



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2023

(Regolamento d'esame 2011)

Contabilità

Tema 1 Contabilità finanziaria

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti su 176

Informazioni generali

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

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

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

Gli importi devono essere arrotondati all'intero.

Parte 1: Riserve occulte (10 punti)

Completate la tabella delle riserve occulte di Quiddelbacher AG, contenuta nella prossima pagina, sulla base delle seguenti informazioni.

La chiusura interna di Quiddelbacher AG è stata redatta secondo il principio del «True and fair view»; le conseguenze fiscali delle riserve occulte non devono essere considerate.

- I crediti da forniture e prestazioni presentano un saldo delle fatture da incassare di CHF 450'000 al 31.12.2021 e di CHF 520'000 al 31.12.2022. La rettifica di valore (delcredere) ammonta al 4% del valore lordo nel bilancio esterno e al 2% nel bilancio interno.
- Una volta all'anno, Quiddelbacher AG riceve da un fornitore un ristorno concordato contrattualmente dell'ammontare del 5% del volume d'acquisto. Il ristorno può essere già calcolato al momento della redazione del conto annuale, ma viene accreditato/rimborsato solo dopo alcuni mesi. Il volume degli acquisti presso questo fornitore ammonta a CHF 800'000 nel 2021 e a CHF 750'000 nel 2022. Nella chiusura esterna, il ristorno non viene mai delimitato. Le altre poste dei «Ratei e risconti attivi» rilevate nella chiusura esterna corrispondono al principio del «True and fair view».
- Le scorte nel bilancio esterno ammontano a CHF 320'000 al 31.12.2021 e a CHF 390'000 al 31.12.2022. La valutazione nel bilancio esterno è inferiore del 33⅓% al prezzo d'acquisto. Nel bilancio interno è stata eseguita un'analisi delle scorte che ha portato a una rettifica di valore dell'8% del prezzo d'acquisto in entrambi gli anni.
- L'azienda ha un unico contratto di leasing relativo a un macchinario per la pressatura che è stato acquistato il 01.01.2021. Il prezzo di acquisto in contanti del macchinario per la pressatura ammontava a CHF 980'000. Nei conti esterni il leasing viene trattato come leasing operativo, nei conti interni come leasing finanziario. Il macchinario viene ammortizzato su una durata d'utilizzo di 10 anni.
- Nella chiusura esterna, gli accantonamenti per garanzie sono rilevati al tasso massimo consentito fiscalmente del 2% della cifra d'affari annua. La cifra d'affari è stata di CHF 4'500'000 nel 2021 e di CHF 4'200'000 nel 2022. Internamente, gli accantonamenti per garanzie vengono calcolati sulla base di statistiche che valutano l'entità del danno ponderata con la sua probabilità di accadimento. L'entità del danno è di CHF 130'000 nel 2021 e di CHF 110'000 nel 2022; la probabilità che il danno si verifichi è del 60% nel 2021 e del 65% nel 2022.

Tabella delle riserve occulte

Posizione	31.12.2021			31.12.2022			Variazione delle riserve occulte
	Bilancio interno	Bilancio esterno	Riserve occulte	Bilancio interno	Bilancio esterno	Riserve occulte	
Crediti (netti) da forniture e presta- zioni	441'000	432'000	9'000	509'600	499'200	10'400	+1'400
Ratei e risconti attivi	95'000	55'000	40'000	105'500	68'000	37'500	-2'500
Scorte (nette)	441'600	320'000	121'600	538'200	390'000	148'200	+26'600
Immobilizzi mate- riali in leasing	882'000	-	14'010	784'000	-	31'000	+16'990
Impegni da lea- sing	867'990	-		753'000	-		
Accantonamenti per garanzie	78'000	90'000	12'000	71'500	84'000	12'500	+500

Calcoli (non vengono valutati):

Parte 2: Contabilità secondo il metodo delle poste aperte (7 punti)

Registri i fatti aziendali selezionati dell'anno 2022 considerando che la contabilità è tenuta secondo il metodo delle poste aperte.

- Il conto Scorte di merci viene tenuto come conto dormiente.
- Gli importi indicati includono l'eventuale imposta sul valore aggiunto.
- L'IVA (in questo caso del 7.7%) viene contabilizzata al netto, con il metodo effettivo.

1. Ai clienti è stata venduta merce a credito, contro fattura, per l'ammontare di CHF 64'620. Successivamente è stato concesso un ribasso mediamente dell'8%.
2. Diversi clienti hanno pagato fatture il cui ammontare era di CHF 56'004, mediante trasferimento bancario. Al momento del pagamento delle fatture hanno dedotto sconti per CHF 2'154.
3. I pagamenti, eseguiti mediante banca, delle fatture ai fornitori di merci sono stati di CHF 34'464.
4. L'inventario al 31.12.2022 presenta i seguenti valori:
 - a. Crediti da forniture e prestazioni CHF 5'385
 - b. Scorte di merci CHF 15'000; il saldo iniziale delle scorte ammonta a CHF 12'000
 - c. Debiti per forniture e prestazioni CHF 2'154.

	Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
1.		Nessuna registrazione			
2.	1020	Averi bancari	3200	Ricavi da vendita merci	50'000
	1020	Averi bancari	2200	IVA dovuta	3'850
3.	4200	Costi delle merci	1020	Averi bancari	32'000
	1170	Imposta precedente su materiale, merce, servizi	1020	Averi bancari	2'464
4.	1100	Crediti da forniture e prestazioni	3200	Ricavi da vendita merci	5'000
	1100	Crediti da forniture e prestazioni	2300	Ratei e risconti passivi	385
	1200	Scorte di merci	4200	Costi delle merci	3'000
	4200	Costi delle merci	2000	Debiti per forniture e prestazioni	2'000
	1300	Ratei e risconti attivi	2000	Debiti per forniture e prestazioni	154

Per ciascuna delle seguenti affermazioni, stabilisca se la rispettiva fattispecie della contabilità secondo il metodo delle poste aperte è giusta o sbagliata (contrassegni con una crocetta).

		Giusta	Sbagliata
1)	Per un rendiconto a breve termine sull'andamento degli affari, devono essere considerate le fatture aperte e devono essere inventariate le scorte.	X	
2)	Il costo per la tenuta delle registrazioni è elevato poiché, in linea di principio, vengono registrati solo i flussi di fatture.		X
3)	Il controllo delle scadenze delle fatture viene effettuato nel sistema contabile.		X
4)	La contabilità secondo il metodo delle poste aperte corrisponde alla contabilità semplificata secondo l'art. 957 cpv. 2 CO.		X

Parte 3: Implicazioni contabili in caso di difficoltà di consegna (8 punti)

L'azienda familiare N-Ring AG è un fornitore dell'industria automobilistica, che produce diverse componenti per veicoli come unità di controllo, sensori e cablaggi. N-Ring AG fornisce direttamente gli stabilimenti delle più grandi case automobilistiche. N-Ring AG ha grossi problemi con l'approvvigionamento di materiali e parti in quanto le catene di fornitura globali sono interrotte a causa di diverse sfide quali il Covid-19, le chiusure dei porti, la guerra e le catastrofi naturali.

La situazione non lascia indenne neanche il reparto finanziario di N-Ring AG. Il responsabile delle finanze, Manuel Manthey, chiede quindi il suo aiuto nella rappresentazione contabile di alcune fattispecie aziendali. Per alcune transazioni, egli non è sicuro su come debbano essere contabilizzate nella chiusura annuale 2022.

Esegua i calcoli necessari e registri le transazioni commerciali indicate. In questo compito l'IVA non deve essere considerata.

3.1 Richieste di risarcimento danni

Nei mesi da marzo a giugno 2022, N-Ring AG non è stata più in grado di produrre cablaggi poiché non le è stato consegnato il rame necessario a tale scopo. A partire da luglio 2022, la produzione ha potuto riprendere normalmente. A causa dell'esaurimento delle scorte di cablaggi, lo stabilimento del cliente H-Auto AG ha dovuto chiudere nei mesi di maggio e giugno 2022 poiché, senza i cablaggi, non era più possibile eseguire la produzione di veicoli.

H-Auto AG esige ora da N-Ring AG un risarcimento danni per mancato guadagno, danni d'immagine, ecc. dell'ammontare di CHF 900'000. In caso di ritardi nella consegna, N-Ring AG e H-Auto AG hanno concordato contrattualmente una pena convenzionale massima di CHF 500'000. Gli avvocati di N-Ring AG non vedono quindi alcun motivo per pagare un risarcimento maggiore.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
3899	Altre diminuzioni dei ricavi	2330	Accantonamenti a breve termine	500'000

3.2 Fornitori alternativi

A causa della chiusura del porto di Shanghai, nel 2022 alcuni chip non hanno potuto essere consegnati. N-Ring AG ha quindi acquistato i chip da una fonte di approvvigionamento alternativa negli USA. Tuttavia, il prezzo d'acquisto di ciascun chip è stato di ammontare doppio rispetto al solito ed è pari a CHF 160, compresi i costi di trasporto e i costi accessori d'acquisto.

A fine anno, ci sono ancora 6'000 chip in giacenza in magazzino, che sono valutati al valore d'acquisto originario (160). I chip vengono tenuti come puro prodotto commerciale e vengono venduti al prezzo unitario di CHF 150 (attuale prezzo di mercato). Le diminuzioni dei ricavi, i costi di vendita e i costi di amministrazione ancora da sostenere ammontano al 15% dell'attuale prezzo di mercato.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
4200	Costi delle merci	1299	Rettifica valore scorte	195'000

3.3 Anticipi a fornitori

Nel dicembre 2022 è stato aperto il fallimento nei confronti della società Bauteile GmbH, con sede in Germania, un fornitore di materie prime per la produzione. N-Ring AG ha già versato un anticipo di CHF 150'000, ma non ha ancora ricevuto il materiale. L'anticipo è valutato come non più recuperabile.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
4000	Costi per il materiale	1290	Anticipi pagati su scorte	150'000

3.4 Lavoro ridotto

Per i mesi di novembre e dicembre 2022, N-Ring AG ha calcolato un'indennità per lavoro ridotto dell'ammontare di CHF 89'000 che, alla fine dell'anno, non le è ancora stata versata.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
1300	Ratei e risconti attivi	5000	Salari	89'000

3.5 Richiesta di risarcimento danni

Poiché la colpa dei ritardi di consegna era spesso dovuta alla scarsa capacità di consegna dei subfornitori di N-Ring AG, Manuel Manthey ha aperto una causa legale di risarcimento danni contro il subfornitore Schmitz GmbH per l'ammontare di CHF 1'300'000. Non esiste alcuna regolamentazione contrattuale con questo fornitore per quanto riguarda i ritardi di consegna. Sebbene il processo sia appena iniziato, Manuel Manthey vorrebbe registrare una richiesta di risarcimento valutata prudenzialmente a CHF 400'000.

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

Giustifichi brevemente la sua decisione, rispettivamente esprima le sue riflessioni, sulla fattispecie 3.5.

Si tratta di un credito condizionale che non può essere registrato a causa del principio di realizzazione e del principio della prudenza.

3.6 Vendita di un macchinario

A causa di un cambiamento di fornitore, un macchinario per la produzione non potrà più essere utilizzato. Il macchinario viene quindi venduto, in contanti, poco prima della fine dell'anno al valore di rottamazione di CHF 1'000. Il valore contabile è di CHF 9'000, il valore d'acquisto è di CHF 48'000 e l'ammortamento avviene con il metodo indiretto.

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
1000	Cassa	1500	Macchine e mobilio	1'000
1509	Rettifica valore macchine e mobilio	1500	Macchine e mobilio	39'000
8504	Perdite straordinarie da alienazione di attivo fisso	1500	Macchine e mobilio	8'000

Parte 4: Costituzione di un'impresa (7 punti)

Nel tempo libero, Armin Aremberg studia un sistema di frenata per veicoli in grado di convertire in energia il calore generato durante la frenata. Dopo molti anni di ricerca, è riuscito a costruire un prototipo funzionante.

Armin Aremberg sta ora valutando, insieme ai suoi due ricchi amici Bastian Baur e Charles Clerc, di rendere il progetto pronto per poter avviare la produzione in serie. A tal fine, i tre amici costituiscono EnergieBremsen AG, con sede a Bottighofen TG.

I tre fondatori concordano le seguenti modalità:

- 1) Il capitale azionario di EnergieBremsen AG ammonta a CHF 1'200'000 ed è suddiviso in 120'000 azioni nominative del valore nominale di CHF 10 ciascuna.
- 2) Charles Clerc sottoscrive 40'000 azioni nominative. Egli libera queste azioni al 150% mediante l'apporto di un immobile per la produzione. Il valore commerciale stimato di questo immobile ammonta a CHF 1'100'000. Sull'immobile per la produzione grava ancora un'ipoteca di CHF 500'000, che viene ripresa da EnergieBremsen AG. Se dopo la liberazione descritta sussistesse ancora un debito da parte di Charles Clerc, egli lo estinguerà mediante trasferimento bancario. Se, invece, emergesse un credito a favore di Charles Clerc, egli lo lascerà in azienda come prestito a lungo termine da azionista.
- 3) Bastian Baur sottoscrive 50'000 azioni nominative e le libera al 150% mediante trasferimento bancario.
- 4) Armin Aremberg sottoscrive 30'000 azioni nominative, che libera interamente al 100% tramite trasferimento bancario. L'apporto della sua invenzione viene compensato nel modo seguente: da un lato mediante la liberazione al 100% (invece del 150%); dall'altro, ad Armin Aremberg viene concesso il diritto, in caso di aumento di capitale, di sottoscrivere un numero di azioni tre volte superiore a quello degli altri azionisti.

4.1 RegISTRAZIONI CONTABILI

Esegua le registrazioni contabili per la costituzione di EnergieBremsen AG.

Per le registrazioni di costituzione, utilizzi il conto 1145 Crediti verso azionisti e registri le transazioni contabili per ogni azionista fondatore.

Registrazioni delle quote di azioni di Charles Clerc:

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
1145	Crediti verso azionisti	2800	Capitale azionario	400'000
1145	Crediti verso azionisti	2900	Riserva legale da capitale	200'000
1600	Immobili	1145	Crediti verso azionisti	1'100'000
1145	Crediti verso azionisti	2455	Ipoteche	500'000

Registrazioni delle quote di azioni di Bastian Baur:

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
1145	Crediti verso azionisti	2800	Capitale azionario	500'000
1145	Crediti verso azionisti	2900	Riserva legale da capitale	250'000
1020	Averi bancari	1145	Crediti verso azionisti	750'000

Registrazioni delle quote di azioni di Armin Aremberg:

Conto D	Descrizione (facoltativa)	Conto A	Descrizione (facoltativa)	Importo in CHF
1145	Crediti verso azionisti	2800	Capitale azionario	300'000
1020	Averi bancari	1145	Crediti verso azionisti	300'000

4.2 Domande sulla costituzione

Risponda alle seguenti domande:

Domanda	Risposta
Come si chiama questo tipo di costituzione?	Costituzione qualificata o costituzione con apporto di beni
Per poter sfruttare un vantaggio di fondatore, si sta discutendo una variante secondo la quale, in caso di un futuro aumento di capitale, il fondatore Aremberg dovrebbe pagare solo il 60% del valore nominale dell'azione. Questa variante sarebbe possibile? Giustifichi la sua risposta con l'aiuto dell'articolo di legge.	No, violazione dell'art. 624 cpv. 1 CO, divieto di emissione sotto la pari
A quanto ammonta l'importo minimo di capitale azionario liberato richiesto per la costituzione di una società per azioni? Giustifichi la sua risposta con l'aiuto dell'articolo di legge.	CHF 50'000 secondo l'art. 632 cpv. 2 CO

Parte 5: Allegato (6 punti)

Per le situazioni di seguito descritte, stabilisca se le rispettive fattispecie devono essere pubblicate nell'allegato al conto annuale (contrassegni con una crocetta).

		Sì	No
1)	L'azienda ha stipulato un impegno di acquisto con un proprio fornitore per i prossimi 2 anni.		X
2)	L'azienda ha sottoscritto una garanzia a favore della banca finanziatrice di uno dei suoi clienti.	X	
3)	Il consiglio di amministrazione propone all'Assemblea generale un dividendo dalle riserve di capitale.		X
4)	L'azienda ha concesso ai membri del consiglio di amministrazione opzioni su azioni dell'azienda stessa che possono essere esercitate solo entro 7 anni.	X	

Per le situazioni di seguito descritte relative a Racetec Costruzione macchinari AG, stabilisca se gli eventi successivi alla data di bilancio devono essere rilevati nel bilancio e nel conto economico e/o devono essere pubblicati nell'allegato e/o non devono essere in alcun modo considerati (contrassegni con una crocetta). Giustifichi la sua decisione. Il conto annuale 2022 è stato approvato durante la riunione del consiglio di amministrazione del 15 febbraio 2023.

1) Il 26 gennaio 2023 è emerso che tutti i macchinari consegnati ai clienti a dicembre 2022 sono risultati essere difettosi.		
Presentazione in	Bilancio e conto economico	X
	Allegato	<input type="checkbox"/>
	Nessuna presentazione	<input type="checkbox"/>
Giustificazione	La causa dei difetti è già presente nell'anno 2022. Il difetto è stato scoperto prima dell'approvazione del conto annuale.	

2) Il 25 febbraio 2023 riceviamo un elenco di difetti, insolitamente ampio, relativi a un macchinario che è stato prodotto e consegnato nell'ottobre 2022.

Presentazione in	Bilancio e conto economico	<input type="checkbox"/>
	Allegato	<input type="checkbox"/>
	Nessuna presentazione	X
Giustificazione	Non può più essere considerato nella chiusura annuale, poiché il conto annuale è già stato approvato dal consiglio di amministrazione.	

3) Il 10 febbraio 2023 scoppia una guerra in un paese in cui l'azienda ha un impianto di produzione (stabile organizzazione) e, quindi, l'azienda deve chiudere lo stabilimento.

Presentazione in	Bilancio e conto economico	<input type="checkbox"/>
	Allegato	X
	Nessuna presentazione	<input type="checkbox"/>
Giustificazione	L'evento si verifica nel nuovo esercizio annuale e non si riferisce all'anno 2022. Poiché l'evento è di importanza rilevante per l'azienda e la sua mancata divulgazione potrebbe impedire una valutazione attendibile della situazione economica della società, è necessario pubblicare l'evento nell'allegato.	

4) Il 15 gennaio 2023 l'azienda ha perso uno dei suoi principali clienti, che sinora contribuiva a circa il 40% della cifra d'affari totale.

Presentazione in	Bilancio e conto economico	<input type="checkbox"/>
	Allegato	X
	Nessuna presentazione	<input type="checkbox"/>
Giustificazione	L'evento si verifica nel nuovo esercizio annuale e non si riferisce all'anno 2022. Poiché l'evento è di importanza rilevante per l'azienda e la sua mancata divulgazione potrebbe impedire una valutazione attendibile della situazione economica della società, è necessario pubblicare l'evento nell'allegato.	

Allegato 1: Estratto dal piano dei conti

Bilancio

1000 Cassa	2000 Debiti per forniture e prestazioni
1020 Averî bancari	2030 Anticipi ricevuti da terzi
1060 Titoli	2120 Impegni a breve termine da leasing finanziari
1069 Rettifica valore titoli	2140 Debiti a breve termine verso terzi
1091 Conto di giro salari	2200 IVA dovuta
1100 Crediti da forniture e prestazioni	2201 IVA, rendiconto
1109 Rettifica valore crediti da forniture e prestazioni	2206 Debiti per imposta preventiva
1140 Crediti verso terzi	2261 Dividendi
1145 Crediti verso azionisti	2270 Debiti verso assicurazioni sociali e istituti di previdenza
1170 Imposta precedente su materiale, merce, servizi	2290 Altri debiti a breve termine
1171 Imposta precedente su investimenti e altri costi	2300 Ratei e risconti passivi
1176 Crediti per imposta preventiva	2330 Accantonamenti a breve termine
1200 Scorte di merci	2455 Ipoteche
1210 Scorte di materie prime	2480 Prestiti da azionisti
1260 Scorte di prodotti finiti	2600 Accantonamenti a lungo termine
1290 Anticipi pagati su scorte	2800 Capitale azionario
1299 Rettifica valore scorte	2900 Riserva legale da capitale
1300 Ratei e risconti attivi	2950 Riserva legale da utili
1480 Partecipazioni	2960 Riserve facoltative da utili
1489 Rettifica valore partecipazioni	2970 Utile riportato
1500 Macchine e mobilio	2980 Azioni proprie
1509 Rettifica valore macchine e mobilio	
1530 Veicoli	
1539 Rettifica valore veicoli	
1600 Immobili	
1609 Rettifica valore immobili	
1700 Immobilizzazioni immateriali	
1709 Rettifica valore immobilizzazioni materiali	

Conto economico

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



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2023

(Regolamento d'esame 2011)

Contabilità

Tema 2 Contabilità dei costi
 Calcolazione

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti su 176

Soluzione 1: Contabilità a costi standard (29 punti)

a) Contabilità analitica 20_2 in MCHF

10 Delimitazione oggettiva Diminuz. dei ricavi	
	Registrato
3800 Diminuzioni dei ricavi	420
93800 Diminuzioni figurative dei ricavi	-424
Saldo	-4

20 Centro di costo Meccanica		
	Registrato	Budget flessibile
5000 Costi del personale	585	583
6800 Ammortamenti	690	686
6700 Altri costi comuni	425	420
Totale dei costi comuni	1 700	1 689
90090 Accredito prestazioni, variabili	-609	
90091 Accredito prestazioni, fissi	-1 218	
Differenza d'imputazione	-127	

30 Centro di costo Elettrificazione		
	Registrato	Budget
5000 Costi del personale	530	500
6800 Ammortamenti	354	350
6700 Altri costi comuni	296	290
Totale dei costi comuni	1 180	1 140
90090 Accredito prestaz., variabili	-412	
90091 Accredito prestazioni, fissi	-824	
Differenza d'imputazione	-56	

50 Centro di costo Amministrazione/Vendita		
	Registrato	Budget
5000 Costi del personale	578	570
6800 Ammortamenti	117	110
6700 Altri costi comuni	325	320
Totale dei costi comuni	1 020	1 000
- -	-	
90091 Accredito prestazioni, fissi	-1 088	
Differenza d'imputazione	-68	

100 Robot aspirapolvere non finiti	
4000 Materiale diretto Meccanica	530
4005 Materiale diretto Elettrificazione	620
90020 Costi comuni variabili Meccanica	276
90021 Costi comuni fissi Meccanica	552
90030 Costi comuni variabili Elettrificazione	88
90031 Costi comuni fissi Elettrificazione	176
3900 Variazione scorte, variabili	7
3901 Variazione scorte, fissi	-12
90000 Costi di fabbricazione variabili Vendita	-1 496
90001 Costi di fabbricazione fissi Vendita	-704
Saldo	37

200 Aspirapolveri non finiti	
4000 Materiale diretto Meccanica	1 506
4005 Materiale diretto Elettrificazione	862
90020 Costi comuni variabili Meccanica	333
90021 Costi comuni fissi Meccanica	666
90030 Costi comuni variabili Elettrificazione	324
90031 Costi comuni fissi Elettrificazione	648
3900 Variazione scorte, variabili	-
3901 Variazione scorte, fissi	-
90000 Costi di fabbricazione variabili Vendita	-3 024
90001 Costi di fabbricazione fissi Vendita	-1 296
Saldo	19

120 Robot aspirapolvere venduti	
3000 Ricavi della produzione	-3 080
93800 Diminuzione figurative dei ricavi	154
90000 Costi di fabbricazione variabili Vendita	1 496
Margine di contribuzione standard	-1 430
90001 Costi di fabbricazione fissi Vendita	704
90050 Costi comuni fissi Ammin./Vendita	440
Risultato standard	-286

220 Aspirapolveri venduti	
3000 Ricavi della produzione	-5 400
93800 Diminuzione figurative dei ricavi	270
90000 Costi di fabbricazione variabili Vendita	3 024
Margine di contribuzione standard	-2 106
90001 Costi di fabbricazione fissi Vendita	1 296
90050 Costi comuni fissi Ammin./Vendita	648
Risultato standard	-162

b) Analizzi le differenze di produzione in MCHF sui "Robot aspirapolvere" finiti.

	Robot aspirapolvere, prodotti finiti		
	Registrati in MCHF	Standard in MCHF	Differenza in MCHF
Materiale diretto Meccanica	536	528	8
Materiale diretto Elettrificazione	627	616	11
Costi comuni variabili Meccanica	270	264	6
Costi comuni variabili Elettrificaz.	88	88	0
Costi variabili di fabbricazione	1 521	1 496	25
Costi comuni fissi Meccanica	540	528	12
Costi comuni fissi Elettrificazione	176	176	0
Costi di fabbricazione	2 237	2 200	37

c) Registri alcune fattispecie aziendali sulla base della contabilità dei costi.

		Conto D	Oggetto	Conto A	Oggetto	Importo in MCHF
1	Per la produzione di robot aspirapolvere il centro di costo <i>Meccanica</i> ha prelevato materiale diretto per MCHF 52 dalla scorta di materiale Meccanica.	4000	100	1220		52
2	Gli ammortamenti indiretti del centro di costo <i>Elettrificazione</i> di MCHF 354 vengono registrati.	6800	30	1509		354
3	Sono stati venduti 200 robot aspirapolvere. La vendita deve essere registrata nella seguente sequenza: fatturazione, diminuzione dei ricavi, costi di fabbricazione dei prodotti venduti e costi comuni di amministrazione e vendita.	1100 93800 90000 90001 90050	 120 120 120 120	3000 93800 90000 90001 90091	 120 10 100 100 50	 140 7 68 32 20
4	Il centro di costo <i>Meccanica</i> esegue 400 ore per la produzione di robot aspirapolvere.	90020 90021	 100 100	90090 90091	 20 20	 12 24

d) Calcoli il grado di prestazione del centro di costo *Elettrificazione* con un decimale.

Grado di prestazione	<u>Ore standard</u> Ore effettive	<u>20 600 h</u> 20 700 h	99,5 %
-----------------------------	--------------------------------------	-----------------------------	---------------

e) Affermazioni

N.	Affermazione	Giusta	Giustificazione in caso di affermazione sbagliata
1	Un grado d'occupazione del 95% può essere riconducibile al fatto che i collaboratori hanno lavorato più lentamente di quanto previsto.	<input type="checkbox"/>	Al contrario, in questo caso i collaboratori avrebbero dovuto lavorare più a lungo e il grado d'occupazione sarebbe superiore al 100%.
2	Se l'imputazione a un centro di costo avviene sulla base delle ore standard, il grado di prestazione è di regola inferiore.	<input type="checkbox"/>	Il grado di prestazione resta invariato.
3	Un'eccedenza d'imputazione su un centro di costo indica che i collaboratori hanno lavorato più velocemente di quanto previsto negli standard.	<input type="checkbox"/>	Il lavoro eseguito più velocemente porta a un'insufficienza di copertura poiché vengono imputate meno ore rispetto alla pianificazione.
4	Un grado d'occupazione superiore al 100% indica che la quantità di prodotti effettivamente fabbricati è superiore a quella prevista nella pianificazione.	<input type="checkbox"/>	Esso indica solo che si è lavorato di più di quanto previsto nella pianificazione.

Soluzione 2: Calcolazione con costi parziali (5 punti)

a) Margine di contribuzione in percentuale

	Per 1 Robot aspirapolvere		Per 1 Aspirapolvere	
Prezzo di vendita netto	665	100,0%	475	100,0%
./. Costi variabili	-340	-51,1%	-280	-58,9%
= Margine di contribuzione	325	48,9%	195	41,1%

b) Punto morto

Costi fissi		2 840 000
./. Margine di contribuzione Aspirapolveri	10 000 pezzi * Fr. 195.-/pezzo	-1 950 000
= Da coprire con Robot aspirapolvere		890 000

Break-even (Punto morto)	Costi fissi da coprire MC unitario	890 000 325	2 738,46 2 739 Stück
--------------------------	---------------------------------------	----------------	---------------------------------------

c) Margine di utile

Cifra d'affari per margine di utile del 6%	Costi fissi MC in % fissi	2 000 000 42,9%	CHF 4 662 005 CHF 4 662 315
---	------------------------------	--------------------	--

d) Prezzo minimo

Costi variabili Aspirapolvere a batteria		CHF 330.-
+ Costi opportunità	195 MC class. : 2,5 h • 3,0 h	CHF 234.-
= Limite di costi / Prezzo minimo		CHF 564.-

Compito 3: Calcolazione con costi unitari (4 punti)

	Costi unitari con		
	200 pezzi	1 000 pezzi	5 000 pezzi
Materiale diretto al pezzo	120.00	115.00	115.00
Costi variabili di lavorazione al pezzo	45.00	45.00	45.00
Costi fissi di lavorazione	80.00	18.00	4.00
Costi di costruzione e di programmazione	40.00	8.00	1.60
Costi di fabbricazione	285.00	186.00	165.60
Overhead e imballaggio al pezzo	22.00	20.00	20.00
Costo complessivo	307.00	206.00	185.60



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2023

(Regolamento d'esame 2011)

Contabilità

Tema 3 Conto dei flussi di liquidità
 Indici
 Calcolo d'investimento
 Pianificazione finanziaria

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti su 176

Soluzione 1: Conto dei flussi di liquidità (13 punti)

Bilanci di chiusura

	20_3	20_4		20_3	20_4
Liquidità	9	16	Debiti per forniture e prestazioni	50	60
Crediti da forniture e prestazioni (Clienti)	70	64	Ratei e risconti passivi (interessi)	3	2
Scorte di merci	40	45	Debiti finanziari a lungo termine	80	62
Ratei e risconti attivi (pigioni)	1	2	Accantonamenti a lungo termine	5	8
Immobilizzi materiali	280	320	Capitale azionario	120	140
./. Rettifica valore immobilizzi materiali	-120	-144	Riserva legale da capitale	10	14
Investimenti finanziari a lungo termine	40	43	Riserva legale da utili	35	37
			Utile riportato	5	8
			Utile	12	15
	320	346		320	346

Conto dei flussi di liquidità 20_4

Flusso da attività operativa		
Incassi da clienti	656	
./. Pagamenti ai fornitori di merci	-401	
./. Pagamenti di pigioni	-51	
./. Pagamenti per interessi	-5	
./. Pagamenti per altri costi d'esercizio	-156	
./. Utilizzo accantonamenti	-2	
+ Incasso di dividendi	4	45
Flusso da attività d'investimento		
./. Uscite per acquisto immobilizzi mater.	-49	
+ Entrate da vendita immobilizzi mater.	13	
./. Uscite per acquisto investim. finanz.	-1	-37
Flusso da attività di finanziamento		
+ Entrate per aumento di capitale	24	
./. Rimborso debiti finanziari a lungo term,	-18	
./. Distribuzione di utili	-7	-1
= Aumento di mezzi liquidi		7

Conto economico 20_4

Ricavi da vendita merci	650
./. Costi delle merci	-400
./. Costi per pigioni	-50
./. Ammortamenti	-30
./. Costi per interessi	-4
./. Altri costi d'esercizio	-160
+ Utile da alienazione di attivo fisso	3
+ Ricavi da investimenti finanziari	6
= Utile	15

Flusso da attività operativa 20_4 (indiretto)

Utile	15
+ Ammortamenti	30
+ Aumento accantonamenti	3
+ Diminuzione crediti da forn. e prest.	6
./. Aumento scorte di merci	-5
+ Aumento debiti per forniture e prest.	3
./. Aumento ratei e risconti attivi	-1
./. Diminuzione ratei e risconti passivi	-1
./. Utile da vendita di immobilizzi materiali	-3
./. Utile di corso su immobilizzi finanziari	-2
= Flusso da attività operativa	45

Soluzione 2: Indici (9 punti)

a)

Indice	Calcolo	Risultato	Financial Covenant rispettata?	
			Sì	No
Tempo medio di pagamento dei clienti	$\frac{360 \text{ giorni} * 80}{720}$	40 giorni	x	
Margine EBITDA	$\frac{60}{720}$	8%	x	
Grado di finanziamento con capitale proprio	$\frac{200}{350}$	57%	x	
Grado 2 di liquidità	$\frac{100}{50}$	200%	x	
Fattore d'indebitamento	$\frac{50}{30}$	2	x	
Fattore di copertura degli interessi	$\frac{35}{5}$	7		x

b)

Misure	Tempo medio di pagamento dei clienti	Margine EBITDA	Grado di finanz. con capitale proprio	Grado 2 di liquidità	Fattore di indebitamento	Fattore di copertura degli interessi
Aumento degli ammortamenti	0	0	-	0	0	0
Diminuzione della distribuzione (a contanti) degli utili	0	0	+	+	+	0
Rimborso di debiti finanziari, con contemporanea diminuzione dei costi per interessi (= uscite per interessi)	0	0	+	-	+	+

Soluzione 3: Calcolo d'investimento (8 punti)

a)

	Investimento X		Investimento Y	
Cash flow	$6\,000 : 3$	2 000	$6\,000 : 3$	2 000
./. Ammortamenti	$4\,200 : 3$	-1 400	$4\,200 : 3$	-1 400
./. Interessi figurativi	$2\,100 * 10\%$	-210	$2\,100 * 10\%$	-210
= Utile		390		390

Secondo il metodo del confronto statico degli utili, i due investimenti sono ugualmente vantaggiosi. Il cash flow che matura con cadenze diverse nel tempo non ha alcun impatto nelle considerazioni statiche.

b) Nel caso del progetto d'investimento X, si prevede che il denaro rientri presumibilmente già nel secondo anno; per questo motivo l'investimento X è da preferire.

c)

	Investimento X		Investimento Y	
Cash flow anno 1	$3\,000 * 0,909$	2 727	$1\,000 * 0,909$	909
+ Cash flow anno 2	$2\,000 * 0,826$	1 652	$2\,000 * 0,826$	1 652
+ Cash flow anno 3	$1\,000 * 0,751$	751	$3\,000 * 0,751$	2 253
./. Capitale investito		-4 200		-4 200
= NPV, VAN		930		614



Investimento X



Investimento Y

Continuazione del compito 3

d)

Calcolo approssimativo (facoltativo, sono possibili diversi approcci)

Fattore di attualizzazione di una rendita	<u>Capitale investito</u> Ø Cash flow	$\frac{4\ 200}{2\ 000}$	2,100
---	--	-------------------------	--------------

Dalla tabella dei fattori di attualizzazione di una rendita, a un fattore di attualizzazione di una rendita di 2,100 e una durata d'utilizzo di 3 anni corrisponde un tasso di interesse del 20%. Poiché il cash flow è inizialmente inferiore, il tasso di rendimento interno è più basso.

Prova con il 17%

Valore attuale del cash flow anno 1	$1\ 000 * 0,855$	855
+ Valore attuale del cash flow anno 2	$2\ 000 * 0,731$	1 462
+ Valore attuale del cash flow anno 3	$3\ 000 * 0,624$	1 872
./. Capitale investito		-4 200
= NPV		-11

Prova con il 16%

Valore attuale del cash flow anno 1	$1\ 000 * 0,862$	862
+ Valore attuale del cash flow anno 2	$2\ 000 * 0,743$	1 486
+ Valore attuale del cash flow anno 3	$3\ 000 * 0,641$	1 923
./. Capitale investito		-4 200
= NPV		71

Il tasso d'interesse interno è (circa) del **17%**.

e)

NPV supplementare necessario	$930 - 614$	316
Aumento di cash flow nominale	$316 : 0,751$	421
Cash flow nominale anno 3	$3\ 000 + 421$	3 421

Soluzione 4: Pianificazione finanziaria (8 punti)

	Grandezza di pianificazione	Risposta
a	Riserva da capitale nel bilancio preventivo di fine 20_3	60
b	Incassi da clienti secondo conto dei flussi preventivo 20_3	3 940
c	Rettifica valore immobilizzi materiali nel bilancio preventivo di fine 20_2	356
d	Valore d'acquisto degli immobilizzi materiali nel bilancio preventivo di fine 20_3	940
e	Pagamenti ai fornitori di merci secondo conto dei flussi preventivo 20_2	2 519
f	Costi per interessi secondo conto economico preventivo 20_2	20
g	Ratei e risconti passivi per interessi nel bilancio preventivo di fine 20_3	4
h	Distribuzione di utili secondo conto dei flussi preventivo 20_3	46



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2023

(Regolamento d'esame 2011)

Contabilità

Tema 4 Operazioni a termine su divise
 Leasing finanziario
 Trasformazione
 Commesse a lungo termine
 Immobilizzi materiali

Durata 1 ora

Punteggio 24 punti su 176

Compito 1: Operazione a termine su divise (4 punti)

a)

☒ Acquisto a termine

☐ Vendita a termine

b) $\text{EUR } 400\,000 \cdot \text{EUR } 1.016/\text{CHF} = \text{CHF } 406\,400$

c)

#	Affermazione	Vera	Falsa
1	Un'operazione a termine su divise obbliga ad acquistare o vendere valuta estera ad una data futura.	x	
2	Il pagamento di un'operazione a termine su divise avviene al momento della stipulazione del contratto.		x
3	A seconda della valuta, il corso a termine su divise è uguale, superiore o inferiore al corso di cassa.	x	
4	Il corso a termine di una valuta con un livello di tasso d'interesse più elevato rispetto al franco svizzero è sempre inferiore al tasso spot.	x	

Compito 2: Leasing finanziario (5 punti)

a)

Rata di leasing	Prezzo d'acquisto in contanti Fattore di attualizzazione di una rendita	$\frac{200}{3,993}$	50
-----------------	--	---------------------	----

b)

Registrazioni all'inizio del contratto

Dare	Avere	Importo
Immobilizzi materiali in leasing	Debiti verso società di leasing	200

Registrazioni alla fine dell'anno 3

Dare	Avere	Importo
Costi per interessi	Averi bancari	*12 10
Debiti verso società di leasing	Averi bancari	*30 40
Ammortamenti	Rettifica valore immobilizzi materiali in leasing	40

* con rata di leasing = 42

Compito 3: Trasformazione (5 punti)

a)

Bilancio della società per azioni

Averi bancari	41	Debiti per forniture e prestazioni	15
Crediti da forniture e prestazioni	30	Altro capitale di terzi a breve termine	5
Scorte	8	Prestito dell'azionista	3
Immobilizzi materiali	50	Capitale azionario	100
		Riserve da apporti di capitale	6
	129		129

b) Il trasferimento delle riserve occulte di 12 alla società per azioni è esente da imposta (con un termine d'attesa di 5 anni).

Le riserve occulte di 3 sui titoli trasferiti nella sostanza privata devono essere assoggettate ad imposta privatamente presso Luca Huber.

Compito 4: Commesse a lungo termine secondo Swiss GAAP FER (7 punti)

a)

#	Affermazione	Giusta	Sba- gliata
1	Se i presupposti per l'applicazione dei POCM non sono soddisfatti, l'attivazione a bilancio deve essere effettuata secondo il metodo CCM.	x	
2	Il POCM e il CCM si differenziano principalmente per l'assegnazione, ai singoli periodi, degli utili risultanti dalla commessa.	x	
4	Se nel corso di una commessa a lungo termine si registrano delle perdite, queste devono essere ripartite proporzionalmente sui periodi restanti.		x
4	Se per gli acconti ricevuti esiste una pretesa di restituzione, questi devono essere presentati in una pre-colonna nelle scorte.		x

b)

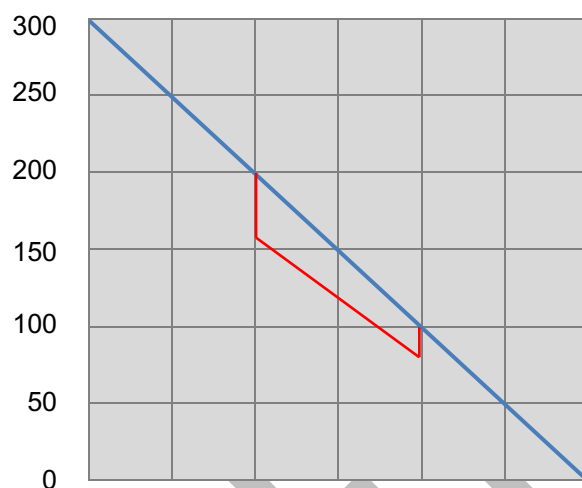
Grado di avanzamento cumulato	25%	55%	90%
Ricavi da vendite dell'anno	125	150	175
Ricavi da vendite cumulati	125	275	450
Risultato della commessa nell'anno di reporting	35	20	35
Commessa a lungo termine secondo bilancio a fine anno	125	275	450

c) 220

Compito 5: Immobilizzi materiali secondo Swiss GAAP FER (3 punti)

Anno	Ammortamenti	Rettifiche valore ammortamenti	Valore contabile
20_1	50		250
20_2	50	40	160
20_3	40		120
20_4	40	-20	100
20_5	50		50
20_6	50		0

Grafico di aiuto per i propri calcoli (non viene valutato).





Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2023

(Regolamento d'esame 2011)

Contabilità

Tema 5	Conti di gruppo Imposte differite
Durata	1 ½ ora
Punteggio	38 punti su 176

Soluzione 1: Prospetto del capitale proprio (4 punti)

Prospetto del capitale proprio 20_7

	Capitale azionario	Riserve da capitale	Riserve da utili	Totale azionisti della holding	Totale azionisti di minoranza	Totale del capitale proprio
Saldo iniziale	400	70	130	600	60	660
+ Aumento del capitale azion.	100	40		140	6	146
./. Distribuzione di utili			-50	-50	-4	-54
+ Utile			85	85	15	100
= Saldo finale	500	110	165	775	77	852

Denominazioni corrette: Dividendi anziché "Distribuzione di utili", Risultato anziché "Utile"
"Aumento del capitale azionario": solo aumento è errato.

Soluzione 2: BC 1 e BC 2 (8 punti)

Tabella di epurazione di T al 31.12. 20_4

Bilancio	BC 1		Epurazione		BC 2	
	Dare	Avere	Dare	Avere	Dare	Avere
Diversi attivi	264				264	
Scorte di merci	74		35	5	111	
Immobili	400		350		750	
./. Rettifica valore immobili		140	100	45		100
Brevetto			120		120	
./. Ammortamento brevetto				36		48
Capitale di terzi		181				181
Capitale azionario		200				200
Riserva legale da capitale		7		7		
Riserva legale da utili		48		30		
Riserve facoltative da utili		73		40		
Utile riportato		46		20		
Riserve da capitale			35	350		702
				7		
Riserve da utili			45	36		1
Utile, bilancio		43	3	15		13
	738	738		895	1 245	1 245

Soluzione 3: Bilancio consolidato (6 punti)

Bilancio consolidato al 31.12.20_3

Diversi attivi	1121	Capitale di terzi	550
Goodwill	6	Capitale azionario	300
		Riserve da capitale	60
		Riserve da utili	91
		Quota di capitale degli azionisti di minoranza	68
		Utile, bilancio	50
		Quota di utile degli azionisti di minoranza, bilancio	8
	1127		1127

Non considerare alcun errore di conseguenza

Soluzione 4: RegISTRAZIONI per il consolidamento (8 punti)

Giornale di consolidamento a fine 20_5

N.	Testo	Dare	Avere	Im- porto
1	Esegua il consolidamento del capitale. Il goodwill viene attivato.	Capitale azionario	Partecipazione a T	210
		Riserve da capitale	Partecipazione a T	200
		Goodwill	Partecipazione a T	150
2	Ammortamento del goodwill.	Riserve da utili	Goodwill	120
		Utile, bilancio	Goodwill	30
		Ammortamento goodwill	Utile, conto economico	30
3	Il 30 aprile 20_2, H ha concesso un prestito di 120 a T al tasso d'interesse annuo del 5%, con pagamento posticipato degli interessi. La scadenza degli interessi annui è il 30 aprile.	Prestiti passivi	Prestiti attivi	120
		Ricavi per interessi	Costi per interessi	6
		Ratei e risconti passivi	Ratei e risconti attivi	4
4	A inizio 20_5, H ha fornito a T un immobilizzo materiale prodotto internamente per l'ammontare di 80 (costi di fabbricazione del gruppo 50). L'ammortamento indiretto avviene a quote costanti, in 10 anni, sia nella chiusura individuale che nella chiusura di gruppo.	Utile, bilancio	Immobilizzi materiali	80
		Ricavi della produzione	Utile, conto economico	80
		Immobilizzi materiali	Utile, bilancio	50
		Utile, conto economico	Ricavi commesse interne	50
		RV immobilizzi materiali	Utile, bilancio	3
		Utile, conto economico	Ammortamenti imm. materiali	3

N. 2) Possibile errore di conseguenza nell'ammortamento del goodwill

N. 4) Possibile errore di conseguenza nell'ammortamento se l'attivazione dell'immobilizzo materiale è errata

Soluzione 5: Impatto di fatti aziendali sulla chiusura di gruppo (6 punti)

N.	Fattispecie aziendale	Grado di finanziamento con capitale di terzi	Intensità della sostanza fissa	Grado 2 di liquidità
1	M effettua un aumento del capitale azionario di 60 con un aggio di 30, mediante liberazione in contanti.	-	-	+
2	T paga un dividendo di 8.	0	0	0
3	T rimborsa un prestito concesso da M tre anni fa.	0	0	0
4	M delibera e distribuisce un dividendo di 18.	+	+	-

Soluzione 6: Chiusura annuale secondo CO e Swiss GAAP FER (6 punti)

Bilancio al 31.12.20_8

	Codice delle obbligazioni		Correzioni		Swiss GAAP FER	
	Attivi	Passivi	Dare	Avere	Attivi	Passivi
Diversi attivi	215				215	
Scorte di merci	40		30	10	60	
Immobilizzi materiali	110		54	18	146	
Diverso capitale di terzi		130				130
Accantonamento per imposte differite			7	21		14
Capitale azionario		100				100
Riserve da capitale		12				12
Riserve da utili		98	21	30 + 54		161
Utile		25	10 + 18	7		4
	365	365	140	140	421	421

1 punto ciascuno, 2 punti per accantonamento per imposte differite





Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2023

(Regolamento d'esame 2011)

Fiscalità

Compito 1 Imposta sul valore aggiunto

Durata dell'esame 90 minuti

Punteggio 50 punti su 100

Caso 1 (8,0 punti)

La Segheria Tre Valli SA con sede a Biasca (CH) è iscritta nel registro dei contribuenti IVA e applica il metodo di rendiconto effettivo. L'impresa fornisce i suoi vari prodotti in legno a clienti con sede in territorio svizzero e all'estero. Stabilite, mediante l'apposizione di una crocetta (X), se le seguenti affermazioni (lettere a – l) sono corrette oppure errate.

Salvo indicazioni contrarie vale il principio che:

- tutti i documenti emessi dai prestatori con sede in territorio svizzero soddisfano i requisiti di cui all'articolo 26 LIVA;
- tutti i prestatori sono obbligatoriamente assoggettati all'IVA in territorio svizzero;
- le eventuali prestazioni escluse dall'IVA non sono imposte volontariamente da parte dei prestatori (non si opta per le operazioni escluse dall'IVA);
- gli importi indicati comprendono l'eventuale IVA.

Affermazioni		corretto	errato
a)	La Segheria Tre Valli SA fornisce degli scarti di trucioli di legno a vari giardinieri locali con sede in territorio svizzero che li impiegano come materiale di copertura (pacciamatura) nonché al Comune di Biasca che li impiega come materiale di combustione. Ambedue le forniture sono fatturate con l'IVA all'aliquota normale dell'attuale 7,7%.		X
b)	La Segheria Tre Valli SA acquista del legname (tondame) presso agricoltori e selvicoltori. Quest'ultimi hanno la loro sede in territorio svizzero ma <u>non</u> sono iscritti nel registro dei contribuenti IVA. Nonostante il fatto che le fatture emesse dagli agricoltori e selvicoltori <u>non</u> evidenziano l'IVA, la Segheria Tre Valli SA può dedurre a titolo di imposta precedente il 2,5% dell'importo fatturato.	X	
c)	Nel mese di giugno 2019 la Segheria Tre Valli SA ha acquistato presso l'agricoltore Gianni Grossi domiciliato a Castione (CH) un trattore usato per CHF 10 000. Gianni Grossi <u>non</u> è iscritto nel registro dei contribuenti IVA. La prima immatricolazione del trattore risale all'anno 1991. La Segheria Tre Valli SA impiega il trattore per scopi imprenditoriali quali i trasporti all'interno dell'area della segheria. In base all'art. 28 lett. a LIVA, al momento dell'acquisto del trattore la Segheria Tre Valli SA ha potuto dedurre l'imposta precedente fittizia di CHF 714.95.	X	
d)	Nel mese di dicembre 2022 la Segheria Tre Valli SA ha venduto il trattore finora impiegato per scopi imprenditoriali (v. la precedente lett. c) all'amatore di veicoli d'epoca Bruno Rossi domiciliato a Bellinzona (CH). Dato che si tratta di un modello molto ricercato, Bruno Rossi era disposto a pagare il prezzo di CHF 15 000. Per il calcolo dell'imposta dovuta sulla cifra d'affari, la Segheria Tre Valli SA può applicare l'imposizione del margine, ossia può dedurre il prezzo d'acquisto dal prezzo di vendita.		X
e)	Per il trasporto di segatura da Biasca a Varese (IT), la Trasp SpA di Milano (IT), <u>non</u> iscritta nel registro dei contribuenti IVA in Svizzera, emette alla Segheria Tre Valli SA una fattura di € 2000. La Segheria Tre Valli SA deve dichiarare l'imposta sull'acquisto sull'importo fatturato, convertito in CHF.		X

Affermazioni		corretto	errato
f)	La Segheria Tre Valli SA fornisce a vari destinatari in territorio svizzero del legname acquistato e segato. In base all'art. 21 cpv. 2 n. 26 LIVA, queste forniture sono escluse dall'IVA.		X
g)	Le forniture di legname segato effettuate dal deposito a Biasca (CH) verso il territorio estero costituiscono delle operazioni effettuate in territorio svizzero che sono esenti dall'IVA a condizione che l'avvenuta esportazione sia comprovata da parte della Segheria Tre Valli SA.	X	
h)	La Segheria Tre Valli SA fornisce della segatura a un agricoltore con sede in territorio svizzero. L'agricoltore impiega la segatura come stame per animali. In base all'accordo preso, oltre al prezzo della segatura la Segheria Tre Valli SA mette in conto anche le spese di trasporto che sono indicate separatamente nella fattura. Il prezzo della segatura soggiace all'aliquota ridotta del 2,5% e le spese di trasporto devono essere imposte all'aliquota normale del 7,7%.		X
i)	Nel piano superiore dello stabile aziendale a Biasca (CH) si trova un appartamento ammobiliato di quattro locali, affittato per CHF 2500.00 mensili a un terzo indipendente. Nel corso del mese di giugno 2020 è stata risanata la facciata dello stabile. La spesa del risanamento, considerato senza carattere d'investimento, ammonta a CHF 48 465.00. La Segheria Tre Valli SA può dedurre l'imposta precedente di CHF 3465.00.		X
j)	A seguito della locazione dell'appartamento (v. la precedente lett. i), la Segheria Tre Valli SA deve effettuare annualmente una correzione dell'imposta precedente per l'infrastruttura amministrativa destinata alla doppia utilizzazione. A titolo di semplificazione, la correzione può essere determinata forfetariamente in ragione dello 0,07% degli introiti lordi (compr. spese accessorie) derivanti dalla locazione dell'appartamento.	X	
k)	Il locatario dell'appartamento al piano superiore (v. la precedente lett. i) ha inoltrato la disdetta del contratto di locazione con effetto fine febbraio 2023. Dato che la Segheria Tre Valli SA necessita di ulteriore spazio per i propri uffici, trasforma l'appartamento in spazi commerciali (uffici). I mobili finora utilizzati esclusivamente nell'ambito della locazione dell'appartamento vengono venduti online per complessivamente CHF 500.00. La Segheria Tre Valli SA deve imporre questa vendita all'aliquota normale del 7,7%.		X
l)	Dal mese di marzo 2023 lo spazio precedentemente utilizzato come appartamento è destinato all'attività imprenditoriale che legittima la deduzione dell'imposta precedente. L'imposta precedente relativa all'appartamento che finora non è stata fatta valere, può ora essere dedotta a titolo di sgravio fiscale successivo. La deduzione dell'imposta precedente è limitata al valore attuale del bene. Per calcolare il valore attuale, l'importo dell'imposta precedente è ridotto linearmente per i beni immobili di un ventesimo per ogni anno trascorso. Per tale calcolo possono essere considerati sia le spese di miglioria sia i costi senza carattere d'investimento.		X

Caso 2 (8,5 punti)

L'impresa di trasporto Lugatrans SA con sede a Lugano (CH) è iscritta nel registro dei contribuenti IVA e applica il metodo di rendiconto effettivo secondo le controprestazioni ricevute. Eventuali operazioni escluse dall'IVA non sono imposte volontariamente. La Lugatrans SA effettua dei trasporti nazionali e internazionali di beni. Oltre all'attività di trasporti, l'impresa offre anche dei corsi di teoria per gli aspiranti conducenti di autocarri e commercializza dei libri di testo didattici relativi a questo settore.

Durante l'ultimo trimestre dell'esercizio 2022, la Lugatrans SA ha realizzato i seguenti introiti (ev. IVA escl.):

trasporti di beni in territorio svizzero per destinatari con sede in territorio svizzero	CHF	220'000.00
trasporti di beni in territorio svizzero per destinatari con sede all'estero	CHF	15'000.00
trasporti di beni dal territorio svizzero all'estero per destinatari con sede in territorio svizzero	CHF	150'000.00
trasporti di beni dall'estero al territorio svizzero per destinatari con sede in territorio svizzero	CHF	140'000.00
corsi di teoria per gli aspiranti conducenti di autocarri, svolti a Lugano (CH)	CHF	30'000.00
vendita di libri di testo didattici (indipendente dai corsi di teoria) a destinatari con sede in territorio svizzero	CHF	5'000.00
Totale introiti	CHF	560'000.00

La Lugatrans SA ha sostenuto delle spese per la pubblicazione di un'inserzione in un quotidiano tedesco, intitolata "Cercasi conducenti di autocarri". L'editore tedesco "Frankfurter Allgemeine Zeitung AG" con sede a Francoforte (DE) fattura per l'inserzione l'importo di € 1200.00. La "Frankfurter Allgemeine Zeitung AG" non è iscritta nel registro dei contribuenti IVA in Svizzera. Il cambio €/CHF è di 1.02 al momento dell'emissione della fattura e di 0.98 al momento del pagamento della fattura.

2.1 Completate il seguente estratto del modulo di rendiconto IVA in base alle informazioni sopraindicate.

I. CIFRA D'AFFARI (i citati articoli si riferiscono alla legge federale del 12 giugno 2009 sull'IVA)		Cifra	Cifra d'affari CHF	Cifra d'affari CHF
Totale delle controprestazioni convenute o ricevute, incluse quelle inerenti a prestazioni optate, a trasferimenti mediante procedura di notifica e a prestazioni all'estero (cifra d'affari mondiale)		200		560'000
Controprestazioni contenute nella cifra 200 conseguite con prestazioni escluse dall'imposta (art. 21) per la cui imposizione si è optato in virtù dell'art. 22		205		
Deduzioni: Prestazioni esenti dall'imposta (p. es. esportazioni; art. 23), prestazioni esenti a beneficiari istituzionali e persone beneficiarie (art. 107 cpv. 1 lett. a)		220	290'000	
Prestazioni all'estero (luogo della prestazione all'estero)		221 +	15'000	
Trasferimenti mediante procedura di notifica (art. 38; vogliate p.f. inoltrare anche il modulo n. 764)		225 +		
Prestazioni escluse dall'imposta (art. 21) effettuate in territorio svizzero per la cui imposizione non si è optato in virtù dell'art. 22		230 +	30'000	
Diminuzioni della controprestazione quali sconti, ribassi, ecc.		235 +		
Diversi (ad.es. valore del terreno, prezzo d'acquisto in caso d'imposizione dei margini)		280 +		
Cifra d'affari imponibile complessiva (cifra 200, dedotta la cifra 289)		299		225'000
Totale cifre 220-280				
				335'000
				289
II. CALCOLO DELL'IMPOSTA				
Aliquota	Prestazioni CHF dal 01.01.2018	Imposta CHF / cts. dal 01.01.2018	Prestazioni CHF fino al 31.12.2017	Imposta CHF / cts. fino al 31.12.2017
normale	302 220'000	+ 16'940.00 7,7%	301	+ 8,0%
ridotta	312 5'000	+ 125.00 2,5%	311	+ 2,5%
speciale per l'alloggio	342	+ 3,7%	341	+ 3,8%
Imposta sull'acquisto	382 1'176	+ 90.55	381	
Totale dell'imposta dovuta (cifre 301-382)			17'155.55 399	
			Imposta CHF / cts.	

- 2.2 Motivate con delle parole chiave e tramite l'indicazione precisa della base legale (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili) il motivo per il quale gli introiti dai trasporti di beni in territorio svizzero per destinatari con sede all'estero (CHF 15 000.00) sono inseriti alla cifra 221 del modulo di rendiconto (v. il precedente punto 2.1).

Motivazione: **Principio del luogo del destinatario / luogo della prestazione estero / quindi non soggiace all'imposta sul territorio svizzero**

Base legale: **art. 8 cpv. 1 LIVA**

- 2.3 Indicate, mediante l'apposizione di una crocetta (X), le affermazioni corrette riguardanti la deduzione dell'imposta precedente della Lugatrans SA.

- ☒ L'imposta precedente attribuibile ai trasporti di beni è interamente deducibile.
- ☐ L'imposta precedente attribuibile ai trasporti di beni deve essere corretta proporzionalmente all'utilizzazione.
- ☐ La Lugatrans SA ha diritto alla deduzione dell'imposta precedente complessiva.
- ☒ L'imposta precedente attribuibile ai corsi di teoria non è deducibile.
- ☒ L'imposta precedente inerente sia ai corsi di teoria, sia ai trasporti di beni, deve essere corretta proporzionalmente all'utilizzazione.
- ☐ Il commercio di libri di testo didattici non legittima la deduzione dell'imposta precedente.

Caso 3 (11,0 punti)

Per rispondere alle seguenti domande del presente Caso 3 considerate che i prestatori con sede all'estero non sono iscritti nel registro dei contribuenti IVA in Svizzera.

- 3.1 L'attività principale della società FC Biancorossi Locarno SA con sede a Locarno (CH) consiste nella gestione di una società di calcio professionistico attiva nella Swiss Football League. La società è iscritta nel registro dei contribuenti IVA.

Nell'anno 2022 la società ha trasferito il giocatore Tony a un altro club svizzero. Nella contabilità della FC Biancorossi Locarno SA risulta, in seguito a questo trasferimento, un pagamento di CHF 25 000.00 al consulente H.B con sede a Monaco (D). La fattura emessa da H.B. riguarda la provvigione per la mediazione, la consulenza e le prestazioni amministrative in relazione al trasferimento.

Stabilite, mediante l'apposizione di una crocetta (X), se la società FC Biancorossi Locarno SA deve l'imposta sull'acquisto e motivate la vostra risposta. Indicate anche la relativa base legale precisa (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

Imposta sull'acquisto: ☒ sì ☐ no

Base legale: **art. 45 cpv. 1 lett. a LIVA
in relaz. con art. 45 cpv. 2 lett. a LIVA**

Motivazione: **In base all'art. 45 cpv. 1 lett. a LIVA soggiacciono all'imposta sull'acquisto - tra l'altro - le prestazioni di servizi che, secondo l'articolo 8 capoverso 1, vengono eseguite sul territorio svizzero da imprese con sede all'estero non iscritte nel registro dei contribuenti. I contribuenti IVA con sede in territorio svizzero devono dichiarare tutte le prestazioni soggette all'imposta sull'acquisto.**

- 3.2 Un'importante Cassa pensioni (fondazione) con sede in territorio svizzero realizza, tra l'altro, dei ricavi dalla messa a disposizione per l'uso di fondi e parti di fondi, dalla vendita di cartevalori (azioni) e dalla concessione di crediti. La fondazione è iscritta nel registro dei contribuenti IVA in seguito all'opzione per la locazione di determinati immobili.

Nell'anno 2022 la società francese Eurocons SA con sede a Parigi (F) ha fatturato alla Cassa pensioni le seguenti prestazioni:

• onorario per la gestione patrimoniale	CHF	80'000.00
• courtage (commissioni di borsa) da operazioni relative a cartevalori	CHF	75'000.00
• tenuta dei conti di negoziazione di divise	CHF	10'000.00
• diritti di custodia	CHF	6'000.00

L'architetto Mario Ferrari con sede a Imola (I) ha fatturato la seguente prestazione:

• stima di un immobile di reddito situato a Bologna (I)	CHF	9'000.00
---	-----	----------

- a) Stabilite, mediante l'apposizione di una crocetta (X), se la Cassa pensioni deve l'imposta sull'acquisto e motivate la vostra risposta. Indicate anche la relativa base legale precisa (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

Onorario per la gestione patrimoniale: CHF 80 000.00

Imposta sull'acquisto: ☒ sì ☐ no Base legale: **art. 45 cpv. 1 lett. a LIVA
in relaz. art. 45 lett. 2 lett. a LIVA**

Motivazione: **Soggiacciono all'imposta sull'acquisto le prestazioni di servizi che, secondo l'articolo 8 capoverso 1, vengono eseguite sul territorio svizzero da imprese con sede all'estero non iscritte nel registro dei contribuenti. I contribuenti IVA con sede in territorio svizzero devono dichiarare tutte le prestazioni soggette all'imposta sull'acquisto.**

Courtage (commissioni di borsa) da operazioni relative a cartevalori: CHF 75 000.00

Imposta sull'acquisto: ☐ sì ☒ no Base legale: **art. 45a LIVA**

Motivazione: **Non soggiacciono all'imposta sull'acquisto le prestazioni escluse dall'imposta secondo l'articolo 21 LIVA eseguite sul territorio svizzero. Courtage relative a cartevalori sono escluse dall'IVA in base all'art. 21 cpv. 2 n. 19 lett. e LIVA.**

Tenuta dei conti di negoziazione di divise: CHF 10 000.00

Imposta sull'acquisto: ☐ sì ☒ no Base legale: **art. 45a LIVA**

Motivazione: **Non soggiacciono all'imposta sull'acquisto le prestazioni escluse dall'imposta secondo l'articolo 21 LIVA eseguite sul territorio svizzero. La tenuta dei conti di negoziazione è esclusa dall'IVA in base all'art. 21 cpv. 2 n. 19 lett. c LIVA.**

Diritti di custodia: CHF 6000.00

Imposta sull'acquisto: ☒ sì ☐ no Base legale: **art. 45 cpv. 1 lett. a LIVA
in relaz. art. 45 cpv. 2 lett. a LIVA**

Motivazione: **Soggiacciono all'imposta sull'acquisto - tra l'altro - le prestazioni di servizi che, secondo l'articolo 8 capoverso 1, vengono eseguite sul territorio svizzero da imprese con sede all'estero non iscritte nel registro dei contribuenti. I contribuenti IVA con sede in territorio svizzero devono dichiarare tutte le prestazioni soggette all'imposta sull'acquisto.**

Stima di un immobile di reddito situato a Bologna (I): CHF 9000.00

Imposta sull'acquisto: ☐ sì ☒ no Base legale: **art. 45 cpv. 1 lett. a LIVA
(interpretazione contraria)**

Motivazione: **In base all'art. 45 cpv. 1 lett. a LIVA soggiacciono all'imposta sull'acquisto soltanto le prestazioni di servizi che, secondo l'articolo 8 capoverso 1 LIVA, vengono eseguite sul territorio svizzero da imprese con sede all'estero non iscritte nel registro dei contribuenti. Nel caso in esame non trovano applicazione nemmeno gli art. 45 cpv. 1 lett. b – d LIVA.**

- b) Calcolate l'eventuale imposta sull'acquisto dovuta dalla Cassa pensioni.

CHF 6'622.00 (7,7% di CHF 86'000 [100,0%])

- c) Indicate la base legale che stabilisce che il contribuente, di principio, può dedurre l'imposta precedente dichiarata a titolo d'imposta sull'acquisto (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

Base legale: **art. 28 cpv. 1 lett. b LIVA**

- d) Partite dal presupposto che in seguito alle operazioni sopraindicate la Cassa pensioni deve un'imposta sull'acquisto.

Stabilite, mediante l'apposizione di una crocetta (X), se la Cassa pensioni abbia diritto alla deduzione dell'imposta precedente e motivate la vostra risposta. Indicate anche la relativa base legale precisa (articolo, capoverso, lettera, numero se disponibili).

Deduzione dell'imposta precedente: ☐ ammessa ☒ non ammessa

Base legale: **art. 29 cpv. 1 LIVA**

Motivazione: **Le prestazioni in esame ricevute servono alla realizzazione di cifre d'affari escluse dall'IVA per le quali l'opzione non è ammessa (oppure non-controprestazioni).**

Caso 4 (8,0 punti)

La Piazza Immobili SA si occupa della gestione del proprio immobile denominato "In Piazza" situato a Locarno (CH). L'impresa opta per una parte degli introiti di locazione ed è quindi iscritta nel registro dei contribuenti IVA. Oltre agli introiti di locazione la Piazza Immobili SA non realizza ulteriori introiti.

L'immobile è utilizzato nel seguente modo:

4° piano:	195 m ²	appartamento locato a una famiglia per scopi abitativi
3° piano:	175 m ²	appartamento locato a una famiglia per scopi abitativi
2° piano:	175 m ²	spazi locati <u>senza</u> opzione alle aziende industriali del Comune
1° piano:	175 m ²	spazi locati con opzione a uno studio d'architettura
Pianterreno:	175 m ²	spazi locati con opzione a un'impresa di pittura
Sistemaz. esterna:	prato naturale con uno stagno e 18 posti auto esterni (senza attribuzione) a disposizione per l'uso di tutti i locatari (incluso nel canone di locazione)	

Nel corso dell'esercizio 2022 sono state sostenute le seguenti spese (importi IVA 7,7% escl.):

• sostituzione dei pavimenti negli spazi locati alle aziende industriali	CHF	30'000.00
• risanamento del tetto e della facciata	CHF	50'000.00
• sostituzione dei frigoriferi negli appartamenti locati alle famiglie	CHF	4'800.00
• posa nuovo forno / steamer per la cucina dello studio d'architettura	CHF	2'100.00
• sostituzione della porta d'entrata dello studio d'architettura al 1° piano e della porta d'entrata degli spazi locati alle aziende industriali al 2° piano	CHF	4'100.00
• manutenzione dello stagno e dei posti auto esterni	CHF	4'000.00
• amministrazione dell'immobile da parte della ImmoFiduciaria SA	CHF	5'000.00
Totale spese (IVA 7,7% escl.)	CHF	100'000.00
Imposta precedente 7,7%	CHF	<u>7'700.00</u>

L'ImmoFiduciaria SA, che si occupa anche dell'allestimento dei rendiconti IVA della Piazza Immobili SA, ha effettuato una correzione dell'imposta precedente del 41,43% basata sulla proporzione tra i canoni di locazione escluse dall'IVA di CHF 104 000 e il totale dei canoni di locazione incassati di CHF 251 000. Nei rendiconti IVA è quindi stata fatta valere l'imposta precedente di CHF 4509.90.

a) Giudicate se il calcolo della correzione dell'imposta precedente effettuato dalla ImmoFiduciaria SA conduce a un risultato corretto e motivate la vostra risposta.

☐ il calcolo della correzione è corretto

☒ il calcolo della correzione non è corretto

Motivazione: **In caso di immobili il metodo di correzione dell'imposta precedente secondo la chiave di riparto in base alla cifra d'affari non conduce di regola a un risultato corretto (p. es. in seguito ai differenti canoni di locazione per metro quadro per spazi abitativi risp. commerciali).**

- b) Attribuite, mediante l'apposizione di una crocetta, l'imposta precedente in base al cosiddetto metodo dei 3 vasi.

- Vaso A** imposta precedente sulle spese che danno diritto all'intera deduzione dell'imposta precedente
vaso B imposta precedente sulle spese che non danno diritto alla deduzione dell'imposta precedente
vaso C imposta precedente sulle spese con doppia utilizzazione che danno diritto alla parziale deduzione dell'imposta precedente

	vaso A	vaso B	vaso C
Sostituzione dei pavimenti negli spazi locati alle aziende industriali		X	
Risanamento del tetto e della facciata			X
Sostituzione dei frigoriferi negli appartamenti locati alle famiglie		X	
Posa nuovo forno / steamer per la cucina dello studio d'architettura	X		
Sostituzione delle porte d'entrata dello studio d'architettura al 1° piano e degli spazi locati alle aziende industriali al 2° piano	(X)	(X)	X
Manutenzione dello stagno e dei posti auto esterni			X
Amministrazione dell'immobile da parte della ImmoFiduciaria SA			X

- c) Calcolate la correzione dell'imposta precedente del vaso C della Piazza Immobili SA. Il calcolo va presentato in modo dettagliato e gli importi vanno denominati chiaramente.

Calcolo dell'imposta precedente vaso C:

Sostituzione delle porte d'entrata

Doppia utilizzazione (art. 30 LIVA): chiave applicabile (numero delle porte) → vaso C

$$\begin{array}{rcl}
 \text{CHF } 4'100.00 \times 7,7\% = & \text{CHF } & 315.70 \\
 \text{imposta precedente deducibile (quota studio d'arch.)} & = & - \text{CHF } 157.85 \\
 \text{Correzione della DIP (-esclusione) aziende industriali} & = & \text{CHF } 157.85 \quad \text{CHF } 157.85
 \end{array}$$

Risanamento del tetto e della facciata, manutenzione dello stagno e dei posti auto esterni, amministrazione dell'immobile

Doppia utilizzazione (art. 30 LIVA: chiave applicabile (m²) → vaso C (39,11% dell'imposta precedente è deducibile)

$$\begin{array}{rcl}
 \text{CHF } 59'000.00 \text{ (CHF } 50'000.00 + \text{CHF } 4'000.00 + \text{CHF } 5'000.00) \times 7,7\% = & \text{CHF } & 4'543.00 \\
 \text{Imposta precedente deducibile: 39,11\% di CHF } 4'543.00 & = & - \text{CHF } 1'776.75 \\
 \text{Correzione della DIP: 60,89\% (100\% - 39,11\%) di CHF } 4'543.00 = & \text{CHF } & 2'766.25 \quad \text{CHF } 2'766.25
 \end{array}$$

Totale correzione dell'imposta precedente (vaso C): **CHF 2'924.10**

Caso 5 (10,0 punti)

La Meroni Pavimenti SA con sede a Lugano (CH) è specializzata nella fornitura e posa di vari tipi di pavimenti.

I rendiconti IVA sono allestiti secondo il metodo effettivo in base alle controprestazioni convenute. L'impresa realizza esclusivamente delle cifre d'affari imponibili all'aliquota normale. Nel corso dell'anno 2022 la Meroni Pavimenti SA ha dichiarato le seguenti cifre d'affari risp. imposte dovute:

	<u>Controprestazioni convenute</u>	<u>Imposta dovuta</u>
1° trimestre 2022	CHF 2'323'258	CHF 178'890.90
2° trimestre 2022	CHF 2'669'510	CHF 205'552.25
3° trimestre 2022	CHF 2'527'780	CHF 194'639.05
4° trimestre 2022	CHF 2'470'452	CHF 190'224.80
Totale 2022	<u>CHF 9'991'000</u>	<u>CHF 769'307.00</u>

Procedete alla riconciliazione della cifra d'affari ed esaminate se le cifre d'affari dichiarate nell'anno 2022 corrispondono alle cifre d'affari contabilizzate. Presentate la riconciliazione in modo dettagliato e designate esplicitamente i singoli importi. Un'eventuale differenza di cifra d'affari dev'essere designata in modo chiaro e la rispettiva imposta va calcolata.

Annotazione: il conto 2200 "Imposta sulla cifra d'affari (IVA dovuta)" evidenzia una differenza.

Estratto dal bilancio al 31.12.2022 (con confronto dell'anno precedente)		31.12.2022	31.12.2021
1100	Crediti per forniture e prestazioni	161'550	107'700
1109	Delcredere	- 16'000	- 10'000
1130	Anticipi a fornitori	3'000	6'000
1210	Scorte materiali	8'000	7'000
1280	Lavori in corso	32'000	21'000
1300	Ratei e risconti attivi	65'000	35'000
2000	Debiti per forniture e prestazioni	100'987	100'109
2030	Anticipi di clienti	28'000	57'000
2300	Ratei e risconti passivi	72'000	80'000

Estratto dalle schede contabili dell'anno 2022

Le cifre d'affari indicate nella contabilità sono intese senza eventuale IVA.

Conto 3400 Fornitura e posa di pavimenti tipo A		DARE CHF	AVERE CHF	SALDO CHF
31.01.2022	Cifra d'affari gennaio 2022		250'158	250'158 -
28.02.2022	Cifra d'affari febbraio 2022		199'280	449'438 -
31.03.2022	Cifra d'affari marzo 2022		180'360	629'798 -
30.04.2022	Cifra d'affari aprile 2022		266'630	896'428 -
31.05.2022	Cifra d'affari maggio 2022		270'500	1'166'928 -
30.06.2022	Cifra d'affari giugno 2022		150'000	1'316'928 -
31.07.2022	Cifra d'affari luglio 2022		300'010	1'616'938 -
31.08.2022	Cifra d'affari agosto 2022		200'000	1'816'938 -
30.09.2022	Cifra d'affari settembre 2022		350'650	2'167'588 -
31.10.2022	Cifra d'affari ottobre 2022		350'560	2'518'148 -
30.11.2022	Cifra d'affari novembre 2022		350'000	2'868'148 -
31.12.2022	Cifra d'affari dicembre 2022		131'852	3'000'000 -

Conto 3401 Fornitura e posa di pavimenti tipo B

		DARE CHF	AVERE CHF	SALDO CHF
01.01.2022	Storno accantonamento lavori in corso 2021	10'000		10'000
01.01.2022	Storno accantonamento anticipi di clienti 2021		30'000	20'000 -
01.01.2022	Storno accantonamento ratei e risconti passivi 2021		60'000	80'000 -
31.01.2022	Cifra d'affari gennaio 2022		400'500	480'500 -
28.02.2022	Cifra d'affari febbraio 2022		309'150	789'650 -
31.03.2022	Cifra d'affari marzo 2022		501'050	1'290'700 -
30.04.2022	Cifra d'affari aprile 2022		666'630	1'957'330 -
31.05.2022	Cifra d'affari maggio 2022		308'250	2'265'580 -
30.06.2022	Cifra d'affari giugno 2022		401'950	2'667'530 -
31.07.2022	Cifra d'affari luglio 2022		416'000	3'083'530 -
31.08.2022	Cifra d'affari agosto 2022		300'380	3'383'910 -
30.09.2022	Cifra d'affari settembre 2022		480'190	3'864'100 -
31.10.2022	Cifra d'affari ottobre 2022		560'000	4'424'100 -
30.11.2022	Cifra d'affari novembre 2022		450'000	4'874'100 -
31.12.2022	Cifra d'affari dicembre 2022		205'900	5'080'000 -
31.12.2022	Lavori in corso 2022		20'000	5'100'000 -
31.12.2022	Anticipi di clienti 2022	15'000		5'085'000 -
31.12.2022	Ratei e risconti passivi 2022	40'000		5'045'000 -

Conto 3402 Fornitura e posa di pavimenti tipo C

		DARE CHF	AVERE CHF	SALDO CHF
01.01.2022	Storno accantonamento lavori in corso 2021	11'000		11'000
01.01.2022	Storno accantonamento anticipi di clienti 2021		27'000	16'000 -
31.01.2022	Cifra d'affari gennaio 2022		150'980	166'980 -
28.02.2022	Cifra d'affari febbraio 2022		160'880	327'860 -
31.03.2022	Cifra d'affari marzo 2022		170'900	498'760 -
30.04.2022	Cifra d'affari aprile 2022		200'000	698'760 -
31.05.2022	Cifra d'affari maggio 2022		250'550	949'310 -
30.06.2022	Cifra d'affari giugno 2022		155'000	1'104'310 -
31.07.2022	Cifra d'affari luglio 2022		250'000	1'354'310 -
31.08.2022	Cifra d'affari agosto 2022		130'550	1'484'860 -
30.09.2022	Cifra d'affari settembre 2022		100'000	1'584'860 -
31.10.2022	Cifra d'affari ottobre 2022		150'550	1'735'410 -
30.11.2022	Cifra d'affari novembre 2022		100'050	1'835'460 -
31.12.2022	Cifra d'affari dicembre 2022		180'540	2'016'000 -
31.12.2022	Lavori in corso 2022		12'000	2'028'000 -
31.12.2022	Anticipi di clienti 2022	13'000		2'015'000 -
31.12.2022	Ratei e risconti attivi 2022		50'000	2'065'000 -

Conto 3600 Altri ricavi (ricavi accessori)

		DARE CHF	AVERE CHF	SALDO CHF
30.04.2022	Risarcimento del danno propriamente detto (assicurazione)		5'000	5'000 -

Conto 3805 Perdite su clienti

		DARE CHF	AVERE CHF	SALDO CHF
01.01.2022	Storno accantonamento delcredere 2021		10'000	10'000 -
31.12.2022	Perdite su clienti (effettivo) 2022	9'000		1'000 -
31.12.2022	Delcredere 2022	16'000		15'000

Conto 6201 Quota privata dei costi auto			
	DARE CHF	AVERE CHF	SALDO CHF
31.12.2022 Quota privata dei costi auto 2022		5'014	5'014 -

Soluzione:

Riconciliazione 2022 (al lordo)

Saldo conto 3400 Fornitura e posa di pavimenti tipo A	CHF 3'000'000
Saldo conto 3401 Fornitura e posa di pavimenti tipo B	CHF 5'045'000
Saldo conto 3402 Fornitura e posa di pavimenti tipo C	CHF 2'065'000
Saldo conto 3600 Altri ricavi	CHF 5'000
Saldo conto 3805 Perdite su clienti	- CHF 15'000
Saldo conto 6201 Quota privata dei costi auto	CHF 5'014
Totale c. a. secondo contabilità (eventuale IVA esclusa)	CHF 10'105'014

Posizioni non rilevanti

- Risarcimento del danno (conto 3600)	- CHF 5'000	
+ lavori in corso 01.01.2022	CHF 21'000	
- lavori in corso 31.12.2022	- CHF 32'000	
- anticipi di clienti 01.01.2022	- CHF 57'000	
+ anticipi di clienti 31.12.2022	CHF 28'000	
- delcredere 01.01.2022	- CHF 10'000	
+ delcredere 31.12.2022	CHF 16'000	
+ ratei e risconti attivi 01.01.2022	CHF -	
- ratei e risconti attivi 31.12.2022	- CHF 50'000	
- ratei e risconti passivi 01.01.2022	- CHF 60'000	
+ ratei e risconti passivi 31.12.2022	CHF 40'000	
Totale c.a. rilevante secondo contabilità (IVA escl.)	CHF 9'996'014	
+ 7,7% di CHF 9'996'014 (100,0%)	CHF 769'693	CHF 10'765'707
Importi dichiarati nei rendiconti (IVA escl.)	CHF 9'991'000	
IVA dovuta sec. rendiconti	CHF 769'307	CHF 10'760'307
Differenza tra contabilità e rendiconti (IVA compr.)		CHF 5'400
Imposta ancora da dichiarare (a favore AFC)		
7,7% di CHF 5'400.00 (107,7%)		CHF 386

Riconciliazione 2022 (al netto)

Totale c.a. rilevante sec. contabilità (IVA escl.)	CHF 9'996'014
Importi dichiarati nei rendiconti (IVA escl.)	CHF 9'991'000
Differenza tra contabilità e rendiconti (IVA escl.)	CHF 5'014
Imposta ancora da dichiarare (a favore AFC)	
7,7% di CHF 5'400.00 (100,0%)	CHF 386

Caso 6 (4,5 punti)

Per quanto riguarda le informazioni generali del presente Caso 6 si rimanda al precedente Caso 5, ossia: la fattispecie per le seguenti domande è identica a quella del Caso 5. I due casi possono essere risolti indipendentemente l'uno dall'altro.

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

- 6.1 Indicate la base legale che stabilisce che l'impresa è tenuta a procedere alla riconciliazione della cifra d'affari.

Base legale:

art. 72 LIVA

oppure

art. 126 OIVA risp. art. 128 OIVA

- 6.2 Indicate il numero dei giorni entro i quali le eventuali lacune, che risultano dalla riconciliazione della cifra d'affari, devono essere corrette.

Numero dei giorni:

180 giorni dalla fine dell'esercizio contabile in questione

Base legale:

art. 72 cpv. 1 LIVA

- 6.3 Indicate il momento in cui sorge il debito fiscale per i pagamenti anticipati per prestazioni imponibili.

Momento in cui sorge
il debito fiscale:

al momento dell'incasso della controprestazione

Base legale:

art. 40 cpv. 1 lett. c LIVA

- 6.4 Stabilite se la Meroni Pavimenti SA può passare dal metodo di rendiconto effettivo al metodo delle aliquote saldo, ammesso che la cifra d'affari rimanga invariata.

Passaggio possibile:

☐ sì

☒ no

(i limiti di c.a. e imposta dovuta rilevanti per il metodo delle aliquote saldo sono superati)

Base legale:

art. 37 cpv. 1 LIVA (interpretazione contraria)

- 6.5 Dall'inizio dell'anno 2023 la Meroni Pavimenti SA mette a disposizione un veicolo di servizio a un neoassunto collaboratore. Il prezzo d'acquisto del veicolo ammonta a CHF 64'620.00 (incl. IVA 7,7%). Il veicolo è utilizzato principalmente nell'ambito dell'attività imprenditoriale. La quota per l'utilizzo privato è dovuta. Per il calcolo dell'imposta, l'impresa applica la determinazione su base forfetaria dell'AFC. Calcolate l'imposta dovuta al mese sulla quota privata al veicolo di servizio.

Calcolo:

CHF 64'620.00: 107,7% x 100,0% = CHF 60'000.00

CHF 60'000.00 x 0,9% = CHF 540.00

7,7% di (107,7% [CHF 540.00]) = CHF 38.60



Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2023

(Regolamento d'esame 2011)

Imposte

Compito 2 Imposte dirette e Imposta preventiva

Durata esame 90 minuti

Punteggio 50 di 100 (di cui Imposte dirette 38 e
Imposta preventiva 12)

Parte A
Imposte dirette

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.

Soluzione Compito 1 (5.0 punti)

- 1) ☐ Sostanza aziendale ☒ Sostanza privata **1 Punto**

Come si chiama il metodo che definisce se sussista sostanza aziendale oppure privata?

→ Metodo della preponderanza 0.5 Punti

Indichi la base legale nella LIFD, che sancisce quali beni patrimoniali sono qualificati quale sostanza aziendale:

LIFD Art. 18 cpv. 2 0.5 Punti

2)

Fattispecie	Segno (+/-)	Importo di correzione (in CHF)	Punti
a) All'inizio dell'esercizio commerciale al 1. gennaio Ralph Maler ha acquistato un nuovo furgone per l'impresa di pittura per CHF 70'000 e ha addebitato l'intero prezzo di acquisto quale "costo dei veicoli" in riduzione dell'utile. Non si tratta di una sostituzione di beni.	+	42'000 70'000 dedotto. 40% ammort. 70'000 danno pure diritto al punteggio pieno	0.5
b) Sono stati fatturati CHF 5'000 a Rosa Müller e contabilizzati quali ricavi in contabilità. Altre registrazioni non sono state intraprese. Dagli atti risulta che Rosa Müller ha pagato solo CHF 3'000. I rimanenti CHF 2'000 sono da considerarsi definitivamente persi.	-	2'000	0.5
c) Ralph Maler deve pagare per la ditta individuale CHF 15'000 per l'imposta cantonale e comunale e CHF 5'000 per l'imposta federale diretta. Egli ha contabilizzato questi importi in diminuzione dell'utile nella voce "Costo imposte".	+	20'000	0.5

d) Ralph Maler deve pagare oneri sociali a carico del datore di lavoro per i suoi dipendenti dell'ammontare di CHF 5'000 e per se stesso CHF 9'000 di contributi alle assicurazioni sociali. Egli ha contabilizzato questi conteggi in diminuzione dell'utile nella voce "Costo assicurazioni sociali".	+/-	0	0.5
e) Una dipendente si è parzialmente ammalata. Durante l'assenza dalla ditta individuale ha continuato a percepire il salario senza riduzione. Dall'assicurazione perdita di guadagno la ditta individuale riceve un versamento di CHF 10'000 per l'assenza. Ralph Maler non ha contabilizzato questo pagamento, in quanto a suo avviso esso non ha conseguenze.	+	10'000	0.5
f) Ralph Maler ha versato CHF 5'000 nel suo pilastro 3a e lo ha contabilizzato in diminuzione dell'utile nella voce "Costo Previdenza".	+	5'000	0.5

Soluzione Compito 2 (2.0 punti)

Affermazioni	Risposta	Punti
a) Il contribuente può impugnare la tassazione operata d'ufficio con il motivo che essa è manifestamente inesatta. In questo caso il reclamo non deve essere motivato.	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="text-align: center;"> Vero <input type="checkbox"/> </div> <div style="text-align: center;"> Falso <input checked="" type="checkbox"/> </div> </div> <p style="font-size: 0.8em;">(LIFD Art. 132 cpv. 3)</p>	0.25
b) L'autorità cantonale preleva l'imposta federale diretta dalle persone giuridiche, che alla fine del periodo fiscale o dell'assoggettamento fiscale hanno la loro sede o il luogo dell'amministrazione effettiva in Svizzera.	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="text-align: center;"> Vero <input type="checkbox"/> </div> <div style="text-align: center;"> Falso <input checked="" type="checkbox"/> </div> </div> <p style="font-weight: bold; font-size: 0.8em;">Base legale</p> <p style="font-size: 0.8em;">LIFD Art. 105 cpv. 3 oppure LIFD Art. 104 cpv. 2</p>	0.25 0.5
c) Le persone giuridiche devono trasmettere all'autorità di tassazione per ogni periodo fiscale un'attestazione per le remunerazioni versate ai membri dell'amministrazione e agli altri organi.	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="text-align: center;"> Vero <input checked="" type="checkbox"/> </div> <div style="text-align: center;"> Falso <input type="checkbox"/> </div> </div> <p style="font-size: 0.8em;">(LIFD Art. 129 cpv. 1 lett. a)</p>	0.25
d) Il diritto di tassare si prescrive in dieci anni dalla fine del periodo fiscale.	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="text-align: center;"> Vero <input type="checkbox"/> </div> <div style="text-align: center;"> Falso <input checked="" type="checkbox"/> </div> </div> <p style="font-weight: bold; font-size: 0.8em;">Base legale</p> <p style="font-size: 0.8em;">LIFD Art. 120 cpv. 1</p>	0.25 0.5

Soluzione Compito 3 (3.25 punti)

Tabella di soluzione Caso 1 (Coppia 1)

		Colonna di soluzione	Punti
Perdita 2022 della ditta individuale del marito (fiscalmente riconosciuta)	- 80'000	- 80'000	0.25
Proventi da interessi da obbligazioni private	18'000	18'000	0.25
Utili di corso dalle obbligazioni come da estratto deposito titoli	3'000	0	0.25
Quota ereditaria a seguito del decesso di zio Giuseppe	60'000	0	0.25
Imposte di successione pagate	- 6'000	0	0.25
Salario moglie	40'000	40'000	0.25
Spese professionali moglie	- 3'000	- 3'000	0.25
Reddito imponibile		0	
Perdita futura computabile		- 25'000	Totale 1.75

Tabella di soluzione Caso 2 (Coppia 2)

		Colonna di soluzione	Punti
Perdita computabile dell'esercizio precedente della ditta individuale del marito (fiscalmente riconosciuta)	- 80'000	- 80'000	0.25
Utile 2022 della ditta individuale del marito (fiscalmente accettata)	70'000	70'000	0.25
Proventi da interessi da obbligazioni private	20'000	20'000	0.25
Perdite di corso dalle obbligazioni come da estratto Deposito titoli	- 5'000	0	0.25
Salario moglie	45'000	45'000	0.25
Spese professionali moglie	- 4'000	- 4'000	0.25
Reddito imponibile		51'000	
Perdita futura computabile		0	Totale 1.5

Nota di soluzione:

Ogni ¼ punto per la cifra corretta e con il segno corretto; il risultato finale non viene valutato (ma qualora i segni negativi non vengono indicati, ma ciononostante vengono considerati per la calcolazione del risultato, può essere assegnato il ¼ punto nelle righe precedenti).

Soluzione Compito 4 (6.0 punti)

Domanda 1

	Fattispecie	Indicazioni in CHF	Calcolazione del reddito imponibile in CHF	Punti
1.	Salario (per 11 mesi)	150'000	150'000	0.25
2.	Reddito da interessi da titoli appartenenti alla sostanza privata	22'000	22'000	0.25
3.	Dividendo a Joel Zimmermann da Finitrade SA: dividendo lordo CHF 10'000 (dividendo netto CHF 6'500 [35% deduzione imposta preventiva]). Joel Zimmermann detiene una quota del 50% nella Finitrade SA	6'500	10'000 x 70% = 7'000	0.25 0.25
4.	Affitto (cfr. cifra 2.1 certificato di salario), affitto di mercato (paragone tra terzi)	12'000 18'000	18'000 - 12'000 = 6'000 x 70% = 4'200	0.25 0.25
5.	Quota privata auto aziendale (cfr. cifra 2.2 certificato di salario), 10.8%valore effettivo(paragone tra terzi)	5'000 8'000	3'000 x 70% = 2'100	0.25
6.	Interessi sul prestito a Finitrade SA • CHF 12'000 costi per interessi • CHF 6'000 prestazione valutabile in denaro	18'000	12'000 6'000 x 70% = 4'200	0.25 0.25 0.5
7.	Interessi sul capitale proprio occulto	9'000	9'000 x 70% = 6'300	0.25 0.25
8.	Assicurazione a premio unico • Versamento 2018: CHF 7'000 • Prelevamento 2022: CHF 17'000	17'000	17'000 ./ 7'000 = 10'000	0.5
9.	Deduzione doppia economia domestica (v. ordinanza spese professionali) nell'anno 2022 max.	- 3'200	- 1'600 (pure corretto: - 1'600 : 12 x 11 = - 1'466)	0.5
10.	Altri costi professionali per l'anno 2022 max.	- 4'000	- 4'000 (pure corretto: - 4'000 : 12 x 11 = - 3'666)	0.25
11.	Deduzione pilastro 3a	- 6'500	- 6'500	0.25
12.	Assicuraz. malattia/vita/infortuni per l'anno 2022 max.	- 1'700	- 1'700 (nessuna annualizzazione di una deduzione massima)	0.25

Domanda 2

Calcolazione dell'importo d'imposta 2022	CHF	Punti
Per CHF 176'000	10'393.60	
Residuo: 190'000 - 176'000 = 14'000		
14'000 / 100 = 140		
140 x 13.20	1'848.00	
Imposta federale diretta dovuta 2022	12'241.60	0.75

Domanda 3

☒ Assoggett. per l'intero periodo fiscale ☐ Assoggett. inferiore al periodo fiscale **0.25 Punti**

Soluzione Compito 5 (3.0 punti)

Domanda 1

Indicazioni		Importo in CHF	Calcolazione dell'utile imponibile per l'imposta sugli utili immobiliari	Punti
Prezzo di vendita netto		1'200'000	1'200'000	0.25
Pagamento		760'000	0	0.25
Valore di mercato 2012		950'000	0	0.25
Prezzo di acquisto del padre		675'000	- 675'000	0.25
Spese di miglioria del padre		25'000	- 25'000	0.25
Totale costi Jacques Perrin	50'000		0	0.25
• di cui manutenzione		30'000	0	0.25
• di cui miglioria		20'000	- 20'000	0.25
Pagamento penale bancaria		12'000	- 12'000	0.25
Interessi ipotecari		7'000	0	0.25
Utile imponibile per l'imposta sugli utili immobiliari			468'000	

Domanda 2

Questo acquisto modificherebbe le conseguenze per l'imposta sugli utili immobiliari nel canton Friburgo?

☒ SI, per la variante: **a)** ☐ NO **0.25 Punti**

Qualora SI, indichi, per quale variante e sulla base di quale norma giuridica si fonda la modifica (Legge di armonizzazione delle imposte dirette [LAID]). Citi l'articolo, il capoverso e – qualora esistano – lettere, cifre, etc.

Base legale:

Art. 12 cpv. 3 lett. e LAID

0.25 Punti

Qualora NO, ossia non vi sono conseguenze, deve motivare la sua scelta:

-

Soluzione Compito 6 (1.5 punti)

Crocetta	Lett.	Varianti di soluzione	Punti
	A	L'affermazione 1 è corretta, le altre affermazioni sono false.	
X	B	Le affermazioni 1 e 3 sono corrette, le ulteriori affermazioni sono false.	1.5
	C	Tutte le affermazioni sono false.	
(X)	D	L'affermazione 3 è corretta.	0.75

Soluzione Compito 7 (4.25 punti)

Fattispecie	Risposta	Punti
1) Nell'ambito di un risanamento di una società di capitali possono essere compensate anche perdite, che erano sorte in anni commerciali anteriori e che non hanno ancora potuto essere dedotte dagli utili.	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Base legale LIFD Art. 67 cpv. 2	0.25 0.5
2) La Vinum SA riceve un lascito in forma di mezzi liquidi nell'ambito di un'eredità. Questo bonifico è imponibile a titolo di ricavi straordinari.	SI <input type="checkbox"/> NO <input checked="" type="checkbox"/> Base legale LIFD Art. 60 cpv. 1 lett. c oppure LIFD Art. 60 lett. c (senza cpv.)	0.25 0.5
3) Presso le società di capitali le riserve occulte su beni sostituiti possono essere trasferite nell'ambito delle sostituzioni di beni. Ciò vale anche per beni dell'attivo che servono unicamente quali beni d'investimento?	SI <input type="checkbox"/> NO <input checked="" type="checkbox"/> Base legale LIFD Art. 64 cpv. 3 oppure LIFD Art. 64 cpv. 1 oppure 3 (LIFD Art. 30 non dà motivazione = persone fisiche)	0.5 0.5

<p>4) Presso la Patrimonio SA una parte del prestito dell'azionista viene riqualificato quale capitale proprio occulto. Gli interessi passivi pagati sulla parte di capitale proprio occulto vengono aggiunti all'utile.</p>	<p>SI <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>NO <input type="checkbox"/></p> <p>Base legale LIFD Art. 65 cpv. -</p>	<p>0.5</p> <p>0.5</p>
<p>5) L'agenzia di viaggi Voliamo SA viene costituita il 1. luglio 2022. La 1. chiusura viene allestita per il 31. dicembre 2022. In questo periodo la Voliamo SA presenta un utile di CHF 10'000. L'utile netto viene annualizzato per la determinazione dell'aliquota (Progressione).</p>	<p>SI <input type="checkbox"/></p> <p>NO <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Base legale LIFD Art. 80 cpv. 1</p>	<p>0.25</p> <p>0.5</p>

Soluzione Compito 8 (6.0 punti)

- Una persona giuridica estera che trasferisce la sua sede dall'estero alla Svizzera, dal momento del suo arrivo istaura il suo assoggettamento fiscale per appartenenza 11.
- Il periodo fiscale è l'4. In ogni 8, eccetto l'anno di costituzione, deve essere allestita una chiusura d'esercizio con bilancio e conto economico.
- Oggetto dell'imposta sull'utile è l'13. La chiusura commerciale secondo il 9 è fondamentalmente vincolante per l'amministrazione fiscale, fintanto che le prescrizioni commerciali sono rispettate.
- 1 di attivi, giustificati dall'uso commerciale, sono ammessi, nella misura in cui essi sono recepiti in contabilità. Sono ammessi a debito del conto economico 14 per impegni sussistenti nel corso dell'esercizio, il cui ammontare è ancora indeterminato. 10 appartengono ai costi giustificati dall'uso commerciale i pagamenti di retribuzioni corruttive ai sensi del diritto penale svizzero.
- Dall'utile netto del periodo fiscale possono essere dedotte 17 di sette 4 precedenti il periodo fiscale, in quanto non se ne sia potuto tener conto per il calcolo dell'utile imponibile di quegli anni.
- L'6 di una società di capitali o cooperativa è ridotta nella proporzione esistente fra il ricavo netto dei diritti di partecipazione e l'13 complessivo, se sono rispettati i requisiti.

Soluzione Compito 9 (7.0 punti)

Ripartizione del capitale	Totale	Zurigo	Pt. Basilea	Pt.	Berna	Pt.	Pt.
Attivi localizzati	750	450	0.75	120	0.25	180	0.25 1.25
Conti mobili	260	60	0.25	100	0.25	100	0.25 0.75
Partecipazione società figlia	40	40	0.75	0	0	0	0 0.75
Totale attivi	1'050	550		220		280	
Capitale imponibile	150					0.75	0.75

Distribuzione punti:

- Attivi localizzati: Zurigo 0.75 Punti (senza oppure con riserve occulte errate 0.25 Punti), altri cantoni ognuno 0.25 Punti.
- Conti mobili 0.25 Punti per cantone
- Capitale imponibile: inclusione riserve occulte tassate 0.5 Punti (senza oppure con riserve occulte errate: nessun punto)

Domanda ulteriore:

Secondo le quote degli attivi oppure in percentuale degli attivi oppure secondo la localizzazione degli attivi
0.5 Punti

Ripartizione dell'utile	Totale	Zurigo	Basilea	Berna	Pt.
Saldo del conto economico	120	96	18	6	
Quote di utile ai cantoni	100.00%	80.00%	15.00%	5.00%	1.50
Utile totale di questo esercizio	120	96	18	6	
Computo della perdita	- 20				0.75
Utile imponibile secondo le quote di utile ai cantoni	100	80	15	5	0.75

Distribuzione dei punti:

- Punti per le quote e per l'utile imponibile: per cantone ognuno 0.5 Punti
- Qualora l'utile, dopo il computo della perdita, venisse correttamente allocato – senza esposizione delle quote di utile – viene assegnato il punteggio intero (1.0 Punto per cantone)

Parte B
Imposta preventiva

Le seguenti domande rispettivamente i seguenti casi sono da risolvere esclusivamente in funzione delle disposizioni della legge federale e dell'ordinanza sull'imposta preventiva (LIP e OIPrev).

Soluzione Compito 10 (5.5 punti)

Le azioni della società Fariva SA con sede a Ginevra sono detenute da:

- 35% signor Riva Fabrice, Ginevra
- 25% Bastrev SA, Losanna
- 25% Frango GmbH, Monaco (Germania)
- 15% Chalo Ltd, Nassau (Bahamas)

In occasione dell'Assemblea generale degli azionisti del 28 giugno 2022, gli azionisti della Fariva SA decidono di liquidare la società. Il bilancio della Fariva SA prima di attuare le operazioni di liquidazione è il seguente:

	<u>Attivi</u>	<u>Passivi</u>
Mezzi liquidi	CHF 30'000.00	
Veicoli (valore venale CHF 100'000.00)	CHF 70'000.00	
Altri attivi (valore venale CHF 100'000.00)	CHF 100'000.00	
Immobile (valore venale CHF 1'200'000.00)	CHF 700'000.00	
Spese di liquidazione (giustificate)		CHF 30'000.00
Accantonamento lavori in garanzia (non giustificato)		CHF 70'000.00
Prestito ipotecario		CHF 300'000.00
Capitale azionario		CHF 300'000.00
Riserve da apporti di capitale (confermate dall'AFC)		CHF 100'000.00
Utile riportato e riserve da utili		CHF 50'000.00
Utile 2022 (relative imposte già contabilizzate)		CHF 50'000.00
	<u>CHF 900'000.00</u>	<u>CHF 900'000.00</u>

- a1) Determinare l'eccedenza di liquidazione imponibile partendo dall'ipotesi che dei terzi indipendenti si sono impegnati a rilevare gli attivi non liquidi della società al loro valore venale. L'onere fiscale (imposta federale diretta, imposte cantonale e comunale) sulle riserve occulte da prendere in considerazione è pari al 15% (le imposte dirette sull'utile prima di attuare le operazioni di liquidazione sono già state contabilizzate).

Utile riportato	CHF 50'000.00
+ Utile 2022	CHF 50'000.00
+ Riserve occulte su veicoli	CHF 30'000.00
+ Riserve occulte su immobile	CHF 500'000.00
+ Riserve occulte su lavori in garanzia	CHF 70'000.00
./. 15% imposte dirette sullo scioglimento delle riserve occulte	(CHF 90'000.00)
= Eccedenza di liquidazione imponibile	<u>CHF 610'000.00</u>

a2) Calcolare l'imposta preventiva dovuta.

35% d'imposta preventiva su CHF 610'000.00 =

CHF 213'500.00

b) Come può soddisfare la Fariva SA l'obbligazione fiscale in relazione all'eccedenza di liquidazione così determinata? Scegliere la variante più conveniente per ogni azionista.

Riva Fabrice, Ginevra: **Pagamento dell'imposta preventiva**

Bastrev SA, Losanna: **Procedura di notifica**

Frango GmbH, Germania: **Procedura di notifica**

Chalo Ltd, Bahamas: **Pagamento dell'imposta preventiva**

c) Gli azionisti ai quali l'imposta preventiva è stata ritenuta possono far valere il loro diritto al rimborso dell'imposta preventiva? Se sì, presso quali autorità devono rivolgersi? Se il diritto al rimborso non è possibile spiegarne brevemente le ragioni.

Riva Fabrice, Ginevra: **Si / cantone di domicilio**

Bastrev SA, Losanna: Non rilevante

Frango GmbH, Germania: Non rilevante

Chalo Ltd, Bahamas: **No / nessuna CDI, paradiso fiscale**

Soluzione Compito 11 (4.5 punti)

La società Bidalin SA è stata costituita nel 2014 con un capitale azionario di CHF 100'000.00. Nel corso del 2021 gli azionisti della Bidalin SA hanno aumentato il capitale azionario tramite un versamento di CHF 2'400'000.00 (incluso aggio). Il capitale azionario ammonta ora a CHF 2'000'000.00. Durante l'esercizio 2020 gli azionisti della Bidalin SA hanno effettuato dei versamenti a fondo perso di CHF 300'000.00, che sono stati contabilizzati sul conto delle riserve facoltative da utili. La tassa d'emissione è stata dichiarata correttamente.

Al 31 dicembre 2021 il bilancio della Bidalin SA si presenta come segue:

ATTIVI	CHF	PASSIVI	CHF
Attivi diversi	3'223'000	Capitale azionario	2'000'000
		Aggio	500'000
		Riserve facoltative da utili	500'000
		Utili riportati	223'000
	<u>3'223'000</u>		<u>3'223'000</u>

Nel marzo 2022 la Bidalin SA presenta all'Amministrazione federale delle contribuzioni una richiesta di validazione delle riserve costituite da apporti di capitale al 31 dicembre 2021.

a1) Quali sono le 4 condizioni che devono essere adempiute affinché il rimborso dell'aggio agli azionisti non sia assoggettato all'imposta preventiva?

Apporti effettuati dopo il 31 dicembre 1996

Apporti effettuati dai titolari dei diritti di partecipazione
Contabilizzazione su un conto separato
Comunicazione di tutte le modifiche fatte su questo conto separato all'AFC

a2) Citare l'articolo di legge.

Articolo 5 cpv. 1^{bis} LIP

b) Quali sono le riserve da apporti di capitale che la Biladin SA può far valere sulla base del suo bilancio al 31 dicembre 2021?

Aggio di CHF 500'000.00

c) Quali modifiche deve effettuare la società affinché i versamenti a fondo perso di CHF 300'000.00 siano pure riconosciuti come riserve da apporti di capitale?

Trasferimento dalle riserve facoltative da utili alle riserve da apporti di capitale e presentazione corretta nel bilancio

Soluzione Compito 12 (2.0 punti)

Rispondere brevemente alle domande seguenti indicando gli articoli di legge:

a) Quali sono le rispettive prescrizioni in materia di riscossione e di rimborso dell'imposta preventiva?

Riscossione: **5 anni**

Articolo di legge: **17 LIP**

Rimborso: **3 anni**

Articolo di legge: **32 LIP**

b) Presso quale autorità le persone giuridiche con sede in Svizzera devono presentare le loro domande di rimborso dell'imposta preventiva?

Amministrazione federale delle contribuzioni

Articolo di legge: **30 cpv. 2 LIP**



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2023

(Regolamento d'esame 2011)

Salari ed assicurazioni sociali

Durata 1 ora

Punteggio 50 punti (ripetenti)

Compito 1

6.0 punti

Definisca, per l'anno **2022**, il salario annuo soggetto ai contributi AVS dei collaboratori di un'azienda di seguito elencati. Ciascuna casella deve obbligatoriamente essere compilata; caselle vuote saranno valutate con 0 punti.

Per-sona	Anno di na-scita	Attività	Informazioni supplementari	Pagamento 2022	Totale dei salari 2022 soggetti ai contributi AVS
Sandro Meister	2006	Apprendi-sta	Nessuna	Salario mensile: CHF 500.00 (x13)	CHF 0.00
Eva Steiner	1987	Contabile	Inabilità al la-voro al 100 % a causa di una malattia, mese di luglio 2022.	Salario mensile: CHF 5'000.00 (x13). Indennità giornaliera di ma-lattia dell'ammontare di CHF 4'000.00 per il mese di luglio 2022. Durante la malattia, la si- gnora Steiner ha ricevuto il salario completo (100 %).	CHF 61'000.00 = (5'000 x 13) - 4'000 = 65'000 - 4'000
Roger Aebi	1972	Postino	Rendita AI del 100 %. Lavora come postino non pagato, se le sue condi- zioni di salute lo permettono.	Salario mensile come po- stino: CHF 0.00 Rendite AI al mese: CHF 1'537.00	CHF 0.00
Lea Klein	1959	CEO, propieta-ria	Nessuna	Salario mensile: CHF 14'400.00 (x13) Partecipazione alla cifra d'af- fari 2022: CHF 25'000.00 Totale spese effettive 2022: CHF 4'000.00	CHF 212'200.00 = (14'400 x 13) + 25'000 = 187'200 + 25'000
Marc Meyer	1994	Studente a tempo pieno, la- vora a lu- glio e ago- sto come ausiliario	Marc Meyer de- sidera che il suo datore di lavoro conteggi i contri- buti AVS	Salario mensile: CHF 1'100.00 (nessun diritto a una quota di tredicesima mensilità)	CHF 2'200.00 = 1'100 x 2
Lars Kunz	1957	Collabora- tore della comunica- zione	Il 15.03.2022 ha compiuto 65 anni. Continua a lavorare a tempo pieno.	Salario mensile: CHF 7'400.00 (x13)	CHF 83'600.00 (7'400 x 13) - (1'400 x 9) = 96'200 - 12'600

Per ogni casella completata correttamente = 1.0 punto, totale 6.0 punti

Compito 2

2.0 punti

Per le persone di seguito indicate, contrassegni quale status hanno dal punto di vista della cassa di compensazione per quanto riguarda la riscossione dei contributi AVS per l'anno 2022. Data di riferimento: 31 dicembre 2022.

Solo una crocetta per ogni compito. Nel caso venisse selezionata più di una crocetta, saranno assegnati 0 punti.

Persone	Status dal punto di vista della cassa di compensazione per la riscossione dei contributi AVS 2022
Sascha Meister, celibe, anno di nascita 1958, è andato in pensione anticipatamente dal 1° novembre 2021 e riceve la sua rendita AVS. Egli ha abbandonato completamente la sua attività lavorativa e si gode la pensione.	<input type="checkbox"/> Salarato <input checked="" type="checkbox"/> <i>Persona senza attività lucrativa</i> <input type="checkbox"/> Indipendente <input type="checkbox"/> Esente da contributi <input type="checkbox"/> Senza obbligo contributivo AVS
Laura Keiser, anno di nascita 1974, non può più lavorare a causa di una grave malattia. Dal 1° gennaio 2022 riceve una rendita AI completa dall'assicurazione invalidità. La signora Keiser è coniugata. Suo marito lavora con un grado d'occupazione del 100 % e percepisce un salario annuo lordo soggetto all'AVS dell'ammontare di CHF 105'000.00.	<input type="checkbox"/> Salarata <input type="checkbox"/> Persona senza attività lucrativa <input type="checkbox"/> Indipendente <input checked="" type="checkbox"/> <i>Esente da contributi</i>
Max Burkhalter, anno di nascita 2003, ha completato il liceo e ora studia economia aziendale, a tempo pieno, presso l'università di Berna. Durante i mesi estivi, lavora in 4 festival musicali e non riceve alcun salario, bensì l'ingresso gratuito al corrispondente festival.	<input type="checkbox"/> Salarato <input type="checkbox"/> Persona senza attività lucrativa <input type="checkbox"/> Indipendente <input type="checkbox"/> Esente da contributi <input checked="" type="checkbox"/> <i>Senza obbligo contributivo AVS</i>
Charlotte Schöni, anno di nascita 1981, lavora con un grado d'occupazione del 100 % presso Gross AG e percepisce un salario annuo lordo soggetto all'AVS di CHF 85'000.00. Il 15 giugno 2021 subisce un infortunio e, da allora, è inabile al lavoro al 100 %. Secondo le disposizioni di base del diritto del lavoro, il datore di lavoro si limita a trasferirle solo l'indennità giornaliera d'infortunio e non effettua alcun pagamento complementare del salario.	<input type="checkbox"/> Salarata <input checked="" type="checkbox"/> <i>Persona senza attività lucrativa</i> <input type="checkbox"/> Indipendente <input type="checkbox"/> Esente da contributi <input type="checkbox"/> Senza obbligo contributivo AVS

Nessun punteggio in deduzione; per ogni crocetta giusta = 0.5 punti, totale 2.0 punti

In caso di più crocette in un compito = 0 punti per questo compito

Compito 3

4.0 punti

Il suo superiore le chiede di preparare la dichiarazione annuale dei salari 2022 per la cassa di compensazione e la cassa per gli assegni familiari. Calcoli il contributo per le spese amministrative della cassa di compensazione e il contributo per gli assegni familiari per l'anno 2022.

Totale dei salari lordi AVS di tutti i collaboratori nel 2022 CHF 11'546'849.00

Aliquota dei contributi per le spese amministrative 1.5 %

Aliquota dei contributi per gli assegni familiari (CAF) 1.2 %

	Calcolo	Risultato
Contributi per le spese amministrative in CHF	$11'546'849.00 \times 10.6 \% =$ $1'223'966.00 \times 1.5 \% =$	CHF 18'359.50
Contributi per gli assegni familiari (CAF) in CHF	$CHF\ 11'546'849.- \times 1.2 \% =$	CHF 138'562.20

Nessun errore di conseguenza, viene valutato solo il risultato; per ogni risultato giusto = 2.0 punti, totale 4.0 punti

Compito 4

3.0 punti

Come collaboratrice/collaboratore del controlling, lei è responsabile della corretta registrazione dei dati nel sistema informativo del personale. A dicembre 2022 è stata pagata un'indennità di maternità a una collaboratrice. Prima che la prestazione venga registrata nel sistema, è necessario che lei controlli il relativo ammontare. Calcoli l'ammontare dell'indennità.

- a) Kerstin Oettinger lavora in azienda da 3 anni. Il suo salario lordo annuo soggetto all'AVS ammonta a CHF 75'000.00 (inclusa la tredicesima mensilità). L'8 settembre 2022 ha dato alla luce il suo secondo figlio ed è stata dimessa dall'ospedale dopo 4 notti. Ha usufruito del massimo congedo di maternità possibile. Calcoli l'indennità di maternità che viene pagata al datore di lavoro per l'intero periodo, compresi i contributi alle assicurazioni sociali.

Presenti il procedimento di soluzione. I risultati intermedi devono essere arrotondati al centesimo, il risultato finale deve essere arrotondato a 5 centesimi secondo l'uso commerciale.

Calcolo	Risultato
$75'000.00 : 12 = 6'250.00$ $6'250.00 : 30 \text{ (0.5 punti)} = 208.33$ $208.33 \times 80 \% \text{ (0.5 punti)} = 166.66 \text{ (167.67)}$ $166.66 \times 98 \text{ (0.5 punti)} = 16'333.33 \text{ (16'333.66)}$ $16'333.33 \text{ (16'333.66)} + 6.4\% \text{ (0.5 punti)} =$	$\text{CHF } 17'378.65$ $\text{(CHF } 17'379.00)$

Indicazioni per la correzione: senza procedimento di calcolo, 0 punti; se viene eseguito il calcolo con 365 giorni, 0 punti, poiché la fase di calcolo non viene valutata diviso 12. Totale 2.0 punti. I risultati 17'378.65 e 17'379.00 sono entrambi giusti.

Anche giusto: se il calcolo avviene con l'approccio CHF 167.20 secondo tabella IPG = Risultato 17'434.30.

- b) Presso quale assicurazione sociale, Kerstin Oettinger è assicurata esente da contributi durante il congedo maternità previsto dalla legge?

Solo una risposta è giusta; 0 punti se vengono contrassegnate più risposte.

- ☐ Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)
- ☐ Indennità per perdita di guadagno (IPG)
- ☒ Assicurazione infortuni (AINF) (0.5 punti)
- ☐ Assicurazione contro la disoccupazione

- c) Sempre a dicembre, il collaboratore Sven Keller ha dovuto effettuare il servizio militare. Al datore di lavoro è stata pagata l'indennità IPG per il periodo del servizio militare (1 - 30 dicembre 2022). Durante il controllo, il datore di lavoro si accorge che l'indennità massima giornaliera non corrisponde all'indennità massima giornaliera di maternità. Spieghi il motivo di questa differenza.

Nel caso dell'indennità giornaliera per il servizio militare, può essere pagata un'indennità aggiuntiva per i figli (0.5 punti) di CHF 20 al giorno / figlio. Questa prestazione non esiste per l'indennità giornaliera di maternità.

Nessun punto se vengono indicati gli importi di CHF 245 per IPG militare e CHF 196 per IPG di maternità, poiché viene chiesto il motivo per cui l'indennità è più alta.

Compito 5

2.0 punti

- a) Stefan Wegmüller ha perso il suo posto di lavoro il 30 giugno 2022 a causa di una ristrutturazione. Egli lavorava presso l'azienda da 3 anni e, con un grado d'occupazione del 100 %, riceveva un salario annuo soggetto all'AVS di CHF 154'000.00 (inclusa la tredicesima mensilità). Stefan Wegmüller è coniugato e ha due figli di 3 e 4 anni.

Calcoli l'indennità giornaliera che Stefan Wegmüller ha ricevuto dall'assicurazione contro la disoccupazione. Presenti il procedimento di calcolo. I risultati intermedi devono essere arrotondati al centesimo, il risultato finale deve essere arrotondato a 5 centesimi.

148'200.00 (0.5 punti) : 12 : 21.7 (0.5 punti) x 80 % (0.5 punti) = CHF 455.30

- b) Durante la sua disoccupazione Stefan Wegmüller si è ammalato gravemente. Il suo medico curante gli ha certificato l'incapacità lavorativa al 100 % dal 1° novembre 2022 al 30 aprile 2023.

Indichi per quanto tempo Stefan Wegmüller continua a ricevere l'indennità giornaliera di disoccupazione durante l'incapacità lavorativa per malattia.

Durante il periodo di incapacità al lavoro in seguito a malattia, l'indennità viene pagata per un massimo di 30 giorni (0.5 punti).

Compito 6

7.0 punti

Nell'ufficio fiduciario Meier GmbH lavorano quattro collaboratori. Una collaboratrice è Pia Lacher.

Pia Lacher / anno di nascita 2000 / salario annuo CHF 72'000.00.

Grado d'occupazione 100% / single, un figlio, assegno per i figli CHF 250.00 al mese.

- a) L'ufficio fiduciario Meier GmbH può stipulare un'assicurazione contro gli infortuni con una compagnia assicurativa privata o questo datore di lavoro deve sottostare alla SUVA per la protezione contro gli infortuni?

Spieghi brevemente la fattispecie e indichi la corrispondente legge (senza articolo) in cui sono regolamentate le disposizioni per l'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni.

L'ufficio fiduciario Meier GmbH può stipulare una polizza infortuni con un'assicurazione privata. Secondo l'art. 66 LAINF, l'ufficio fiduciario non fa parte delle aziende obbligate ad assicurarsi presso la SUVA. (2.0 punti)

- b) Lunedì 6 marzo 2023 alle ore 07:30 Pia Lacher ha avuto un incidente mentre si recava al lavoro in bicicletta. È stata inabile al lavoro fino a domenica 19 marzo 2023. Sull'annuncio d'infortunio l'incidente viene descritto nel modo seguente: "Sono caduta sulla strada principale con la mia bicicletta". L'assicurazione infortuni non accetta questo annuncio d'infortunio.

Elenchi le cinque caratteristiche di un infortunio. Alla risposta viene assegnato punteggio pieno solo se vengono elencate tutte le caratteristiche. Non vengono assegnati punti parziali.

Effetto improvviso, involontarietà, lesione fisica, fattore esterno, insolito (2.0 punti)

(secondo la definizione giuridica, è considerato infortunio qualsiasi influsso dannoso, improvviso e involontario apportato al corpo umano da un fattore esterno straordinario che comprometta la salute fisica, mentale e psichica o provochi la morte)

- c) Il datore di lavoro riceve un'indennità giornaliera d'infortunio per Pia Lacher dell'ammontare totale di CHF 1'735.90. Questo importo non è giusto. Corregga tale ammontare e spieghi le sue correzioni con due o tre parole chiave.

Salario annuo Pia Lacher	CHF 72'000 / 365 * 80% * 11 giorni = 1'735.89 (1'735.90)
Assegni per i figli	CHF 3'000
Totale salario assicurato	CHF 75 000 / 365 * 80% = 164.38 (164.40)
Ind. giorn. infortuni giusta	11 * 164.38 = CHF 1'808.18 (1'808.20)
Giorni d'infortunio	09.03.-19.03.2023 = 11 giorni
<i>L'assicurazione infortuni non tiene in considerazione gli assegni familiari.</i>	
<i>(in totale 3.0 punti)</i>	

Compito 7

4.0 punti

Falegnameria AG, una piccola impresa, occupa cinque collaboratori. L'azienda ha stipulato un'assicurazione indennità giornaliera di malattia al 100 %, a partire dal 30° giorno, per tutti i suoi collaboratori. Durante i giorni di attesa, il datore di lavoro paga il 100 % del salario.

- a) Un collaboratore ha un'incapacità lavorativa di tre mesi a causa di una grave malattia. Nel secondo mese di malattia, il collaboratore riceve un salario più alto rispetto a quello del primo mese di malattia.

Spieghi brevemente perché si sono verificati questi due diversi ammontari nel pagamento dei salari.

*Il salario del primo mese è soggetto ai contributi AVS. Le indennità giornaliere di malattia sono esenti dai contributi AVS a partire dal secondo mese per cui il collaboratore riceve un salario maggiore di quello che percepirebbe se non fosse malato.
(2.0 punti)*

- b) Indichi una misura che evita che i collaboratori ricevano, in caso di malattia, un salario superiore rispetto a quando sono in salute.

*-Riduzione della prestazione dell'assicurazione all'80% o al 90% oppure
-Nel contratto di lavoro o nel regolamento del personale viene stabilito per iscritto che in caso di malattia viene pagato solo il salario netto (compensazione del salario netto).
(1.0 punto)*

- c) Un collaboratore lascia Holz AG il 31 marzo 2023. A febbraio riceve dal suo superiore un opuscolo d'istruzioni intitolato "Diritto di passaggio all'assicurazione individuale d'indennità giornaliera in caso di malattia".

Indichi il termine entro il quale questo collaboratore che lascia l'azienda deve esercitare il diritto di passaggio all'assicurazione individuale.

*3 mesi (anche giusto 90 giorni)
(1.0 punto)*

Compito 8

5.0 punti

Nel suo regolamento della cassa pensione, la previdenza professionale di Holz AG prevede un'aliquota di conversione del 6.0 % per la previdenza per la vecchiaia.

- a) Questa aliquota di conversione indica una cassa che, per il risparmio di vecchiaia, si basa sul primato dei contributi o sul primato delle prestazioni? Indichi il termine giusto.

Cassa che si basa sul primato dei contributi (2.0 punti)

- b) L'aliquota di conversione del 6% indica una soluzione di cassa pensione obbligatoria o sovra obbligatoria? Spieghi brevemente la sua risposta.

Soluzione cassa pensione sovra obbligatoria. Secondo la LPP, l'aliquota di conversione obbligatoria è del 6.8%. Un'aliquota di conversione più bassa indica una soluzione pensionistica sovra obbligatoria. La prestazione di vecchiaia con l'aliquota di conversione più bassa deve corrispondere ad almeno la prestazione di legge secondo la LPP. Un'aliquota di conversione del 6% è quindi possibile solo se il salario assicurato o gli accrediti di vecchiaia sono superiori a quelli previsti dalla legge. (2.0 punti)

- c) Contrassegni con una crocetta l'affermazione giusta:

☒ *L'aliquota di conversione è un fattore percentuale che viene utilizzata, al momento del pensionamento, per convertire il capitale di risparmio (avere di vecchiaia) in una rendita annuale.*

☐ L'aliquota di conversione viene utilizzata per la remunerazione del capitale di vecchiaia.

☐ Con l'aliquota di conversione, la rendita di vecchiaia viene adeguata al rincaro.

(risposta giusta: 1.0 punto)

Compito 9

4.0 punti

Urs Schmid è il direttore aziendale di «Smart & Future». Il suo salario è di CHF 15'000.00 al mese e a fine anno riceve la tredicesima mensilità. Le sue spese vengono rimborsate in base alle ricevute effettive presentate. Urs Schmid andrà in pensione a dicembre di quest'anno. Sfortunatamente non è stato in grado di usufruire di tutti i suoi giorni di vacanza e, pertanto, gli devono essere pagati 4 giorni di vacanza e 21 ore supplementari. «Smart & Future» è un datore di lavoro progressista. I collaboratori hanno 6 settimane di vacanza e lavorano 35 ore per settimana. Il premio totale per la LPP è del 18 % e viene pagato dal datore di lavoro nella misura del 60 %. Come tutti gli altri collaboratori di «Smart & Future», Urs Schmid è assicurato solo alla LPP obbligatoria.

Calcoli il pagamento dell'avere vacanze del collaboratore:

$CHF\ 15'000 \times 13 / (52 \times 35) = CHF\ 107.14\ all'ora$
 $4\ giorni\ di\ vacanza = 35 / 5 \times 4 = 28\ ore\ di\ avere\ di\ vacanza$
 $28\ ore\ a\ 107.14 = CHF\ 2'999.92\ (3'000)$
 $CHF\ 15'000 \times 13 / 260 = 750.00 \times 4\ giorni\ di\ vacanza = CHF\ 3'000$

Alternativa

$CHF\ 15'000 \times 13 / 261 = 747.13 \times 4\ giorni\ di\ vacanza = CHF\ 2'988.50$

(2.0 punti)

Calcoli il pagamento per le ore supplementari maturate. Le ore supplementari vengono indennizzate con un supplemento del 20 %.

$CHF\ 107.14 \times 21 \times 1.2 = CHF\ 2'699.93\ (2'699.95;\ 2'700)$

(2.0 punti)

Compito 10

7.0 punti

Presenti il conteggio di salario di Urs Schmid per il mese di dicembre 2022.

Gli importi devono essere arrotondati a 5 centesimi, secondo l'uso commerciale. A un risultato giusto, ma senza base di calcolo, vengono assegnati 0 punti.

Descrizione	Base	Percentuale	Importo	Totale	
Salario 100 %			15'000.00		
Tredicesima mensilità			15'000.00		
Pagamento ore supplementari			2'700.00		(0.5)
Pagamento vacanze all'uscita			3'000.00		(0.5)
Salario lordo				35'700.00	
AVS / AI / IPG	35'700.00	5.30%	1'892.10		(1.0)
AD 1	12'350.00	1.10%	135.85		(1.0)
AD 2	23'350.00	0.5 %	116.75		(1.0)
LPP obbligatoria	5'078.75	7.2 %	365.65		(1.0)
Infortuni non professionale	12'350.00	1.50%	185.25		(1.0)
Indennità giornaliera di malattia	35'700.00	1.20%	428.40		(1.0)
Totale delle deduzioni				3'124.00	
Salario netto / Pagamento				32'576.00	

Tenere in considerazione gli errori conseguenti un errato calcolo del pagamento delle vacanze e delle ore supplementari.

Compito 11

6.0 punti

Per ciascuna delle seguenti affermazioni, stabilisca se è giusta (G) o sbagliata (S). (Totale 5.0 punti)

Affermazione	Giusta (G)	Sbagliata (S)
Il datore di lavoro può eseguire il pagamento della tredicesima mensilità in 12 rate mensili.	X	
In caso di cattivo andamento degli affari, il datore di lavoro può ridurre o annullare la tredicesima mensilità.		X
Al momento dell'uscita del collaboratore, il datore di lavoro non ha l'obbligo di pagare l'avere vacanza.		X
I lavoratori possono dedurre i versamenti nel pilastro 3a dal loro reddito imponibile fino a un determinato importo.	X	
Su richiesta del collaboratore, un eventuale importo di riscatto può essere detratto direttamente dallo stipendio e versato alla cassa pensione.	X	
Se entrambi i genitori esercitano un'attività lucrativa, per ciascun figlio vengono pagati due assegni figli.		X
Il capitale del pilastro 3a è accessibile al più presto all'età di 65 anni.		X
L'avere di vecchiaia esistente della cassa pensione può essere dato in pegno per l'acquisto della propria abitazione primaria.	X	
Il riscatto della cassa pensione sovra obbligatoria è possibile senza alcuna limitazione.		X
Una lacuna contributiva AVS può essere colmata retroattivamente in qualsiasi momento mediante il pagamento dei contributi arretrati.		X

10 x 0.5 punti = Totale 5.0 punti

Un collaboratore desidera eseguire un versamento nel pilastro 3a per ottimizzare le imposte. Contrassegni con una crocetta le due affermazioni giuste (totale 1.0 punto / se sono state contrassegnate più di due affermazioni = 0 punti).

L'ammontare dell'importo dipende dal prodotto scelto.	
L'importo massimo deducibile per le persone con un 2° pilastro è limitato a CHF 8'663.00 all'anno.	
Fino all'importo massimo possibile, il versamento può essere suddiviso su più rate.	X (0.5)
Per le persone che esercitano un'attività lucrativa e non sono affiliate a un istituto di previdenza ai sensi dell'art. 80 LPP, l'importo annuo deducibile è limitato al 20% del reddito annuo da lavoro fino a un massimo del 40% del limite superiore stabilito all'art. 8 cpv. 1 LPP.	X (0.5)



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2023

(Regolamento d'esame 2011)

Diritto

Durata 1 ora

Punteggio 50 punti

Soluzione

1. Diritto delle persone / Parte generale del CO / Diritto contrattuale / Diritto societario

1.1. Completate le due frasi seguenti:

Il godimento dei diritti civili è la capacità di avere diritti ed obbligazioni. ½

L'esercizio dei diritti civili è la capacità di acquistare ½

diritti e di contrarre obbligazioni. 1

1.2. **Fatti:** Secondo una lettera del responsabile del personale del 21 febbraio, Mark G., che si era candidato come contabile presso Tecon AG, avrebbe dovuto comunicare entro venerdì 28 febbraio se il 1° aprile avrebbe iniziato a lavorare presso Tecon AG. Poiché aveva inviato la propria candidatura anche a un'altra azienda, voleva aspettare la loro decisione.

Venerdì 28 febbraio, quando rientra a casa alle 19:30, Mark G. trova nella cassetta delle lettere il rifiuto dell'altra azienda. La sera stessa, alle 21:00, scrive il seguente e-mail a Tecon AG: «Accetto volentieri la vostra offerta di lavoro».

Lunedì 3 marzo, Mark G. riceve un'e-mail con il seguente contenuto: «Poiché non ha accettato la nostra offerta di lavoro entro la scadenza, siamo spiacenti di informarla che occuperemo il posto vacante con un altro candidato».

a) Valuti il significato, a livello legale, della lettera del 21 febbraio del responsabile del personale di Tecon AG. Solo un'affermazione è giusta.

- | | | |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> un invito con termine all'offerta | <input type="checkbox"/> un'offerta senza termine | 2 |
| <input type="checkbox"/> un invito senza termine all'offerta | <input type="checkbox"/> una lettera legalmente non vincolante | |
| <input checked="" type="checkbox"/> un'offerta con termine | <input type="checkbox"/> una dichiarazione di accettazione | |

Fatti: Mark G. è dell'opinione che tra lui e Tecon AG sia stato stipulato un contratto di lavoro valido, poiché egli ha risposto entro i termini.

b) Mark G. ha ragione? Giustifichi la sua risposta.

Mark G. si sbaglia (½ P). La sua dichiarazione di accettazione avrebbe dovuto pervenire a Tecon AG entro l'ultimo giorno stabilito durante le ore consuete degli affari. Una e-mail inviata alle 21:00 è pertanto tardiva (art. 79 CO). (1½ P) 2

1.3. **Fatti:** Il 17 febbraio 2023, Verena G. ha ricevuto una fattura con le seguenti condizioni di pagamento "10 giorni 2% di sconto, 30 giorni netto". Il 15 marzo 2023 riceve un richiamo da parte dell'azienda che ha emesso la fattura.

Verena G. è stata messa in mora con questo richiamo? Risponda a questa domanda con l'aiuto dell'art. 102 CO e giustifichi la sua risposta.

Verena G. non è in mora (½ P). L'interpellazione di messa in mora presuppone che il debito (l'obbligazione) sia scaduto; ciò non è il caso in data 15 marzo, dal momento che il termine di pagamento è di 30 giorni (1½). 2

Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2023 Diritto	SOLUZIONE	pagina 2 di 7
--	------------------	---------------

- 1.4. **Fatti:** La contabile di Import/Export Sagl è stata regolarmente licenziata con effetto il 31 gennaio 2023, con la motivazione che i contributi che il suo datore di lavoro doveva versare per il suo secondo pilastro erano troppo elevati, dal momento che la collaboratrice ha 57 anni. Il suo posto verrà quindi occupato da una persona più giovane che costerà meno all'azienda.

Il 6 febbraio 2023, la collaboratrice licenziata si rivolge a un avvocato chiedendo se può agire contro il datore di lavoro. L'avvocato le spiega che a suo avviso la disdetta è abusiva. Se la collaboratrice si fosse recata da lui prima, si sarebbe potuto fare qualcosa contro il licenziamento. Oggi è troppo tardi.

- a) Perché oggi è troppo tardi? Descriva come la contabile avrebbe dovuto reagire alla disdetta in modo che oggi, quindi dopo la scadenza del termine di disdetta, l'avvocato possa intraprendere un'azione legale contro il datore di lavoro.

La contabile avrebbe dovuto far opposizione alla disdetta, in forma scritta, presso il datore di lavoro (1 P) al più tardi entro la scadenza del termine di disdetta, ossia il 31 gennaio (1 P) (art. 336b cpv. 1 CO).

2

- b) Indichi l'articolo di legge, con capoverso e lettera, che l'avvocato ritiene che il datore di lavoro abbia presumibilmente violato quando ha licenziato la collaboratrice per i motivi sopra descritti.

Art. 336 cpv. 1 lett. a CO *anche giusto lett. c*

2

- c) Se la contabile si fosse opposta tempestivamente al licenziamento, il giudice avrebbe potuto obbligare il datore di lavoro a continuare a impiegarla? Contrassegni la casella appropriata.

☐ Sì ☒ No

1

- 1.5. **Fatti:** Nel 2013, Kevin G. ha stipulato un contratto di locazione a tempo determinato della durata di 10 anni per dei locali commerciali nella città di Zurigo. Il contratto di locazione è iniziato il 1° agosto 2013 e si rinnoverà automaticamente per altri cinque anni dopo la scadenza del termine di dieci anni, a meno che una delle parti non receda dal contratto nel rispetto dei termini di preavviso previsti dalla legge.

Verso la fine del 2022, Kevin G. ha deciso di chiudere il suo negozio il 31 luglio 2023 e di terminare il contratto di locazione in tale data.

- a) Decida e contrassegni con una crocetta quale requisito formale Kevin G. deve rispettare per legge per quanto riguarda la disdetta del contratto di locazione.

- ☐ in qualunque forma, nessuna disposizione specifica sulla forma
☒ forma scritta (art. 266l CO)
☐ forma scritta mediante modulo approvato dal Cantone

1

- b) Stabilisca la data in cui la disdetta di Kevin G. deve pervenire al locatore, in modo che il contratto di locazione possa essere sciolto il 31 luglio 2023.

Il 31 gennaio 2023 (il termine di disdetta è di 6 mesi, art. 266d CO)

2

Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2023 Diritto	SOLUZIONE	pagina 3 di 7
--	------------------	---------------

Ipotesi: Kevin G. non ha rispettato il termine entro il quale la sua lettera di disdetta avrebbe dovuto pervenire al locatore. Ora è vincolato dal contratto di locazione fino al 31 luglio 2028, anche se chiuderà il negozio il 31 luglio 2023.

Tuttavia, esiste la possibilità per Kevin G. di rescindere il contratto di locazione nonostante la scadenza del 31 luglio 2023 non sia stata rispettata. Potrebbe anche essere in grado di farlo prima di allora o in qualsiasi momento dopo il 31 luglio 2023.

- c) Descriva il più precisamente possibile in base a quali presupposti Kevin G. avrebbe questa possibilità.

*Kevin G. dovrebbe proporre al locatore un nuovo conduttore ragionevole (1 P),
che sia disposto a riprendere il contratto di locazione alle medesime condizioni (1 P),
(art. 264 CO).
(resta valida l'indicazione di un'eventuale possibile risoluzione straordinaria secondo
l'art. 266g CO)*

2

- 1.6. Di seguito, vengono riportate alcune affermazioni sulla Sagl. Decida se l'affermazione è giusta, contrassegnando la casella corrispondente. Almeno un'affermazione è giusta. Se non viene apposta alcuna crocetta, il compito non viene considerato svolto.

- ☐ La Sagl nasce con la stipula dell'atto di costituzione da parte del notaio.
- ☐ Una società per azioni non può essere socia di una Sagl.
- ☐ La Sagl deve poter essere rappresentata da una persona domiciliata in Svizzera. Questa persona deve essere socio o socia della Sagl.
- ☒ Se un socio possiede quote per CHF 10'000, lo statuto può obbligare il socio a effettuare versamenti suppletivi per un ammontare massimo di CHF 20'000.

3

Dedurre 1 punto per ogni crocetta errata o mancante (deduzione massima di 3 punti)

- 1.7. **Fatti:** Il capitale azionario di Beglinger Group AG ammonta a CHF 10'000'000.-- ed è suddiviso in 10'000 azioni nominative di CHF 500.-- ciascuna e 100'000 azioni nominative di CHF 50.-- ciascuna.

L'art. 17 dello Statuto indica:

«All'assemblea generale tutte le azioni hanno un diritto di voto, indipendentemente dal loro valore nominale».

- a) Come si chiamano le azioni che hanno un valore nominale inferiore a quello delle altre azioni ma che, come le azioni con valore nominale superiore, hanno un voto ciascuna all'assemblea generale?

Azioni con diritto di voto privilegiato (art. 693 CO)

1

- b) Le 100'000 azioni del valore nominale di CHF 50.-- possono essere emesse anche come azioni al portatore?

☐ sì ☒ no

1

- c) Quale scopo viene di regola perseguito se una società per azioni emette azioni con valori nominali diversi e stabilisce nello statuto che ogni azione ha un voto in assemblea, indipendentemente dal suo valore nominale?

In questo modo gli azionisti di minoranza, in termini di capitale, possono comunque controllare la società.

2

Fatti: All'assemblea generale del 18 agosto, la votazione per l'approvazione del conto annuale ha dato il seguente risultato:

(si tratta di una deliberazione ordinaria ai sensi dell'art. 703 CO)

Azioni del valore nominale di 500.-	Numero di voti	Azioni del valore nominale di 50.-	Numero di voti
Sì	600	Sì	45'300
No	6'200	No	20'700
Astenuti	1'600	Astenuti	14'800

- d) Con questo risultato della votazione, il conto annuale è stato approvato?
La risposta deve essere giustificata. Deve essere inoltre indicata la maggioranza necessaria.

☒ Il conto annuale è stato approvato ☐ Il conto annuale non è stato approvato

1

La maggioranza assoluta dei voti rappresentati è di 44'601 voti a favore.

(Voti rappresentati $89'200 / 2 + 1 = 44'601$)

Con 45'900 voti "sì", la maggioranza necessaria è raggiunta.

2

Fatti: Un azionista desidera contestare il risultato della votazione perché, a suo avviso, 7'020 voti a favore non avrebbero dovuto essere presi in considerazione in quanto tali azioni non erano validamente rappresentate all'assemblea generale del 18 agosto.

- e) Indichi la data entro la quale l'azione di contestazione deve essere consegnata all'ufficio postale.

18 ottobre (art. 706a CO)

1

2. Diritto matrimoniale e diritto successorio

2.1. Contrassegni con una crocetta la massa patrimoniale a cui deve essere assegnato ciascuno dei seguenti beni patrimoniali.

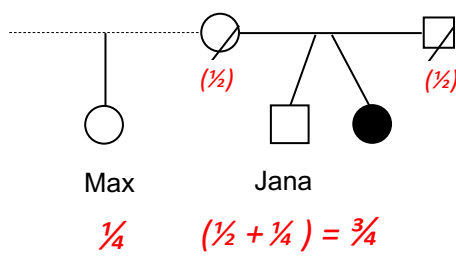
BPF = Beni propri moglie
BPM = Beni propri marito

AcF = Acquisti moglie
AcM = Acquisti marito

	BPF	AcF	BPM	AcM	
a) La moglie ha regalato al marito, per il suo compleanno, 20 biglietti della lotteria. Con uno di questi biglietti, il marito vince Fr. 10'000.--.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1
b) La signora Hug sostituisce il televisore acquistato 10 anni fa con il suo salario. Il nuovo televisore viene finanziato con i fondi dell'eredità ricevuta dal padre defunto.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1

2.2. **Fatti:** Al defunto, celibe, sopravvivono la sorella Jana e il fratellastro Max, nato dal primo matrimonio del padre. Il padre e la madre del defunto sono deceduti.

Indichi, sulla riga vuota, la frazione corrispondente al diritto legale all'eredità di Max e Jana.



3

ciascuno 1½ punti

2.3. **Fatti:** Kevin acquista una BMW X6 per CHF 100'000.--. L'acquisto dell'automobile viene finanziato con CHF 30'000.-- da un'eredità e con CHF 10'000.-- con i risparmi provenienti dalla sua attività lavorativa. I restanti CHF 60'000.-- gli vengono messi a disposizione da sua moglie Maria sotto forma di prestito senza interessi. Maria ha risparmiato questi CHF 60'000.-- dai salari della sua attività lavorativa.

Al momento dello scioglimento del regime matrimoniale, la BMW X6 ha ancora un valore di mercato di CHF 32'000.--.

a) A quale massa patrimoniale viene assegnata la BMW X6?

Ai beni propri di Kevin

1½

b) Prenda posizione sulla seguente affermazione e motivi la sua decisione.

Poiché la BMW X6 ha perso il 68% del suo valore, anche la richiesta di indennizzo della moglie in relazione al prestito di CHF 60'000.-- viene ridotta in ugual misura.

☐ Questa affermazione è giusta



☒ Questa affermazione è sbagliata

½

Giustificazione: *La moglie beneficia della garanzia del valore nominale secondo l'art. 206 cpv. 1 CC. Ossia, in caso di riduzione del valore, il suo credito corrisponde all'importo originario.*

**) vedere anche indicazioni alla fine della pagina 7*

2

Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2023 Diritto	SOLUZIONE	pagina 6 di 7
--	------------------	---------------

3. Legge esecuzione e fallimento

- 3.1. **Fatti:** Georg F. ha gestito una macelleria a Horgen ZH fino alla fine di gennaio 2023. Georg F. è domiciliato a Wädenswil ZH. Il 6 febbraio 2023, il Foglio ufficiale svizzero di commercio (FUSC) ha pubblicato l'avviso della cessazione dell'attività della ditta individuale.

L'8 marzo 2023 un'ex commessa di Georg F. presenta la domanda di continuazione dell'esecuzione. L'ex commessa ha proceduto per via esecutiva per ricevere il pagamento di tre salari mensili che le sono stati riconosciuti, come indennizzo, dal giudice competente dal momento che il suo licenziamento del luglio 2022 è stato abusivo; la sentenza del giudice è definitiva.

- a) Decida e contrassegni con una crocetta a quale ufficio di esecuzione e fallimenti (UEF) l'ex commessa ha dovuto presentare la domanda di continuazione dell'esecuzione.

☒ UEF Wädenswil

☐ UEF Horgen

1

- b) Prenda posizione sulla seguente affermazione:

Poiché Georg F. non è più iscritto nel registro di commercio come ditta individuale, l'esecuzione viene proseguita in via di pignoramento e non in via di fallimento.

L'affermazione è errata (½ P). Un debitore, che è stato cancellato dal registro di commercio, resta soggetto alla procedura di fallimento per sei mesi se la domanda di continuazione viene presentata prima dello scadere di questo termine (1½ P); (art. 40 LEF).

2

Fatti: Georg F. ha presentato opposizione contro l'esecuzione che l'ex commessa aveva avviato per la riscossione del pagamento dell'indennizzo concesso dal giudice. Per eliminare l'opposizione, l'ex commessa ha scelto la procedura che la porterà più rapidamente al suo obiettivo.

- c) Con quale procedura ha fatto rimuovere l'opposizione? Contrassegni la risposta giusta.

☐ Azione di riconoscimento del debito ☐ Rigetto provvisorio ☒ Rigetto definitivo

☐ Azione di disconoscimento del debito. ☐ Processo civile ordinario

1

- 3.2. **Fatti:** Con decisione del giudice del fallimento del distretto di Winterthur ZH, il 3 marzo è stato aperto il fallimento nei confronti di Stephan H. Stephan H. è iscritto nel registro di commercio del Cantone Zurigo come procuratore di uno studio fiduciario. Non ci sono altre iscrizioni per Stephan H.

- a) Decida con una crocetta qual è il motivo più probabile per cui è stato aperto il fallimento di Stephan H. e giustifichi la sua decisione.

☐ Un creditore ha presentato una richiesta di fallimento nel corso di una procedura esecutiva ordinaria.

☒ Stephan H. ha presentato una dichiarazione d'insolvenza.

1

Giustificazione: *Stephan H. è iscritto nel registro di commercio, ma non in qualità di titolare o socio ai sensi dell'art. 39 cpv. 1 LEF. Non è quindi sottoposto all'esecuzione ordinaria in via di fallimento.*

2

- b) In base alla grida ai creditori dell'ufficio dei fallimenti, sono stati iscritti e riconosciuti, tra gli altri, i crediti di seguito elencati. Inserisca, nella colonna di destra, i numeri 1, 2 o 3 a dipendenza del grado (= classe di fallimento) in cui il relativo credito è stato collocato nella graduatoria dall'ufficio dei fallimenti, in virtù dell'art. 219 LEF. Se la colonna "CHF" è vuota, deve anche inserire l'importo.

	CHF	Classe di fallimento
Crediti per premi dell'assicurazione malattia Concordia:		
- Per l'assicurazione base secondo la LAMal	2'600	2
- Per l'assicurazione ospedaliera privata secondo la LCA	3'500	3
Contributi di mantenimento alla moglie divorziata per gli ultimi otto mesi. I contributi di mantenimento sono di CHF 1'000.-- al mese.	6'000 2'000	1 3

3

Dedurre 0.5 punti per ogni importo errato o per ogni classe di fallimento errata

3. Diritto penale

- 3.1. **Fatti:** Victor Curdin è CEO della banca Raffholz, con firma individuale. Nel 2014, con l'aiuto del suo consulente Felix Stecker, ha acquistato a nome della banca tutte le azioni di Dadue AG, una società di software. Le azioni, che non sono cartolarizzate come titoli, sono costate CHF 7 milioni e sono state registrate a nome della banca e depositate presso la banca. Poiché Dadue AG ha un grande successo nella propria attività, il valore intrinseco delle azioni aumenta a CHF 30 milioni nel 2018, come ben noto al signor Curdin. Il 02.02.2018 Curdin, a nome della banca Raffholz, vende tutte le azioni di Dadue AG a Stecker per CHF 9 milioni. Il prezzo di acquisto viene pagato alla banca Raffholz. Secondo il regolamento della banca Raffholz, Curdin può acquistare e vendere partecipazioni della banca Raffholz senza ottenere l'approvazione del consiglio di amministrazione. Ciò solleva la questione dell'amministrazione infedele (art. 158 CP). Vedere l'estratto del Codice penale contenuto nell'allegato.

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

- | | vera | falsa |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| a) Nella vendita delle azioni di Dadue, Curdin ha agito in modo negligente, non in modo intenzionale. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| b) Curdin aveva un mandato legale ufficiale ai sensi dell'articolo 158 CP per amministrare le azioni di Dadue AG. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) L'amministrazione infedele è punibile penalmente solo se il mandante subisce un danno patrimoniale. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) Un CEO è libero di fissare liberamente il prezzo dei beni della sua azienda, che desidera vendere; se li vende molto al di sotto del loro valore, non commette in nessun caso una violazione del proprio dovere ai sensi dell'art. 158 CP. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |

2

**) Per il punto 2.3.b deve essere accettata anche la seguente risposta: la moglie può disdire in qualsiasi momento il contratto di prestito stipulato tra coniugi (art. 168 CC), con un preavviso di 6 settimane, e chiedere la restituzione dell'intero prestito (art. 318 CO).*



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2023

Studio casi

(Regolamento d'esame 2011)

Durata 2 ore

Punteggio 100 punti

Parte 1: Immobili (28 punti)

Compito 1.1

Monistico in caso di alienazione dalla sostanza privata	<i>Tutto l'utile viene assoggettato all'imposta sugli utili immobiliari. I due sistemi differiscono tra loro solo nel caso di vendita dalla sostanza aziendale.</i>
Monistico in caso di alienazione dalla sostanza aziendale	<i>Gli ammortamenti recuperati vengono rilevati con l'imposta sull'utile, l'importo eccedente viene rilevato con l'imposta sugli utili immobiliari.</i>
Dualistico in caso di alienazione dalla sostanza privata	<i>Tutto l'utile viene assoggettato all'imposta sugli utili immobiliari. I due sistemi differiscono tra loro solo nel caso di vendita dalla sostanza aziendale.</i>
Dualistico in caso di alienazione dalla sostanza aziendale	<i>L'intero utile viene assoggettato con l'imposta sull'utile.</i>

Compito 1.2

Variante 1 di finanziamento	Calcolo e risultato
Mezzi propri	1'650'000
Mezzi di terzi	3'850'000
Interessi ipotecari	115'500
Utile da immobile	64'500
Redditività del capitale proprio	3,9%

Variante 2 di finanziamento	Calcolo e risultato
Mezzi propri	825'000
Mezzi di terzi	4'675'000
Interessi ipotecari	144'925
Utile da immobile	35'075
Redditività del capitale proprio	4,3%

Raccomandazione e giustificazione	<i>Il rendimento obiettivo è realizzabile solo con il finanziamento della banca cantonale; pertanto, si dovrebbe scegliere la variante 2.</i>
-----------------------------------	--

Cambiamento nell'offerta di finanziamento	<i>Nel caso della variante 1 si dovrebbero poter ridurre i mezzi propri richiesti.</i>
Termine tecnico	<i>Effetto leverage o effetto leva</i>

Compito 1.3

a) Calcolo per l'immobile nel cantone Zurigo (monistico):

Posizione	Importo della valutazione	Aliquota fiscale prima delle imposte	Ammontare dell'imposta
Ricupero di ammortamenti	700'000	20%	140'000
Utile da incremento di valore	900'000	30%	270'000
Totale imposta cantonale e comunale		-	410'000
Imposta federale diretta	1'600'000	9,3%	148'800
Totale delle imposte		-	558'800

b) Calcolo per l'immobile nel cantone Grigioni (dualistico):

Posizione	Importo della valutazione	Aliquota fiscale prima delle imposte	Ammontare dell'imposta
Ricupero di ammortamenti	800'000	20%	160'000
Utile da incremento di valore	900'000	20%	180'000
Totale imposta cantonale e comunale		-	340'000
Imposta federale diretta	1'700'000	9,3%	158'100
Totale delle imposte		-	498'100

Compito 1.4

a)

Risposta	<i>Si tratta di una prestazione esclusa dall'imposta</i>
Articolo, capoverso e cifra della LIVA	<i>Art. 21, cpv. 2, cifra 21</i>

b)

Risposta	<i>Sì, l'opzione è possibile per entrambi gli immobili. Tuttavia, questo vale solo per le unità che non sono utilizzate a scopo abitativo.</i>
Articolo della LIVA	<i>Art. 22</i>

Parte 2: Riconciliazione FER-CO e valutazione d'azienda (27 punti)

Compito 2.1

Bilanci al 31.12.2022 e anno precedente secondo Swiss GAAP FER e CO in MCHF

ATTIVI	2022 secondo FER	2022 secondo CO	2021 secondo FER	2021 secondo CO
Liquidità	8'000	8'000	7'000	7'000
Crediti da forniture e prestazioni	3'500	3'240	3'000	2'800
Altri crediti a breve termine	3'000	3'000	3'500	3'500
Scorte di materiale	4'500	3'000	6'000	4'000
Ratei e risconti attivi	2'000	2'000	1'500	1'500
Totale dell'attivo circolante	21'000	19'240	21'000	18'800
Immobilizzi finanziari	1'500	0	0	0
Immobilizzi materiali	15'000	15'000	16'000	16'000
Immobilizzi immateriali	3'500	3'500	2'500	2'500
Totale dell'attivo fisso	20'000	18'500	18'500	18'500
Totale degli attivi	41'000	37'740	39'500	37'300

PASSIVI	2022 secondo FER	2022 secondo CO	2021 secondo FER	2021 secondo CO
Debiti per forniture e prestazioni	3'000	3'000	2'000	2'000
Debiti finanziari a breve termine	1'300	1'300	1'500	1'500
Altri debiti a breve termine / RRP	6'700	6'700	7'000	7'000
Accantonamenti a breve termine	0	500	500	500
Imposte differite passive	1'053	-	616	-
Totale del capitale di terzi a breve termine	12'053	11'500	11'616	11'000
Debiti finanziari a lungo termine	12'500	12'500	12'500	12'500
Altri debiti a lungo termine	500	500	0	0
Totale del capitale di terzi a lungo termine	13'000	13'000	12'500	12'500
Totale del capitale di terzi	25'053	24'500	24'116	23'500
Capitale azionario	3'000	3'000	3'000	3'000
Riserve da capitale	500	0	500	0
Riserve da utili	12'447	10'240	11'884	10'800
Totale del capitale proprio	15'947	13'240	15'384	13'800
Totale dei passivi	41'000	37'740	39'500	37'300

Conti economici 2022 e anno precedente secondo Swiss GAAP FER e CO in MCHF

	2022 secondo FER	2022 secondo CO	2021 secondo FER	2021 secondo CO
Ricavi della produzione	61'500	61'500	56'200	56'200
Ricavi per servizi e manutenzioni	15'000	15'000	14'000	14'000
Diminuzioni dei ricavi	-1'500	-1'560	-1'200	-1'250
Ricavi d'esercizio	75'000	74'940	69'000	68'950
Costi del materiale	-18'000	-17'500	-17'000	-17'500
Costi del personale	-29'000	-30'500	-28'000	-28'000
Altri costi d'esercizio	-11'500	-12'000	-11'000	-11'000
Totale dei costi d'esercizio	-58'500	-60'000	-56'000	-56'500
EBITDA	16'500	14'940	13'000	12'450
Ammortamenti immobilizzi mat.	-3'500	-3'500	-3'500	-3'500
Ammortamenti immobilizzi immat.	-1'000	-1'000	-1'000	-1'000
EBIT	12'000	10'440	8'500	7'950
Risultato finanziario	-700	-700	-700	-700
Risultato prima delle imposte	11'300	9'740	7'800	7'250
Imposte sugli utili	-3'164	-2'727	-2'184	-2'030
Utile annuo	8'136	7'013	5'616	5'220

Delimitazione delle imposte differite

Differenze di valutazione	<i>Attivi 3'260 + capitale di terzi 500 = totale 3'760</i>
Delimitazione delle imposte differite	<i>$3'760 \times 28\% = 1'052.80 \rightarrow$ arrotondato a 1'053</i>

Compito 2.2

Valore patrimoniale	<i>Capitale proprio chiusura FER 15'947</i>
Valore reddituale	<i>$(2 \times 8'136) + 5'616 = 21'888 : 3 = 7'296 : 12\% = 60'800$</i>
Valore dell'azienda	<i>$(2 \times 60'800) + 15'947 = 137'547 : 3 = 45'849$</i>

Limite minimo di prezzo	<i>Al valore patrimoniale di 15'947</i>
Giustificazione	<i>Il valore patrimoniale (di sostanza) è disponibile alla data di chiusura e, pertanto, almeno questo valore deve generalmente essere pagato.</i>

Soluzione

Parte 3: IVA (14 punti)

Compito 3.1

Affermazione	Vera	Falsa
Al momento dell'acquisto (come veicolo aziendale) di un autoveicolo usato, Robotik AG può effettuare una detrazione dell'imposta precedente, indipendentemente dal fatto che la fattura sia stata emessa da un'autofficina con IVA o da un privato senza IVA.	x	
Un biglietto aereo da Zurigo a Helsinki (quota da Zurigo al confine svizzero: CHF 180 / quota dal confine a Helsinki CHF 170) deve includere la quota parte di IVA svizzera.		x
Robotik AG organizza un catering con un'azienda gastronomica svizzera, ubicata nei pressi del confine, presso un cliente in Francia per festeggiare un importante ordine. Questa fattura di catering non contiene l'IVA svizzera.	x	
Sulla cifra d'affari realizzata con l'esecuzione di lavori di servizio su grandi robot presso un cliente in Svezia non è dovuta alcuna IVA svizzera.	x	
Robotik AG, con una cifra d'affari di MCHF 75'000 (situazione anno 2022), può passare dal metodo di rendiconto effettivo al metodo delle aliquote saldo ogni 3 anni.		x
Per l'acquisto di servizi dall'estero (i servizi vengono utilizzati per scopi imponibili), ha un ruolo finanziario decisivo il fatto che si utilizzi il metodo di rendiconto delle aliquote saldo o il metodo di rendiconto effettivo.	x	
Robotik AG fornisce supporto (prestazione non pianificata e originariamente non commissionata dal cliente) a un cliente in Olanda durante la messa in funzione e la configurazione di un robot fornito. La fattura deve essere emessa con l'IVA svizzera.		x
Il proprietario dei locali aziendali di Robotik AG desidera optare per questi locali in futuro. Il locatore può farlo se l'imposta viene indicata chiaramente sulle fatture o viene dichiarata nel rendiconto IVA.	x	

Compito 3.2

Risposta	<p>Le commissioni per le forniture ai clienti sono considerate fornite nel luogo del destinatario della prestazione (art. 8, cpv. 1 LIVA), quindi a Rothenburg LU.</p> <p>Pertanto, le commissioni sono soggette all'imposta sull'acquisto presso Robotik AG all'aliquota normale del 7,7% (art. 45, cpv. 1, lett. a). L'imposta sull'acquisto dichiarata può essere dedotta come imposta precedente (art. 28, cpv. 1, lett. b).</p>
----------	--

Compito 3.3

Come deve essere assoggettato all'IVA il ricavo per la consulenza effettuata a Atomic AG, con sede a Coira (GR)?	<i>Questo ricavo per consulenza deve essere assoggettato all'aliquota normale.</i>
Come deve essere assoggettato all'IVA il ricavo per la consulenza effettuata a Future SA che ha sede in Belgio?	<i>Questo ricavo per consulenza non è sottoposto ad IVA.</i>
Giustifici le sue risposte alle due domande precedenti, indicando l'articolo e il capoverso della LIVA.	<i>Art. 8 cpv. 1, si tratta di prestazioni in cui si applica il principio del luogo del destinatario. Quindi è determinante il domicilio del cliente.</i>

Parte 4: Assicurazioni sociali (12,5 punti)

Compito 4.1

Affermazione	Giusta	Sba- gliata
Può trattarsi di eventuali delimitazioni di bonus che saranno pagati solo nel prossimo anno.	X	
Può trattarsi di salari di collaboratori di età inferiore a 18 anni.	X	
Può trattarsi di eventuali delimitazioni di vacanze.	X	
Può trattarsi di eventuali delimitazioni per ore supplementari/straordinarie.	X	
Può trattarsi di spese effettive contabilizzate.		X
Può trattarsi di salari di collaboratori in età di pensionamento AVS.	X	
Può trattarsi di collaboratori soggetti all'imposta alla fonte.		X

Compito 4.2

a)

Dopo il pensionamento non è più possibile eseguire versamenti esenti da imposta.	<input type="checkbox"/>
CHF 7'056	<input type="checkbox"/>
CHF <u>6'000</u>	X

b)

AVS (assicurazione vecchiaia e superstiti)	X
AD (Assicurazione disoccupazione)	<input type="checkbox"/>
Assicurazione infortuni	X
Assicurazione indennità giornaliera di malattia	X
2° pilastro	<input type="checkbox"/>

Compito 4.3

Spiegazione splitting AVS	<i>Nell'AVS, con splitting si intende la divisione metà a ciascuno, per il calcolo delle rendite, degli accrediti di contributi effettuati durante la durata del matrimonio.</i>
Spiegazione splitting cassa pensione	<i>Nella LPP, la metà dei contributi di risparmio versati durante gli anni di matrimonio viene trasferita all'altro coniuge. Il patrimonio della cassa pensione prima del matrimonio non viene diviso.</i>

Parte 5: Imposte dirette (11 punti)

Compito 5.1

Termine tecnico	<i>Prestito simulato</i>
Possibili conseguenze fiscali	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Il costo per la rettifica di valore non è fiscalmente accettato.</i> - <i>Il prestito concesso viene considerato come distribuzione di utili all'azionista principale.</i>

Compito 5.2

Calcolo dell'utile netto imponibile 2021 in MCHF	Utile netto dichiarato 5'220 Correzione Veicolo 50 Correzione Accantonamento 500 Utile netto imponibile 5'770
Calcolo del capitale proprio imponibile 2021 in MCHF	Capitale proprio dichiarato 13'800 Correzione Accantonamento 500 Correzione _____ Capitale proprio imponibile 14'300
Correzione della delimitazione in seguito all'onere fiscale effettivo con un'aliquota fiscale del 25% sull'utile <u>dopo</u> le imposte.	Pagamento imposte provvisorie 2021 900 Delimitazione imposte passive per il 2021 144 Onere fiscale effettivo 2021 1'154 Correzione della delimitazione 110

Parte 6: Organizzazione della contabilità (7,5 punti)

Compito 6.1

Sì, secondo la legge Robotik AG deve tenere un SCI.	<input checked="" type="checkbox"/>
No, secondo la legge Robotik AG non è obbligata a tenere un SCI	<input type="checkbox"/>

Giustificazione	<i>Sono stati oltrepassati due dei tre criteri stabiliti. Pertanto, deve essere effettuata una revisione ordinaria con verifica del SCI.</i>
Articolo di legge	<i>Art. 727, cpv. 1, cifra 1 CO</i>

Compito 6.2

Modifica 1	<i>Far apporre la seconda firma nell'e-banking da un'altra persona. È essenziale rispettare il principio del doppio controllo.</i>
Modifica 2	<i>La registrazione nella contabilità finanziaria dovrebbe essere eseguita da un'altra persona (separazione tra esecuzione e controllo).</i>