



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Contabilità

Tema 1 Contabilità finanziaria

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti

Informazioni generali

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

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

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

Gli importi devono essere arrotondati all'intero.

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

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

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

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

1.1 Rapporto di locazione

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

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

1.2 Costi del trasloco

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

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

1.3 Costi di formazione

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

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

1.4 Premi ai collaboratori

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

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

1.5 Scorte

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

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

1.6 Lavoro domenicale

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

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

1.7 Difetti di costruzione

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

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

Parte 2: Riserve occulte (10 punti)

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

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

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

Riepilogo delle riserve occulte

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

Calcoli (non vengono valutati):

Parte 3: Titoli (7 punti)

Registrazione contabile di obbligazioni

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

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

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

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

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

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

Rendimento di titoli

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

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

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

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

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

Per 360 giorni: 171

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

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

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

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

Per 360 giorni: 630

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

3.5 Affermazioni sui titoli

Per ciascuna affermazione, contrassegni se è vera o falsa.

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

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

4.1 Costituzione

Per ciascuna affermazione, contrassegni se è vera o falsa.

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

4.2 Aumento di capitale e diritto d'opzione

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

a) Calcoli il rapporto di sottoscrizione.

Capitale azionario precedente: CHF 200'000

Aumento di capitale azionario: CHF 50'000

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

b) Calcoli il valore del diritto d'opzione.

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

Parte 5: Riduzione di capitale (8 punti)

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

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

5.1 Capitale minimo

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

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

5.2 Assemblea generale

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

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

5.3 Perito revisore abilitato

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

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

5.4 Costi della riduzione di capitale

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

5.5 Statuto

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

5.6 Aspetti fiscali

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

5.7 Registrazione contabile

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

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

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

5.8 Acquisto di azioni con annullamento

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

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

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

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

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

Allegato 1: Estratto dal piano dei conti

Bilancio

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

Conto economico

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



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Contabilità

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

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

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2">10 Delimitazioni oggettive Ammortamenti</th></tr> <tr> <td>6800 Ammortamenti</td><td style="text-align: right;">508</td></tr> <tr> <td>689 Ammortamenti imputati</td><td style="text-align: right;">-494</td></tr> <tr> <td>Saldo</td><td style="text-align: right;">14</td></tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2">20 Centro di costo Metallo</th></tr> <tr> <td>4909 Differenze di prezzo</td><td style="text-align: right;">4</td></tr> <tr> <td>5000 Costi del personale</td><td style="text-align: right;">357</td></tr> <tr> <td>6700 Altri costi comuni</td><td style="text-align: right;">171</td></tr> <tr> <td>680 Ammortamenti</td><td style="text-align: right;">392</td></tr> <tr> <td>Totale dei costi comuni</td><td style="text-align: right;">924</td></tr> <tr> <td>990 Accredito di prestazioni, fissi</td><td style="text-align: right;">-952</td></tr> <tr> <td>Differenza d'imputazione</td><td style="text-align: right;">-28</td></tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2">30 Centro di costo Cucitura</th></tr> <tr> <td>5000 Costi del personale</td><td style="text-align: right;">1 122</td></tr> <tr> <td>6700 Altri costi comuni</td><td style="text-align: right;">226</td></tr> <tr> <td>680 Ammortamenti</td><td style="text-align: right;">43</td></tr> <tr> <td>Totale dei costi comuni</td><td style="text-align: right;">1 391</td></tr> <tr> <td>990 Accredito di prestazioni, fissi</td><td style="text-align: right;">-470</td></tr> <tr> <td>995 Accredito di prestazioni, variabili</td><td style="text-align: right;">-940</td></tr> <tr> <td>Differenza d'imputazione</td><td style="text-align: right;">-19</td></tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2">40 Centro di costo Amministrazione</th></tr> <tr> <td>5000 Costi del personale</td><td style="text-align: right;">251</td></tr> <tr> <td>6700 Altri costi comuni</td><td style="text-align: right;">124</td></tr> <tr> <td>680 Ammortamenti</td><td style="text-align: right;">59</td></tr> <tr> <td>Totale dei costi comuni</td><td style="text-align: right;">434</td></tr> <tr> <td>990 Accredito di prestazioni, fissi</td><td style="text-align: right;">-456</td></tr> <tr> <td>Differenza d'imputazione</td><td style="text-align: right;">-22</td></tr> </table>	10 Delimitazioni oggettive Ammortamenti		6800 Ammortamenti	508	689 Ammortamenti imputati	-494	Saldo	14	20 Centro di costo Metallo		4909 Differenze di prezzo	4	5000 Costi del personale	357	6700 Altri costi comuni	171	680 Ammortamenti	392	Totale dei costi comuni	924	990 Accredito di prestazioni, fissi	-952	Differenza d'imputazione	-28	30 Centro di costo Cucitura		5000 Costi del personale	1 122	6700 Altri costi comuni	226	680 Ammortamenti	43	Totale dei costi comuni	1 391	990 Accredito di prestazioni, fissi	-470	995 Accredito di prestazioni, variabili	-940	Differenza d'imputazione	-19	40 Centro di costo Amministrazione		5000 Costi del personale	251	6700 Altri costi comuni	124	680 Ammortamenti	59	Totale dei costi comuni	434	990 Accredito di prestazioni, fissi	-456	Differenza d'imputazione	-22	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2">11 Delimitazioni oggettive Diminuzioni dei ricavi</th></tr> <tr> <td>3800 Diminuzioni dei ricavi</td><td style="text-align: right;">184</td></tr> <tr> <td>389 Diminuzioni standard dei ricavi</td><td style="text-align: right;">-190</td></tr> <tr> <td>Saldo</td><td style="text-align: right;">-6</td></tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2">50 Trampolini in lavorazione</th></tr> <tr> <td>4000 Costi del materiale Metallo</td><td style="text-align: right;">238</td></tr> <tr> <td>4020 Costi del materiale Verniciatura</td><td style="text-align: right;">560</td></tr> <tr> <td>4050 Costi del materiale Nylon</td><td style="text-align: right;">793</td></tr> <tr> <td>920 Costi comuni Metallo, fissi</td><td style="text-align: right;">952</td></tr> <tr> <td>930 Costi comuni Cucitura, fissi</td><td style="text-align: right;">470</td></tr> <tr> <td>935 Costi comuni Cucitura, variabili</td><td style="text-align: right;">940</td></tr> <tr> <td>3900 Variazione scorte, costi fissi</td><td style="text-align: right;">-56</td></tr> <tr> <td>3905 Variazione scorte, costi variabili</td><td style="text-align: right;">-76</td></tr> <tr> <td>900 CF* dei prodotti venduti, costi fissi</td><td style="text-align: right;">-1 368</td></tr> <tr> <td>905 CF* dei prodotti venduti, costi variabili</td><td style="text-align: right;">-2 432</td></tr> <tr> <td>Differenza di produzione</td><td style="text-align: right;">21</td></tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="2">51 Vendita Trampolini</th></tr> <tr> <td>3000 Ricavi della produzione</td><td style="text-align: right;">-4 750</td></tr> <tr> <td>380 Diminuzione figurativa dei ricavi</td><td style="text-align: right;">190</td></tr> <tr> <td>900 CF* dei prodotti venduti, costi fissi</td><td style="text-align: right;">1 368</td></tr> <tr> <td>905 CF* dei prodotti venduti, costi variabili</td><td style="text-align: right;">2 432</td></tr> <tr> <td>940 Costi comuni Amministrazione</td><td style="text-align: right;">456</td></tr> <tr> <td>Risultato standard</td><td style="text-align: right;">-304</td></tr> </table>	11 Delimitazioni oggettive Diminuzioni dei ricavi		3800 Diminuzioni dei ricavi	184	389 Diminuzioni standard dei ricavi	-190	Saldo	-6	50 Trampolini in lavorazione		4000 Costi del materiale Metallo	238	4020 Costi del materiale Verniciatura	560	4050 Costi del materiale Nylon	793	920 Costi comuni Metallo, fissi	952	930 Costi comuni Cucitura, fissi	470	935 Costi comuni Cucitura, variabili	940	3900 Variazione scorte, costi fissi	-56	3905 Variazione scorte, costi variabili	-76	900 CF* dei prodotti venduti, costi fissi	-1 368	905 CF* dei prodotti venduti, costi variabili	-2 432	Differenza di produzione	21	51 Vendita Trampolini		3000 Ricavi della produzione	-4 750	380 Diminuzione figurativa dei ricavi	190	900 CF* dei prodotti venduti, costi fissi	1 368	905 CF* dei prodotti venduti, costi variabili	2 432	940 Costi comuni Amministrazione	456	Risultato standard	-304
10 Delimitazioni oggettive Ammortamenti																																																																																																					
6800 Ammortamenti	508																																																																																																				
689 Ammortamenti imputati	-494																																																																																																				
Saldo	14																																																																																																				
20 Centro di costo Metallo																																																																																																					
4909 Differenze di prezzo	4																																																																																																				
5000 Costi del personale	357																																																																																																				
6700 Altri costi comuni	171																																																																																																				
680 Ammortamenti	392																																																																																																				
Totale dei costi comuni	924																																																																																																				
990 Accredito di prestazioni, fissi	-952																																																																																																				
Differenza d'imputazione	-28																																																																																																				
30 Centro di costo Cucitura																																																																																																					
5000 Costi del personale	1 122																																																																																																				
6700 Altri costi comuni	226																																																																																																				
680 Ammortamenti	43																																																																																																				
Totale dei costi comuni	1 391																																																																																																				
990 Accredito di prestazioni, fissi	-470																																																																																																				
995 Accredito di prestazioni, variabili	-940																																																																																																				
Differenza d'imputazione	-19																																																																																																				
40 Centro di costo Amministrazione																																																																																																					
5000 Costi del personale	251																																																																																																				
6700 Altri costi comuni	124																																																																																																				
680 Ammortamenti	59																																																																																																				
Totale dei costi comuni	434																																																																																																				
990 Accredito di prestazioni, fissi	-456																																																																																																				
Differenza d'imputazione	-22																																																																																																				
11 Delimitazioni oggettive Diminuzioni dei ricavi																																																																																																					
3800 Diminuzioni dei ricavi	184																																																																																																				
389 Diminuzioni standard dei ricavi	-190																																																																																																				
Saldo	-6																																																																																																				
50 Trampolini in lavorazione																																																																																																					
4000 Costi del materiale Metallo	238																																																																																																				
4020 Costi del materiale Verniciatura	560																																																																																																				
4050 Costi del materiale Nylon	793																																																																																																				
920 Costi comuni Metallo, fissi	952																																																																																																				
930 Costi comuni Cucitura, fissi	470																																																																																																				
935 Costi comuni Cucitura, variabili	940																																																																																																				
3900 Variazione scorte, costi fissi	-56																																																																																																				
3905 Variazione scorte, costi variabili	-76																																																																																																				
900 CF* dei prodotti venduti, costi fissi	-1 368																																																																																																				
905 CF* dei prodotti venduti, costi variabili	-2 432																																																																																																				
Differenza di produzione	21																																																																																																				
51 Vendita Trampolini																																																																																																					
3000 Ricavi della produzione	-4 750																																																																																																				
380 Diminuzione figurativa dei ricavi	190																																																																																																				
900 CF* dei prodotti venduti, costi fissi	1 368																																																																																																				
905 CF* dei prodotti venduti, costi variabili	2 432																																																																																																				
940 Costi comuni Amministrazione	456																																																																																																				
Risultato standard	-304																																																																																																				

*CF = Costi di fabbricazione

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

Differenze di produzione in MCHF

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Costi fissi

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

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

3 200 trampolini
3 201 trampolini



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Contabilità

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

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38

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

Bilanci di chiusura

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

Conto dei flussi di liquidità 20_7

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

Conto economico 20_7

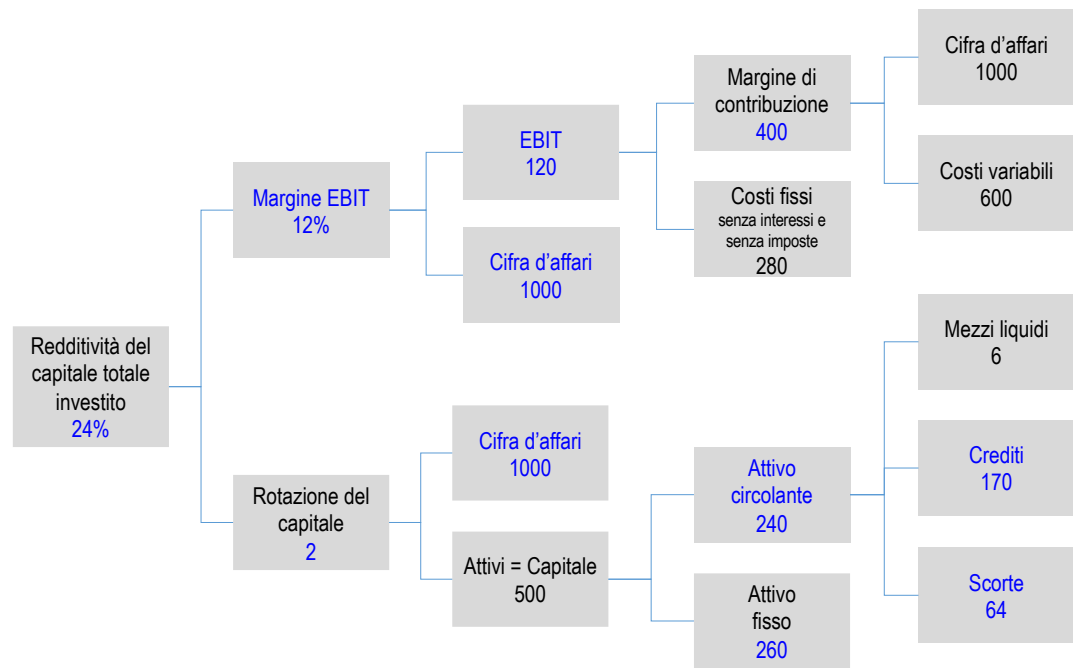
Ricavi da vendita merci	1200
./. Costi delle merci	-800
./. Costi dei locali (pigioni)	-60
./. Ammortamenti	-40
./. Costi per interessi	-5
./. Altri costi d'esercizio	-266
+ Utile da alienazione di attivo fisso	4
= Utile	33

Flusso da attività operativa 20_7 (indiretto)

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

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

a)



b)

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

c)

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

Compito 3: Pianificazione finanziaria (15 punti)

Ricavi da vendite da novembre 20_7 ad aprile 20_8

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

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

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

Continuazione del compito 3

Bilanci

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

Conto economico preventivo del 1° trimestre 20_8

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

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

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

Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Contabilità

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

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

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

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

Bilancio al 31.12.2023 in MCHF

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

a) Preparazione del bilancio di costituzione

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

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

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

1.0 punto

1.0 punto

0.5 punti
1.0 punto

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

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

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

Compito 2: Leasing (6 punti)

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

a) Calcolo della rata di leasing

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

Fattori di attualizzazione di un importo

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

Fattori di attualizzazione di una rendita

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

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

Calcolo:

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

Rata annuale del leasing in MCHF: **MCHF 141**

1.0 punto

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

Calcolo:

Opzione di acquisto MCHF 41 * 0.823 = MCHF 34

Valore attuale dell'opzione di acquisto in MCHF: MCHF 34 **1.0 punto**

b) Registrazione contabile del leasing finanziario

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Compito 3: Risanamento (7 punti)

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

a) Valutazione legale, risanamento

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

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

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

1.0 punto

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

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

b)

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

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

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

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

0.25 punti

0.25 punti

0.25 punti

0.25 punti

0.25 punti

0.25 punti

0.25 punti

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

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

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

Calcolo:

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

Perdita riportata deducibile fiscalmente in MCHF: MCHF 100 1.25 punti

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

Codice delle obbligazioni

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

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

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

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

Art. 727 cpv. 1 cifra 2 CO 0.5 punti

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

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

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

Contrassegni la casella appropriata e giustifichi la sua decisione.

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

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

LEF

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Contabilità

Tema 5 Conto di gruppo
 Calcolo d'investimento

Durata 1 ½ ore

Punteggio 38 punti

Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2024 Contabilità, Tema 5	Soluzione	pagina 1 di 4
--	------------------	---------------

Compito 1: Prospetto del capitale proprio (3 punti)

Prospetto del capitale proprio 20_4

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

Compito 2: BC1 e BC2 (8 punti)

Tabella di epurazione di T al 31.12.20_3

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

Compito 3: Prospetto di consolidamento (10 punti)

Prospetto di consolidamento a fine 20_4

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

Compito 4: Giornale di consolidamento (4 punti)

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

Compito 5: Calcolo d'investimento (13 punti)

a)

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

b)

☐ Impianto A ☒ Impianto B

c)

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

d)

☒ Impianto A ☐ Impianto B

Continuazione del compito 5

e)

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

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

f)

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

Fattore = 0,508

g)

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

h)

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

Fattore di attualizzazione di una
rendita

Tabella interesse composto

i)

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



Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Fiscalità

Compito 1 Imposta sul valore aggiunto

Durata dell'esame 90 minuti

Punteggio 50 punti su 100

Caso 1 (6.5 punti)

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

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

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

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

Affermazione: l'approccio del contabile è corretto

☐ corretto

☒ errato

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

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

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

Affermazione: il trattamento fiscale è corretto

☐ corretto

☒ errato

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

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

Affermazione: il luogo della prestazione si trova all'estero

☒ corretto

☐ errato

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

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

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

☐ corretto

☒ errato

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

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

Affermazione: la conclusione è corretta

☐ corretto

☒ errato

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

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

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

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

Affermazione: l'articolo LIVA citato è corretto

☐ corretto

☒ errato

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

Caso 2 (10.0 punti)

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

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

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

Caso 3 (8.5 punti)

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

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

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

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

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

Ulteriori informazioni:

Mezzi d'esercizio:

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

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

Dati contabili:

Esercizio **2023**

Ricavi d'esercizio:

CHF
(IVA escl.)

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

Ricavi straordinari:

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

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

Costi diretti

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

Altri costi d'esercizio

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

Investimenti

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

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

I calcoli vanno presentati sulle pagine seguenti

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Parte 2 Conseguenze fiscali in seguito alla doppia utilizzazione

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

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

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

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

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

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

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

Imposta precedente Vaso C (senza risanamento):

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

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

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

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

Variante 1

Cifra d'affari che legittima la DIP:

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

Cifra d'affari che non legittima la DIP:

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

Quota di deduzione dell'imposta precedente:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Variante 1 Imposta precedente deducibile Vaso C:

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

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

Variante 2 Imposta precedente deducibile Vaso C:

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

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

Caso 4 (8.5 punti)

Stabilite per le seguenti fattispecie:

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

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

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

Caso 5 (12.0 punti)

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

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

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

- sale cinematografiche, e
- chiosco e Ristorante Ariston.

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

Parte 1

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

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

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

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

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

Compito:

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

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

Rispondete mediante l'apposizione di una crocetta:

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

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

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

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

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

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

Calcolo:

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

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

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

CHF 81'600.00

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

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

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

CHF 3'200.00

Parte 2

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

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

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

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

Compito:

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

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

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

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

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

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

☐ 8,1%

☒ **2,6%**

☐ 3,8%

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

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

Rispondete mediante l'apposizione di una crocetta:

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

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

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

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

Di quale tipo di modifica d'utilizzazione trattasi?

Rispondete mediante l'apposizione di una crocetta:

☒ **Modifica d'utilizzazione totale**

☐ Modifica d'utilizzazione parziale

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

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

Calcolo:

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

Ammortamento 6 anni * 5% = 30%
Valore attuale

CHF	15'984'000.00	→ DIP	1'184'000.00
CHF	4'795'200.00	→ DIP	355'200.00
CHF	11'188'800.00	→ DIP	828'800.00

Sgravio fiscale successivo

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

CHF 828'800.00

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

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

CHF	2'754'000.00	→ DIP	204'000.00
CHF	2'754'000.00	→ DIP	204'000.00
CHF	0.00	→ DIP	0.00

Sgravio fiscale successivo

CHF 0.00

Caso 6 (4.5 punti)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Designate la fattispecie mediante l'apposizione di una crocetta:

Qual è la fattispecie?

imposta dovuta	DIP	correz. DIP	riduz. DIP
		X	

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

.....

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

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

Nessuna conseguenza fiscale

Designate la fattispecie mediante l'apposizione di una crocetta:

imposta dovuta	DIP	correz. DIP	riduz. DIP

Qual è la fattispecie?

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

art. 92 OIVA

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

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

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

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

Designate la fattispecie mediante l'apposizione di una crocetta:

imposta dovuta	DIP	correz. DIP	riduz. DIP
X			

Qual è la fattispecie?

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

.....

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

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

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

Designate la fattispecie mediante l'apposizione di una crocetta:

imposta dovuta	DIP	correz. DIP	riduz. DIP
X			

Qual è la fattispecie?

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

.....



Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2024

Imposte

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

Parte A
Imposte dirette

Soluzione del compito 1 (1.5 punti)

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

Soluzione del compito 2 (3.0 punti)

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

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

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

Soluzione del compito 3 (1.5 punti)

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

Soluzione del compito 4 (3.0 punti)

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

Soluzione del compito 5 (3.0 punti)

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

ognuno 0.5 Punti

Soluzione del compito 6 (3.0 punti)

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

Soluzione del compito 7 (6.0 punti)

1. Basi legali:

Art. 19 cpv. 1 lit. b LIFD

1 Punto

Art. 19 cpv. 2 LIFD

0.5 Punti

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

☐ SI

☒ NO

0.5 Punti

Giustificazione:

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

1.5 Punti

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

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

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

☒ Sostanza privata

0.5 Punto

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

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

1 Punto

Soluzione del compito 8 (6.0 punti)

Parte a)

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

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

Costi di finanziamento: CHF 60'000

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

Nota di correzione:

¹⁾ per calcolo corretto vengono concessi comunque 0.25 Pt.

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

²⁾ Nessuna valutazione – cfr. però sopra

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

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

Parte b)

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

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

Soluzione del compito 9 (4.0 punti)

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

Domanda 1

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

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

Nota di correzione:

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

Domanda 2

☐ SI

☒ NO

0.75 Punti

Domanda 3

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

Totale 1.25 Punti

Nota di correzione:

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

Soluzione del compito 10 (7.0 punti)

Ripartizione del capitale (Imposte cantonali):

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

Nota di correzione:

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

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

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

Nota di correzione:

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

Ripartizione dell'utile imponibile:

Imposta cantonale e comunale:

62,62 % x MCHF 120 = MCHF 75

0.5 Punti

Imposta federale diretta:

MCHF 120

0.5 Punti

Parte B
Imposta preventiva

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

Soluzione del compito 11 (5.0 punti)

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

Affermazioni 11.1

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

Proposte di soluzione 11.1

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

Affermazioni 11.2

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

Proposte di soluzione 11.2

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

Affermazioni 11.3

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

Proposte di soluzione 11.3

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

Affermazioni 11.4

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

Proposte di soluzione 11.4

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

Affermazioni 11.5

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

Proposte di soluzione 11.5

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

Soluzione del compito 12 (7.0 punti)

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

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

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

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

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

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

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

a) Con quale fattispecie fiscale siete confrontati?

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

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

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

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

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

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

a¹) la liberazione a contanti?

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

a²) la liberazione tramite utili?

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

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

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

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

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

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

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

Art. 5 cpv. 1 lett. a LIP



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

(Regolamento d'esame 2011)

Salari e assicurazioni sociali

Tema 1 Salari e assicurazioni sociali

Durata 1 ora

Punteggio 50 punti

Compito 1

8.0 punti

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

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

Per ogni casella giusta = 1.0 punto

Compito 2

3.0 punti

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

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

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

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

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

Metodo generale / Confronto dei redditi (1.0 punto)

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

Previdenza professionale (LPP) 1.0 punto

Compito 3

3.0 punti

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

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

Sì. (0.5 punti)

Giustificazione: K.E. soddisfa il termine quadro per il periodo di contribuzione, poiché ha lavorato come lavoratrice dipendente almeno 12 mesi negli ultimi due anni. (giustificazione giusta: 1.0 punto – la giustificazione deve contenere le affermazioni sottolineate)

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

Giorni di sospensione (0.5 punti)

Giustificazione: lei stessa ha causato la propria disoccupazione (1.0 punto)

Compito 4

3.0 punti

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

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

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

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

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

Compito 5

4.0 punti

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

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

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

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

Totale $CHF\ 151'600.00$

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

Indennità giornaliera dal 07.03.2024 al 24.03.2024 = 18 giorni

*$18 * CHF\ 324.82 = CHF\ 5'846.76$ (2.0 punti)*

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

Compito 6

4.0 punti

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

Data dell'infortunio

Giorno: 10.03.2024

Ora: 12:15

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

Ristorante Linde, Beromünster LU

Descrizione dell'infortunio

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

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

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

Giorno: 10.03.2023

Ora: 13:00

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

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

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

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

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

Compito 7

2.0 punti

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

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

Indicazione per la correzione: per ogni crocetta giusta 0.5 punti

Compito 8

3.0 punti

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

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

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

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

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

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

La rendita viene calcolata applicando un'aliquota di conversione all'avere di vecchiaia. (2.0 punti)

Compito 9

3.0 punti

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

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

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

(per ogni fattore 1.5 punti)

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

Compito 10: Salario

6.0 punti

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

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

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

Descrizione	Base	%, tasso	Importo	Totale	
Salario	1'820.00	100 %	1'820.00		
13ma mensilità	1'820.00	1/12	151.65		0.5 punti
Salario lordo				1'971.65	
AVS / AI / IPG	571.65	5.30 %	30.30		1.5 punti
AD		1.10 %			1.5 punti
LPP obbligatoria (contributo risparmio)	Sotto la soglia di entrata	9.00 %	0		0.5 punti
Infortuni non professionali	0	1.50 %	0		0.5 punti
Indennità giornaliera di malattia	0	1.20 %	0		0.5 punti
Totale delle deduzioni				30.30	0.5 punti
Salario netto / Pagamento				1'941.35	0.5 punti

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

Compito 11: Salario

6.0 punti

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

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

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

Salario orario:	CHF 35.00 all'ora	
Quota 13ma (8,33 %) =	CHF 2.90 (arrotondato CHF 2.92)	1.5 punti

	CHF 37.90	
Indennità vacanze 13,04 %	CHF 4.95 $\frac{100}{230} * 30 = 13.04 \%$	1.5 punti

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

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

Salario orario lordo	CHF 42.85	

Tutti i risultati devono essere arrotondati secondo le regole commerciali.

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

CHF 130'000.00 * 0.6 = CHF 78'000.00 ./. CHF 25'725.00 = CHF <u>52'275.00</u>	2.0 punti
---	-----------

Tutti i risultati devono essere arrotondati secondo le regole commerciali.

Compito 12: Deduzioni dal salario e salari

5.0 punti

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

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

Per ogni risposta giusta: 0.5 punti



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

(Regolamento d'esame 2011)

Studio casi

Durata	2 ore
Punteggio	100 punti

Parte 1: Swiss GAAP FER (28 punti)

1.1 Passaggio da CO a Swiss GAAP FER

Bilancio al 31.12.2023 (secondo il CO in MCHF)

	CO 31.12.2023	Correzione anni precedenti	Correzione 2023	FER 31.12.2023
Liquidità	300			300
Crediti da forniture e prestazioni	2'800			2'800
./. Rettifica valore crediti da forn. e prest.	-300	210	34	-56
Commesse a lungo termine	400	0	70	470
Scorte	800			800
Ratei e risconti attivi	200			200
Totale attivo circolante	4'200	210	104	4'514
Veicoli	1'000	149	36	1'185
Macchinari	2'300			2'300
Locali per il magazzino	2'500	0	-84	2'416
Totale attivo fisso	5'800	149	-48	5'901
Totale attivi	10'000	359	56	10'415
Debiti per forniture e prestazioni	1'800			1'800
Debiti onerosi a breve termine	400			400
Ratei e risconti passivi	300			300
Totale capitale di terzi a breve term.	2'500	0	0	2'500
Prestiti a lungo termine	2'400			2'400
Accantonamento imposte differite passive		72	11	83
Totale capitale di terzi a lungo term.	2'400	72	11	2'483
Capitale azionario	500			500
Riserve da utili	4'080	287		4'367
Utile annuo	520		45	565
Totale capitale proprio	5'100	287	0	5'432
Totale passivi	10'000	359	56	10'415

Conto economico al 31.12.2023 (secondo CO in MCHF)

	CO 31.12.2023	Correzione anni precedenti	Correzione 2023	FER 31.12.2023
Ricavi netti da forniture e prestazioni	10'300	-	70	10'370
Diminuzioni dei ricavi	-300	-	34	-266
Totale dei ricavi	10'000	-	104	10'104
Costi del materiale	-3'200	-		-3'200
Costi del personale	-2'800	-		-2'800
Costi dei veicoli inclusi ammortamenti	-1'200	-	36	-1'164
Costi dell'immobile inclusi ammortamenti	-1'300	-	-84	-1'384
Totale costi d'esercizio	-8'500	-	-48	-8'548
EBITDA	1'500	-	56	1'556
Ammortamenti	-800	-		-800
EBIT	700	-	56	756
Risultato finanziario	-50	-		-50
Risultato prima delle imposte	650	-	56	706
Imposte correnti	-130	-		-130
Imposte differite	0	-	-11	-11
Utile annuo	520	-	45	565

Indicazioni supplementari

Rettifica valore crediti da forniture e prestazioni / Diminuzioni dei ricavi

Calcolo differenza di valutazione 2022	$(300-50) - (2'000 \times 2\%) = 210$
Calcolo differenza di valutazione 2023	$300 - (2'800 \times 2\%) = 244$
Calcolo variazione della differenza di valutazione	$244 - 210 = 34$ Variazione / Aumento

Commesse a lungo termine

	Commessa Richner	Commessa Vert
Grado di completamento	26.67%	15.0%
Saldo corretto da iscrivere in attivo nelle commesse a lungo termine secondo FER 22	$1'200 \times 26.67\%$ = 320	$1'000 \times 15.0\%$ = 150
Risultato della commessa 2023	80	15
Correzione del risultato 2023 rispetto al CO	Attivo totale 470 – CO 400 = 70	

Veicoli

Valore d'acquisto a inizio 2022	$1'000:75\% \times 100\%:75\% \times 100\% = 1'778$
Valore contabile CO a fine 2022	$1'778 \times 75\% = 1'333$
Valore contabile FER a fine 2022	$1'778:6 \times 5 = 1'482$
Differenza di valutazione a fine 2022	$1'482 - 1'333 = 149$
Valore contabile CO a fine 2023	$1'778 \times 75\% \times 75\% = 1'000$
Valore contabile FER a fine 2023	$1'778:6 \times 4 = 1'185$
Differenza di valutazione a fine 2023	$1'185 - 1'000 = 185$

Locali per il magazzino

Calcolo del valore di utilizzo	$1'800 - 1'440 = 360 \times 6.710 = 2'416$
Valore di realizzo	Il più alto tra il valore netto di mercato e il valore di utilizzo = 2'416
Eventuale riduzione di valore	$2'500 - 2'416 = 84$

Delimitazione delle imposte differite passive

Imposte differite passive anno precedente	$359 \times 20\% = 72$
Variazione imposte differite passive 2023	$56 \times 20\% = 11$

1.2 Domande su Swiss GAAP FER

a)	Come deve essere iscritto a bilancio un credito da clienti se, al momento della fatturazione della progettazione e ristrutturazione di un bagno, viene concesso al cliente un termine di pagamento di 15 mesi? <input type="checkbox"/> Nella sostanza circolante poiché si tratta di un credito operativo. <input type="checkbox"/> Nella sostanza fissa poiché il termine di pagamento è superiore a 12 mesi. Giustificazione: _____ Standard: Concetto quadro Cifra: 16
b)	Sulla base dei dati attuali della cifra d'affari, Meier Innenausbau AG ha assunto l'impegno, nei confronti di un fornitore, di acquistare nei primi 3 mesi del 2024 mobili da cucina per il valore d'acquisto di 2 milioni di CHF. Questo ammontare dovrebbe essere pubblicato nell'allegato al conto annuale 2023 come impegno eventuale? <input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> No Giustificazione: _____ Standard: 5 Cifra: 3
c)	In un'operazione in leasing, le rate del leasing sono calcolate in modo tale che il prenditore del leasing possa acquistare l'oggetto in leasing (un'immobilizzazione materiale) alla fine della durata del leasing al prezzo simbolico di CHF 1.- e che continui ad utilizzare tale bene. Come deve essere considerata questa operazione in leasing nel bilancio del prenditore del leasing? <input type="checkbox"/> Come leasing operativo, quindi non incluso nel bilancio. <input checked="" type="checkbox"/> Come leasing finanziario, quindi incluso nel bilancio. Giustificazione: _____ Standard: 13 Cifra: 3
d)	I mezzi liquidi comprendono, oltre al denaro contante e ai crediti disponibili a vista, anche le posizioni prossime ai mezzi liquidi. Qual è la durata massima residua dalla data di bilancio affinché gli investimenti di liquidità possano essere considerati prossimi ai mezzi liquidi? <input type="checkbox"/> 30 giorni <input checked="" type="checkbox"/> 90 giorni <input type="checkbox"/> 45 giorni <input type="checkbox"/> 60 giorni <input type="checkbox"/> 15 giorni Giustificazione: _____ Standard: 4 Cifra: 13

Parte 2: Analisi di bilancio (10 punti)

- 2.1 Il consiglio di amministrazione desidera migliorare la sostanza circolante netta operativa (capitale circolante netto). Di quanti giorni sarebbe migliorato il termine di pagamento dei clienti se il saldo dei crediti di MCHF 2'000 nel 2022 fosse rimasto inalterato anche nel 2023? La rettifica di valore sui Crediti da forniture e prestazioni **non** deve essere considerata.

Termine di pagamento attuale	$\text{Termine di pagamento 2023} = \frac{(2'800 + 2'000) : 2 \times 360 \text{ giorni}}{10'000} = 86 \text{ giorni}$
Nuovo termine di pagamento	$\text{Nuovo termine di pagamento 2023} = \frac{(2'000 + 2'000) : 2 \times 360 \text{ giorni}}{10'000} = 72 \text{ giorni}$
Variazione	$86 \text{ giorni} - 72 \text{ giorni} = \text{riduzione di 14 giorni}$

- 2.2 Calcoli il grado 2 di copertura della sostanza fissa di Meier Innenausbau AG a fine 2023.

$$\text{Grado 2 di copertura della sostanza fissa} = \frac{(5'100 + 2'400) \times 100}{5'800} = 129\%$$

- 2.3 Come valuta il risultato del grado 2 di copertura della sostanza fissa? Giustifichi la sua risposta.

Valore obiettivo deve essere $\geq 100\%$. Con il 129% il grado 2 di copertura di MI AG è buono.

- 2.4 Meier Innenausbau AG desidera realizzare un grado 2 di liquidità del 130%. Di quanto dovrebbe aumentare la liquidità (rispetto al 31.12.2023) per poter raggiungere questo obiettivo? Si assuma che i crediti da forniture e prestazioni e che il capitale di terzi a breve termine restino invariati. I ratei e risconti attivi contengono esclusivamente crediti di prestazioni. La rettifica di valore sui Crediti da forniture e prestazioni **non** deve essere considerata

$$\text{Grado 2 di liquidità} = \frac{300 + 2'800 \text{ MCHF}}{2'500} = 124\%$$

Parte 3: Investimento (9 punti)

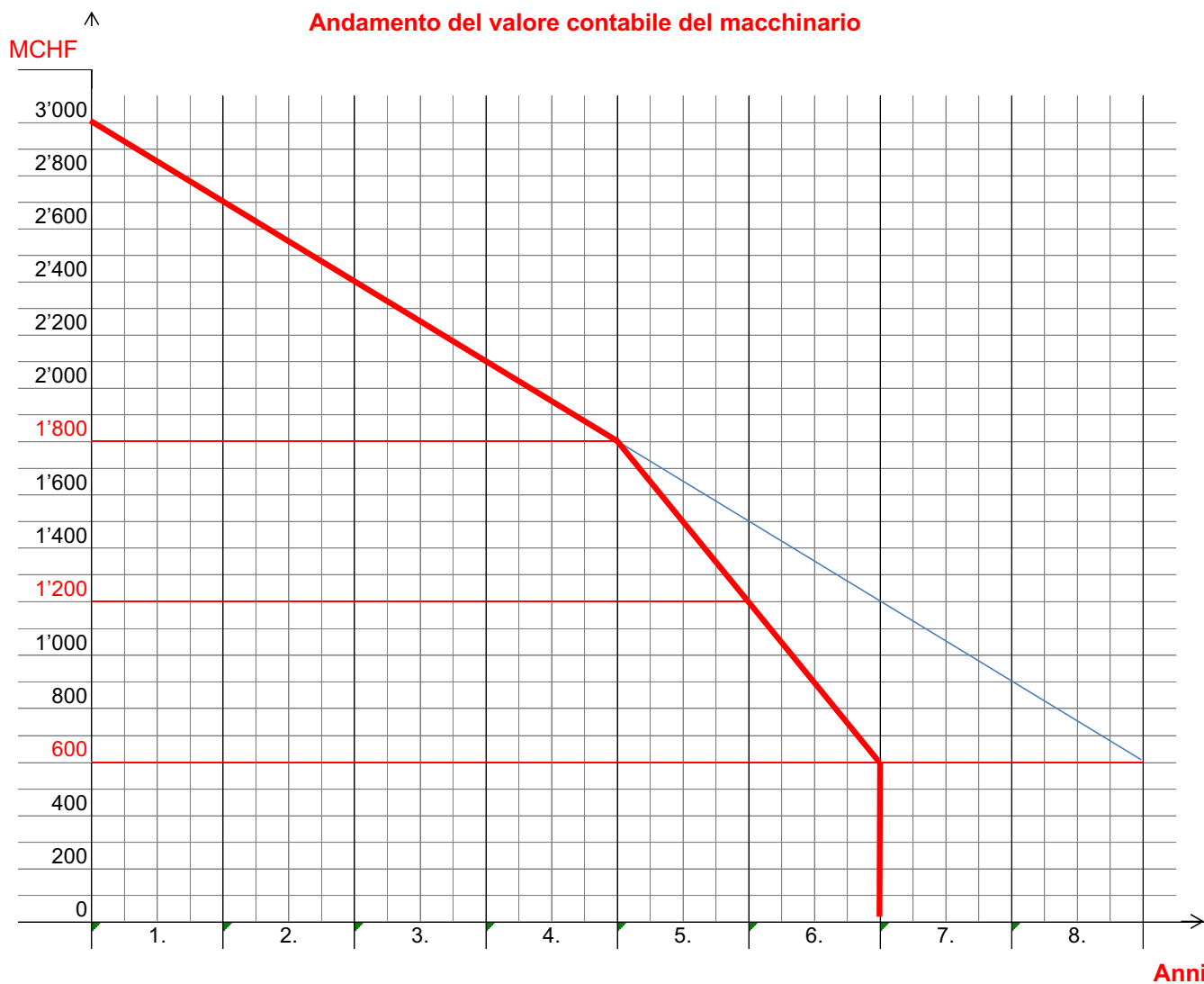
3.1 Calcoli l'ammortamento previsto per l'anno 5. Il procedimento di calcolo deve essere indicato.

$$\text{Ammortamento pianificato} = \frac{3'000 - 600}{8 \text{ anni}} = 300$$

$$\text{Valore contabile dopo 4 anni} = 3'000 - 4 \text{ anni} \times 300 = 1'800$$

$$\text{Nuovo ammortamento nell'anno 5} = \frac{1'800 - 600}{2 \text{ anni}} = 600$$

3.2 Rappresenti graficamente l'andamento del valore contabile della macchina a controllo numerico nell'arco di tutta la sua durata d'utilizzo.



Parte 4: Domande sul diritto azionario (in vigore dal 01.01.2023) (20 punti)

4.1 Diverse affermazioni

Affermazione:	Giusta	Sbagliata
Nel nuovo diritto azionario, al momento della distribuzione degli utili si deve come finora eseguire una seconda assegnazione alla riserva legale.		X
I dividendi possono essere distribuiti solo dopo che sono state effettuate le necessarie assegnazioni alle riserve legali e facoltative da utili.	X	
Secondo il diritto azionario, le riserve facoltative possono essere create senza limiti e senza tenere in considerazione gli interessi degli azionisti. La prudenza e la protezione dei creditori hanno sempre la precedenza.		X
Le perdite possono essere compensate con la riserva legale da utili e da capitale oppure possono essere riportate a nuovo. Le perdite, invece, devono obbligatoriamente essere compensate con le riserve statutarie o con le altre riserve facoltative da utili.	X	
Secondo il vecchio e l'attuale diritto azionario, non è possibile deliberare acconti sui dividendi durante l'anno.		X
Il consiglio di amministrazione deve monitorare costantemente la solvibilità dell'azienda e deve adottare misure per garantirla se la società rischia di diventare insolvente.	X	
Se il 50% del capitale azionario e delle riserve legali da utili e da capitale non restituibili non è più coperto dagli attivi dedotti i debiti, il consiglio di amministrazione deve chiedere all'assemblea generale di autorizzare in via prioritaria misure di risanamento.		X
In caso di eccedenza di debiti non è più possibile effettuare alcuna rivalutazione di immobili e partecipazioni, poiché si tratterebbe di una pura misura atta ad abbellire il bilancio e non di una reale misura di risanamento.		X
La relazione sulla gestione e il rapporto di revisione possono ora essere rese accessibili in formato elettronico. Il termine per lo svolgimento dell'assemblea generale resta invariato ad almeno 20 giorni.	X	
In caso di perdita di metà del capitale ai sensi dell'art. 725a CO, si deve ora effettuare almeno una revisione limitata dell'ultimo conto annuale da parte di un revisore abilitato. Se l'azienda ha rinunciato alla revisione limitata, si deve nominare un revisore abilitato appositamente per questo scopo.	X	
Le misure per eliminare un bilancio deficitario con conseguenze legali (perdita di più della metà del capitale) devono essere attuate al massimo entro 90 giorni.		X
Il margine di variazione del capitale (capital band) è un'ulteriore possibilità di aumento flessibile del capitale e sussiste sia in caso di aumento autorizzato che di aumento condizionale.		X
Se sussiste una perdita riportata di 200 e si effettua una riduzione di capitale dello stesso importo per eliminare la perdita, i creditori non possono chiedere alcuna garanzia per i loro crediti.	X	
Il capitale azionario può essere ridotto al di sotto dell'ammontare minimo di CHF 100'000 previsto dalla legge per eliminare le perdite, a condizione che venga nuovamente aumentato fino a raggiungere o superare l'importo minimo.	X	
Se una società anonima viene sciolta mediante delibera dell'assemblea generale, un appello ai creditori deve essere pubblicato per tre volte sul Foglio ufficiale svizzero di commercio.		X

4.2 Impiego dell'utile

Impiego dell'utile	CHF
Utile annuale 2023	150'000
Perdita riportata	-12'000
Utile a bilancio	138'000
Assegnazione alla riserva legale da utili	(50% di 200'000 = 100'000 – 18'000) -82'000
Disponibile per i dividendi	56'000
Dividendi (37 %)	56'000 : (200'000-50'000) =37.33%= -55'500
Utile riportato	500

Parte 5: Organizzazione della contabilità (16 punti)

5.1 Organizzazione

a) Contrassegni con una crocetta le due affermazioni giuste.

☒ «*Organizzazione*» significa che i processi della contabilità sono organizzati in maniera fissa. Si tratta, ad esempio, della regola che prevede che l'esecuzione dei pagamenti avvenga sempre il 20 di ogni mese.



Si utilizza il termine «*Disposizione*» quando le condizioni di pagamento vengono modificate per tutti i clienti e le nuove condizioni continueranno a persistere anche in futuro.

☒ Si parla di «*Improvvisazione*» quando il responsabile della tenuta della contabilità assume temporaneamente anche la responsabilità delle contabilità ausiliarie poiché la responsabile delle contabilità ausiliarie è temporaneamente assente.

b) Contrassegni le due affermazioni giuste sui diversi modelli di lavoro.

☐ «*Job-Sharing*» si verifica quando due dirigenti lavorano a stretto contatto.

☒ Si parla di «*Job enlargement*» quando il collaboratore della contabilità finanziaria viene parzialmente coinvolto anche nella tenuta delle contabilità ausiliarie.

☒ Si parla di «*Job enrichment*» quando al collaboratore qualificato della contabilità viene assegnato il nuovo compito aggiuntivo di preparare i documenti della chiusura annuale per la revisione.

c) Contrassegni le due affermazioni giuste sull'organizzazione strutturale.

☐ Un'organizzazione unilineare con stati maggiore dispone generalmente di una struttura gerarchica più piatta rispetto a un'organizzazione a matrice.

☒ In un'organizzazione a matrice sono possibili lotte di potere tra le persone di conduzione.

☒ In un'organizzazione a matrice, è necessario prestare grande attenzione al problema del sovraccarico dei collaboratori, che di solito sono coinvolti in numerose attività e progetti.

d) Contrassegni le due affermazioni giuste sull'organizzazione strutturale.

☐ Il vantaggio di un'organizzazione a matrice è che ogni collaboratore è subordinato ad un unico superiore gerarchico.

☒ L'organizzazione a matrice consente una pianificazione flessibile della capacità per diversi prodotti e/o servizi.

☒ In un'organizzazione unilineare con stati maggiore solo i superiori di linea dispongono della competenza di impartire direttive e delle competenze decisionali.

☐ L'organizzazione a matrice è raccomandata soprattutto per le aziende molto piccole.

5.2 Sicurezza dei dati

- a) Elenchi tre rischi contro i quali è necessario proteggere i dati.
1. Perdita
 2. Falsificazione
 3. Distruzione
- b) Indichi quattro misure per garantire la sicurezza dei dati in un'azienda.
1. Controllo degli accessi
 2. Protezione antincendio
 3. Backup
 4. Password, firewall
- c) Indichi due modi in cui i soggetti esterni tentano di violare la protezione dei dati (ad esempio, tentano di ottenere un accesso non autorizzato a un sistema informatico)
1. Allegati o link in e-mail
 2. Download di dati o programmi
- d) Indichi tre misure concrete o strumenti specifici che aiutano a garantire la protezione dei dati.
1. Utilizzo di programmi antivirus
 2. Aggiornamento del sistema operativo
 3. Aggiornamento del software

Utilizzo di password forti, non aprire allegati o link contenuti in e-mail provenienti da mittenti sconosciuti, non accedere a reti WLAN non protette, non trasmettere per e-mail dettagli dei propri account, ecc.

Parte 6: Rendiconto delle assicurazioni sociali (11 punti)

6.1

Completi la seguente notifica dei salari annuali 2023 alla cassa di compensazione per i contributi definitivi. Si rinuncia ad esporre la ripartizione per collaboratore.

Ramo assicurativo	Totale dei salari lordi soggetti	Premio in percentuale	Importo del premio in CHF per il 2023
AVS/AI/IPG	2'523'400	10,60%	267'480
AD 1	2'435'400	2,20%	53'579
AD 2 (contributo di solidarietà)	63'600	1,00%	636
Contributi per assegni familiari	2'523'400	1,30%	32'804
Spese amministrative		1,60%	4'280
Assegni per i figli			-30'000

Presenti il procedimento di calcolo per il corrispondente totale dei salari.

Totale dei salari soggetti ad AVS / Contributi per assegni familiari	$2'400'000 + 120'000 + 19'200 - 10'200(\text{apprendista}) - 5'600(\text{franchigia pensionato}) = 2'523'400$
Totale dei salari soggetti ad AD1	$2'400'000 + 120'000 + 19'200 - 10'200(\text{apprendista}) - 30'000(\text{salario pensionato}) - 63'600(\text{quota non soggetta membri della direzione}) = 2'435'400$

6.2

Presenti il procedimento di calcolo per la determinazione del totale dei salari determinanti per l'assicurazione infortuni professionali e non professionali.

Ramo assicurativo	Totale dei salari lordi soggetti
Assicurazione infortuni professionali	2'456'400
Assicurazione infortuni non professionali	2'449'900

Presenti il dettaglio del procedimento di calcolo dei due importi contenuti nella tabella precedente.

Totale dei salari soggetti all'assicurazione infortuni professionali	$2'400'000 + 120'000 - 63'600(\text{quota non soggetta membri della direzione}) = 2'456'400$
Totale dei salari soggetti all'assicurazione infortuni non professionali	$\text{Totale infortuni professionali } 2'456'400 - 6'500(\text{collaboratori} < 8 \text{ ore per settimana}) = 2'449'900$

Parte 7: Impatto fiscale degli acquisti a titolo di sostituzione (6 punti)

	Variante 1 (Trasferimento delle riserve occulte)	Variante 2 (nessun trasferimento delle riserve occulte)
Utile annuale 2025	$600-105=495$	$600+150-130=620$
Utile annuale 2026	$600-105=495$	$600-130=470$
Utile annuale 2027	$600-105=495$	$600-130=470$
Utile annuale 2028	$600-105=495$	$600-130=470$
Utile annuale 2029	$600-105=495$	$600-130=470$
Utile annuale 2030	$600-105=495$	$600-130=470$



Esame professionale federale di Specialista in finanza e contabilità 2024

(Regolamento d'esame 2011)

Diritto

Durata 1 ora

Punteggio 50 punti

Soluzione

Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2024 Diritto	Soluzione	pagina 1 di 7
--	------------------	---------------

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

- 1.1. **Fatti:** Rolf G. è stato posto sotto curatela generale dall'autorità di protezione degli adulti a causa di una grave demenza. Egli è quindi incapace d'agire ai sensi dell'art. 17 CC, che significa che solo la sua curatrice può agire per suo conto ai sensi dell'art. 19c cpv. 2 CC.

Da quando Rolf G. è diventato mentalmente instabile, suo figlio ha interrotto ogni contatto con lui. Questo disturba la curatrice, che ritiene che sarebbe in linea con il volere di Rolf G. che il figlio ricevesse solo la porzione legittima.

Sulla base dell'art. 19c cpv. 2 CC, la curatrice può redigere un testamento a nome di Rolf G. in cui viene assegnata al figlio la porzione legittima? La risposta deve essere giustificata.

No, non è possibile (1 P). La redazione di un testamento è un diritto strettamente personale, così strettamente legato alla personalità da escludere qualsiasi forma di rappresentanza (2 P).

3

- 1.2. **Fatti:** Sandra D. ha pagato mediante e-banking la tassa d'esame per l'esame professionale. Per errore, ha spuntato la casella «Ordine permanente». Nel mese successivo, quando riceve il secondo addebito della banca, si accorge dell'errore e cancella immediatamente l'ordine di pagamento; inoltre, chiede all'organizzatore dell'esame di restituire l'ammontare del doppio pagamento.

Indichi l'articolo di legge in base al quale l'organizzatore dell'esame è obbligato a rimborsare il secondo pagamento.

Art. 62 CO

2

- 1.3. **Fatti:** Dopo la morte di sua madre, Adriana scopre che otto anni prima la madre aveva concesso a suo figlio, fratello di Adriana, un prestito di Fr. 50'000.-- al tasso d'interesse del 3% l'anno; il fratello di Adriana non ha mai pagato gli interessi annuali.

Adriana desidera sapere se è ancora possibile riscuotere tutti gli interessi annuali scaduti, anche contro la volontà del fratello.

Il termine di prescrizione per gli interessi di capitali è di 5 anni (art. 128 cifra 1 CO) (1 P). Questo significa che, contro la volontà del debitore possono essere ricossi solo gli interessi degli ultimi 5 anni. (1½ P)

2½

- 1.4. **Fatti:** Jana ha recentemente iniziato a trascorrere il fine settimana dal venerdì sera al lunedì mattina dal suo fidanzato a Basilea. Desidera quindi offrire, durante i fine settimana, il suo appartamento a Zurigo ai turisti, a pagamento, mediante la piattaforma Airbnb.

Jana necessita del consenso del locatore? Contrassegni la risposta con una crocetta.

☒ Sì ☐ No

1

Giustificazione: *Mettere l'appartamento a disposizione di ospiti paganti è una forma di sublocazione. Pertanto, Jana ha bisogno del consenso del locatore (art. 262 cpv. 1 CO).*

1½

Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2024 Diritto	Soluzione	pagina 2 di 7
--	------------------	---------------

- 1.5. **Fatti:** Emma D. ha acquistato da un conoscente la sua Renault Mégane 16VTurbo GT come automobile usata per CHF 16'000.--. Nel contratto scritto d'acquisto viene esclusa qualunque forma di garanzia, ma viene confermato che l'automobile è «senza incidenti». Questa conferma contraddice il fatto che il venditore ha dovuto far riparare l'auto tre anni fa perché la sospensione della ruota anteriore destra era difettosa in seguito a un incidente.

Otto mesi dopo l'acquisto, quando Emma D. porta l'automobile a fare il servizio per la prima volta, il garagista la informa che l'automobile ha dovuto essere riparata tempo fa in seguito a un incidente, il che significa che il veicolo non può essere considerato senza incidenti. In queste circostanze, Emma D. non vuole tenere l'automobile e chiede il rimborso del prezzo di acquisto.

- a) Emma D. può ancora far valere oggi i diritti di garanzia per difetti della cosa ai sensi dell'art. 197 e succ. CO, anche se ha acquistato la Renault Mégane senza garanzia? La risposta deve essere giustificata e deve essere indicato l'articolo di legge determinante.

Il diritto di garanzia per difetti della cosa: ☒ è possibile ☐ non è più possibile ½

Giustificazione: *Il venditore ha dissimulato dolosamente il difetto della cosa.*
Questo rende nullo il patto che toglie l'obbligo della garanzia. 1½

Art. 199 CO 1

Ipotesi: Emma D. può ancora far valere il diritto di garanzia per difetti della cosa.

- b) Contrassegni con una crocetta tutti i diritti di garanzia per difetto della cosa che, secondo la legge, Emma D. potrebbe far valere in questo caso.

Nota: Sussiste almeno un diritto. Se non viene apposta alcuna crocetta, il compito è considerato "non svolto".

☒ Azione redibitoria ☒ Azione estimatoria 3
☐ Consegna di altre cose ☐ Riparazione

Dedurre 1 punto per ogni crocetta errata o mancante, deduzione massima 3 punti

- 1.6. **Fatti:** Una sua conoscente ha iniziato il proprio congedo di maternità di 14 settimane subito dopo la nascita della figlia. Una settimana dopo la fine del congedo di maternità, il responsabile del personale l'ha informata che purtroppo dava disdetta del suo contratto di lavoro per motivi operativi, con effetto dalla prossima data possibile.

La sua conoscente desidera sapere se la disdetta è legalmente valida. Come le risponde e con quale giustificazione?

La disdetta è stata pronunciata nelle 16 settimane dopo il parto e quindi è nulla.
(art. 336c lett. c. CO) 2

Esame professionale di Specialista in finanza e contabilità 2024 Diritto	Soluzione	pagina 3 di 7
--	------------------	---------------

- 1.7. **Fatti:** All'assemblea generale di una SA è rappresentato l'87% di tutte le azioni; un azionista propone inaspettatamente di aumentare il capitale azionario di tre milioni di franchi a causa di un importante progetto d'investimento.

Il presidente del consiglio d'amministrazione, che gestisce l'assemblea, afferma che questa proposta non può essere validamente votata durante questa assemblea.

Se non si trovasse un notaio prima dell'approvazione della delibera, questa delibera sarebbe nulla. Per qualsiasi altro motivo, questa delibera non sarebbe nulla, ma sarebbe comunque impugnabile.

- a) Giustifichi perché è richiesta la presenza di un notaio quando viene approvata la delibera sull'aumento di capitale.

Un aumento di capitale richiede una modifica dello statuto e ogni modifica dello statuto richiede un atto pubblico (Art. 647 CO).

1½

- b) Descriva come il presidente del consiglio d'amministrazione giustifica la sua opinione sul perché questa delibera sarebbe almeno impugnabile.

Gli oggetti all'ordine del giorno, da trattare durante l'assemblea generale, devono essere comunicati agli azionisti almeno 20 giorni prima della data dell'assemblea (art. 700 cpv. 2 cifra 2 CO). (Non è prevista alcuna eccezione ai sensi dell'art. 704b CO)

1½

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

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

La revisione limitata è: ☒ possibile ☐ non possibile

½

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

2

Art. 727 cpv. 1 cifra 2 CO

1½

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

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

2

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

Contrassegni la casella appropriata e giustifichi la sua decisione.

Una simile disposizione statutaria sarebbe: ☐ ammissibile ☒ non ammissibile 1/2

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

1 1/2

2. LEF

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

	Pignora- mento	Falli- mento	Realizza- zione di pegno	
a) La Banca cantonale di Basilea avvia un'esecuzione nei confronti di una Sagl che, nonostante un sollecito, non ha rimborsato il prestito ipotecario disdetto (= prestito garantito da cartella ipotecaria.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	1
b) L'amministrazione federale delle contribuzioni avvia un'esecuzione nei confronti di una società anonima che non ha pagato il debito fiscale dovuto all'IVA per il 4° trimestre 2023.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1
c) Viene avviata un'esecuzione nei confronti del titolare di uno studio fiduciario (ditta individuale), iscritto nel registro di commercio, dal suo locatore per l'affitto degli ultimi quattro mesi dell'appartamento di famiglia.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1

- 2.2. L'art. 40 cpv. 1 LEF indica quanto segue:

“Le persone iscritte nel registro di commercio rimangono soggette alla procedura di fallimento, anche dopo la cancellazione da quel registro, per sei mesi dalla pubblicazione di questa nel Foglio ufficiale svizzero di commercio”.

Questa disposizione può essere applicata solo alle persone fisiche, ma non alle persone giuridiche come le SA o le Sagl. Spieghi il motivo.

Con la cancellazione dal registro di commercio, le imprese perdono la loro capacità giuridica e cessano di esistere come persone giuridiche. Questo significa anche che non possono più essere oggetto di procedura esecutiva.

2

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

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

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

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

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

1

b) Indichi la data di scadenza del termine d'opposizione.

Lunedì 6 agosto

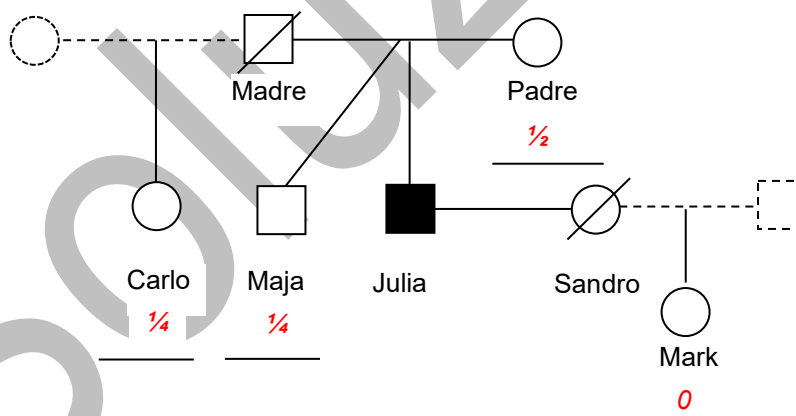
(Martedì 7 agosto, anche giusto poiché è la data di scadenza del termine.)

2

3. Diritto matrimoniale e diritto successorio

3.1. **Fatti:** I rapporti familiari della defunta Julia sono i seguenti:

Mark, il figlio del primo matrimonio del defunto marito Sandro, è ancora in vita. Sono ancora in vita il padre, la sorella Maja e il fratellastro Carlo, nato dal primo matrimonio della defunta madre.



a) Indichi nella riga vuota quanto riceverà la rispettiva persona dall'eredità di Julia (inserire la frazione).

1 punto per ciascuna quota ereditaria

4

b) Di quale quota della sua eredità Julia avrebbe potuto liberamente disporre in un testamento? È sufficiente l'indicazione della percentuale o della frazione.

Di tutta l'eredità (non vi sono eredi con quote legittime).

2

3.2. Contrassegni con una crocetta la massa patrimoniale a cui devono essere assegnati la Skoda Octavia e il televisore Samsung.

BPF = Beni propri moglie
BPM = Beni propri marito

AcF = Acquisti moglie
AcM = Acquisti marito

	BPF	AcF	BPM	AcM	
a) Poiché la Porsche Carrera, portata dal marito con il matrimonio, non era adatta come auto di famiglia, la Porsche Carrera è stata venduta e con il ricavato dalla vendita è stata acquistata una Skoda Octavia.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1
b) La Porsche Carrera portata dal marito nel matrimonio è stata totalmente distrutta durante un incidente stradale. La Skoda Octavia è stata acquistata utilizzando la somma assicurata pagata dall'assicurazione casco.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1
c) Dopo il matrimonio, il marito ha acquistato la Skoda Octavia con i suoi guadagni lavorativi e, in seguito, l'ha regalata alla moglie.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1
d) Il televisore Sony, portato dal marito con il matrimonio, viene sostituito con un televisore Samsung. La moglie finanzia questo apparecchio con i propri guadagni dall'attività lavorativa.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1

I compiti di diritto penale sono riportati nella prossima pagina

- 4.1. **Fatti:** Sulla base di una ricetta segreta, Bella Cola AG produce la bevanda gassata «Bella-Cola» utilizzando uno sciroppo speciale, acqua minerale e anidride carbonica. Il talentuoso studente liceale Roland riesce ad analizzare la composizione dello sciroppo con un gascromatografo e a sviluppare la ricetta per uno sciroppo praticamente identico. Egli vende la ricetta a Lola Cola AG per Fr. 100'000.--, che a sua volta lancia sul mercato una bevanda gassata.

Risponda alle domande di seguito riportate tenendo in considerazione **solo** l'art. 162 CP. Le eventuali responsabilità penali delle persone coinvolte, derivanti dall'applicazione di altre disposizioni penali, **non devono essere considerate**.

Art. 162 CP Violazione del segreto di fabbrica o commerciale

Chiunque rivela un segreto di fabbrica o commerciale, che aveva per legge o per contratto l'obbligo di custodire,

chiunque trae profitto per sé o per altri da questa rivelazione,

è punito, a querela di parte, con una pena detentiva sino a tre anni o con una pena pecuniaria.

- | | sì | no | |
|--|--------------------------|-------------------------------------|-----|
| a) Roland è punibile ai sensi dell'art. 162 CP se ha acquistato in negozio la BellaCola analizzata? | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 1/2 |
| b) Il CEO di Lola Cola AG è punibile ai sensi dell'art. 162 CP, se ha acquistato una bottiglia di BellaCola in negozio e ha chiesto a Roland di analizzarla per lui? | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 1/2 |

Variante 1: Nell'ambito del suo lavoro di maturità sulla gascromatografia, Roland ha accettato un posto di tirocinio presso Bella Cola AG e ha analizzato in laboratorio una nuova variante di Bella Cola alla vaniglia, non ancora disponibile sul mercato. Egli offre i risultati a Lola Cola AG, di sua iniziativa, precisando che i dati non sono ancora stati resi pubblici da Bella Cola AG. L'amministratore delegato di Lola Cola AG acquista i risultati e lancia sul mercato una bevanda alla vaniglia praticamente identica.

- | | sì | no | |
|--|-------------------------------------|--------------------------|-----|
| c) Roland è punibile ai sensi dell'art. 162 CP? | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 1/2 |
| d) Il CEO di Lola Cola AG è punibile ai sensi dell'art. 162 CP?
<i>(ha approfittato della violazione)</i> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 1/2 |

Variante 2: Il ministero pubblico giunge alla conclusione che Roland è perseguibile ai sensi dell'art. 162 CP. Il direttore di Bella Cola AG non vuole che Roland sia punito perché è il suo figlioccio.

- | | sì | no | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|---|
| e) Bella Cola AG può chiedere al ministero pubblico di stralciare il procedimento penale contro Roland per violazione dell'art. 162 CP? | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 1 |