Risponda alla domanda dell'eventuale diritto con sì o no e giustifichi la sua risposta alla direzione aziendale.

Diritto (sì / no)	Giustificazione
<input type="checkbox"/> sì <input checked="" type="checkbox"/> no	<i>Poiché P.B. non è domiciliato in Svizzera, non ha alcun diritto all'indennità giornaliera di disoccupazione dell'assicurazione contro la disoccupazione.</i>

Per la crocetta giusta = 0.5 punti
Per la giustificazione giusta = 0.5 punti
Massimo: 1.0 punto

- c) Collaboratrice Y.T. (f, nata il 24.08.1995), nubile, nessun figlio, domiciliata in Svizzera. Ha lavorato per 3 anni presso Dynamics Wind Energy AG come collaboratrice qualificata nella contabilità finanziaria e riceveva un salario annuo di CHF 72'000.00. Y.T. si è iscritta presso l'assicurazione contro la disoccupazione. Dopo poco tempo tornerà a lavorare presso Dynamics Wind Energy AG, con un grado d'occupazione del 20 %, con un guadagno intermedio.

Indichi un vantaggio legato al guadagno intermedio.

Vantaggio:

Reddito più elevato rispetto a quello che avrebbe percepito solo con le indennità giornaliere dell'AD

Anche giusto:

- *Acquisizione di esperienza professionale*
- *La durata del termine quadro delle indennità giornaliere viene estesa*
- *Nuovo periodo di contribuzione per l'AD, poiché sul guadagno intermedio vengono conteggiati i contributi AD*

Indicazione giusta = Totale 0.5 punti

A causa dei guadagni intermedi Dynamics Wind Energy AG deve compilare l'attestato di guadagno intermedio. Contrassegni **la risposta giusta** in relazione al perché questo attestato deve essere compilato mensilmente da parte del datore di lavoro.

Se vengono apposte più crocette, alla risposta saranno assegnati 0 punti.

- ☐ Affinché il datore di lavoro possa conteggiare correttamente i contributi alla cassa disoccupazione
- ☒ *Affinché la cassa disoccupazione possa calcolare correttamente l'ammontare dell'indennità di disoccupazione*
- ☐ Affinché le autorità fiscali possano rilevare correttamente il guadagno intermedio
- ☐ Affinché il lavoratore possa ricevere un riepilogo mensile delle ore di lavoro eseguite

Crocetta giusta = Totale 0.5 punti

Compito 7

4.0 punti

K.M. lavora come magazziniere presso Dynamics Wind Energy AG, a salario orario. Domenica 12 gennaio 2025 è stato vittima di un infortunio mentre sciava. Egli resta inabile al lavoro al 100 % fino al 2 febbraio 2025 compreso. Il salario annuo assicurato del collaboratore ammonta a CHF 42'000.00, inclusa la tredicesima mensilità, indennità vacanze e giorni festivi.

Calcoli l'indennità giornaliera in caso d'infortunio che il datore di lavoro riceve per questo evento.

Salario annuo assicurato	= CHF 42'000.00 / 365 * 80 %	
Indennità giornaliera infortunio	92.05	(2.0 punti)
Indennità giornaliera dal 15.01.25 al 02.02.25	= 19 giorni	(1.0 punto)
Totale ricevuto	CHF 1'748.95	(1.0 punto)

Compito 8

3.0 punti

Il rapporto di lavoro con P.S. termina il 31 maggio 2025. La disdetta è stata pronunciata dalla lavoratrice, entro i termini previsti. P.S. inizierà a lavorare nel nuovo posto di lavoro il 1° settembre 2025. P.S. era assunta presso Dynamics Wind Energy AG con un rapporto di lavoro al 50 %.

- a) Elenchi le condizioni affinché P.S. possa stipulare un'assicurazione convenzionale secondo la LAINF.

La collaboratrice deve avere una copertura contro gli infortuni non professionali durante il suo rapporto di lavoro; quindi, deve lavorare almeno 8 ore per settimana. (2.0 punti)

- b) In relazione all'assicurazione convenzionale esiste il cosiddetto obbligo d'informazione. Indichi la persona o le persone che deve, rispettivamente devono, adempiere a tale obbligo.

Il datore di lavoro

(1.0 punto)

Compito 9

5.0 punti

La collaboratrice D.V. (membro della direzione aziendale, vedere situazione iniziale) si sta occupando della propria previdenza professionale. Sta prendendo in considerazione tre punti: il salario assicurato, le prestazioni che riceverebbe in caso d'invalidità al 100 % in seguito a malattia e la rendita di vecchiaia. Negli ultimi due anni D.V. non ha ricevuto alcun bonus sulle prestazioni. Esegua tutti i compiti di calcolo di seguito indicati, presentando il procedimento di soluzione.

- a) Calcoli il salario assicurato alla previdenza professionale per D.V.

<i>Deduzione di coordinamento 50 % di</i>	<i>CHF 26'460.00</i>	
<i>Salario annuo</i>	<i>CHF 90'000.00</i>	
<i>Deduzione di coordinamento</i>	<i>CHF 13'230.00</i>	
<i>Salario assicurato</i>	<i>CHF 76'770.00</i>	<i>(2.0 punti)</i>

- b) Il capitale di vecchiaia presumibile (inclusi gli interessi) di D.V. all'età di riferimento ammonta a CHF 620'000.00. Calcoli la sua rendita annua di vecchiaia secondo le disposizioni contenute nella situazione iniziale.

5 % di CHF 620'000.00 = CHF 31'000.00 *(1.0 punto)*

- c) D.V. desidera farsi un'idea della rendita che percepirebbe in caso di invalidità al 100 % in seguito a malattia. Calcoli anche questa rendita.

50 % del salario assicurato (CHF 76'770 / 2) = CHF 38'385.00 *(2.0 punti)*
(tenere in considerazione gli errori di conseguenza dalla domanda a))

Compito 10

2.0 punti

Le casse pensione possono essere gestite secondo il primato dei contributi o secondo il primato delle prestazioni.

Stabilisca secondo quale primato è gestita la cassa pensione di Dynamics Wind Energy AG, distinguendo tra le prestazioni di vecchiaia e le prestazioni di rischio.

Primato per le prestazioni di vecchiaia: *Primato dei contributi* *1.0 punto*

Primato per le prestazioni di rischio: *Primato delle prestazioni* *1.0 punto*

Soluzione

Compito 11

4.0 punti

L.M. (m, nato nel 1990) lascerà Dynamics Wind Energy AG il 31 maggio 2025 dopo quattro anni di servizio. Il rapporto di lavoro di L.M. è stato disdetto dal datore di lavoro. Il superiore non era soddisfatto del suo comportamento nei confronti dei colleghi del team. Nonostante diversi richiami, L.M. non ha modificato il proprio comportamento. Dopo alcuni giorni di sospensione, L.M. riceve l'indennità giornaliera di disoccupazione secondo la LADI.

- a) Spieghi brevemente il termine “giorni di sospensione” in relazione all'assicurazione contro la disoccupazione.

I giorni di sospensione sono sanzioni con cui viene sospeso il pagamento delle indennità di disoccupazione. L.M. riceve dei giorni di sospensione poiché ha perso il lavoro per propria colpa. (2.0 punti)

Indicazione per la correzione: valutare come giusto anche il termine “obbligo di riduzione del danno”.

- b) Indichi due requisiti affinché L.M. possa trasferire, in un'assicurazione individuale, l'assicurazione di indennità giornaliera di malattia stipulata dal datore di lavoro. Vengono valutati solo i primi due elementi indicati.

Il collaboratore deve essere considerato disoccupato ai sensi della LADI.

Il collaboratore deve essere assicurato secondo la LAVS.

Il trasferimento deve essere annunciato entro 90 giorni (o 3 mesi).

Il datore di lavoro deve aver stipulato un'assicurazione giornaliera di malattia e questo è il caso, come indicato nella situazione iniziale.

1.0 punto per ogni risposta giusta, massimo 2.0 punti

Compito 12

3.0 punti

Per ciascuna delle seguenti affermazioni, contrassegni se è vera o falsa.

Affermazione	Vera	Falsa
Nella dichiarazione fiscale sia le persone che non esercitano un'attività lucrativa che le persone che esercitano un'attività lucrativa possono far valere, come deduzione del reddito imponibile, i loro versamenti al pilastro 3a fino a un determinato importo.		X
Le persone che svolgono un'attività indipendente possono versare nella previdenza vincolata al massimo fino a un quinto del loro reddito da attività lavorativa; tuttavia, questo è possibile fino ad un importo massimo.	X	
Anche un immobile residenziale può essere classificato sotto il termine previdenza libera (3b).	X	

1 punto per ogni risposta giusta, massimo 3.0 punti

Compito 13

9.0 punti

H.G. (m, anno di nascita 1972) lavora come responsabile di gruppo presso Dynamics Wind Energy AG. H.G. decide di cambiare posto di lavoro a partire dal 1° maggio e, pertanto, il 13 gennaio 2025 disdice il suo attuale lavoro, con effetto al 30 aprile 2025. Il suo salario mensile è di CHF 5'750.00, con un grado d'occupazione del 100 % e 40 ore di lavoro per settimana.

Nella seconda metà di marzo H.G. lamenta mancanza di fiato e di energia. Il 25 marzo 2025 si reca dal medico e gli viene diagnosticata un'embolia polmonare. Deve, quindi, recarsi immediatamente all'ospedale e sottoporsi a delle cure. Gli viene, quindi, certificata l'inabilità al lavoro al 100 % a partire dal 25 marzo, per cui non potrà più riprendere a lavorare presso Dynamics Wind Energy AG.

Lei deve redigere il conteggio di salario di H.G. per il mese di aprile 2025. H.G. ha effettuato 35 ore supplementari, che vengono indennizzate con un supplemento del 25 %. A fine aprile non c'è alcun diritto vacanze residuo.

Le spese forfettarie di CHF 200 al mese gli vengono pagate nonostante l'incapacità lavorativa.

Calcolo del pagamento delle ore supplementari:

*CHF 5'750.00 x 13 / (52*40) = 35.93 → CHF 35.95 all'ora
35 ore * 35.95 * 1.25 = 1'572.81 → CHF 1'572.80 pagamento ore supplementari 1.0 punto
Nel caso venisse eseguito un unico calcolo possono esserci differenze di arrotondamento.*

Calcolo dell'indennità giornaliera di malattia:

(l'indennità giornaliera di malattia di Dynamics Wind Energy AG viene calcolata con i giorni civili effettivi, quindi con 365 giorni l'anno)

Termine di attesa fino al 24 aprile, quindi l'IPG si prende carico di 6 giorni.

74'750.00 x 0.8 / 365 x 6 = 983.01 → 983.00

1.0 punto

Calcolo della tredicesima mensilità:

*4/12 corrisponde a 1/3 del salario mensile
1/3 di CHF 5'750.00 → CHF 1'916.67 → 1'916.65*

1.0 punto

Descrizione	Base	Tariffa / %	Importo	Totale	Punti
Salario lordo			5'750.00		
Tredicesima mensilità			1'916.65		
Pagamento ore supplementari			1'572.80		
Salario lordo				9'239.45	
AVS / AI / IPG	8'256.45	5.30 %	437.60		base 0.5
AD	8'256.45	1.10 %	90.80		base 0.5
Contributo LPP	4'024.15	9.50 %	382.30		1.0
Premio INP	8'256.45	1.50 %	123.85		base 0.5
Premio IPGmal	8'256.45	0.60 %	49.55		base 0.5
Totale delle deduzioni				1'084.10	
Salario netto				8'155.35	
Rimborso spese forfettario				200.00	0.5
Importo del pagamento				8'355.35	

I punti vengono assegnati solo se vengono indicati il procedimento di calcolo della base (vedere pagina precedente), la base e l'importo.

Indichi le registrazioni contabili senza importo delle seguenti voci del conteggio di salario:

Voce del conteggio di salario	Dare	Avere
Contributi AVS / AI / IPG (quota del datore di lavoro)	Oneri sociali (costi)	Debiti verso assicurazioni sociali
Contributi AVS / AI / IPG (quota del lavoratore)	Salari	Debiti verso assicurazioni sociali
Contributo LPP (quota del lavoratore)	Salari	Debiti verso cassa pensione
Premio IPGmal (quota del datore di lavoro)	Oneri sociali (costi)	Debiti verso assicuratore IPGmal
Pagamento del salario	Salari	Banca

0.5 punti per ogni registrazione corretta, massimo 2.5 punti. Il significato delle registrazioni deve essere riconoscibile.

Compito 14

4.0 punti

Per ciascuna delle seguenti affermazioni, contrassegni se è vera o falsa.

Affermazione	Vera	Falsa
In caso di pignoramento “silenzioso” del salario, il datore di lavoro viene sempre informato dall’ufficio esecuzioni e l’ammontare del pignoramento viene dedotto direttamente dal salario.		X
Se il datore di lavoro acconsente, i lavoratori possono sempre «acquistare» giorni aggiuntivi di vacanza, riducendo in modo corrispondente il salario mensile.	X	
Se i dipendenti ricevono una gratifica o un bonus ininterrottamente per 3 anni, ne hanno automaticamente diritto anche in seguito (diritto consuetudinario).		X
I dipendenti hanno diritto a un anticipo di salario se si trovano in una situazione di emergenza finanziaria e il datore di lavoro è finanziariamente in grado di concederlo.	X	
Un collaboratore che sta per andare in pensione può ancora eseguire dei versamenti all’AVS per colmare le sue lacune contributive accumulate durante la gioventù.		X
Tutti i datori di lavoro devono pagare la tredicesima mensilità.		X
I dipendenti hanno sempre diritto di recuperare i giorni di vacanza usufruiti se si ammalano durante le vacanze (influenza, febbre, ecc.).		X
Un istituto di previdenza “mantello” (previdenza sovraobbligatoria) può stabilire autonomamente l’aliquota di conversione. Questa può anche essere inferiore all’aliquota di conversione legale del 6.8 %, a condizione che vengano rispettate le prestazioni minime previste dalla LPP.	X	

0.5 punti per ogni risposta giusta, massimo 4.0 punti

Compito 15

7.0 punti

R.B. (m, anno di nascita 1977) è impiegato con un grado d'occupazione dell'80 %. Il salario annuo all'80 % ammonta a CHF 63'093.35, inclusa la tredicesima mensilità. R.B. passa ora da un salario mensile a un salario orario con l'accordo che continuerà a lavorare per lo stesso numero di ore di prima e che il salario resterà invariato.

- a) Calcoli i singoli importi per un'ora; determini anche i supplementi in % non ancora calcolati e la base in CHF, completando la tabella di seguito riportata. Presenti i due calcoli richiesti (dopo la tabella) in modo dettagliato. Se non viene presentato il procedimento di calcolo, non vengono assegnati punti. Arrotondi per eccesso a 5 centesimi ciascun importo in CHF. Esempio: CHF 0.603 deve essere arrotondato a 0.65.

Salario e supplementi	Supplemento in % di CHF ...	Importo	
Salario orario di base		CHF	35.00*
Indennità vacanze calcolata in base al salario orario	10.64 % di CHF 35.00	CHF	3.75
Indennità giorni festivi calcolati in base al salario annuo + l'indennità vacanze	...3.17* % di CHF 38.75	CHF	1.25
Totale intermedio		CHF	40.00
Tredicesima mensilità calcolata in base al totale intermedio	...8.33 % von CHF 40.00	CHF	3.35
Salario orario lordo		CHF	43.35

0.5 punti per ogni importo / supplemento (ad eccezione * = nessun punto, poiché conseguente), totale 4.5 punti

Calcoli dettagliati

Salario orario di base:

Deve essere esclusa la tredicesima mensilità, poiché viene esposta separatamente

$$63'093.35 / 13 \times 12 = 58'240.00$$

$$58'240.00 / 1664 \text{ ore (80 \% del tempo di lavoro annuo)} = 35.00 \quad (1.5 \text{ punti})$$

Indicazione per la soluzione: 365 di anno civile – 52 fine settimana = 261 giorni di lavoro

Deduzione di 25 giorni di vacanza – 8 giorni festivi = 228 giorni lavorativi netti

$$2080 \text{ ore all'80 \%} = 1664 \text{ ore} / 261 = 6.375 \text{ ore al giorno}$$

$$6.375 \text{ ore} \times 228 \text{ giorni} = 1453.5 \text{ tempo di lavoro netto (rapporti)}$$

$$\times \text{CHF } 43.35 = 63'009.25 (= \text{salario orario lordo calcolato correttamente})$$

Supplemento per indennità giorni festivi:

$$260 \text{ giorni} – 8 \text{ giorni festivi} = 252 \text{ giorni} / \text{supplemento} = 8 / 252 = 3.17 \% \quad (1.0 \text{ punto})$$

Compito 16

6.0 punti

M.S (f, nata a gennaio 1960) lavora come ausiliaria a Brugg (CH) dal 1° marzo al 15 aprile 2025. La collaboratrice non ha mai lavorato in Svizzera ed è domiciliata in Germania. La collaboratrice presenta a Dynamics Wind Energy AG l'attestazione di residenza per frontalieri Gre-1, in modo da ottenere una riduzione sull'imposta alla fonte svizzera. La collaboratrice è vedova, non ha figli ed è soggetta all'imposta di culto.

Salario orario lordo	CHF 35.00
Ore lavorate per 1.5 mesi	totale 260 ore

A marzo M.S. ha avuto un infortunio e ha ricevuto anche l'indennità giornaliera di CHF 560.00. Oltre a ciò, Dynamics Wind Energy AG ha pagato CHF 440.00 come proseguimento del pagamento del salario.

M.S. riceve i seguenti Fringe Benefits:
Buoni pasto di 120.00 al mese
Parcheggio gratuito
Buoni Reka che sono stati scontati al prezzo di CHF 500.00.

Per i collaboratori ausiliari attivi in azienda per meno di 3 mesi, il datore di lavoro si prende carico del premio INP (CHF 136.50).

Secondo il contratto, tutti i collaboratori sono assicurati per l'indennità giornaliera di malattia (contributo a carico della lavoratrice CHF 60.00).

Il software di calcolo dei contributi LPP calcola, per 1.5 mesi, un contributo a carico del lavoratore di CHF 1'000.00.

a) Stabilisca la tariffa dell'imposta alla fonte.

LOY (0.5 punti)

(Tariffa per frontalieri dalla Germania, che soddisfano i requisiti per la tabella A)

b) A quanto ammonta la percentuale dell'imposta alla fonte ridotta?

4.5 % (0.5 punti)

(Nota: imposta alla fonte forfettaria da DE a CH per veri frontalieri)

c) Presenti il certificato di salario per 2 mesi.

Contrassegni, se necessario, i campi F e/o G.

F

☐

Unentgeltliche Beförderung zwischen Wohn- und Arbeitsort
Transport gratuit entre le domicile et le lieu de travail
Trasporto gratuito dal domicilio al luogo di lavoro

G

☒

Kantinenverpflegung/Lunch-Checks
Repas à la cantine/chèques-repas
Pasti alla mensa/buoni pasto

0.5 punti

Per ciascuna voce calcoli l'importo in CHF, presenti i suoi calcoli e le relative giustificazioni. Senza una giustificazione valida non vengono assegnati punti. Se l'importo è 0, non è necessario fornire una giustificazione.

Campo del certificato di salario	Calcolo / Giustificazione	Importo (in CHF)	Punti
1. Salario	<i>260 ore x CHF 35.00 = CHF 9'100.00 Indennità giornaliera e proseguimento del pagamento del salario CHF 1'000.00 Buoni pasto sono < CHF 180.00/mese Vedere direttive cifra 18</i>	<i>10'100.00</i>	<i>1.0</i>
2.1 Vitto, alloggio	<i>Buoni pasto < CHF 180.00/mese e altrimenti sarebbero alla cifra 1</i>	<i>0</i>	<i>0.5</i>
2.3 Altre, genere di prestazione	<i>Il parcheggio gratuito e i buoni REKA non devono essere indicati Vedere direttive cifra 72</i>	<i>0</i>	<i>0.5</i>
7. Altre prestazioni	<i>La presa a carico dei contributi INP non deve essere indicata. Vedere direttive cifra 37</i>	<i>0</i>	<i>0.5</i>
8. Salario lordo totale		<i>10'100.00</i>	
9. Contributi AVS / AI / IPG / AINP	<i>(9'100.00 + 440.00 - Franchigia 2x 1'400.00) x 5.3 % = Dedurre la franchigia poiché non può riscuotere alcuna rendita in CH (non ha mai lavorato in CH e l'impiego come ausiliaria dura solo 1.5 mesi). Senza AD, poiché ha già superato l'età di riferimento e senza INP, perché preso a carico dal datore di lavoro</i>	<i>357.00</i>	<i>1.0</i>
10.1 Contributi LPP ordinari	<i>Nessuno, in quanto già in età di pensionamento e impiegata per meno di 3 mesi</i>	<i>0</i>	<i>0.5</i>
11. Salario netto	<i>10'100.00 - 357.00</i>	<i>9'743.00</i>	

4.0 punti

- d) Spieghi e giustifichi se questa uscita a metà mese deve essere considerata nella determinazione del reddito determinante per l'aliquota nel calcolo dell'imposta alla fonte.

*Nonostante l'uscita durante il mese e il ricalcolo del reddito determinante per l'aliquota, la tariffa per i veri frontalieri dalla Germania resta forfettaria e, pertanto, non vi è alcuna modifica dell'aliquota. Di conseguenza non è necessario considerare l'uscita a metà mese. 0.5 punti
Anche giusto: poiché aliquota forfettaria non viene eseguito il calcolo del reddito determinante.*



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2025

Salari e assicurazioni

Tema 2 Diritto del lavoro e assicurazioni cose

Durata 1 ora

Punteggio 30 punti

Compito 1 – Assicurazioni cose

2.5 punti

Il parco veicoli di «Curati con amore» è composto da 8 automobili di piccola dimensione (principalmente Opel Corsa) e da 15 e-bikes con pedalata assistita fino a 25 km/h, che i collaboratori utilizzano per recarsi dai clienti. Nell'ambito della revisione annuale delle assicurazioni, la direzione aziendale desidera essere informata sui seguenti punti:

- a) «Curati con amore» deve stipulare obbligatoriamente un'assicurazione per le 8 automobili di piccola dimensione? Se sì: quale?

Sì (0.5 punti), assicurazione responsabilità civile per veicoli a motore (0.5 punti)

- b) Quali ulteriori assicurazioni può stipulare «Curati con amore» per le sue automobili? Indichi tre assicurazioni (Nota: se vengono indicate più di tre assicurazioni, vengono valutate solo le prime tre).

- Casco parziale
- Casco totale, rispettivamente casco collisione
- Assicurazione infortuni per gli occupanti del veicolo
- Danni di parcheggio

(0.5 punti per ciascuna delle prime tre risposte)

Compito 2 – Assicurazioni cose

2.5 punti

Come in ogni azienda anche presso «Curati con amore» si verificano talvolta delle situazioni che portano a un danno finanziario. Negli ultimi tre mesi si sono verificati i seguenti sinistri:

- a) Mentre A.M. (maschio, anno di nascita 2000) si occupava di un cliente, gli è stata rubata la e-bike di «Curati con amore». A.M. avevano parcheggiato la e-bike sul marciapiede davanti alla casa del cliente, chiusa con un lucchetto. Quale assicurazione coprirebbe un danno di questo tipo?

Assicurazione aziendale contro il furto oppure assicurazione casco per le biciclette nell'assicurazione aziendale (0.5 punti)

- b) Mentre visita un cliente, W.Z. (femmina, anno di nascita 1994) fa cadere accidentalmente l'iPad del cliente sul pavimento; purtroppo, l'iPad viene distrutto completamente e non può più essere riparato.

Indichi due assicurazioni mediante le quali è possibile richiedere la copertura di un danno di questo tipo. Per ciascuna assicurazione indichi, inoltre, chi è il contraente della polizza assicurativa.

Assicurazione	Contraente dell'assicurazione
Assicurazione responsabilità civile per imprese	«Curati con amore»
Assicurazione mobilia domestica	Cliente

(0.5 punti per ciascuna casella)

Compito 3 – Assicurazioni cose

3.0 punti

Sfortunatamente di recente si è verificato un incendio nell'edificio commerciale affittato da «Curati con amore». I vigili del fuoco sono riusciti a spegnere rapidamente l'incendio, ma i danni a due dei locali affittati da «Curati con amore» sono stati considerevoli. Inoltre, tutto il materiale immagazzinato da «Curati con amore» è stato danneggiato dall'incendio.

L'ispettrice dei sinistri ha effettuato le seguenti rilevazioni in loco:

- Danni all'inventario nei locali interessati dall'incendio: CHF 25'000.00
- Valore dell'inventario non coinvolto nell'incendio: CHF 20'000.00
- Danni relativi al materiale (danno totale): CHF 5'000.00

Nella polizza assicurativa di «Curati con amore», che è stata stipulata nel 2009, è stato indicato un valore d'inventario comprensivo del materiale di CHF 25'000.00. Da allora la somma assicurata è rimasta invariata.

- a) A quanto ammonta l'importo che l'assicurazione pagherà a «Curati con amore»? Indichi il procedimento di calcolo (Nota: se non viene indicato il procedimento di calcolo non potrà essere assegnato il punteggio pieno).

Fase 1: $25'000 \div (25'000 + 5'000 + 20'000) \times 100 \% = 50 \%$

Fase 2: $(25'000 + 5'000) \times 50 \% = \underline{\text{CHF } 15'000.00}$

(Totale 2.5 punti; senza procedimento di calcolo: 1.0 punto per la somma giusta)

- b) Qual è il termine tecnico utilizzato per descrivere questa situazione nel diritto assicurativo?

Sottoassicurazione (0.5 punti)

Compito 4 – Diritto del lavoro

2.5 punti

K.J. (femmina, anno di nascita 1980) lavora da tre anni, a salario orario, presso «Curati con amore». Il suo grado di occupazione è di circa il 30 %, ma le ore effettivamente lavorate variano di mese in mese.

- a) A quanto ammonta la retribuzione lorda di K.J. se a marzo 2025 ha lavorato 50 ore e il suo salario orario è di CHF 33.00?

CHF 33.00 * 50 * 1.0833 % = 1'787.45 (1.5 punti)

- b) K.J. prenderà due settimane di vacanza ad agosto 2025. Durante queste due settimane ha diritto al salario? Giustifichi la sua risposta (Nota: nessun punto senza giustificazione).

No (0.5 punti), la quota di salario durante le vacanze viene sempre pagata direttamente con il salario orario (0.5 punti).

Compito 5 – Diritto del lavoro

2.0 punti

Il lavoro presso «Curati con amore» comporta di dover lavorare anche durante il weekend. Tuttavia, la maggior parte dei servizi (ad esempio gli acquisti e l'accompagnamento presso le autorità) vengono offerti solo durante la settimana. «Curati con amore» ha deciso che dal 2025 coprirà sempre con gli stessi due collaboratori i servizi offerti durante il weekend. Ciascuno di questi due collaboratori è impiegato con un grado d'occupazione del 40 % ed assume incarichi durante la settimana solo in pochissimi casi eccezionali.

- a) Secondo la legge sul lavoro, i due collaboratori che svolgono i servizi durante il fine settimana hanno diritto al supplemento? Giustifichi la sua risposta (Nota: nessun punto senza giustificazione).

No (0.5 punti), nessun supplemento poiché si tratta di lavoro domenicale regolare (0.5 punti).

- b) Se uno dei due collaboratori è in vacanza anche gli altri collaboratori, che normalmente lavorano durante la settimana, svolgono i servizi durante il weekend fino a un massimo di quattro volte l'anno. Secondo la legge sul lavoro, questi collaboratori che svolgono i loro servizi durante il fine settimana hanno diritto al supplemento? Giustifichi la sua risposta (Nota: nessun punto senza giustificazione).

Sì (0.5 punti), hanno diritto al supplemento poiché non si tratta di lavoro domenicale regolare (0.5 punti).

Compito 6 – Diritto del lavoro

3.0 punti

La direzione aziendale chiede ai collaboratori di presentare a novembre le loro richieste di ferie per l'anno successivo, in modo da poter fare una prima pianificazione. Insieme a questa richiesta della direzione, i collaboratori ricevono anche l'elenco al diritto vacanze per l'anno successivo.

Completate il seguente elenco che è stato creato per il 2025.

Collaboratore	Diritto vacanze 2025 (in giorni, arrotondato alla mezza giornata)
A.F. (femmina, anno di nascita 1959), grado d'occupazione 100 %	20 giorni (0.5 punti)
Z.P. (maschio, anno di nascita 2002), grado d'occupazione 100 %, da febbraio 2025 parteciperà al corso di formazione per sottufficiali superiori (14 settimane di servizio militare).	16.5 giorni (1.0 punto)
H.H. (femmina, anno di nascita 1989), grado d'occupazione 100 %, nascita del primo figlio a dicembre 2024. Dopo aver usufruito del congedo maternità e delle vacanze, la collaboratrice usufruirà di ulteriori tre mesi di congedo non pagato e, quindi, riprenderà a lavorare al 100 % il 1° luglio 2025.	15 giorni (1.0 punto)
M.F. (femmina, anno di nascita 1961), grado d'occupazione 100 %, pensionamento il 31 agosto 2025.	13.5 giorni (0.5 punti)

Compito 7 – Diritto del lavoro

2.5 punti

Dal punto di vista della direzione aziendale, dopo la deduzione di tutti i costi «Curati con amore» realizza un reddito troppo basso. Tuttavia, la direzione aziendale non desidera aumentare i prezzi della sua offerta di servizi in modo da continuare ad essere competitiva sul mercato. Pertanto, ad inizio aprile 2025 ha deciso di incrementare il tempo di lavoro dei collaboratori a 43 ore alla settimana. Ad eccezione di due collaboratori, tutti gli altri sono d'accordo con il cambiamento.

- a) Cosa deve fare «Curati con amore» per poter introdurre questo cambiamento anche ai due collaboratori che non sono d'accordo?

Disdetta per modifica contrattuale / Disdetta e nuovo contratto (0.5 punti)

- b) «Curati con amore» può introdurre questo cambiamento per i due collaboratori non consenzienti a partire dal 1° maggio 2025? Giustifichi la sua risposta (Nota: nessun punto senza giustificazione).

No (0.5 punti), deve rispettare il termine di disdetta (0.5 punti)

- c) L'aumento del tempo di lavoro settimanale ha un impatto anche sul salario orario se «Curati con amore» vuole trattare tutti i collaboratori allo stesso modo? Giustifichi la sua risposta, spiegando perché non ha alcun impatto o indicando quale sarà l'impatto (Nota: nessun punto senza giustificazione).

Sì (0.5 punti), si deve calcolare di nuovo il salario orario (0.5 punti)

Compito 8 – Diritto del lavoro

3.0 punti

M.W. (femmina, anno di nascita 1992) non è molto precisa nel rilevare il suo tempo di lavoro. Il 3 febbraio 2025 è stata osservata mentre si presentava al lavoro, si registrava come presente nel tool di rilevamento del tempo di lavoro e poi lasciava il luogo di lavoro per recarsi ad acquistare un panino nella panetteria di fronte. Quando il suo superiore le ha chiesto spiegazioni, ha ammesso il fatto senza esitare. Inoltre, il giorno dopo ha ricevuto un messaggio e-mail dal suo superiore in cui le è stato comunicato che se avesse di nuovo registrato il tempo di lavoro in modo errato ci sarebbero state delle conseguenze conformemente al diritto del lavoro.

Lo stesso incidente si è ripetuto anche il 24 marzo 2025 e, anche questa volta, M.W. non ha negato il fatto quando è stata interpellata il giorno successivo. Il 7 aprile 2025 la direzione aziendale ha discusso di questi episodi e, lo stesso giorno, ha disdetto il contratto di lavoro con effetto immediato.

- a) M.W. sta valutando se impugnare la disdetta davanti al giudice. Il giudice classificherebbe la disdetta emessa da «Curati con amore» come valida e quindi deciderebbe che la continuazione del rapporto di lavoro non è più ragionevole? Giustifichi la sua risposta (Nota: nessun punto senza giustificazione).

No (0.5 punti). Poiché «Curati con amore» non ha reagito immediatamente, il proseguimento del rapporto di lavoro non è irragionevole (0.5 punti).

- b) Quali pretese finanziarie può far valere M.W. se desidera impugnare la disdetta immediata davanti al giudice? (Nota: non vengono assegnati punti per la sola indicazione dell'articolo del CO)?

Salario per il periodo fino a quando avrebbe dovuto lavorare in caso di una disdetta normale (0.5 punti), nonché indennizzo / penale (0.5 punti).

- c) La disdetta immediata sarebbe stata nulla se M.W. fosse stata inabile al lavoro dal 31 marzo 2025 e la direzione aziendale le avesse spedito la disdetta a casa? Giustifichi la sua risposta (Nota: nessun punto senza giustificazione).

No (0.5 punti). Il periodo di sospensione non vale in caso di disdetta immediata (0.5 punti).

Compito 9 – Diritto del lavoro

2.5 punti

Nell'ambito dell'amministrazione del personale vengono spesso poste domande sul diritto al proseguimento del pagamento del salario in caso di incapacità lavorativa. Per i casi di seguito elencati, indichi da quando a quando (date precise) sussiste il diritto al proseguimento del pagamento del salario.

- a) D.S. (maschio, anno di nascita 1999) lavora dal 1° agosto 2021 con un grado d'occupazione del 100 % presso «Curati con amore» ed è stato inabile al lavoro al 50 % dal 1° ottobre 2024 al 31 marzo 2025. Dal 1° aprile 2025 ha potuto riprendere completamente il suo lavoro al 100 %.

Dal 1° ottobre 2024 al 31 gennaio 2025 (1.0 punto)

- b) Per porre rimedio all'assenza di D.S. è stata assunta B.B. (femmina, anno di nascita 1968) dal 1° febbraio al 31 marzo 2025, a tempo determinato per due mesi, con un grado d'occupazione del 100 %. Il 18 e il 19 febbraio 2025 è stata assente per malattia.

Nessun diritto al proseguimento del pagamento del salario (1.0 punto)

- c) E.N. (femmina, anno di nascita 2001) lavora dal 1° gennaio 2019 per «Curati con amore» ed è stata inabile al lavoro dal 10 al 14 marzo 2025.

Dal 10 al 14 marzo 2025 (0.5 punti)

Compito 10 – Diritto del lavoro

2.5 punti

- a) Per poter far riconoscere i collaboratori di «Curati con amore» come appartenenti all'azienda, essi devono indossare una maglietta ufficiale dell'azienda ogni volta che visitano i clienti. Queste magliette sono di colore azzurro e hanno due mani sul petto, che formano un cuore che rappresenta il logo dell'azienda. Sul retro della maglietta è scritto «Curati con amore». «Curati con amore» deduce dallo stipendio del collaboratore CHF 10.00 per ogni maglietta.

«Curati con amore» ha diritto ad eseguire questa deduzione dallo stipendio? Giustifichi la sua risposta (Nota: nessun punto senza giustificazione).

Sì (0.5 punti), sussiste il corrispondente diritto nel regolamento del personale (0.5 punti)

- b) Il materiale per l'ufficio viene ordinato ogni tre-quattro mesi con un ordine collettivo. A causa delle "strozzature" nelle ordinazioni, ci sono ritardi di fornitura. Pertanto, la responsabile dei servizi centrali ha acquistato le cose essenziali in cartoleria durante la pausa pranzo. Quando presenta la ricevuta per l'ammontare di CHF 14.60 per il rimborso, la direzione aziendale le risponde non le sarà rimborsato nulla poiché si tratta di un importo insignificante.

La responsabile dei servizi centrali non è d'accordo con questa risposta e desidera sapere da lei se l'affermazione della direzione aziendale è corretta. Giustifichi la sua risposta e indichi, inoltre, il corrispondente articolo del CO (Nota: nessun punto senza giustificazione).

Non è giusto (0.5 punti). Il datore di lavoro deve rimborsare tutte le spese rese necessarie dall'esecuzione del lavoro (0.5 punti). Art. 327a CO (0.5 punti)

Compito 11 – Diritto del lavoro

2.5 punti

Nell'ultima riunione della direzione aziendale di «Curati con amore» sono state discusse diverse questioni relative al periodo di prova. Tra queste, sono stati trattati i seguenti temi:

- a) Negli ultimi sei mesi due collaboratori hanno dato le dimissioni durante il periodo di prova per cui «Curati con amore» ha dovuto riprogrammare il lavoro con breve preavviso. Pertanto, una parte della direzione aziendale desidera completare il regolamento del personale inserendo delle disposizioni sul periodo di prova, in modo che i collaboratori possano dare disdetta in ogni momento solo durante il primo mese del periodo di prova con un preavviso di sette giorni, mentre «Curati con amore» può dare disdetta in ogni momento per i primi tre mesi con un preavviso di sette giorni.

Questa regola sarebbe legale? Giustifichi la sua risposta (Nota: nessun punto senza giustificazione).

No (0.5 punti), non possono essere concordati termini di disdetta diversi per il collaboratore e il datore di lavoro (0.5 punti).

- b) I membri della direzione aziendale sono in disaccordo anche sull'eventuale nullità della disdetta pronunciata dal datore di lavoro del rapporto di lavoro con N.P. (maschio, anno di nascita 1970), emessa durante il periodo di prova di due mesi mentre il collaboratore era in malattia (con certificato medico) per due settimane.

La disdetta è nulla? Giustifichi la sua risposta (Nota: nessun punto senza giustificazione).

No (0.5 punti), il periodo di protezione non vale durante il periodo di prova (0.5 punti).

- c) H.T. (femmina, anno di nascita 1981) ha iniziato a lavorare il 1° febbraio 2025 presso «Curati con amore»; a marzo e ad aprile ha svolto un servizio di protezione civile della durata, ogni volta, di tre giorni (da lunedì a mercoledì). Quando termina il suo periodo di prova? Indichi la data precisa.

6 maggio 2025 (0.5 punti)

Compito 12 – Diritto del lavoro

1.5 punti

I collaboratori di «Curati con amore» hanno opinioni molto diverse sui seguenti temi. La maggior parte di esse sono giuste, ma alcune sono sbagliate. Per ciascuno dei temi indicati c'è un'affermazione sbagliata. Contrassegni con una crocetta l'affermazione sbagliata. Tutte le affermazioni si riferiscono al rapporto di lavoro presso «Curati con amore». (Nota: se viene contrassegnata più di una crocetta, non vengono assegnati punti).

a) Differenza tra ore supplementari e lavoro straordinario

Affermazione	Falsa
Le ore di lavoro che superano la durata del lavoro stabilita contrattualmente sono ore supplementari.	
Con lavoro straordinario si intende la durata del lavoro che supera la durata massima del lavoro ai sensi della legge sul lavoro.	
La compensazione del lavoro straordinario con tempo libero non può essere disposta unilateralmente dal datore di lavoro.	
Sia per il lavoro straordinario che per le ore supplementari, si può rinunciare al diritto all'indennizzo mediante un contratto scritto.	x

b) Diritto degli stranieri

Affermazione	Falsa
A dipendenza della nazionalità dei lavoratori stranieri, si applicano requisiti diversi per la concessione di un permesso di lavoro.	
Con l'approvazione dell'iniziativa popolare «Contro l'immigrazione di massa», i datori di lavoro devono notificare preventivamente all'URC i posti di lavoro vacanti nei generi professionali con un tasso di disoccupazione elevato.	
Il permesso di domicilio C prevede un diritto di soggiorno illimitato e non vincolato a condizioni.	
Il permesso per frontalieri G può essere richiesto da tutti i lavoratori e le lavoratrici che esercitano un'attività lavorativa dipendente, vivono all'estero e lavorano in Svizzera.	x

c) Pagamento delle vacanze

Affermazione	Falsa
Di principio i giorni di vacanza devono essere usufruiti nel corrispondente anno civile. Se ciò non avviene, i giorni di vacanza scadono dopo due anni e non possono più essere fatti valere.	x
Se il periodo desiderato per le vacanze è stato approvato dal datore di lavoro, può essere modificato solo in caso di necessità aziendali urgenti e impreviste.	
I datori di lavoro possono obbligare i collaboratori a usufruire di una parte delle loro vacanze sotto forma di ferie aziendali, in un periodo stabilito dal datore di lavoro.	
Mentre è in corso il rapporto di lavoro, le vacanze non possono essere pagate neanche con il consenso di entrambe le parti.	