

Organi responsabili per
l'esame professionale di Fiduciario

Oggetto di materia 2013

Esame professionale di Fiduciario

Indice del contenuto

Materia 501	Diritto Tema 1	Pagine	3 – 17
Materia 502	Amministrazione del personale Tema 2	Pagine	18 – 31
Materia 503	Contabilità di base Tema 3	Pagine	32 – 45
Materia 504	Fiscalità di base Tema 4	Pagine	46 – 58
Materia 801	Diritto Tema 1	Pagine	59 – 74
Materia 802	Amministrazione del personale Tema 2	Pagine	75 – 90
Materia 803	Contabilità aziendale Tema 3	Pagine	91 – 101

Materia 501 Diritto

Tema 1

Durata dell'esame: 75 minuti

Punteggio massimo: 37.5

La motivazione delle risposte e l'indicazione degli articoli di legge sono necessarie soltanto se espressamente richieste. **Se viene chiesta l'indicazione di un articolo di legge, la citazione deve essere il più possibile precisa, p.es. art. 24 cpv. 1 n. 2 CO (Casi di errore sulla cosa) e non semplicemente art. 24 CO. Le citazioni imprecise o incomplete delle leggi comportano l'assegnazione di un punteggio ridotto ovvero rispettivamente nessun punteggio.** Le abbreviazioni ufficiali delle leggi (p.es. CO, CC, ecc.) possono e devono essere utilizzate.

Se in una domanda viene chiesta l'indicazione di uno o più articoli di legge, la forma è sempre al plurale (ad es. "Indicare le disposizioni legali pertinenti"), anche se a volte l'articolo da citare è uno solo. Se per una domanda viene chiesta più di una risposta, una risposta sbagliata può comportare una riduzione del punteggio assegnato. **Se si chiede che la risposta venga motivata, le risposte senza motivazione non sono prese in considerazione! AUGURI!**

Diritto

Tempo a disposizione: 75 minuti
Punteggio massimo: 37.5

Domanda 1

(7 punti)

Il prossimo 11 dicembre 2013 Giovanni Igolo si sposerà. I suoi amici stanno organizzando la festa di addio al celibato. Per tale occorrenza Lorenzo, un amico di Giovanni, ha ordinato a un'azienda tessile 20 magliette con stampa personalizzata. Ogni partecipante alla festa indosserà una maglietta, sulla quale sono stampati sul davanti una foto di Giovanni e sul dietro i nomi di tutte le ex amiche di Giovanni con relativi numeri di telefono. Lorenzo ha pagato i costi di CHF 400.00 già al momento dell'ordinazione. Non è stato concordato nessun termine di consegna.

Sulla base di questi fatti, rispondere alle domande seguenti e - dove venga richiesto espressamente - indicare le relative norme legali.

- a)** Lorenzo vorrebbe sapere se ha concluso un contratto di compravendita oppure se ha conferito un mandato o ha concluso un contratto di appalto. Motivare la risposta.

- d) La data fatidica si sta avvicinando, ma le magliette non arrivano ancora. Lorenzo inizia a preoccuparsi, temendo che le magliette non arrivino in tempo per la festa di addio al celibato. Quando ormai mancano solo dieci giorni, Lorenzo scrive all'azienda tessile la seguente e-mail: "Gentili Signore, egregi Signori, un mese fa vi ho ordinato 20 magliette personalizzate. Fino ad oggi non sono state fornite. Con la presente vi invito a provvedere finalmente alla consegna. Cordiali saluti, Lorenzo Rossi." Malgrado questa mail, due giorni prima della festa di addio al celibato le magliette non sono ancora arrivate. A questo punto Lorenzo vorrebbe sapere se può recedere dal contratto. Rispondere alla domanda di Lorenzo, motivando la risposta e indicando le norme legali pertinenti.

- e) Dato che l'idea con le magliette non ha funzionato, Lorenzo si accorda con gli altri partecipanti della festa per regalare tutti insieme a Giovanni, il futuro sposo, un nuovo telefonino, memorizzandovi già tutti i numeri di telefono delle sue ex amiche in forma di numeri abbreviati. Il 30 novembre 2013 il telefonino viene acquistato in un negozio specializzato. Non viene stipulato nessun contratto scritto e non si prendono accordi accessori. La sera del 7 dicembre 2013 - alla conclusione della festa di addio al celibato - gli amici consegnano il telefonino a Giovanni. Purtroppo improvvisamente il 3 dicembre 2014, senza nessuna colpa da parte di Giovanni, il telefonino non funziona più. Perciò Giovanni vuole passare al negozio con il telefonino e lo scontrino del 30 novembre 2013, nella speranza di poter fare ancora valere i diritti derivanti dal contratto di compravendita. Il 3 dicembre 2014 Giovanni può ancora fare valere per il telefonino difettoso diritti derivanti dal contratto di compravendita? Motivare la risposta.

Esame professionale di Fiduciario 2013

- f) Variante: Il telefonino comprato da Lorenzo il 30 novembre 2013 non funziona già più nel febbraio 2014 - senza nessuna colpa da parte di Giovanni - (gli altri fatti sono analoghi al quesito e). Giovanni si reca al negozio con telefonino e scontrino per far valere i suoi diritti derivanti dall'acquisto. Quali sono i diritti legali che gli spettano in un caso del genere? Motivare la risposta.

Domanda 2

(2.5 punti)

Spiegare in stile telegrafico i termini di "usufrutto" e "diritto di abitazione" in relazione a un immobile. Menzionare anche la differenza più importante.

Domanda 3

(4 punti)

Dal 1° gennaio 2012 Romana lavora presso la fiduciaria ACR SA in qualità di sostituta del responsabile della sede di Basilea. Per quanto concerne il preavviso per la disdetta, il contratto di lavoro scritto rimanda al Codice delle obbligazioni. In merito alle situazioni seguenti bisogna dire se la disdetta del contratto di lavoro è valida e - in caso affermativo - quando cessa il rapporto di lavoro. Motivare sempre le risposte.

- a) Il 15 agosto 2013 Romana disdice il contratto a voce per il 15 ottobre 2013.

- b) Il 20 agosto 2013 Romana inoltra per iscritto la disdetta per la fine di novembre 2013. Dal 15 settembre 2013 al 10 ottobre 2013 Romana è malata e non può presentarsi al lavoro.

- c) Il responsabile della sede di Basilea deve prestare tre settimane di servizio militare, fino al 18 agosto 2013. Romana sapeva già alla fine di luglio che avrebbe dovuto dare la disdetta per la fine di ottobre 2013, in modo da potere entrare in servizio il 1° novembre 2013 presso il suo nuovo datore di lavoro, una fiduciaria più grande. Lealmente, decide di aspettare il ritorno del superiore e il suo primo giorno lavorativo dopo il CR, ossia il 19 agosto 2013, gli comunica a voce la disdetta per la fine di ottobre 2013.

- d) Romana è in ferie dal 26 agosto 2013 al 4 settembre 2013 e il datore di lavoro sa però che resta a casa. Infatti vuole tinteggiare l'appartamento e per il resto fare soltanto delle gite in giornata, questo è quanto ha detto al datore di lavoro prima che iniziassero le ferie. Con raccomandata del 28 agosto 2013 (mercoledì, data di consegna alla posta) l'ACR SA la licenzia per il primo termine possibile. Il 29 agosto 2013 la lettera di licenziamento non può essere consegnata, perché a casa di Romana non c'è nessuno. Perciò il postino lascia nella cassetta l'invito di ritiro, con il quale la raccomandata può essere ritirata allo sportello dal 30 agosto 2013 al 6 settembre 2013. Il 5 settembre 2013 Romana va a ritirare la lettera.

Domanda 4

(3.5 punti)

Peter Holzer è falegname e gestisce una ditta individuale, la "Schreinerei Holzer" ad Andermatt. Negli ultimi anni è stato sviluppato un progetto di notevoli dimensioni con diverse case di vacanza e vari alberghi, che ora deve essere realizzato. Una parte delle opere da falegname è stata assegnata alla Schreinerei Holzer; si tratta soprattutto di armadi a muro e mobili su misura per gli alberghi. Il costo complessivo degli immobili ammonta a parecchi milioni di franchi. Peter Holzer ha preteso un acconto del 40% della sua commessa. L'acconto è stato pagato puntualmente. Ora i lavori sono terminati e sei settimane fa Peter Holzer ha inviato la fattura a saldo, con un termine di pagamento di 30 giorni. Gli armadi a muro sono stati montati tre mesi e mezzo fa. I mobili realizzati su misura (cassettoni, tavolini da notte, ecc.) sono stati consegnati due mesi fa. Da altri artigiani Peter Holzer ha sentito dire che evidentemente il committente ha difficoltà finanziarie. Peter Holzer inizia a preoccuparsi e teme che il 60% che deve ancora ricevere non gli venga pagato. Parlando con gli altri artigiani ha sentito qualche volta menzionare l'"ipoteca legale di artigiani e imprenditori", però Peter Holzer non ha capito di che cosa si tratta.

- a) Che tipo di contratto è stato stipulato fra Peter Holzer ovvero la Schreinerei Holzer e il committente?

- b) Quale disposizione legale disciplina l'ipoteca legale di artigiani e imprenditori?

- c) Nel presente caso Peter Holzer può ancora far iscrivere l'ipoteca legale? Rispondere alla domanda prima per gli armadi a muro e poi per i mobili su misura. Motivare le risposte.

Domanda 5

(6 punti)

Josef e Inga si sono sposati 35 anni fa. Dal matrimonio sono nate due figlie, ormai maggiorenni: Antonia e Brigitte. È nato pure un figlio, Carlo, che però è morto un anno fa a causa di una malattia incurabile. Inoltre, da una relazione extraconiugale con Erika Josef ha avuto un altro figlio, pure maggiorenne (Diego).

Antonia è nubile e non ha figli. Brigitte ha sposato Wolfgang e dalla loro unione sono nate due figlie, Milena e Marisa. Carlo ha convissuto fino al giorno della morte con Julia e da questo concubinato è nato un figlio di nome Paolo. Diego ha sposato Xenia. Da tale unione è nata Christa e fra pochi mesi vedrà la luce anche un altro figlio, dato che Xenia è incinta.

Josef muore in un incidente d'auto.

- a) Elencare le persone che hanno la qualifica di eredi. Basta elencare solo i nomi.

- b) A quanto ammontano le singole porzioni degli eredi? (Si prega di indicare solo le porzioni esatte in forma di frazione e i rispettivi nomi)

- c) A quanto ammonta la porzione liberamente disponibile? Indicare i singoli passaggi dei calcoli, iniziando con il calcolo delle legittime.

Esame professionale di Fiduciario 2013

Appena un anno dopo la morte accidentale di Josef, Antonia decide di fare una crociera per single. La nave subisce però un'avaria e la povera Antonia annega nel Mediterraneo.

- d) Elencare le persone che hanno la qualifica di eredi. Basta elencare solo i nomi.

- e) A quanto ammontano le singole porzioni degli eredi? (Si prega di indicare solo le porzioni esatte in forma di frazione e i rispettivi nomi)

- f) A quanto ammonta la porzione liberamente disponibile? Indicare i singoli passaggi dei calcoli, iniziando con il calcolo delle legittime.

Domanda 6 (4 punti)

Peter Müller vuole trasferirsi da Briga a Winterthur. Cerca un appartamento su internet e prende appuntamento per vedere diversi appartamenti. Ne visita uno che è proprio l'appartamento che sognava. Dato che ha portato con sé tutti i documenti che usualmente richiede il locatore (estratto registro esecuzioni, ecc.), dopo aver visto l'appartamento si accorda direttamente a voce con il locatore sull'inizio della locazione, la pigione e le spese accessorie. Di altre questioni non si parla.

- a) Qualche giorno dopo la visita dell'appartamento Peter Müller riceve dal locatore un contratto di locazione scritto. Il contratto prevede per la disdetta un preavviso di sei mesi. Peter Müller vorrebbe sapere se deve accettare un tale preavviso. Si può ritenere che Peter Müller sia in grado di dimostrare il contenuto dell'accordo verbale. Motivare la risposta.

- b) Peter Müller firma il contratto di locazione scritto e lo rinvia al locatore. La consegna dell'appartamento è prevista solo fra un paio di mesi. Nel frattempo Peter Müller, per pura curiosità, continua a navigare su internet esplorando il mercato immobiliare di Winterthur. Così facendo scopre che nel medesimo quartiere ci sono appartamenti equivalenti, se non con una dotazione migliore, che costano circa il 20% in meno. Peter Müller ha la sensazione che la pigione del suo appartamento sia esagerata e vuole sapere dal locatore quanto paga mensilmente l'attuale inquilino. Il locatore gli risponde che per motivi concernenti la protezione dei dati non può fornirgli tale informazione. Ha ragione? Motivare la risposta e indicare le norme legali pertinenti.

- c) Peter Müller domanda direttamente all'attuale inquilino quanto paghi di affitto. Peter resta assolutamente scandalizzato, quando apprende che questi paga per il medesimo appartamento circa il 25% in meno. A parte i necessari lavori di rinnovamento, non sono previsti investimenti nello standard delle rifiniture. Su internet Peter Müller ha letto qualcosa circa la possibilità di contestare la pigione, ma non ne ha capito molto. Peter Müller vorrebbe che qualcuno gli spiegasse a quali condizioni nel suo caso sarebbe possibile contestare la pigione e gli dicesse quante probabilità di successo ha.

Domanda 7

(4 punti)

Konradin Kurs è un consulente aziendale indipendente (ditta individuale). È domiciliato a Losanna, ma esercita la sua attività esclusivamente dal suo ufficio di Friburgo. Uno dei suoi clienti più importanti, la DiamondsInvest SA, naviga in cattive acque e gli organi societari si sono dimessi dalla carica uno dopo l'altro. Ormai la società non dispone più di alcun organo. Su richiesta di Konradin Kurs l'ufficio del registro di commercio gli comunica di avere adito il giudice, che ha ordinato lo scioglimento della società.

- a) Konradin Kurs vorrebbe sapere se il giudice può effettivamente ordinare lo scioglimento e quali conseguenze comporta tale decisione. Motivare la risposta indicando le disposizioni legali pertinenti.

- b) Che cosa cambierebbe nella risposta alla domanda a) se non si trattasse della Diamondslinvest SA, bensì della DiamondsInvest Sagl?

- c) A causa della sospensione dei pagamenti da parte della DiamondsInvest SA, anche Konradin Kurs viene a trovarsi in difficoltà finanziarie. In particolare il grafico Johannes Peg (con domicilio e studio a Berna) chiede da settimane il pagamento di un onorario di CHF 10'000. Johannes Peg non vuole più aspettare e decide di avviare un'esecuzione nei confronti di Konradin Kurs. Vorrebbe però sapere dove deve avviare l'esecuzione. Rispondere alla domanda di Johannes Peg, indicando le disposizioni legali che fanno stato.

- d) Konradin Kurs è rimasto molto deluso dal precetto esecutivo mandatogli da Johannes Peg, con il quale collabora da quasi dieci anni. Anche se non vanta nessun credito verso Johannes Peg, vuole vendicarsi e anche lui avvia un'esecuzione nei confronti del grafico. Questo solo per danneggiare Johannes Peg. È rimasto talmente deluso, che gli manda un precetto esecutivo per la somma di 1,2 milioni di franchi. Johannes Peg fa opposizione e si arrabbia moltissimo per questa esecuzione. Finora non aveva mai ricevuto un precetto esecutivo. Teme che possa procurargli vari problemi, perché deve rinnovare le sue ipoteche e inoltre si preoccupa dell'immagine della sua azienda nella vita quotidiana. Johannes Peg vorrebbe sapere quali possibilità ha, in queste circostanze, per fare in modo che nell'estratto del registro delle esecuzioni non appaia il precetto esecutivo di Konradin Kurs. Motivare la risposta e indicare le norme legali pertinenti.

Domanda 8

(3.5 punti)

La banca Money è una società anonima con sede a San Gallo. Le azioni della banca (al portatore) sono quotate in borsa. Alla prossima assemblea generale si dovrà votare per la seconda volta sul rapporto concernente le retribuzioni, che costituisce la base per gli stipendi milionari degli amministratori e del CEO, come pure per il pagamento del bonus ai collaboratori dei quadri. Già l'anno scorso questa votazione ha suscitato accese discussioni in seno all'assemblea generale. Adesso il consiglio di amministrazione sta pensando alle possibilità di cui dispone per evitare che alla prossima assemblea generale il rapporto sulle retribuzioni venga respinto. Max Boni, membro del consiglio di amministrazione, propone che prima dell'assemblea generale la società acquisti in borsa su larga scala azioni proprie, facendo poi esercitare il diritto di voto nel senso delle proposte del consiglio di amministrazione.

- a) Quali sono i presupposti legali, perché la Money SA possa acquistare azioni proprie? Elen-
care tutti i presupposti e indicare le norme legali determinanti.

- b) Valutare la proposta di Max Boni per cui la società dovrebbe esercitare il diritto di voto per
le proprie azioni. Indicare anche le norme legali determinanti.

Esame professionale di Fiduciario 2013

- c) Supponendo che la Money SA 20 mesi fa abbia acquistato azioni proprie, questo acquisto dovrebbe essere comunicato in qualche modo agli azionisti? Motivare la risposta indicando le disposizioni legali pertinenti.

Domanda 9

(3 punti)

Compilare la tabella seguente:

		Società in nome collettivo	Sagl	SA	Cooperativa
a)	Qual è il numero minimo di persone necessario per la costituzione?				
b)	L'iscrizione nel registro di commercio è obbligatoria?				
c)	L'iscrizione nel registro di commercio ha carattere dichiarativo o costitutivo?				
d)	Capitale minimo necessario per la costituzione (capitale azionario, quote sociali, ecc.)?				
e)	Nel registro di commercio si può vedere chi sono i proprietari?				
f)	C'è una responsabilità personale sussidiaria dei "soci / proprietari"?				

* * * * *

Materia 502 Amministrazione del personale

Tema 2

Durata dell'esame: 75 minuti

Punteggio massimo: 37.5

Amministrazione del personale

Tempo a disposizione: 75 minuti
Punteggio massimo: 37.5

Blocco domande 1 (16.00 punti)

Compito 1

(16.00 punti)

1. Le domande seguenti vanno considerate sempre l'una indipendentemente dall'altra, dando risposte separate. Esprimere brevemente il proprio parere in merito a ogni domanda. Gli articoli di legge devono essere citati soltanto se così richiesto.

1.1. Citare due presupposti che devono sussistere, perché venga pagata una rendita AVS intera. (0.50 punti)

1.2. Cosa sono i cosiddetti "anni di gioventù" e a cosa servono? (0.50 punti)

1.3. Quando è che un periodo viene preso in considerazione per la "durata di contribuzione"? (0.50 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

1.4. Un cliente racconta che un suo collaboratore di lunga data e sua persona di fiducia, il signor Brunner, si è licenziato per la fine del mese. Invece di rattristarsene, il cliente si dice contento per i motivi seguenti: (Totale 2.00 punti)

a) Il signor Brunner ha quattro figli, il suo successore è scapolo e senza figli. Dato che per il resto non impiega altri collaboratori, pensa che adesso come datore di lavoro può risparmiarsi di pagare i contributi alla cassa di compensazione per gli assegni familiari (CAF). Ha ragione? Motivare la risposta. (1.00 punti)

b) Inoltre, il cliente è del parere che il signor Brunner sia stato un collaboratore costoso, a causa dei quattro figli e dei relativi assegni familiari che doveva pagargli ogni mese. Il suo ragionamento è giusto? Motivare la risposta. (1.00 punti)

1.5. Recentemente la signora Merki è diventata una fiorista indipendente e adesso ha aperto un negozio di fiori nel centro di Aarau, dove la famiglia ha pure il suo domicilio. Il marito è capodivisione di una banca e lavora a Zurigo. Nel quadro della nuova attività indipendente la signora Merki si è posta qualche domanda in merito agli assegni familiari per la figlia comune dei due coniugi: (Totale 2.00 punti)

a) Tramite quale genitore vengono percepiti gli assegni familiari? Citare il relativo motivo. (0.50 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- b) A causa del risultato annuale insoddisfacente conseguito dalla sua divisione, il signor Merki perde il suo impiego alla banca di Zurigo. Non potendo trovare immediatamente un nuovo posto nel settore bancario, la moglie lo assume subito come ausiliario nel negozio di fiori. Lavora a tempo parziale (40%) e riceve un salario lordo mensile di CHF 1'800. Il nuovo impiego del signor Merki influisce sul pagamento degli assegni familiari? Motivare la risposta. (1.00 punti)

- c) Dopo qualche settimana la coppia si rende conto che gli introiti del negozio di fiori non sono sufficienti per vivere e la signora Merki decide di tenere aperto il negozio soltanto da giovedì a sabato e di accettare l'offerta di un posto di docente a tempo parziale (50%) alla scuola professionale di Aarau. Si può presumere che questa attività di insegnamento frutti alla signora Merki circa CHF 3'600 mensili (lordi). Il marito rimane impiegato nel negozio di fiori con un salario lordo di CHF 1'800. Cosa succede adesso con il pagamento degli assegni familiari? Motivare la risposta. (0.50 punti)

- 1.6. Il 1° gennaio 2013 la signora Timpano, 19 anni, ha iniziato a lavorare come sarta presso un nuovo datore di lavoro. Nell'agosto 2012 aveva terminato il suo tirocinio triennale di sarta da donna e successivamente aveva seguito un corso di design a Milano. Quando la signora Timpano riceve il suo primo salario dalla nuova azienda, si stupisce che adesso le venga trattenuto il contributo LPP (obbligatorio LPP), che prima non conosceva. (Totale 2.50 punti)

- a) Perché finora alla signora Timpano non è mai stato trattenuto un contributo LPP? A quali condizioni ci sarebbe stata invece una trattenuta? (1.00 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- b) Quale particolarità presenta l'ammontare della trattenuta LPP? (0.50 punti)

- c) Dopo che la signora Timpano ha lavorato per qualche anno come sarta, il contributo LPP aumenta di colpo, malgrado che non ci sia stato nessun aumento di stipendio. Qual è il motivo? (0.50 punti)

- d) Quanti anni avrà la signora Timpano quando il suo contributo LPP aumenterà un'altra volta (v. domanda c), malgrado non ci sia stato nessun aumento di stipendio? Motivare la risposta. (0.50 punti)

1.7. Il signor Müller è un garagista indipendente che gestisce l'Hot Wheels Autogarage a Zurigo. Gli affari gli vanno bene e assume due nuovi collaboratori, entrambi al 100%. Dato che adesso l'azienda si è ingrandita e i nuovi collaboratori comportano ulteriori responsabilità, vorrebbe chiarire alcune questioni concernenti l'amministrazione del personale. (Totale 3.00 punti)

a) Come indipendente, finora il signor Müller era assicurato presso una compagnia privata contro i rischi di infortunio. Quali sono le regole che vigono per l'assicurazione infortuni dei collaboratori - il datore di lavoro può scegliere liberamente l'assicurazione? (1.00 punti)

b) Durante il colloquio si apprende che nei fine settimana la signora Müller si occupa della contabilità e di una parte dell'amministrazione. Per questi lavori impiega 4 ore alla settimana e riceve un compenso di CHF 25.-/h lordi. La signora Müller deve essere assicurata come gli altri collaboratori, usufruisce della medesima copertura assicurativa? Motivare la risposta. (1.00 punti)

- c) Il signor Müller teme che la copertura assicurativa sia limitata a un salario massimo. Bisogna spiegargli la sua situazione, indicare gli eventuali valori limite e presentargli una soluzione. (1.00 punti)

- 1.8. Qualche settimana fa la signora Wägli, una buona conoscente, si è accorta di essere incinta. Poco tempo dopo ha iniziato a lavorare per un'agenzia pubblicitaria. Recentemente le sue nuove colleghe le hanno detto che la direzione non vede di buon occhio le gravidanze. Adesso la signora Wägli è preoccupata e vorrebbe ricevere una risposta alle domande seguenti: (5.00 punti)

- a) La signora Wägli "confessa" di avere sottaciuto la gravidanza durante il colloquio di presentazione. (Totale 1.50 punti)

1. Avrebbe dovuto comunicare apertamente al suo futuro datore di lavoro di essere incinta? (0.50 punti)

2. Dopo avere informato il proprio datore di lavoro della gravidanza, la signora Wägli ritiene che il suo rapporto di lavoro a tempo indeterminato sarà disdetto. Quali due presupposti devono sussistere, perché nel caso di un eventuale licenziamento il datore di lavoro non sia obbligato a pagare un risarcimento? (1.00 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

b) Un mese prima del parto la capacità lavorativa della signora Wägli si riduce al 50%. Il datore di lavoro non dispone di una particolare assicurazione per questi casi. (Totale 2.00 punti)

1. La signora Wägli ha il diritto di continuare a ricevere il salario? In caso affermativo, per quanto tempo? (1.00 punti)

2. Che tipo di assicurazione solleverebbe il datore di lavoro dall'onere di dover continuare a pagare il salario (v. 1)? (0.50 punti)

3. A causa dell'incapacità lavorativa prima del parto il datore di lavoro vorrebbe ridurre la durata del congedo maternità della signora Wägli. È permesso? In caso affermativo, a quanto ammonterebbe la riduzione? (0.50 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- c) La signora Wägli vorrebbe sapere a quanto ammonterà l'indennità di maternità (IMat) (supponendo che sussistano tutti i presupposti per ricevere l'IMat). Calcolare l'ammontare delle singole indennità giornaliere basandosi sui dati seguenti: (Indicare i passaggi dei calcoli, arrotondare a 5 ct.) (1.50 punti)

Salario annuo lordo:	CHF 88'800
Forfait spese:	CHF 2'400

Blocco domande 2 (16.00 punti)

Compito 2

(16.00 punti)

2.1 Il signor Bleiker lavora da circa due anni come consulente indipendente (ditta individuale) nel campo del fotovoltaico. Finora il signor Bleiker non aveva collaboratori, ma adesso ha ricevuto un grosso mandato di consulenza e quindi gli occorre un consulente supplementare. Dal 1° settembre 2013 potrà contare sul sostegno di un suo ex compagno di studi, Joel Stillhart, 30 anni (cittadino svizzero).

A motivo dell'assunzione di Joel Stillhart il signor Bleiker si pone alcune domande e vorrebbe ricevere una risposta sulla base delle informazioni seguenti:

Informazioni sul salario:

Salario lordo	CHF 6'800 mensili (13 mensilità)
13 ^a mensilità	viene pagata sempre in dicembre
Forfait spese	CHF 300 mensili (12 volte all'anno)
Assegni per i figli	CHF 500 mensili (per due figli)

Informazioni sulle assicurazioni sociali:

Tasso contributi cassa di compensazione assegni familiari:	1.90%
Tasso costi amministrativi AVS:	4.00%

Contributo di risparmio cassa pensioni:	secondo LPP
Premio di rischio cassa pensioni:	2.00 %
Ripartizione premio	50% Co, 50% DL

Totale tasso premi assicurazione infortuni professionali:	0.25 %
Totale tasso premi assicurazione infortuni non professionali:	1.20 %

Totale tasso premi assicurazione indennità giornaliera malattia: 1.00 %

Informazioni supplementari:

Come datore di lavoro, il signor Bleiker vorrebbe scaricare sul collaboratore la quota più elevata possibile dei contributi delle assicurazioni sociali.

Esame professionale di Fiduciario 2013

- c) Supponendo che il signor Bleiker venisse assunto alle medesime condizioni, ma pagato a ore, quanto sarebbe il suo salario orario (escl. indennità ferie/giorni festivi e 13^a)? Indicare tutti passaggi dei calcoli e arrotondare il risultato a 5 ct. (2.00 punti)

Ore lavorative effettive 193.9 h
Indennità ferie (4 settimane)
Indennità giorni festivi 3 %

- 2.2 Un apprendista si presenta con alcune domande tecniche riguardanti questioni del personale, alle quali vorrebbe ricevere una risposta. Ha già preparato una tabella, che deve soltanto essere compilata con **"S"= Sì (soggetto a contributi) oppure "N" = No (non soggetto a contributi)**. (6.00 punti; vengono valutate soltanto le righe interamente compilate!)

Motivo del pagamento	Importo	AVS	AD	IP	INP	IGM
IPG militare con pagamento del 100% del salario	CHF 1'620					
Regalo per 10 anni di servizio (versamento bancario)	CHF 2'500					
Regalo per il 30° compleanno (buono)	CHF 200					
Ind. giorn. malattia con pagamento del 100% del salario	CHF 1'800					
Ind. giorn. infortunio SUVA con pagamento del 100% del salario	CHF 1'740					
Indennità chilometrica per viaggi di lavoro (eff. 480 km)	CHF 336					
Salario annuo per aiutante di 67 anni, lavora 5 ore/settimana	CHF 12'000					
Regalo dell'azienda per superamento esame fiduciario (in contanti)	CHF 1'000					

Blocco domande 3 (5.50 punti)

Compito 3

(5.50 punti)

3.1 Poco tempo fa il signor Hugi ha iniziato a lavorare per la Clean Energy SA. Dato che è stato assunto per un progetto concreto di durata limitata, gli è stato offerto solo un contratto di lavoro a tempo determinato (8 mesi). Leggendo il contratto, il signor Hugi nota che non è stato concordato un periodo di prova.

a) Quali presupposti devono sussistere per la validità del periodo di prova con un contratto di lavoro a tempo a tempo determinato? (1.00 punti)

b) Il rapporto di lavoro a tempo determinato del signor Hugi è cessato il 30 aprile, ma, di comune accordo con il superiore, in maggio egli viene comunque a lavorare, continuando con la sua solita attività (non è stato concordato niente per iscritto).

Di che tipo di rapporto di lavoro si tratta adesso? Indicare l'articolo di legge. (1.00 punti)

c) L'8 giugno 2013 il signor Hugi riceve un'interessante offerta da parte di una società concorrente della Clean Energy SA e vorrebbe dimettersi dal suo attuale impiego alla Clean Energy SA.

Qual è la prima data per la quale il signor Hugi può dare la disdetta? Indicare l'articolo di legge. (1.50 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- d) Il signor Hugi rifiuta l'offerta ricevuta e non si dimette dal suo impiego alla Clean Energy SA. Nel frattempo il suo superiore è però venuto a sapere dei colloqui fra il signor Hugi e l'azienda concorrente e licenzia il signor Hugi per il 30.9.2013. Il 22.9.2013 il signor Hugi si ammala di polmonite e resta a casa per 3 settimane. Quali sono le conseguenze della malattia sul termine di disdetta? (1.00 punti)

- e) Che cosa dovrebbe verificare il signor Hugi, prima di accettare il nuovo impiego presso l'azienda concorrente? (1.00 punti)

Materia 503 Contabilità di base

Tema 3

Durata dell'esame: 75 minuti

Punteggio massimo: 37.5

Contabilità di base

Tempo a disposizione: 75 minuti
Punteggio massimo: 37.50

Compito 1 RegISTRAZIONI con imposta sul valore aggiunto (22.50 punti)

La Produkta SA produce lampade; il **saldo delle materie prime viene tenuto con inventario corrente**; il **saldo dei semilavorati** viene tenuto **in modo inattivo** e anche il **saldo dei prodotti finiti** viene tenuto **con inventario corrente**.

La Produkta SA tiene una contabilità creditori e una contabilità debitori.

La Produkta SA conteggia l'imposta sul valore aggiunto secondo il metodo effettivo e il compenso concordato. L'imposta sul valore aggiunto viene contabilizzata secondo il metodo al netto.

Salvo esplicita indicazione contraria, gli importi citati *non* comprendono l'imposta sul valore aggiunto.

L'aliquota dell'imposta sul valore aggiunto è dell'8.0%.

La clientela è esclusivamente nazionale. Anche tutti i fornitori sono nazionali e assoggettati all'imposta sul valore aggiunto.

Utilizzare il piano dei conti allegato (struttura contabile PMI).

Per motivi di salute la contabile non ha più potuto registrare alcune fattispecie aziendali dell'esercizio in chiusura al 31.12. Inoltre, ci sono ancora alcune riclassificazioni e registrazioni di chiusura aperte. Serve l'aiuto del fiduciario.

Registrare le seguenti fattispecie aziendali:

Compito 1.1 (1.50 punti)

La fattura di un fornitore di materie prime, dell'importo di CHF 15'000.00, non è stata ancora contabilizzata.

Dare	Avere	Importo

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 1.2

(1.50 punti)

In occasione di una verifica approfondita si è riscontrato che una parte del materiale fornito (si veda la fattispecie contabile precedente) è difettosa. Il fornitore ha trasmesso un accredito di CHF 1'125.00. Tale accredito non è stato ancora contabilizzato.

Dare	Avere	Importo

Compito 1.3

(2.00 punti)

Il pagamento al fornitore di cui alle due fattispecie contabili precedenti è avvenuto tramite banca, ma non è stato ancora contabilizzato. Come da accordi è stato detratto uno sconto del 2%.

Dare	Avere	Importo

Compito 1.4

(0.50 punti)

Una nota di ricezione di materiale per l'acquisto di materie prime destinate alla produzione, del valore di CHF 3'750.00, non è stata ancora contabilizzata.

Dare	Avere	Importo

Compito 1.5

(0.50 punti)

La produzione ha fornito al relativo magazzino prodotti finiti del valore di CHF 30'000.00. La relativa comunicazione di termine dei lavori non è stata ancora contabilizzata.

Dare	Avere	Importo

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 1.6

(2.00 punti)

Forniamo 115 lampade a un cliente con fattura. Il prezzo di vendita è di CHF 240.00 al pezzo; i costi di produzione sono di CHF 144.00 al pezzo. Si deve contabilizzare anche questa operazione.

Dare	Avere	Importo

Compito 1.7

(2.00 punti)

Come si è accertato successivamente, avremmo dovuto consegnare 10 lampade in meno (cfr. fattispecie precedente). Il cliente ce le ha restituite e in seguito alla ricezione abbiamo inviato un accredito. Anche questa operazione deve essere ancora contabilizzata.

Dare	Avere	Importo

Compito 1.8

(1.50 punti)

In concomitanza con le discussioni riguardo alla nostra fornitura errata (si vedano i due compiti precedenti), abbiamo concesso al cliente uno sconto di CHF 1'260.00 e predisposto un accredito corrispondente. Anche questa operazione deve essere ancora contabilizzata.

Dare	Avere	Importo

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 1.9

(3.00 punti)

Una fattura dello spedizioniere del valore di CHF 2'575.00 per i carichi in ingresso e di CHF 3'600.00 per i carichi in uscita non è stata ancora contabilizzata. Registrare questa fattura.

Dare	Avere	Importo

Compito 1.10

(0.50 punti)

Per il saldo dei semilavorati bisogna considerare una diminuzione di CHF 4'525.00.

Dare	Avere	Importo

Compito 1.11

(0.75 punti)

Il conto "Saldo delle materie prime" riporta un saldo di CHF 34'650.00; secondo l'inventario il saldo finale corretto delle materie prime è di CHF 34'525.00.

Dare	Avere	Importo

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 1.12

(2.00 punti)

Per arredare la nostra sala conferenze abbiamo preso 5 lampade dal magazzino dei prodotti finiti. Costi di produzione di una lampada di questo tipo: CHF 105.00; prezzo di vendita al pezzo: CHF 175.00.

Dare	Avere	Importo

Compito 1.13

(1.50 punti)

L'amministratore delegato utilizza l'auto aziendale anche per scopi privati. La quota privata deve ancora essere contabilizzata. La quota privata ammonta, come da promemoria dell'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC), a 12 volte lo 0.80% del prezzo d'acquisto (CHF 36'000.00).

Dare	Avere	Importo

Compito 1.14

(1.00 punti)

Il conto "Debito di interessi" viene tenuto in modo inattivo. Il saldo iniziale del conto "Debito di interessi" è pari a CHF 6'300.00. Il pagamento degli interessi annuali per l'anno corrente è già stato contabilizzato e corrisponde a CHF 8'400.00. L'ammortamento del prestito alla scadenza degli interessi è di CHF 20'000.00 ed è già stato contabilizzato. Il tasso di interesse del prestito è fisso al 3.0%. La delimitazione degli interessi maturati deve essere ancora contabilizzata.

Dare	Avere	Importo

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 1.15

(0.75 punti)

La fattura di CHF 2'750.00 per un'assicurazione cose per l'anno prossimo è già stata contabilizzata. L'anno precedente la fattura della stessa assicurazione cose ammontava a CHF 2'450.00. Il conto transitorio è stato sciolto all'inizio dell'anno.

Dare	Avere	Importo

Compito 1.16

(0.75 punti)

Il conto "Ferie e lavoro straordinario" viene tenuto in modo inattivo. Il saldo iniziale è di CHF 27'000.00. Nell'esercizio in chiusura si è accumulato lavoro straordinario per un valore di CHF 4'000.00. Il credito di ferie del personale è aumentato, nello stesso periodo, di CHF 2'500.00. Contabilizzare la delimitazione dei crediti per lavoro straordinario e ferie del personale per la chiusura annuale.

Dare	Avere	Importo

Compito 1.17

(0.75 punti)

Nell'esercizio corrente il saldo di crediti solventi (sicuri) è aumentato di CHF 25'000.00. La rettifica forfettaria di valore sui crediti solventi (sicuri) è invariata, al 5% del saldo. Le rettifiche individuali di valore sui crediti dubbi (non sicuri) sono aumentate di CHF 2'500.00. Il saldo iniziale del conto Star del credere è pari a CHF 5'000.00. Registrare la variazione dello Star del credere.

Dare	Avere	Importo

Compito 2 Riserve occulte

(7.50 punti)

Compito 2.1

(1.00 punti)

Giudicare se nella situazione descritta le riserve occulte aumentano, diminuiscono o restano invariate. Contrassegni con una crocetta la risposta corretta.

2.1.1 Gli ammortamenti nella chiusura dell'esercizio esterna sono inferiori rispetto a quanto oggettivamente necessario dal punto di vista aziendale.

Le riserve occulte ... aumentano diminuiscono restano invariate

2.1.2 Nell'ammortamento indiretto la rettifica di valore aumenta di più rispetto alla perdita di valore aziendale oggettiva.

Le riserve occulte ... aumentano diminuiscono restano invariate

2.1.3 Il tasso di ammortamento del valore d'acquisto nella chiusura annuale esterna è del 25% e il bene d'investimento riporta oggettivamente una perdita di valore equivalente e una durata utile attesa di 3 anni con valore residuo del 25%.

Le riserve occulte ... aumentano diminuiscono restano invariate

2.1.4 Un bene d'investimento di recente acquisizione viene ammortizzato nella chiusura dell'esercizio esterna al 35% a scalare, dal valore contabile a zero. Oggettivamente, dal punto di vista aziendale, contiamo su una durata utile di 4 anni con perdita costante di valore e valore residuo pari a zero.

Le riserve occulte ... aumentano diminuiscono restano invariate

Compito 2.2

(1.00 punti)

Gli accantonamenti garanzia riportano nella chiusura dell'esercizio esterna un saldo iniziale di CHF 50'000.00 e un saldo finale di CHF 75'000.00. Realisticamente non prevediamo variazioni nei casi coperti da garanzia.

Quali sono le conseguenze di questa situazione sulle riserve occulte? Esplicitare i calcoli.

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 2.3

(3.00 punti)

Un'impresa attiva nello scambio di merci valuta il saldo delle merci nel bilancio esterno a 2/3 del valore reale. All'inizio del periodo di registrazione il valore esterno del magazzino merci ammonta a CHF 30'000.00. Il conto "Magazzino merci" viene tenuto in modo inattivo. Nel conto "Spese per merci" compare, **prima della contabilizzazione della variazione delle scorte**, un saldo di CHF 540'000.00. Il saldo finale del magazzino merci, come da bilancio interno, è di CHF 51'750.00.

Compito 2.3.1

(0.50 punti)

A quanto ammonta il valore d'acquisto delle merci acquistate nella chiusura dell'esercizio esterna?

Compito 2.3.2

(0.50 punti)

A quanto ammonta il valore d'acquisto delle merci vendute nella chiusura dell'esercizio interna?

Compito 2.3.3

(1.00 punti)

Come variano le riserve latenti? Indichi l'importo e se si tratta di un aumento o di una diminuzione.

Aumento

di

Diminuzione

Compito 2.3.4

(1.00 punti)

A quanto ammonta il saldo finale del magazzino merci nella chiusura dell'esercizio esterna?

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 2.4

(2.50 punti)

All'inizio del 20_1 un'impresa ha acquistato quattro macchinari identici.

I macchinari vengono ammortizzati nella contabilità finanziaria dal valore contabile al 40% annuo a scalare. Effettivamente si può contare su un ammortamento lineare dal valore d'acquisto del 20% con valore residuo pari a zero.

Il bilancio esterno al 01.01.20_4 riporta per il conto "Macchinari" un saldo iniziale di CHF 180'000 e per il conto "Rettifica di valore macchinari" un saldo iniziale di CHF 141'120.

All'inizio del 20_4 uno dei macchinari è stato venduto per CHF 18'000 e sostituito con un nuovo macchinario che ha comportato costi d'acquisto pari a CHF 51'750.00; il nuovo macchinario ha la stessa durata utile oggettiva, anch'esso un valore residuo pari a zero e viene ammortizzato sia internamente che esternamente come i macchinari precedenti; nel 20_4 viene considerato per questo nuovo macchinario un intero ammortamento annuale.

Calcolare le riserve occulte sul saldo iniziale dei 4 macchinari al 01.01.20_4.

Saldo iniziale:

Calcoli:

Calcolare la variazione delle riserve occulte prodotta dalla vendita di questo macchinario.

Variazione di

Calcoli:

Calcolare la variazione delle riserve latenti prodotta dagli ammortamenti del 20_4.

Aumento

di

Diminuzione

Calcoli:

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 3 Contabilità degli immobili

(7.50 punti)

La Produkta SA (la stessa società del compito 1) tiene una contabilità degli immobili separata. Tutti i pagamenti vengono effettuati tramite banca. L'imposta sul valore aggiunto non deve essere considerata. Per il resto si applicano la stessa situazione iniziale e lo stesso piano dei conti del compito 1.

Registrare le seguenti fattispecie aziendali:

Compito 3.1

(0.50 punti)

Fattura di CHF 1'375.00 per l'illuminazione dei locali comuni (rampe delle scale, ecc.) dell'immobile.

Dare	Avere	Importo

Compito 3.2

(0.50 punti)

Fattura dell'elettricità di CHF 3'766.50 per i consumi dell'azienda.

Dare	Avere	Importo

Compito 3.3

(3.00 punti)

Conteggio con il custode, il quale vive nell'immobile: canone di locazione CHF 1'650.00, comprensivo di CHF 175.00 di acconto per le spese accessorie; salario lordo di CHF 700.00. Bisogna prendere in considerazione soltanto i contributi AVS, AI, IPG e AD. Il custode trasferisce l'importo dovuto tramite banca. Bisogna prendere in considerazione anche i contributi del datore di lavoro. Utilizzare il conto di supporto "Conteggio custode".

Dare	Avere	Importo

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 3.4

(0.50 punti)

Canoni di locazione pendenti dei nostri inquilini alla fine dell'esercizio CHF 3'775.00.

Dare	Avere	Importo

Compito 3.5

(0.50 punti)

Canoni di locazione pagati in anticipo dai nostri inquilini per il mese di gennaio dell'anno prossimo CHF 17'515.50.

Dare	Avere	Importo

Compito 3.6

(0.50 punti)

Interessi ipotecari accumulati alla fine dell'esercizio CHF 25'750.00.

Dare	Avere	Importo

Compito 3.7

(0.50 punti)

Ammortamento sull'immobile CHF 25'000.00.

Dare	Avere	Importo

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 3.8

(0.50 punti)

Compensazione del canone di locazione per i locali a uso aziendale CHF 127'500.00.

Dare	Avere	Importo

Compito 3.9

(0.50 punti)

Rimanenza di gasolio per riscaldamento alla fine dell'esercizio CHF 7'500.00.

Dare	Avere	Importo

Compito 3.10

(0.50 punti)

Riclassificazione di lavori di manutenzione con aumento del valore già contabilizzati e con effetto sul risultato per un importo di CHF 15'000.00.

Dare	Avere	Importo

Materia 504 Fiscalità di base

Tema 4

Durata dell'esame: 75 minuti

Punteggio massimo: 37.5

Fiscalità di base

Tempo a disposizione: 75 minuti
Punteggio massimo: 37.5

Compito 1 (12.5 punti)

1.1 Il signor Würth, titolare della ditta individuale “Würth Tipografia e articoli da ufficio” (esercizio 01.06-31.05), è un cliente di lunga data che purtroppo è deceduto in data 31.05.2012. La vedova Würth chiede di calcolare il reddito imponibile fino alla data del decesso e fornisce i dati seguenti:

- La chiusura dei conti con un utile di CHF 56'000.00 è stata allestita alla data del decesso e copre un periodo di 12 mesi. Tale importo comprende una perdita straordinaria derivante dalla vendita di una vecchia macchina da stampa avvenuta in data 30.11.2011 per CHF 11'000.00.
- Salario netto della vedova dal 01.01.2012 al 31.05.2012, presso la ditta Eichinger SA: CHF 3'000.00 al mese.
- Conto postale: interesse pro rata come da certificazione, per un importo di CHF 60.00 per il periodo 01.01.2012 - 31.05.2012.
- Versamento della cedola di un'obbligazione della Confederazione svizzera al 01.02.2012 per un importo di CHF 500.00.
- Premi assicurativi dal 01.01.2012 al 31.05.2012 per CHF 1'250.00.
- Spesa di CHF 600.00 per un corso di inglese seguito dalla signora Würth, con data di pagamento 30.04.2012. Il corso inizia il 01.08.2012.

Calcolare il reddito imponibile e determinante per l'aliquota fiscale alla data del decesso, basandosi sulle disposizioni della LIFD e seguendo lo schema riportato qui sotto:

	Imponibile	Aliquota d'imposta
Utile della ditta individuale senza perdita dalla vendita della macchina da stampa		
Perdita dalla vendita della macchina da stampa		
Reddito della moglie presso la ditta Eichinger SA		
Conto postale		
Obbligazione		

Esame professionale di Fiduciario 2013

./. Forfait per spese professionali della moglie		
./. Costi di formazione continua		
./. Premi assicurativi		
./. Deduzione secondo reddito		
./. Deduzione per contribuenti in comune		
Reddito imponibile		

1.11 La vedova Würth porta avanti l'attività del marito defunto, ma alla luce delle scarse prospettive decide di liquidare la tipografia e di mantenere soltanto il settore degli articoli da ufficio. Per concentrarsi su questa attività lascia il proprio posto di lavoro come dipendente della Eichinger SA al 31.10.2012. Per il ramo di attività "Tipografia" si riesce a trovare un acquirente a far data dal 15.11.2012. La vedova Würth desidera spostare la chiusura dell'esercizio della ditta individuale al 31.12.2012. Chiede così di calcolare il reddito imponibile anche per il periodo 01.06.2012 - 31.12.2012 e fornisce i dati seguenti:

- L'utile della ditta individuale dal 01.06.2012 al 31.12.2012 ammonta a CHF 46'000.00. Il ricavo dalla vendita della tipografia è di CHF 25'000.00 ed è compreso nella chiusura dei conti.
- Salario Eichinger SA per il periodo 01.06.2012 – 31.10.2012: CHF 10'500.00.
- Rendita per vedova di CHF 1'000.00 al mese.
- Sul conto postale vengono accreditati interessi pari a CHF 150.00 per l'anno 2012, come da attestato fiscale.
- Versamento della cedola di un'obbligazione della Confederazione svizzera al 01.02.2012 per un importo di CHF 500.00.
- Interessi passivi per un nuovo prestito privato pluriennale per il periodo 01.09.2012 – 31.12.2012, per un importo di CHF 700.00.
- Premi assicurativi: CHF 180.00 al mese.
- Donazione a un'istituzione di pubblica utilità per un importo di CHF 1'500.00.
- Al 31.12.2012 la signora Würth esegue altresì un versamento su un conto di risparmio bancario del pilastro 3a per un importo di CHF 4'000.00.

Calcolare il reddito imponibile e determinante per l'aliquota fiscale, basandosi sulle disposizioni della LIFD e seguendo lo schema riportato qui sotto:

Esame professionale di Fiduciario 2013

	Imponibile	Aliquota d'imposta
Utile della ditta individuale senza vendita della tipografia		
Utile dalla vendita della tipografia		
Reddito Eichinger SA		
Rendita per vedova		
Conto postale		
Obbligazione		
./. Forfait per spese professionali		
./. Interessi passivi		
./. Pilastro 3a		
./. Deduzione per premi assicurativi		
./. Assegnazioni volontarie		
Reddito imponibile		

- 1.2 Il signor Thorsten Oswald si è trasferito in Svizzera dalla Germania il 01.09.2012. Il 01.11.2012 fonda in Svizzera la ditta individuale Falegnameria Oswald. Rispondere alle domande seguenti. Motivare brevemente la risposta citando l'articolo pertinente della LIFD:

A partire da quale data il signor Oswald è assoggettato alle imposte svizzere?

Esame professionale di Fiduciario 2013

- 1.2.1 L'ispettore fiscale Kleinlich chiede al signor Oswald una chiusura dei conti al 31.12.2012. Il signor Oswald desidera sapere se l'ispettore fiscale è autorizzato a chiedergli tale documento. Citare l'articolo pertinente della LIFD.

Compito 2 (10 punti)

2.1 La signora Hirzel non è sposata, ha 59 anni, vive in un'abitazione di sua proprietà e da parecchi anni è affiliata al 2° pilastro come lavoratrice dipendente. Desidera disporre del capitale di previdenza vincolato, e per questo motivo vorrebbe sapere quali siano generalmente le ragioni per il pagamento in contanti che la autorizzano a percepire il capitale di previdenza vincolato dal 2° pilastro:

2.2 La signora Messer, sola, ha oggi 58 anni e dal 1995 è titolare di un conto pilastro 3a presso una banca. Il capitale accumulato, comprensivo degli interessi, ammonta a CHF 90'000.00.

a) A partire da quale età la signora Messer può prelevare il suo avere di vecchiaia del pilastro 3a?

Esame professionale di Fiduciario 2013

- b) La signora Messer desidera percepire la prestazione di vecchiaia in due tranches a distanza di due anni l'una dall'altra. È ammissibile dal punto di vista fiscale il prelievo di metà importo (motivazione richiesta)?

- c) Quali articoli di legge disciplinano l'imposizione e a quanto ammonta l'importo dell'imposta federale diretta? (utilizzare la tariffa indicata qui di seguito)

		Franchi
fino	14'500 franchi di reddito	0.00
	e per ogni 100 franchi di reddito in più	0.77;
per	31'600 franchi di reddito	131.65
	e per ogni 100 franchi di reddito in più	0.88 in più;
per	41'400 franchi di reddito	217.90
	e per ogni 100 franchi di reddito in più	2.64 in più;
per	55'200 franchi di reddito	582.20
	e per ogni 100 franchi di reddito in più	2.97 in più;
per	72'500 franchi di reddito	1096.00
	e per ogni 100 franchi di reddito in più	5.94 in più;
per	78'100 franchi di reddito	1428.60
	e per ogni 100 franchi di reddito in più	6.60 in più;
per	103'600 franchi di reddito	3111.60
	e per 100 franchi di reddito in più	8.80 in più;
per	134'600 franchi di reddito	5839.60
	e per ogni 100 franchi di reddito in più	11.00 in più;
per	176'000 franchi di reddito	10393.60
	e per ogni 100 franchi di reddito in più	13.20 in più;

2.3 Il signor Niesler desidera usufruire del pensionamento ordinario l'anno prossimo, quando avrà 65 anni. Quest'anno (periodo fiscale 2013) riceve dal datore di lavoro un bonus consistente. La sua lacuna previdenziale del 2° pilastro, giudicata conforme al diritto sulla PP dall'Ufficio delle contribuzioni, ammonta a CHF 200'000.00. Il signor Niesler chiede se nel 2013 può effettuare un riscatto per la cassa pensione di CHF 150'000.00.

a) Può procedere alla deduzione nel periodo fiscale 2013 (motivare la risposta e indicare gli articoli di legge)?

b) Alla data del pensionamento il signor Niesler desidera prelevare il suo avere della cassa pensione di CHF 1'000'000.00 (comprendente il riscatto di CHF 150'000.00 effettuato nel periodo fiscale 2013) in parte sotto forma di capitale, per un importo di CHF 250'000.00, e in parte (per l'importo residuo) come rendita. Indicare le conseguenze del prelievo del capitale e il contenuto della "norma speciale" applicabile a questo riguardo.

2.4 Il signor Hansrudolf Meister trasferisce alla figlia trentenne, la signora Gabriela Meister, una somma a tantum di CHF 200'000.00 in data 3 gennaio 2012. In relazione a questo versamento viene concordato, in un contratto di rendita vitalizia di cui all'art. 516 segg. CO, che la figlia pagherà al padre, per un massimo di 20 anni, un importo mensile di CHF 1'000.00 (tasso di interesse calcolato: 1%). Il primo importo viene versato per gennaio 2012. A seguito del decesso prematuro del signor Hansrudolf Meister, i pagamenti si interrompono e la somma del rimborso viene inclusa nella massa ereditaria.

a) A norma di quale articolo di legge si disciplina l'imposizione del pagamento mensile per il padre e a quanto ammonta l'importo che il signor Hansrudolf Meister deve dichiarare come reddito nella sua dichiarazione d'imposta?

b) Nella sua dichiarazione d'imposta la signora Gabriela Meister deduce i pagamenti mensili al 100%. Tale modalità di dichiarazione è corretta? (Motivare la risposta e indicare gli articoli di legge)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- c) Se immaginiamo che il contratto è stipulato in modo tale che i pagamenti mensili abbiano una durata di 20 anni a prescindere dal decesso o meno del signor Hansrudolf Meister, quali sarebbero le conseguenze in termini di imposta sul reddito?

Compito 3 (7.5 punti)

Le risposte e i procedimenti risolutivi devono basarsi sulle disposizioni della LIFD e della LAID. Non devono essere fornite spiegazioni rispetto a discipline cantonali. Dove viene chiesta una base legale, questa deve essere indicata con la massima precisione possibile, ossia indicando l'articolo e il capoverso ed eventuali lettere.

- 3.1 Quali sovranità fiscali svizzere riscuotono un'imposta sulla sostanza dalle persone fisiche, o eventualmente quali sovranità fiscali non riscuotono alcuna imposta di questo genere? Dove si ritrova la base legale fornita dalla LIFD e dalla LAID?

- 3.2 Il signor Benno Fässler affida al fiduciario l'incarico di compilargli la dichiarazione d'imposta per l'anno 2012. Non ci sono stati problemi, a parte che per la sostanza, per la determinazione della quale serve l'aiuto del signor Benno Fässler. Il signor Benno Fässler mette a disposizione i dati e la documentazione seguenti:

Esame professionale di Fiduciario 2013

Il signor Benno Fässler vive da 15 anni a Sitterdorf, Canton TG. Esercita un'attività lucrativa indipendente e possiede un immobile ad uso proprio in cui esercita anche la sua attività lucrativa indipendente. Poiché tale immobile è destinato in maggioranza a un uso commerciale, dal punto di vista fiscale viene trattato come sostanza commerciale e pertanto figura nella contabilità del signor Benno Fässler.

Inoltre, da alcuni anni il signor Benno Fässler possiede in Francia una casa per le vacanze che ha un valore commerciale (VC) di CHF 500'000.00. Tale valore rappresenta il valore di mercato e fiscale attuale.

Il bilancio della sua ditta individuale al 31.12.2012 riporta i seguenti beni patrimoniali:

Liquidità	CHF	50'000.00	(VDIR = valore determinante ai fini dell'imposta sul reddito)
Debitori	CHF	15'000.00	(VDIR; netto, dopo la deduzione del credere)
Magazzino merci	CHF	30'000.00	(VDIR; netto, dedotto un terzo)
Mobili	CHF	18'000.00	(VDIR; acquistato il 1.1.2012 per CHF 24'000.00)
Veicolo	CHF	7'200.00	(VDIR; acquistato il 1.1.2011 per CHF 20'000.00)
Immobile	CHF	450'000.00	(VDIR; valore commerciale: CHF 600'000.00)
Immobile	CHF	450'000.00	(VDIR; valore commerciale: CHF 600'000.00)
Totale attivi	CHF	570'200.00	Totale beni patrimoniali della ditta individuale

Negli ultimi anni il signor Benno Fässler ha sempre effettuato versamenti nel pilastro vincolato 3a. Il valore patrimoniale riportato dalla sua istituzione di previdenza al 31.12.2012 è di CHF 67'500.00.

Oltre a questi, il signor Benno Fässler versa da anni il premio per una tradizionale assicurazione sulla vita riscattabile a una riconosciuta compagnia d'assicurazioni. Al 31.12.2012 la compagnia d'assicurazioni certifica al signor Benno Fässler un valore di riscatto comprensivo di quota di eccedenza pari a CHF 83'000.00 e un valore dell'assicurazione di CHF 105'000.00.

Come copertura per fini privati il signor Benno Fässler ha inoltre versato alla medesima compagnia d'assicurazioni, nel 2010, CHF 50'000.00 quale versamento a tantum per un'assicurazione pura contro il rischio decesso.

Nel 2012 il signor Benno Fässler ha ricevuto dalla madre una donazione di CHF 25'000.00. Essendo un grande appassionato di elettronica, nel dicembre del 2012 si è comprato l'ultimissimo televisore al plasma della Sony (CHF 12'000.00) e un nuovo computer portatile (CHF 2'500.00). Il signor Benno Fässler, inoltre, tiene molto alla propria immagine, e per questo motivo nel 2012 si è fatto realizzare due abiti su misura (CHF 5'000.00).

La sua banca, la Thurgauer Kantonalbank, gli certifica il saldo del capitale al 31.12.2012 per il suo unico conto bancario: CHF 158'327.00.

Inserire nella tabella di risoluzione riportata qui sotto tutti i beni patrimoniali del signor Benno Fässler e abbinare i valori da dichiarare per la sostanza imponibile al 31.12.2012 al valore determinante per l'imposta sulla sostanza. I beni patrimoniali non determinanti per la sostanza imponibile al 31.12.2012 vanno inseriti con il valore "zero" nella colonna "Valori determinanti per la sostanza imponibile al 31.12.2012 in CHF". I beni patrimoniali non dichiarati e/o non valutati per la sostanza imponibile non danno diritto a punti.

Tralasciare l'aspetto dei debiti e delle deduzioni sociali.

Esame professionale di Fiduciario 2013

Beni patrimoniali del signor Benno Fässler	Valori determinanti per la sostanza imponible al 31.12.2012 in CHF
Titoli:	
Assicurazioni sulla vita e di rendita:	
Immobili:	
Sostanza aziendale da attività lucrativa indipendente:	
Altri beni patrimoniali:	

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 4 (7.5 punti)

Contrassegnare con una crocetta se ciascuna delle seguenti affermazioni è vera o falsa:

N.	Compito	vero	falso
1	Per le tasse pubbliche si opera una distinzione esclusivamente tra contributi causali e imposte.		
2	La competenza di riscuotere un'imposta sugli utili da sostanza immobiliare spetta alla Confederazione, ai Cantoni e ai Comuni.		
3	Le tasse pubbliche sono prestazioni finanziarie e in natura prestate dall'individuo alla collettività pubblica.		
4	La tipologia "imposta sulle successioni e le donazioni" rappresenta un tipo di imposta sulle transazioni.		
5	Le imposte sul reddito e le tasse di bollo sono imposte periodiche.		
6	Con le imposte indirette l'onere fiscale deve essere sempre trasferito dalla persona assoggettata in veste di soggetto dell'imposta a un terzo che si fa carico dell'imposta.		
7	Le imposte sulle prestazioni vengono sempre riscosse presso il destinatario della prestazione.		
8	È possibile riscuotere una nuova imposta cantonale tramite ordinanza del Consiglio di Stato.		
9	L'imposizione per capacità di rendimento economico è uno dei principi su cui si fondano le leggi fiscali.		
10	La doppia imposizione economica intercantonale è vietata.		
11	I cinque elementi del rapporto fiscale sono la sovranità fiscale, il soggetto dell'imposta, l'oggetto dell'imposta, la base di calcolo e l'aliquota dell'imposta.		
12	Sono soggetti dell'imposta tutte le persone fisiche che hanno compiuto il 16° anno di età.		
13	Formano requisito per l'assoggettamento fiscale la maggiore età e un'appartenenza personale o economica fiscalmente pertinente.		
14	Per le persone giuridiche l'assoggettamento termina in caso di liquidazione con cancellazione dell'iscrizione al registro di commercio.		
15	Per l'imposta federale diretta, con la riforma II dell'imposizione delle imprese, dal 1.1.2009 è entrata in vigore un'imposizione parziale dei proventi da partecipazioni. I Cantoni hanno l'obbligo di adeguare le imposte cantonali, nel quadro dell'armonizzazione fiscale, al più tardi al termine del periodo di transizione.		

Materia 801 Diritto

Tema 1

Durata dell'esame: 90 minuti

Punteggio massimo: 45

Esame professionale di Fiduciario 2013

La motivazione delle risposte e l'indicazione degli articoli di legge sono necessarie soltanto se espressamente richieste. **Se viene chiesta l'indicazione di un articolo di legge, la citazione deve essere il più possibile precisa, p.es. art. 24 cpv. 1 n. 2 CO (Casi di errore sulla cosa) e non semplicemente art. 24 CO. Le citazioni imprecise o incomplete delle leggi comportano l'assegnazione di un punteggio ridotto ovvero rispettivamente nessun punteggio.** Le abbreviazioni ufficiali delle leggi (p.es. CO, CC, ecc.) possono e devono essere utilizzate.

Se in una domanda viene chiesta l'indicazione di uno o più articoli di legge, la forma è sempre al plurale (ad es. "Indicare le disposizioni legali pertinenti"), anche se a volte l'articolo da citare è uno solo. Se per una domanda viene chiesta più di una risposta, una risposta sbagliata può comportare una riduzione del punteggio assegnato. **Se si chiede che la risposta venga motivata, le risposte senza motivazione non sono prese in considerazione! AUGURI!**

Diritto

Tempo a disposizione: 90 minuti
Punteggio massimo: 45

Domanda 1 (7.5 punti, 0.5 punti per ogni singola parte della domanda)

Quali delle seguenti affermazioni sono vere, quali false?

	Affermazione	Vero	Falso
a)	Un contratto di compravendita fra privati non comporta obbligatoriamente la concessione di una garanzia per la cosa venduta.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b)	Un contratto di locazione per un appartamento familiare deve essere stipulato obbligatoriamente per iscritto.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c)	L'associazione è una persona giuridica.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d)	In determinate situazioni un quindicenne può stipulare validamente un contratto anche senza il consenso del rappresentante legale (di regola i genitori).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e)	Con i contratti di compravendita di cose mobili la proprietà della cosa passa al compratore al momento della conclusione del contratto.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
f)	In caso di morte del marito la moglie è comunque tutelata dalla porzione legittima.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
g)	La costituzione di una SA richiede almeno tre soci promotori.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
h)	La responsabilità del padrone di azienda è una responsabilità causale.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
i)	Se l'inquilino di un appartamento vuole liberarsi del contratto di locazione senza rispettare il termine di disdetta o il preavviso e senza dovere pagare qualcosa, deve proporre al locatore almeno tre subentranti solvibili.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Esame professionale di Fiduciario 2013

	Affermazione	Vero	Falso
k)	Se nel quadro di una procedura di fallimento si riceve un attestato di carenza di beni, il credito indicato in tale attestato non può essere rivendicato di nuovo in un secondo tempo, e questo a differenza dell'attestato di carenza di beni rilasciato in caso di esecuzione in via di pignoramento.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
l)	Le nuove prescrizioni sulla tenuta della contabilità del CO sono entrate in vigore il 1° gennaio 2013.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
m)	Il licenziamento pronunciato durante una malattia del collaboratore è sempre nullo.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
n)	Se un collaboratore è incapace al lavoro causa malattia non imputabile a sua colpa, secondo il CO deve ricevere il 100% del salario per un massimo di 720 giorni.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
o)	Le quote dei soci di una società a responsabilità limitata sono dette "quote sociali".	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
p)	La ragione sociale di una ditta individuale deve comprendere obbligatoriamente il cognome dell'imprenditore soltanto se tale ditta individuale è iscritta nel registro di commercio.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Domanda 2

(7 punti)

Il prossimo 11 dicembre 2013 Giovanni Igolo si sposerà. I suoi amici stanno organizzando la festa di addio al celibato. Per tale occorrenza Lorenzo, un amico di Giovanni, ha ordinato a un'azienda tessile 20 magliette con stampa personalizzata. Ogni partecipante alla festa indosserà una maglietta, sulla quale sono stampati sul davanti una foto di Giovanni e sul dietro i nomi di tutte le ex amiche di Giovanni con relativi numeri di telefono. Lorenzo ha pagato i costi di CHF 400.00 già al momento dell'ordinazione. Non è stato concordato nessun termine di consegna.

Sulla base di questi fatti, rispondere alle domande seguenti e - dove venga richiesto espressamente - indicare le relative norme legali.

- a) Lorenzo vorrebbe sapere se ha concluso un contratto di compravendita oppure se ha conferito un mandato o ha concluso un contratto di appalto. Motivare la risposta.

- d) La data fatidica si sta avvicinando, ma le magliette non arrivano ancora. Lorenzo inizia a preoccuparsi, temendo che le magliette non arrivino in tempo per la festa di addio al celibato. Quando ormai mancano solo dieci giorni, Lorenzo scrive all'azienda tessile la seguente e-mail: "Gentili Signore, egregi Signori, un mese fa vi ho ordinato 20 magliette personalizzate. Fino ad oggi non sono state fornite. Con la presente vi invito a provvedere finalmente alla consegna. Cordiali saluti, Lorenzo Rossi." Malgrado questa mail, due giorni prima della festa di addio al celibato le magliette non sono ancora arrivate. A questo punto Lorenzo vorrebbe sapere se può recedere dal contratto. Rispondere alla domanda di Lorenzo, motivando la risposta e indicando le norme legali pertinenti.

- e) Dato che l'idea con le magliette non ha funzionato, Lorenzo si accorda con gli altri partecipanti della festa per regalare tutti insieme a Giovanni, il futuro sposo, un nuovo telefonino, memorizzandovi già tutti i numeri di telefono delle sue ex amiche in forma di numeri abbreviati. Il 30 novembre 2013 il telefonino viene acquistato in un negozio specializzato. Non viene stipulato nessun contratto scritto e non si prendono accordi accessori. La sera del 7 dicembre 2013 - alla conclusione della festa di addio al celibato - gli amici consegnano il telefonino a Giovanni. Purtroppo improvvisamente il 3 dicembre 2014, senza nessuna colpa da parte di Giovanni, il telefonino non funziona più. Perciò Giovanni vuole passare al negozio con il telefonino e lo scontrino del 30 novembre 2013, nella speranza di poter fare ancora valere i diritti derivanti dal contratto di compravendita. Il 3 dicembre 2014 Giovanni può ancora fare valere per il telefonino difettoso diritti derivanti dal contratto di compravendita? Motivare la risposta.

Esame professionale di Fiduciario 2013

- f) Variante: Il telefonino comprato da Lorenzo il 30 novembre 2013 non funziona già più nel febbraio 2014 - senza nessuna colpa da parte di Giovanni - (gli altri fatti sono analoghi al quesito e). Giovanni si reca al negozio con telefonino e scontrino per far valere i suoi diritti derivanti dall'acquisto. Quali sono i diritti legali che gli spettano in un caso del genere? Motivare la risposta.

Domanda 3

(2.5 punti)

Spiegare in stile telegrafico i termini di "usufrutto" e "diritto di abitazione" in relazione a un immobile. Menzionare anche la differenza più importante.

Domanda 4

(4 punti)

Dal 1° gennaio 2012 Romana lavora presso la fiduciaria ACR SA in qualità di sostituta del responsabile della sede di Basilea. Per quanto concerne il preavviso per la disdetta, il contratto di lavoro scritto rimanda al Codice delle obbligazioni. In merito alle situazioni seguenti bisogna dire se la disdetta del contratto di lavoro è valida e - in caso affermativo - quando cessa il rapporto di lavoro. Motivare sempre le risposte.

- a) Il 15 agosto 2013 Romana disdice il contratto a voce per il 15 ottobre 2013.

- b) Il 20 agosto 2013 Romana inoltra per iscritto la disdetta per la fine di novembre 2013. Dal 15 settembre 2013 al 10 ottobre 2013 Romana è malata e non può presentarsi al lavoro.

Esame professionale di Fiduciario 2013

- c) Il responsabile della sede di Basilea deve prestare tre settimane di servizio militare, fino al 18 agosto 2013. Romana sapeva già alla fine di luglio che avrebbe dovuto dare la disdetta per la fine di ottobre 2013, in modo da potere entrare in servizio il 1° novembre 2013 presso il suo nuovo datore di lavoro, una fiduciaria più grande. Lealmente, decide di aspettare il ritorno del superiore e il suo primo giorno lavorativo dopo il CR, ossia il 19 agosto 2013, gli comunica a voce la disdetta per la fine di ottobre 2013.

- d) Romana è in ferie dal 26 agosto 2013 al 4 settembre 2013 e il datore di lavoro sa però che resta a casa. Infatti vuole tinteggiare l'appartamento e per il resto fare soltanto delle gite in giornata, questo è quanto ha detto al datore di lavoro prima che iniziassero le ferie. Con raccomandata del 28 agosto 2013 (mercoledì, data di consegna alla posta) l'ACR SA la licenzia per il primo termine possibile. Il 29 agosto 2013 la lettera di licenziamento non può essere consegnata, perché a casa di Romana non c'è nessuno. Perciò il postino lascia nella cassetta l'invito di ritiro, con il quale la raccomandata può essere ritirata allo sportello dal 30 agosto 2013 al 6 settembre 2013. Il 5 settembre 2013 Romana va a ritirare la lettera.

Domanda 5

(3.5 punti)

Peter Holzer è falegname e gestisce una ditta individuale, la "Schreinerei Holzer" ad Andermatt. Negli ultimi anni è stato sviluppato un progetto di notevoli dimensioni con diverse case di vacanza e vari alberghi, che ora deve essere realizzato. Una parte delle opere da falegname è stata assegnata alla Schreinerei Holzer; si tratta soprattutto di armadi a muro e mobili su misura per gli alberghi. Il costo complessivo degli immobili ammonta a parecchi milioni di franchi. Peter Holzer ha preteso un acconto del 40% della sua commessa. L'acconto è stato pagato puntualmente. Ora i lavori sono terminati e sei settimane fa Peter Holzer ha inviato la fattura a saldo, con un termine di pagamento di 30 giorni. Gli armadi a muro sono stati montati tre mesi e mezzo fa. I mobili realizzati su misura (cassettoni, tavolini da notte, ecc.) sono stati consegnati due mesi fa. Da altri artigiani Peter Holzer ha sentito dire che evidentemente il committente ha difficoltà finanziarie. Peter Holzer inizia a preoccuparsi e teme che il 60% che deve ancora ricevere non gli venga pagato. Parlando con gli altri artigiani ha sentito qualche volta menzionare l'ipoteca legale di artigiani e imprenditori", però Peter Holzer non ha capito di che cosa si tratta.

- a) Che tipo di contratto è stato stipulato fra Peter Holzer ovvero la Schreinerei Holzer e il committente?

- b) Quale disposizione legale disciplina l'ipoteca legale di artigiani e imprenditori?

- c) Nel presente caso Peter Holzer può ancora far iscrivere l'ipoteca legale? Rispondere alla domanda prima per gli armadi a muro e poi per i mobili su misura. Motivare le risposte.

Domanda 6

(6 punti)

Josef e Inga si sono sposati 35 anni fa. Dal matrimonio sono nate due figlie, ormai maggiorenni: Antonia e Brigitte. È nato pure un figlio, Carlo, che però è morto un anno fa a causa di una malattia incurabile. Inoltre, da una relazione extraconiugale con Erika Josef ha avuto un altro figlio, pure maggiorenne (Diego).

Antonia è nubile e non ha figli. Brigitte ha sposato Wolfgang e dalla loro unione sono nate due figlie, Milena e Marisa. Carlo ha convissuto fino al giorno della morte con Julia e da questo concubinato è nato un figlio di nome Paolo. Diego ha sposato Xenia. Da tale unione è nata Christa e fra pochi mesi vedrà la luce anche un altro figlio, dato che Xenia è incinta.

Josef muore in un incidente d'auto.

- a) Elencare le persone che hanno la qualifica di eredi. Basta elencare solo i nomi.

- b) A quanto ammontano le singole porzioni degli eredi? (Si prega di indicare solo le porzioni esatte in forma di frazione e i rispettivi nomi)

- c) A quanto ammonta la porzione liberamente disponibile? Indicare i singoli passaggi dei calcoli, iniziando con il calcolo delle legittime.

Esame professionale di Fiduciario 2013

Appena un anno dopo la morte accidentale di Josef, Antonia decide di fare una crociera per single. La nave subisce però un'avaria e la povera Antonia annega nel Mediterraneo.

- d) Elencare le persone che hanno la qualifica di eredi. Basta elencare solo i nomi.

- e) A quanto ammontano le singole porzioni degli eredi? (Si prega di indicare solo le porzioni esatte in forma di frazione e i rispettivi nomi)

- f) A quanto ammonta la porzione liberamente disponibile? Indicare i singoli passaggi dei calcoli, iniziando con il calcolo delle legittime.

Domanda 7

(4 punti)

Peter Müller vuole trasferirsi da Briga a Winterthur. Cerca un appartamento su internet e prende appuntamento per vedere diversi appartamenti. Ne visita uno che è proprio l'appartamento che sognava. Dato che ha portato con sé tutti i documenti che usualmente richiede il locatore (estratto registro esecuzioni, ecc.), dopo aver visto l'appartamento si accorda direttamente a voce con il locatore sull'inizio della locazione, la pigione e le spese accessorie. Di altre questioni non si parla.

- a) Qualche giorno dopo la visita dell'appartamento Peter Müller riceve dal locatore un contratto di locazione scritto. Il contratto prevede per la disdetta un preavviso di sei mesi. Peter Müller vorrebbe sapere se deve accettare un tale preavviso. Si può ritenere che Peter Müller sia in grado di dimostrare il contenuto dell'accordo verbale. Motivare la risposta.

- b) Peter Müller firma il contratto di locazione scritto e lo rinvia al locatore. La consegna dell'appartamento è prevista solo fra un paio di mesi. Nel frattempo Peter Müller, per pura curiosità, continua a navigare su internet esplorando il mercato immobiliare di Winterthur. Così facendo scopre che nel medesimo quartiere ci sono appartamenti equivalenti, se non con una dotazione migliore, che costano circa il 20% in meno. Peter Müller ha la sensazione che la pigione del suo appartamento sia esagerata e vuole sapere dal locatore quanto paga mensilmente l'attuale inquilino. Il locatore gli risponde che per motivi concernenti la protezione dei dati non può fornirgli tale informazione. Ha ragione? Motivare la risposta e indicare le norme legali pertinenti.

- c) Peter Müller domanda direttamente all'attuale inquilino quanto paghi di affitto. Peter resta assolutamente scandalizzato, quando apprende che questi paga per il medesimo appartamento circa il 25% in meno. A parte i necessari lavori di rinnovamento, non sono previsti investimenti nello standard delle rifiniture. Su internet Peter Müller ha letto qualcosa circa la possibilità di contestare la pigione, ma non ne ha capito molto. Peter Müller vorrebbe che qualcuno gli spiegasse a quali condizioni nel suo caso sarebbe possibile contestare la pigione e gli dicesse quante probabilità di successo ha.

Domanda 8

(4 punti)

Konradin Kurs è un consulente aziendale indipendente (ditta individuale). È domiciliato a Losanna, ma esercita la sua attività esclusivamente dal suo ufficio di Friburgo. Uno dei suoi clienti più importanti, la DiamondsInvest SA, naviga in cattive acque e gli organi societari si sono dimessi dalla carica uno dopo l'altro. Ormai la società non dispone più di alcun organo. Su richiesta di Konradin Kurs l'ufficio del registro di commercio gli comunica di avere adito il giudice, che ha ordinato lo scioglimento della società.

- a) Konradin Kurs vorrebbe sapere se il giudice può effettivamente ordinare lo scioglimento e quali conseguenze comporta tale decisione. Motivare la risposta indicando le disposizioni legali pertinenti.

- b) Che cosa cambierebbe nella risposta alla domanda a) se non si trattasse della Diamondslinvest SA, bensì della DiamondsInvest Sagl?

- c) A causa della sospensione dei pagamenti da parte della DiamondsInvest SA, anche Konradin Kurs viene a trovarsi in difficoltà finanziarie. In particolare il grafico Johannes Peg (con domicilio e studio a Berna) chiede da settimane il pagamento di un onorario di CHF 10'000.00. Johannes Peg non vuole più aspettare e decide di avviare un'esecuzione nei confronti di Konradin Kurs. Vorrebbe però sapere dove deve avviare l'esecuzione. Rispondere alla domanda di Johannes Peg, indicando le disposizioni legali che fanno stato.

- d) Konradin Kurs è rimasto molto deluso dal precetto esecutivo mandatogli da Johannes Peg, con il quale collabora da quasi dieci anni. Anche se non vanta nessun credito verso Johannes Peg, vuole vendicarsi e anche lui avvia un'esecuzione nei confronti del grafico. Questo solo per danneggiare Johannes Peg. È rimasto talmente deluso, che gli manda un precetto esecutivo per la somma di 1,2 milioni di franchi. Johannes Peg fa opposizione e si arrabbia moltissimo per questa esecuzione. Finora non aveva mai ricevuto un precetto esecutivo. Teme che possa procurargli vari problemi, perché deve rinnovare le sue ipoteche e inoltre si preoccupa dell'immagine della sua azienda nella vita quotidiana. Johannes Peg vorrebbe sapere quali possibilità ha, in queste circostanze, per fare in modo che nell'estratto del registro delle esecuzioni non appaia il precetto esecutivo di Konradin Kurs. Motivare la risposta e indicare le norme legali pertinenti.

Domanda 9

(3.5 punti)

La banca Money è una società anonima con sede a San Gallo. Le azioni della banca (al portatore) sono quotate in borsa. Alla prossima assemblea generale si dovrà votare per la seconda volta sul rapporto concernente le retribuzioni, che costituisce la base per gli stipendi milionari degli amministratori e del CEO, come pure per il pagamento del bonus ai collaboratori dei quadri. Già l'anno scorso questa votazione ha suscitato accese discussioni in seno all'assemblea generale. Adesso il consiglio di amministrazione sta pensando alle possibilità di cui dispone per evitare che alla prossima assemblea generale il rapporto sulle retribuzioni venga respinto. Max Boni, membro del consiglio di amministrazione, propone che prima dell'assemblea generale la società acquisti in borsa su larga scala azioni proprie, facendo poi esercitare il diritto di voto nel senso delle proposte del consiglio di amministrazione.

- a) Quali sono i presupposti legali, perché la Money SA possa acquistare azioni proprie? Elen-
care tutti i presupposti e indicare le norme legali determinanti.

- b) Valutare la proposta di Max Boni per cui la società dovrebbe esercitare il diritto di voto per
le proprie azioni. Indicare anche le norme legali determinanti.

- c) Supponendo che la Money SA 20 mesi fa abbia acquistato azioni proprie, questo acquisto dovrebbe essere comunicato in qualche modo agli azionisti? Motivare la risposta indicando le disposizioni legali pertinenti.

Domanda 10

(3 punti)

Compilare la tabella seguente:

		Società in nome collettivo	Sagl	SA	Cooperativa
a)	Qual è il numero minimo di persone necessario per la costituzione?				
b)	L'iscrizione nel registro di commercio è obbligatoria?				
c)	L'iscrizione nel registro di commercio ha carattere dichiarativo o costitutivo?				
d)	Capitale minimo necessario per la costituzione (capitale azionario, quote sociali, ecc.)?				
e)	Nel registro di commercio si può vedere chi sono i proprietari?				
f)	C'è una responsabilità personale sussidiaria dei "soci / proprietari"?				

* * * * *

Materia 802 Amministrazione del personale

Tema 2

Durata dell'esame: 90 minuti

Punteggio massimo: 45

Amministrazione del personale

Tempo a disposizione: 90 minuti
Punteggio massimo: 45.00

Blocco domande 1 (16.00 punti)

Compito 1

(16.00 punti)

1. Le domande seguenti vanno considerate sempre l'una indipendentemente dall'altra, dando risposte separate. Esprimere brevemente il proprio parere in merito a ogni domanda. Gli articoli di legge devono essere citati soltanto se così richiesto.

1.1. Citare due presupposti che devono sussistere, perché venga pagata una rendita AVS intera. (0.50 punti)

1.2. Cosa sono i cosiddetti "anni di gioventù" e a cosa servono? (0.50 punti)

1.3. Quando è che un periodo viene preso in considerazione per la "durata di contribuzione"? (0.50 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

1.4. Un cliente racconta che un suo collaboratore di lunga data e sua persona di fiducia, il signor Brunner, si è licenziato per la fine del mese. Invece di rattristarsene, il cliente si dice contento per i motivi seguenti: (Totale 2.00 punti)

a) Il signor Brunner ha quattro figli, il suo successore è scapolo e senza figli. Dato che per il resto non impiega altri collaboratori, pensa che adesso come datore di lavoro può risparmiarsi di pagare i contributi alla cassa di compensazione per gli assegni familiari (CAF). Ha ragione? Motivare la risposta. (1.00 punti)

b) Inoltre, il cliente è del parere che il signor Brunner sia stato un collaboratore costoso, a causa dei quattro figli e dei relativi assegni familiari che doveva pagargli ogni mese. Il suo ragionamento è giusto? Motivare la risposta. (1.00 punti)

1.5. Recentemente la signora Merki è diventata una fiorista indipendente e adesso ha aperto un negozio di fiori nel centro di Aarau, dove la famiglia ha pure il suo domicilio. Il marito è capodivisione di una banca e lavora a Zurigo. Nel quadro della nuova attività indipendente la signora Merki si è posta qualche domanda in merito agli assegni familiari per la figlia comune dei due coniugi: (Totale 2.00 punti)

a) Tramite quale genitore vengono percepiti gli assegni familiari? Citare il relativo motivo. (0.50 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- b) A causa del risultato annuale insoddisfacente conseguito dalla sua divisione, il signor Merki perde il suo impiego alla banca di Zurigo. Non potendo trovare immediatamente un nuovo posto nel settore bancario, la moglie lo assume subito come ausiliario nel negozio di fiori. Lavora a tempo parziale (40%) e riceve un salario lordo mensile di CHF 1'800. Il nuovo impiego del signor Merki influisce sul pagamento degli assegni familiari? Motivare la risposta. (1.00 punti)

- c) Dopo qualche settimana la coppia si rende conto che gli introiti del negozio di fiori non sono sufficienti per vivere e la signora Merki decide di tenere aperto il negozio soltanto da giovedì a sabato e di accettare l'offerta di un posto di docente a tempo parziale (50%) alla scuola professionale di Aarau. Si può presumere che questa attività di insegnamento frutti alla signora Merki circa CHF 3'600 mensili (lordi). Il marito rimane impiegato nel negozio di fiori con un salario lordo di CHF 1'800. Cosa succede adesso con il pagamento degli assegni familiari? Motivare la risposta. (0.50 punti)

- 1.6. Il 1° gennaio 2013 la signora Timpano, 19 anni, ha iniziato a lavorare come sarta presso un nuovo datore di lavoro. Nell'agosto 2012 aveva terminato il suo tirocinio triennale di sarta da donna e successivamente aveva seguito un corso di design a Milano. Quando la signora Timpano riceve il suo primo salario dalla nuova azienda, si stupisce che adesso le venga trattenuto il contributo LPP (obbligatorio LPP), che prima non conosceva. (Totale 2.50 punti)

- a) Perché finora alla signora Timpano non è mai stato trattenuto un contributo LPP? A quali condizioni ci sarebbe stata invece una trattenuta? (1.00 punti)

- b) Quale particolarità presenta l'ammontare della trattenuta LPP? (0.50 punti)

- c) Dopo che la signora Timpano ha lavorato per qualche anno come sarta, il contributo LPP aumenta di colpo, malgrado che non ci sia stato nessun aumento di stipendio. Qual è il motivo? (0.50 punti)

- d) Quanti anni avrà la signora Timpano quando il suo contributo LPP aumenterà un'altra volta (v. domanda c), malgrado non ci sia stato nessun aumento di stipendio? Motivare la risposta. (0.50 punti)

1.7. Il signor Müller è un garagista indipendente che gestisce l'Hot Wheels Autogarage a Zurigo. Gli affari gli vanno bene e assume due nuovi collaboratori, entrambi al 100%. Dato che adesso l'azienda si è ingrandita e i nuovi collaboratori comportano ulteriori responsabilità, vorrebbe chiarire alcune questioni concernenti l'amministrazione del personale. (Totale 3.00 punti)

a) Come indipendente, finora il signor Müller era assicurato presso una compagnia privata contro i rischi di infortunio. Quali sono le regole che vigono per l'assicurazione infortuni dei collaboratori - il datore di lavoro può scegliere liberamente l'assicurazione? (1.00 punti)

b) Durante il colloquio si apprende che nei fine settimana la signora Müller si occupa della contabilità e di una parte dell'amministrazione. Per questi lavori impiega 4 ore alla settimana e riceve un compenso di CHF 25.-/h lordi. La signora Müller deve essere assicurata come gli altri collaboratori, usufruisce della medesima copertura assicurativa? Motivare la risposta. (1.00 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- c) Il signor Müller teme che la copertura assicurativa sia limitata a un salario massimo. Bisogna spiegargli la sua situazione, indicare gli eventuali valori limite e presentargli una soluzione. (1.00 punti)

- 1.8. Qualche settimana fa la signora Wägli, una buona conoscente, si è accorta di essere incinta. Poco tempo dopo ha iniziato a lavorare per un'agenzia pubblicitaria. Recentemente le sue nuove colleghe le hanno detto che la direzione non vede di buon occhio le gravidanze. Adesso la signora Wägli è preoccupata e vorrebbe ricevere una risposta alle domande seguenti: (5.00 punti)

- a) La signora Wägli "confessa" di avere sottaciuto la gravidanza durante il colloquio di presentazione. (Totale 1.50 punti)

1. Avrebbe dovuto comunicare apertamente al suo futuro datore di lavoro di essere incinta? (0.50 punti)

2. Dopo avere informato il proprio datore di lavoro della gravidanza, la signora Wägli ritiene che il suo rapporto di lavoro a tempo indeterminato sarà disdetto. Quali due presupposti devono sussistere, perché nel caso di un eventuale licenziamento il datore di lavoro non sia obbligato a pagare un risarcimento? (1.00 punti)

b) Un mese prima del parto la capacità lavorativa della signora Wägli si riduce al 50%. Il datore di lavoro non dispone di una particolare assicurazione per questi casi. (Totale 2.00 punti)

1. La signora Wägli ha il diritto di continuare a ricevere il salario? In caso affermativo, per quanto tempo? (1.00 punti)

2. Che tipo di assicurazione solleverebbe il datore di lavoro dall'onere di dover continuare a pagare il salario (v. 1)? (0.50 punti)

3. A causa dell'incapacità lavorativa prima del parto il datore di lavoro vorrebbe ridurre la durata del congedo maternità della signora Wägli. È permesso? In caso affermativo, a quanto ammonterebbe la riduzione? (0.50 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- c) La signora Wägli vorrebbe sapere a quanto ammonterà l'indennità di maternità (IMat) (supponendo che sussistano tutti i presupposti per ricevere l'IMat). Calcolare l'ammontare delle singole indennità giornaliere basandosi sui dati seguenti: (Indicare i passaggi dei calcoli, arrotondare a 5 ct.) (1.50 punti)

Salario annuo lordo:	CHF 88'800
Forfait spese:	CHF 2'400

Blocco domande 2 (16.00 punti)

Compito 2

(16.00 punti)

2.1 Il signor Bleiker lavora da circa due anni come consulente indipendente (ditta individuale) nel campo del fotovoltaico. Finora il signor Bleiker non aveva collaboratori, ma adesso ha ricevuto un grosso mandato di consulenza e quindi gli occorre un consulente supplementare. Dal 1° settembre 2013 potrà contare sul sostegno di un suo ex compagno di studi, Joel Stillhart, 30 anni (cittadino svizzero).

A motivo dell'assunzione di Joel Stillhart il signor Bleiker si pone alcune domande e vorrebbe ricevere una risposta sulla base delle informazioni seguenti:

Informazioni sul salario:

Salario lordo	CHF 6'800 mensili (13 mensilità)
13 ^a mensilità	viene pagata sempre in dicembre
Forfait spese	CHF 300 mensili (12 volte all'anno)
Assegni per i figli	CHF 500 mensili (per due figli)

Informazioni sulle assicurazioni sociali:

Tasso contributi cassa di compensazione assegni familiari:	1.90%
Tasso costi amministrativi AVS:	4.00%

Contributo di risparmio cassa pensioni:	secondo LPP
Premio di rischio cassa pensioni:	2.00 %
Ripartizione premio	50% Co, 50% DL

Totale tasso premi assicurazione infortuni professionali:	0.25 %
Totale tasso premi assicurazione infortuni non professionali:	1.20 %

Totale tasso premi assicurazione indennità giornaliera malattia: 1.00 %

Informazioni supplementari:

Come datore di lavoro, il signor Bleiker vorrebbe scaricare sul collaboratore la quota più elevata possibile dei contributi delle assicurazioni sociali.

Esame professionale di Fiduciario 2013

- a) Calcolare la trattenuta mensile LPP per il nuovo impiegato.
Indicare i passaggi dei calcoli e gli eventuali risultati intermedi.
Vengono valutati i singoli passaggi dei calcoli della soluzione! (3.50 punti)

- b) Preparare per il nuovo impiegato il conteggio del salario del primo mese (settembre 2013).
Tutte le voci devono figurare separatamente.
Vengono valutati i singoli passaggi dei calcoli della soluzione! (0.50 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- c) Supponendo che il signor Bleiker venisse assunto alle medesime condizioni, ma pagato a ore, quanto sarebbe il suo salario orario (escl. indennità ferie/giorni festivi e 13^a)? Indicare tutti passaggi dei calcoli e arrotondare il risultato a 5 ct. (2.00 punti)

Ore lavorative effettive 193.9 h
Indennità ferie (4 settimane)
Indennità giorni festivi 3 %

- 2.2 Un apprendista si presenta con alcune domande tecniche riguardanti questioni del personale, alle quali vorrebbe ricevere una risposta. Ha già preparato una tabella, che deve soltanto essere compilata con **"S"= Sì (soggetto a contributi) oppure "N" = No (non soggetto a contributi)**. (6.00 punti; vengono valutate soltanto le righe interamente compilate!)

Motivo del pagamento	Importo	AVS	AD	IP	INP	IGM
IPG militare con pagamento del 100% del salario	CHF 1'620					
Regalo per 10 anni di servizio (versamento bancario)	CHF 2'500					
Regalo per il 30° compleanno (buono)	CHF 200					
Ind. giorn. malattia con pagamento del 100% del salario	CHF 1'800					
Ind. giorn. infortunio SUVA con pagamento del 100% del salario	CHF 1'740					
Indennità chilometrica per viaggi di lavoro (eff. 480 km)	CHF 336					
Salario annuo per aiutante di 67 anni, lavora 5 ore/settimana	CHF 12'000					
Regalo dell'azienda per superamento esame fiduciario (in contanti)	CHF 1'000					

Esame professionale di Fiduciario 2013

Blocco domande 3 (5.50 punti)

Compito 3

(5.50 punti)

3.1 Poco tempo fa il signor Hugi ha iniziato a lavorare per la Clean Energy SA. Dato che è stato assunto per un progetto concreto di durata limitata, gli è stato offerto solo un contratto di lavoro a tempo determinato (8 mesi). Leggendo il contratto, il signor Hugi nota che non è stato concordato un periodo di prova.

a) Quali presupposti devono sussistere per la validità del periodo di prova con un contratto di lavoro a tempo a tempo determinato? (1.00 punti)

b) Il rapporto di lavoro a tempo determinato del signor Hugi è cessato il 30 aprile, ma, di comune accordo con il superiore, in maggio egli viene comunque a lavorare, continuando con la sua solita attività (non è stato concordato niente per iscritto).

Di che tipo di rapporto di lavoro si tratta adesso? Indicare l'articolo di legge. (1.00 punti)

c) L'8 giugno 2013 il signor Hugi riceve un'interessante offerta da parte di una società concorrente della Clean Energy SA e vorrebbe dimettersi dal suo attuale impiego alla Clean Energy SA.

Qual è la prima data per la quale il signor Hugi può dare la disdetta? Indicare l'articolo di legge. (1.50 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- d) Il signor Hugi rifiuta l'offerta ricevuta e non si dimette dal suo impiego alla Clean Energy SA. Nel frattempo il suo superiore è però venuto a sapere dei colloqui fra il signor Hugi e l'azienda concorrente e licenzia il signor Hugi per il 30.9.2013. Il 22.9.2013 il signor Hugi si ammala di polmonite e resta a casa per 3 settimane. Quali sono le conseguenze della malattia sul termine di disdetta? (1.00 punti)

- e) Che cosa dovrebbe verificare il signor Hugi, prima di accettare il nuovo impiego presso l'azienda concorrente? (1.00 punti)

Blocco domande 4 (7.5 punti)

Compito 4 (7.5 punti)

4.1 Il responsabile dell'ufficio del personale di una PMI ha anche la responsabilità di introdurre i nuovi collaboratori nell'amministrazione del personale. Il signor Vonlanthen, il nuovo assistente del responsabile, desidera rivolgergli alcune domande:

a) Per quanto tempo bisogna conservare i dati (certificati di salario, conteggi salariali, contratti, ecc.)? Citare l'articolo di legge pertinente. (1.00 punti)

b) Recentemente un collaboratore ha presentato una domanda per stipulare un contratto di carta di credito. Adesso l'istituto della carta di credito (una banca) si rivolge all'ufficio del personale per avere informazioni sull'ammontare del salario del collaboratore in questione. Quale presupposto deve sussistere per poter dare all'istituto della carta di credito l'informazione desiderata? (1.00 punti)

c) Quando si deve comunque trasmettere informazioni sui collaboratori? (1.00 punti)

Esame professionale di Fiduciario 2013

- d) In relazione all'assunzione di un nuovo specialista IT proveniente dagli USA, per ottenere il permesso di lavoro si sono dovuti presentare alcuni giustificativi (fra cui fatture di inserzioni e un attestato dell'URC). Quale presupposto deve sussistere, perché il collaboratore americano riceva un permesso di lavoro e come si chiama tale "principio"? (1.50 punti)

- e) Recentemente è stato assunto un nuovo programmatore dalla Germania. Lavora a Zurzach (CH) e abita a Waldshut (DE). Quale trattenuta supplementare deve accettare il programmatore tedesco rispetto ai suoi colleghi svizzeri? (1.00 punti)

- f) Come sono dette le persone che lavorano in Svizzera, ma ritornano ogni giorno al loro domicilio in Germania? (1.00 punti)

- g) Quale tariffa si può applicare a queste persone riguardo alla trattenuta sul salario (indicare la percentuale)? (1.00 punti)

Materia 803 Contabilità aziendale

Tema 3

Durata dell'esame: 90 minuti

Punteggio massimo: 45

Contabilità aziendale

Tempo a disposizione: 90 minuti
Punteggio massimo: 45

Indicazioni generali sui compiti d'esame

L'esame è formato da tre compiti parziali. I compiti parziali 1 e 2 sono legati tra loro dal punto di vista del contenuto, mentre il compito parziale 3 può essere risolto indipendentemente. Per tutti i calcoli si applicano le regole di arrotondamento commerciali; tenga presenti eventuali istruzioni specifiche. Le percentuali devono essere arrotondate a 1 cifra decimale. Le percentuali vanno arrotondate a 1 cifra dopo la virgola.

Introduzione ai compiti parziali 1 e 2

"Realizziamo il giardino dei tuoi sogni!"

È questo il motto dell'impresa

Hediger Gartenbau SA. L'azienda offre servizi che vanno dalla progettazione alla realizzazione e cura di giardini e ha riscosso un discreto successo in questo settore.

L'anno scorso è stato aperto per la prima volta un nuovo ramo d'attività: produzione e vendita di mobili da giardino in legno locale.



La Hediger Gartenbau SA richiede periodicamente che venga stilata una contabilità analitica secondo la procedura dei costi normali. Per l'esercizio 20_3 i dati contabili sono disponibili e in parte sono già stati inseriti in una tabella di calcolo dei costi. Per la contabilità analitica si applicano i seguenti tassi di costi:

- Centro di costi Gestione materiale: 10% del costo delle materie prime
- Centro di costi Direzione del progetto: tariffa oraria CHF 100.00
- Centro di costi Team di costruzione: tariffa oraria CHF 80.00
- Centro di costi Vendita e amministrazione: 15% dei costi di produzione

La contabilità finanziaria valuta le scorte di prodotti fabbricati in lavorazione e prodotti finiti in maniera coerente, solo a 2/3 del valore effettivo.

Compito parziale 1 - Contabilità analitica e conto economico secondo la vendita(23 punti)

I suoi compiti

1. Completare la tabella di calcolo della contabilità analitica (BAB) pagina A3 (12 punti). Riportare i valori in kCHF con una cifra decimale. Ulteriori indicazioni sulla contabilità analitica sono riportate a pagina A2.
2. Stipulare un conto economico secondo la vendita a pagina A4 (8 punti). Riportare i valori in MCHF con una cifra decimale.
3. A pagina A5 esprimere la sua opinione su tre domande relative alla contabilità analitica (3 punti).

Indicazioni per la redazione della contabilità analitica

1. I costi delle materie prime comprendono per la contabilità analitica una diminuzione delle scorte valutata a 48 kCHF.
2. Un macchinario d'occasione del valore di 5 kCHF è stato registrato direttamente su altri costi d'esercizio nella contabilità finanziaria. Per la contabilità analitica, tuttavia, il macchinario è stato attivato.
3. La contabilità finanziaria ha costituito sugli ammortamenti riserve occulte per 15 kCHF.
4. Le differenze relative alle tipologie di costo generali vanno imputate al centro di costi Vendita e amministrazione.
5. I centri di costi devono essere registrati per analogia. Il centro di costi Direzione del progetto si occupa soltanto dell'unità di costo "Giardinaggio" e ha fatturato 7'840 ore. Il centro di costi Team di costruzione ha svolto lavori di giardinaggio per 20'900 ore e per i mobili da giardino per 420.
6. I costi di produzione dei progetti di giardinaggio venduti ammontano a 4'844 kCHF. L'eventuale variazione del saldo relativa ai progetti in lavorazione va registrata per intero.
7. Per i mobili da giardino non va considerata alcuna variazione di saldo.

(12 punti)

Compito 1.1 Tabella di calcolo dei costi

Hediger Gartenbau SA Contabilità analitica 20_3 / Valori in MCHF

Denominazione	CoFi	Delimitazioni reali	CoAn	Magazzino materiale	Direzione del progetto	Team di costruzione	Vendita e amministrazione	Ricavi costruzione giardini	Vendita Mobili da giardino
Materie prime			2'352.0					2'340.0	12.0
Costi del personale	2'770.0		2'770.0	183.0	650.0	1'370.0			
Altri costi d'esercizio			557.0	42.0	102.0	280.0			
Ammortamenti			137.0	12.0	25.0	80.0			
Interessi	17.0	10.0	27.0	3.0	5.0	15.0			
Subtotale			5'843.0	240.0	782.0	1'745.0	724.0	2'340.0	12.0
Imputazione Magazzino materiale								0	
Imputazione Direzione del progetto									
Imputazione Team di costruzione									
Costi di fabbricazione dei prodotti lavorati									
Variazione scorte									-
Costi di fabbricazione dei prodotti venduti									
Imputazione costi AV									
Costi complessivo									
Ricavi della vendita	-5'929.2		-5'929.2					-5'878.0	-51.2
Differenze di copertura									
Risultato d'esercizio									

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 1.2 Conto economico secondo la vendita 20_3, valori in kCHF

(8 punti)

Le diciture delle righe del conto economico devono essere indicate correttamente.

Conto economico secondo la vendita	Costruzione giardini	Mobili da giardino	Totale
Ricavi della vendita	-5 878.0	-51.2	-5 929.2
=			
=			
Risultato d'esercizio CoAn			
Risultato d'esercizio CoFi			

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 1.3 Domande relative alla contabilità analitica

(3 punti)

Indichi se le affermazioni seguenti sono vere o false motivando brevemente il suo parere.

Affermazione	Vero? Falso?
L'avvio del nuovo ramo d'attività "Mobili da giardino" è stato conveniente, dal punto di vista finanziario, già il primo anno.	
Motivazione:	
Se il centro di costi "Team di costruzione" avesse fatturato meno ore, l'eccesso di copertura indicato sarebbe stato superiore.	
Motivazione:	
Il margine di utile lordo nella colonna "Costruzione giardini" è del 18% scarso.	
Motivazione:	

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito parziale 2 - Calcolo consuntivo ramo d'attività Mobili da giardino (12 punti)

Il ramo d'attività "Mobili da giardino" è stato riportato solo in modo sommario nella contabilità analitica. Un calcolo consuntivo più dettagliato può fornire informazioni sulla redditività di questi tre articoli: sedie, tavoli e lettini. È questa la finalità della tabella riportata qui sotto e di ulteriori indicazioni.

- Le diverse quote di materie prime per ogni articolo sono indicate con fattori di equivalenza.
- I tempi di lavorazione per ogni articolo (indicati dal team di costruzione) sono del 60% maggiori per i tavoli rispetto alle sedie. Per i lettini i tempi di lavorazione per ogni articolo sono del 40% maggiori rispetto alle sedie.
- Per la gestione del materiale e le spese generali di distribuzione e amministrazione si possono utilizzare le stesse percentuali di supplemento indicate nell'introduzione ai compiti parziali 1 e 2.

I suoi compiti

1. Rediga il calcolo consuntivo per i tre articoli sedie, tavoli e lettini. Riporti i valori in CHF interi. Riporti i valori in CHF interi. Indichi i costi di produzione di ogni articolo in CHF con due cifre decimali.
2. Esprima la sua opinione sulla domanda conclusiva.

Compito 2.1 Calcolo consuntivo

(10.5 punti)

Calcolo consuntivo Mobili da giardino	Sedie	Tavoli	Lettoni	Totale
Numero di prodotti venduti	120	40	40	
Equivalenza Materie prime	1	2.5	2	
Equivalenza Team di costruzione	1			
Materie prime				12 000
Gestione materiale				
Team di costruzione				33 600
Costi di produzione				
Costi generali AV				
Costo complessivo				
Costi di produzione al pezzo				
Prezzo di vendita al pezzo	170.00	450.00	320.00	
Fatturato in CHF	20 400	18 000	12 800	51 200

Compito 2.2 Domanda conclusiva sul calcolo consuntivo

(1.5 punti)

Per quale dei tre articoli riscontra il più urgente bisogno d'intervento? Motivi la risposta.

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito parziale 3 - Analisi e decisioni

(10 punti)

La Hediger Gartenbau amplierà la sua offerta vendendo vasi di terracotta. Con i suoi calcoli lei aiuterà l'azienda a prendere diverse decisioni.

Compito 3.1 Obiettivi di fatturato

(2.5 punti)

La Hediger Gartenbau SA esegue i calcoli con i seguenti valori:

- Costi variabili in percentuale del ricavato delle vendite: 55%
- Costi fissi CHF 186 000

Con quale fatturato (in CHF interi) viene raggiunto il punto morto (break-even point)?

Il commercio di vasi di terracotta deve produrre un utile sul fatturato pari o superiore al 5%.

Con quale fatturato (in CHF interi) viene raggiunto questo obiettivo di rendimento?

Esame professionale di Fiduciario 2013

Compito 3.2 Break-even point in quantità

(2.5 punti)

La Hediger Gartenbau SA inizierà con i due prodotti "Vernazza" e "Siena". A questo riguardo ha a disposizione i dati seguenti e l'indicazione che i costi fissi di cui al punto 3.1 devono essere attribuiti in pari misura a entrambi prodotti.

Prodotti:	Vernazza	Siena
Costi variabili in CHF	77.00	110.00
Prezzo di vendita in CHF	140.00	200.00

Con quale numero di pezzi (arrotondato all'intero superiore) i due prodotti raggiungono il break-even point?

Compito 3.3 Decisioni sulla capacità

(5 punti)

Il più importante Garden Center della regione, Müller & Söhne, organizza ogni anno un evento di apertura della stagione ("Primavera in giardino da Müller"). Ogni edizione della manifestazione vede una partecipazione enorme da parte di appassionati di giardinaggio e offre quindi importantissime possibilità di vendita. Per la prossima "Primavera in giardino da Müller" la Hediger Gartenbau SA ha la possibilità di affittare per due giorni 180 m² di superficie di vendita presso la Müller & Söhne. La Hediger Gartenbau SA vuole sfruttare quest'occasione per vendere i suoi vasi in terracotta. La superficie disponibile deve essere utilizzata in modo ottimale. Il prodotto "Vernazza" richiede 0.5 m² di superficie di vendita al pezzo, mentre il prodotto "Siena" 0.9 m². Per i prezzi e i costi si applica quanto indicato al punto 3.2.

La vendita di quale dei due prodotti dovrebbe privilegiare la Hediger Gartenbau SA per ottenere il massimo margine di copertura possibile e contare su una buona domanda? Motivi la risposta con dati concreti.

Esame professionale di Fiduciario 2013

La Hediger Gartenbau SA presuppone che nel corso delle due giornate sia possibile smerciare tre volte i prodotti dell'intera superficie di vendita. In altre parole, la superficie di vendita può essere riempita tre volte con i prodotti selezionati, e tutti questi prodotti possono essere venduti.

Quali margini di copertura totali si otterrebbero durante le due giornate se

- a) si offrisse soltanto il prodotto "Vernazza"?
- b) si offrisse soltanto il prodotto "Siena"?

Si richiede l'indicazione di tutti i passaggi dei calcoli. Il risultato va riportato in CHF interi.