

Organi responsabili per  
l'esame professionale di Fiduciario

**Proposta di soluzione**  
**Raccogli problemi 2022**  
**Esame professionale**  
**di Fiduciario**

## Contenuto

|             |  |        |         |
|-------------|--|--------|---------|
| Materia 501 | Diritto<br>Proposta di soluzione                       | Pagina | 3 – 17  |
| Materia 502 | Amministrazione del personale<br>Proposta di soluzione | Pagina | 18 – 31 |
| Materia 503 | Contabilità di base<br>Proposta di soluzione           | Pagina | 32 – 56 |
| Materia 504 | Nozioni generali di fiscalità<br>Proposta di soluzione | Pagina | 57 – 67 |

## **Materia 501 Diritto**

# **Proposta di soluzione**

# DIRITTO

Tempo a disposizione: 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 (errore sulla cosa) e non semplicemente art. 24 CO. Le citazioni imprecise o incomplete delle leggi comportano l'assegnazione di un punteggio ridotto oppure pari a zero. 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. «Indichi 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! IN BOCCA AL LUPO!**

## Compito 1

7 punti

Risponda alle seguenti domande di carattere generale sul diritto svizzero.

- a) Cosa si intende per «negozio giuridico unilaterale»? Motivi la sua risposta e citi un esempio.

Negozi giuridici che si fondano su un'unica dichiarazione di volontà. Esempi: testamento, costituzione di una fondazione, esercizio di un diritto costitutivo (p. es. disdetta di un contratto di lavoro o di locazione).

[Avvertenza per i correttori: basta una motivazione breve, anche rudimentale.]

**=> 0,5 punti per la risposta corretta con una motivazione in stile telegrafico**

**=> 0,5 punti per un esempio corretto**

**=> Totale massimo 1 punto**

- b) Cosa si intende per «negozio giuridico bilaterale»? Motivi la sua risposta e citi un esempio.

Negozi giuridici che si fondano su due dichiarazioni di volontà. Esempio tipico: il contratto come negozio giuridico bilaterale.

[Avvertenza per i correttori: basta una motivazione breve, anche rudimentale.]

**=> 0,5 punti per la risposta corretta con una motivazione in stile telegrafico**

**=> 0,5 punti per un esempio corretto**

**=> Totale massimo 1 punto**

- c) Cosa si intende per «negozio giuridico multilaterale»? Motivi la sua risposta e citi un esempio.

Negozi giuridici che si fondano su più di due dichiarazioni di volontà. Esempi: deliberazione di un'associazione, di un'assemblea generale, ecc.

*[Avvertenza per i correttori: basta una motivazione breve, anche rudimentale.]*

**=> 0,5 punti per la risposta corretta con una motivazione in stile telegrafico**

**=> 0,5 punti per un esempio corretto**

**=> Totale massimo 1 punto**

- d) Quali sono i tre modi in cui può nascere un'obbligazione? Citi questi tre modi, la base legale corrispondente e faccia un esempio per ognuno dei modi.

Un'obbligazione può derivare da contratto, atto illecito o indebito arricchimento.

Base legale: art. 1 segg. CO, art. 41 segg. CO, art. 62 segg. CO.

Esempi: contratto => p. es. contratto di compravendita; atto illecito => p. es. graffio (intenzionalmente o per negligenza) l'auto del vicino; indebito arricchimento => p. es. per una svista viene versato del denaro sul mio conto.

*[Avvertenza per i correttori: la domanda è divisa in tre parti.]*

**=> 0,25 punti per ogni risposta corretta (contratto, atto ill., arr. indebito) => massimo 0,75 punti**

**=> 0,25 punti per ogni risposta corretta «base legale» => massimo 0,75 punti**

**=> 0,5 punti per ogni esempio corretto => massimo 1,5 punti**

**=> Totale massimo 3 punti**

- e) Max e Moritz stanno seguendo una formazione e non sono d'accordo sul numero di obbligazioni che nascono con un normale contratto di compravendita (di beni mobili). Fornisca a entrambi una risposta motivata che chiarisca la situazione.

Nascono due obbligazioni. Un'obbligazione concerne la consegna dell'oggetto del contratto da parte del venditore al compratore. L'altra obbligazione concerne il pagamento del prezzo d'acquisto da parte del compratore al venditore.

*[Avvertenza per i correttori: basta una motivazione breve, anche rudimentale.]*

**=> 1 punto per la risposta corretta con motivazione telegrafica**

**=> Totale massimo 1 punto**

## Compito 2

7 punti

La myPhone SA è una società che vende accessori per telefoni cellulari e tablet in cinque diverse sedi in Svizzera e offre pure la riparazione di tali apparecchi. In totale la società dispone di 13 collaboratori ripartiti fra le varie sedi.

Sandro ha 51 anni e lavora per la myPhone SA come venditore nella sede di Spreitenbach. Lavora per la myPhone SA dal 1° gennaio 2013 con un grado di occupazione del 100%. Ha stipulato un contratto di lavoro scritto. Il termine di disdetta è di un mese durante i primi cinque anni di servizio e di sei mesi a partire dal sesto anno. La myPhone SA ha stipulato per i propri collaboratori un contratto collettivo di indennità giornaliera per malattia. In caso di malattia l'assicurazione versa l'80% del salario per un massimo di 720 giorni. Per contratto sono stati concordati tre giorni di attesa. La myPhone SA si assume integralmente i premi dell'assicurazione di indennità giornaliera per malattia. Il contratto di lavoro è rudimentale e non contiene alcuna clausola sulle vacanze. Non esiste un CCL.

Il direttore della myPhone SA desidera consultarla per diverse questioni.

- a) Sandro ha fatto notare già più volte alla myPhone SA che in base alla sua età gli spetterebbero cinque settimane di vacanza all'anno. Il direttore della myPhone SA desidera che lei gli spieghi chiaramente la situazione. Sandro ha diritto a quattro o cinque settimane di vacanza all'anno? Motivi la sua risposta e citi le disposizioni legali pertinenti.

Anche se numerosi datori di lavoro concedono ai propri collaboratori – spontaneamente o in base a un CCL – cinque settimane di vacanza a partire dai 50 anni, il CO non prevede questa settimana supplementare di vacanza a partire da tale età.

L'art. 329a cpv. 1 CO sancisce che il datore di lavoro deve accordare al lavoratore almeno quattro settimane di vacanza all'anno.

[Avvertenza per i correttori: valutare le motivazioni con «manica larga».]

=> **1 punto per una risposta con breve motivazione**

=> **0,5 punti per l'art. 329a cpv. 1 CO**

=> **Totale massimo 1,5 punti**

- b) Durante l'anno in corso Sandro è rimasto assente dal lavoro già 63 giorni per malattia o infortunio (sempre da 2 a 16 giorni consecutivi). Il direttore della myPhone SA vorrebbe sapere da lei se può ridurre il diritto alle vacanze di Sandro. Come va giudicata la situazione legale? Motivi la sua risposta e citi le disposizioni legali pertinenti.

Fa stato l'art. 329b cpv. 1 CO. In caso di impedimenti al lavoro inerenti alla persona del lavoratore, ma non imputabili a sua colpa, le vacanze possono essere ridotte soltanto se i giorni di assenza ammontano in totale ad almeno due mesi. Il primo mese, quindi, non viene preso in considerazione, alla stregua di un periodo di attesa. La riduzione può avvenire sempre solo per un mese completo. Pertanto il diritto alle vacanze di Sandro può essere ridotto di 1/12.

[Avvertenza per i correttori: valutare le motivazioni con «manica larga».]

=> **1 punto per una risposta con breve motivazione**

=> **0,5 punti per l'art. 329b cpv. 1 CO**

=> **Totale massimo 1,5 punti**

- c) Finora il direttore della myPhone SA ha continuato a pagare l'80% del salario a partire dal primo giorno di malattia, quindi anche durante i giorni di attesa convenuti per contratto. A motivo delle numerose assenze di Sandro e delle continue richieste di una quinta settimana di vacanze, il direttore vorrebbe sapere da lei se per le future assenze per malattia di Sandro sarà tenuto a effettuare il pagamento anche per i giorni di attesa. Motivi la sua risposta in modo dettagliato.

Se il contratto di lavoro, il contratto normale o il contratto collettivo di lavoro prevedono un'assicurazione di indennità giornaliera per malattia, la continuazione del pagamento del salario si presenta diversamente. Presupposto necessario è che le regole siano almeno equivalenti alle disposizioni di cui sopra per la continuazione del pagamento del 100% del salario per una durata limitata. Lo sancisce l'art. 324a cpv. 4 CO.

È considerato equivalente un ordinamento del pagamento continuativo del salario che prevede un'assicurazione di indennità giornaliera per malattia che presenti le caratteristiche seguenti:

a) Pagamento dell'80% del salario durante 720 giorni sull'arco di 900 giorni consecutivi

b) Almeno il 50% del premio a carico del datore di lavoro

c) Al massimo 3 giorni di attesa, ossia giorni senza salario all'inizio di ogni fase di malattia

Il periodo di attesa fino alla concessione delle prestazioni assicurative può variare, dato che durante tale periodo il datore di lavoro deve comunque continuare a pagare il salario. Normalmente si concorda un periodo di attesa di 30, 60 o 90 giorni.

Dall'inizio dell'impedimento al lavoro (rispettivamente nel caso di giorni di attesa al più tardi a partire dal 4° giorno) il salario pagato ammonta all'80%. Dopo il periodo di attesa, al salario pagato dal datore di lavoro subentrano le prestazioni di assicurazione pari all'80% del salario.

Risposta: no, la myPhone SA non è tenuta a versare il salario durante i giorni di attesa. Se in una risposta si argomenta con la tutela della fiducia a motivo della prassi instaurata, assegnare il punteggio intero.

*[Avvertenza per i correttori: le spiegazioni teoriche servono soprattutto ai correttori. I candidati non sono tenuti a fornire spiegazioni tanto dettagliate. Essere generosi nelle correzioni. Non è richiesto alcun articolo di legge.]*

**=> 1 punto per la risposta corretta con relativa motivazione**

- d) Sempre a seguito di alcune osservazioni di Sandro, il direttore della myPhone SA non è più sicuro che il termine di disdetta di sei mesi a partire dal sesto anno di servizio sia legalmente ammissibile per un collaboratore senza funzioni dirigenziali. Chiarisca i dubbi del direttore a questo riguardo. Motivi la sua risposta e citi le disposizioni legali pertinenti.

L'art. 335c cpv. 2 sancisce espressamente che i termini di disdetta previsti per legge secondo il cpv. 1 del medesimo articolo possono essere modificati con un accordo scritto. Nel presente caso abbiamo un contratto scritto e quindi i sei mesi di disdetta sono senz'altro consentiti. Questo anche perché per datore di lavoro e lavoratore vale il medesimo termine di disdetta (art. 335a cpv. 1 CO).

**=> 1 punto per la risposta corretta**

**=> 0,5 punti per l'articolo corretto (art. 335c cpv. 2 CO)**

**=> Totale massimo 1,5 punti**

- e) Il direttore della myPhone SA ora intende rescindere il rapporto di lavoro con Sandro. Oggi (2 settembre 2022) gli consegna personalmente la lettera di licenziamento. La disdetta vale per il primo termine possibile. A Sandro crolla addosso il mondo. Successivamente si assenta dal posto di lavoro per malattia dal 3 settembre al 18 settembre 2022. Il direttore della myPhone SA vorrebbe sapere da lei quando termina il contratto di lavoro. Specifichi una data e motivi la sua risposta.

In linea di principio l'assenza per malattia interrompe il termine di disdetta. Nel presente caso però il termine di disdetta decorre solo dal 1° ottobre. Pertanto questa assenza per malattia nel mese di settembre 2022 non modifica in alcun modo la fine del rapporto contrattuale. Il termine di disdetta va dal 1° ottobre 2022 al 31 marzo 2023. Come detto, non vi è interruzione del termine di disdetta con relativo prolungamento della durata contrattuale. Il contratto di lavoro cessa alla fine del termine di disdetta concordato, ossia a fine marzo 2023.

**=> 0,5 punti per la data corretta**

**=> 1 punto per la motivazione corretta**

**=> Totale massimo 1,5 punti**

## Compito 3

6 punti

Prossimamente Marco dovrà sostenere un esame di diritto societario nel quadro della sua formazione come impiegato di commercio (AFC). Ha paura dell'esame e la prega di aiutarlo a prepararsi. Risponda alle sue domande.

a) Quali delle società elencate qui di seguito iniziano a esistere solo dopo l'iscrizione nel registro di commercio?

- Società anonima
- Società a garanzia limitata
- Ditta individuale
- Società in nome collettivo gestita in forma commerciale
- Società in nome collettivo gestita in forma non commerciale

**=> 0,75 punti per la risposta corretta**

**=> Punteggio parziale in caso di risposta incompleta**

**=> Nessun punto se una risposta è sbagliata.**

**=> Totale massimo 0,75 punti**

b) Per costituire una società anonima a norma di legge occorrono...

- ...uno statuto
- ...un regolamento d'organizzazione
- ...un patto tra azionisti
- ...un capitale azionario interamente liberato

**=> 0,5 punti per la risposta corretta – non si assegna un punteggio parziale**

**=> Totale massimo 0,5 punti**

c) La posizione legale dell'azionista nominativo di una SA non quotata in borsa comprende...

- ...il completo anonimato della sua partecipazione
- ...un obbligo di fedeltà nei confronti della società
- ...un diritto di prelazione proporzionale alle sue quote in caso di vendita di azioni da parte di altri azionisti
- ...un diritto ai dividendi

**=> 0,5 punti per la risposta corretta – non si assegna un punteggio parziale**

**=> Totale massimo 0,5 punti**

d) Quando si parla di «mantello azionario»? Spieghi il termine in modo comprensibile.

Secondo la giurisprudenza del Tribunale federale si ha una società mantello quando la società in questione non dispone più di un reale contenuto materiale ed economico e quindi esiste ancora solo come struttura formale. Quanto a contenuto la società è per così dire «nuda» o al massimo dispone di pochi attivi in forma liquida. Dal punto di vista economico generalmente è già stata liquidata quasi completamente ed esiste ancora solo giuridicamente, in quanto non è stata sciolta formalmente, ossia è ancora iscritta nel registro di commercio.

*[Avvertenza per i correttori: una breve descrizione è sufficiente, anche con parole completamente diverse. L'importante è che la spiegazione sia comprensibile.]*

**=> 0,75 punti per una descrizione comprensibile.**

**=> Totale massimo 0,75 punti**

e) Qual è l'importante vantaggio che procurano al venditore e al compratore, rispettivamente, la vendita e l'acquisto di un mantello azionario? Citi e spieghi un vantaggio per il venditore e uno per il compratore.

- Compratore

- ◆ Risparmio dei costi e delle formalità legati alla costituzione
- ◆ Aggiramento del versamento del capitale azionario
- ◆ Guadagno di tempo
- ◆ Acquisto di una ditta «con un passato»
- ◆ Rilevamento di una ragione sociale di successo o perfettamente idonea
- ◆ Aggiramento della tassa di emissione
- ◆ Vantaggi fiscali, grazie alla compensazione delle perdite della «vecchia» ditta con i guadagni della «nuova»
- ◆ Ottenimento di una concessione rilasciata a nome della ditta
- ◆ Esclusione della responsabilità personale dei fondatori

- Venditore

- ◆ Si evitano le complesse formalità di liquidazione del Codice delle obbligazioni, così come le spese di liquidazione, e il ricavato è disponibile rapidamente.
- ◆ Spesso il venditore realizza un importo notevolmente maggiore, perché il compratore è disposto a pagare un prezzo «adeguato» per i vantaggi reali o presunti che gli procura il mantello.

*[Avvertenza per i correttori: Essere generosi nelle correzioni. L'elenco della soluzione proposta non è esaustivo!!!]*

**=> 0,75 punti per ogni risposta corretta (compratore e venditore)**

**=> Totale massimo 1,5 punti**

- f) In base al diritto amministrativo, quali rischi in termini di responsabilità incombono a un consiglio d'amministrazione? Spieghi dettagliatamente i vari rischi.

**Nota: non si tratta della responsabilità civile o penale.**

La responsabilità amministrativa riguarda in particolare la responsabilità per i crediti fiscali e i contributi sociali.

**Crediti fiscali:**

la responsabilità solidale del consiglio d'amministrazione per i crediti fiscali è prevista dalle leggi seguenti:

*Legge federale sull'imposta preventiva (art. 15 LIP),*

*Legge federale sull'imposta federale diretta (art. 55 LIFD),*

*Legge federale concernente l'imposta sul valore aggiunto (art. 15 LIVA).*

In caso di liquidazione della società o trasferimento della sede all'estero.

**Assicurazioni sociali:**

Il consiglio d'amministrazione e la direzione possono essere resi personalmente responsabili dei contributi sociali pendenti (cfr. art. 52 LAVS) se danneggiano l'assicurazione intenzionalmente o per negligenza grave.

A questo riguardo il Tribunale federale ha sviluppato una prassi molto severa. In pratica si tratta di una responsabilità causale, ossia indipendente da una colpa.

*[Avvertenza per i correttori: non si chiede nessuna disposizione di legge. Non si chiede una risposta dettagliata. Per i crediti fiscali non si chiede un elenco. Un'indicazione generale è sufficiente. Essere generosi nelle valutazioni.]*

**=> 1 punto per i crediti fiscali**

**=> 1 punto per la responsabilità AVS**

**=> Totale massimo 2 punti**

## Compito 4

5 punti

Antonio e Brigitte sono sposati e hanno tre figli: Claudia, Dieter ed Eric. Claudia ha sposato Francesco. Hanno un figlio in comune (Giorgio). Francesco ha una figlia da una precedente relazione (Ina). Dieter vive con Karin. Malgrado la relazione duri da anni e abbiano due figli in comune (Luca e Mathias), non si sono sposati e vivono in concubinato. Eric ha divorziato da sua moglie Nadja. Hanno un figlio in comune (Otto).

Oggi Eric è deceduto. Risponda alle domande seguenti in materia di eredi legali, quote ereditarie, porzioni legittime e quota disponibile.

- a) Quali persone sono da considerare eredi? Basta elencare i nomi.

Otto.

**=> 0,5 punti per la risposta corretta «Otto»**

**=> Totale massimo 0,5 punti**

- b) A quanto ammontano le singole quote degli eredi (indichi solo le quote esatte in forma di frazione e i rispettivi nomi)?

Otto 1/1

*[Avvertenza per i correttori: tenere conto degli eventuali errori conseguenti, ma solo in misura molto restrittiva, perché qui si chiedono i fondamenti del diritto successorio. Prassi uniforme, se si tiene conto degli errori conseguenti!]*

**=> 0,5 punti per la risposta corretta «Otto»**

**=> Totale massimo 0,5 punti**

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

Legittima di Otto:  $1/1 * 3/4 = 3/4$

Quota disponibile:  $1 - 3/4 = 1/4$

*[Avvertenza per i correttori: tenere conto degli eventuali errori conseguenti, ma solo in misura molto restrittiva e con prassi uniforme!]*

**=> 0,5 punti per la risposta corretta riguardo alla legittima di Otto**

**=> 0,5 punti per la porzione disponibile**

**=> Totale massimo 1 punto**

Variante: Medesima situazione di partenza come sopra, ma a morire non è Eric bensì Francesco.

- d) Elenchi le persone che alla morte di Francesco sono da considerare eredi e indichi pure le relative quote ereditarie.

Quota ereditaria di Claudia:  $1/2$

Quota ereditaria di Giorgio:  $1/4$

Quota ereditaria di Ina:  $1/4$

**=> 0,5 punti per la risposta corretta riguardo alla quota di Claudia**

**=> 0,5 punti per la risposta corretta riguardo alle quote di Giorgio e Ina**

**=> Totale massimo 1 punto**

- e) A quanto ammonta la quota liberamente disponibile? Indichi i singoli passaggi dei calcoli, iniziando con il calcolo delle legittime.

Legittima di Claudia:  $1/2 * 1/2 = 1/4 = 2/8 = 4/16$

Legittima di Giorgio:  $1/4 * 3/4 = 3/16$

Legittima di Ina:  $1/4 * 3/4 = 3/16$

Porzione disponibile:  $1 - 4/16 - 3/16 - 3/16 = 6/16 = 3/8$

*[Avvertenza per i correttori: tenere conto degli eventuali errori conseguenti, ma solo in misura molto restrittiva e con prassi uniforme!]*

**=> 0,5 punti per la risposta corretta riguardo alla porzione legittima di Claudia**

**=> 0,5 punti per la risposta corretta riguardo alla porzione legittima di Giorgio**

**=> 0,5 punti per la risposta corretta riguardo alla legittima di Ina**

**=> 0,5 punti per la porzione disponibile**

**=> Totale massimo 2 punti**

## Compito 5

5,5 punti

Xavier è il proprietario della Reviexacta SA, un ufficio fiduciario di media grandezza a Lucerna. La società ha numerose fatture impagate. Adesso Xavier vuole occuparsi del problema e possibilmente mandare avanti l'incasso di tali crediti. Luigi Pittore ha un debito di CHF 13'000.00 nei confronti della Reviexacta SA. Luigi Pittore ha lavorato come imbianchino indipendente. Attualmente la sua ditta individuale è inattiva. Però è ancora iscritta nel registro di commercio. Malgrado numerose diffide e telefonate, Luigi non ha ancora pagato il suo debito.

Xavier ha sentito dire che Luigi Pittore ha investito notevoli somme in appartamenti per vacanze nell'Italia meridionale. Ma a causa della pandemia di coronavirus degli anni passati, gli affari con gli appartamenti per vacanze non sono partiti come previsto. Luigi avrebbe venduto il suo appartamento a Lucerna e ora vivrebbe in un camper di lusso in un campeggio sul Lago dei Quattro Cantoni. Xavier teme che ben presto Luigi lasci la Svizzera e si trasferisca in Italia. Almeno questo è quanto ha detto Luigi ad alcuni conoscenti comuni. Parta dal presupposto che l'esistenza del credito è incontestata.

- a) Ora Xavier vorrebbe sapere da lei se Luigi Pittore è soggetto all'esecuzione in via di pignoramento o all'esecuzione in via di fallimento. Risponda alla sua domanda e citi la disposizione legale pertinente.

Luigi Pittore è ancora iscritto nel registro di commercio (come ditta individuale). Anche se attualmente la ditta è inattiva. Secondo l'art. 39 cpv. 1 n. 1 LEF Luigi Pittore, in quanto titolare di una ditta individuale, è soggetto all'esecuzione in via di fallimento.

**=> 0,75 punti per la risposta corretta**

**=> 0,75 punti per la disposizione legale corretta (art. 39 cpv. 1 LEF)**

**=> Totale massimo 1,5 punti**

- b) Xavier vorrebbe sapere da lei se sia possibile bloccare almeno l'unico valore patrimoniale noto di Luigi Pittore in Svizzera, il camper di lusso del valore di CHF 93'000.00. Valuti qual è la possibilità che promette il risultato migliore. Indichi le disposizioni legali pertinenti e verifichi se nel caso in esame sussistono i presupposti necessari.

Con l'avvio di una procedura d'esecuzione non si raggiunge lo scopo. Pertanto questa risposta non va considerata corretta.

Bisogna verificare se sussista la possibilità di far sequestrare il camper di lusso. I candidati dovrebbero quindi verificare se nel caso in esame sussistono i presupposti di cui all'art. 271 cpv. 1 n. 1 o 2 LEF.

Il n. 1 probabilmente non entra in considerazione, perché in base alla descrizione dei fatti Luigi Pittore abita ancora in Svizzera. Perciò ha un domicilio fisso. Però con un'argomentazione adeguata e sostenibile si può sostenere anche il contrario.

Pare piuttosto che sia soddisfatto il criterio del n. 2. Evidentemente Luigi intende lasciare il Paese e malgrado le ripetute diffide non ha pagato. Si potrebbe affermare che «si prepari a prendere la fuga».

Ci si può anche porre la questione dei «beni necessari». Infatti l'art. 275 LEF per l'esecuzione del sequestro rimanda alle norme concernenti i beni necessari.

Nel presente caso viene valutata l'argomentazione dei candidati. Pertanto valutare le argomentazioni e le motivazioni con «manica larga».

*[Avvertenza per i correttori: una motivazione in stile telegrafico è sufficiente! Si chiede l'articolo di legge.]*

**=> 1,5 punti per la risposta corretta con motivazione**

**=> 1 punto per la disposizione legale corretta (art. 271 cpv. 1 n. 1 o 2 LEF)**

**=> Totale massimo 2,5 punti**

- c) Luigi Pittore prende contatto con Xavier e offre in garanzia la fideiussione solidale di sua moglie, dalla quale di fatto vive separato. Di quali criteri formali occorre tenere conto per questa fideiussione solidale? Citi anche le disposizioni legali pertinenti.

Per la fideiussione occorre un atto pubblico (art. 493 cpv. 2 CO). Dato che Luigi e la moglie sono separati di fatto ma non legalmente, anche Luigi deve firmare la fideiussione (art. 494 cpv. 1 CO).

**=> 0,5 punti per la risposta corretta dell'atto pubblico**

**=> 0,5 punti per la risposta corretta del consenso del coniuge**

**=> 0,25 punti per ogni disposizione legale corretta (art. 493 cpv. 2 CO e art. 494 cpv.1 CO)**

**=> Totale massimo 1,5 punti**

**Compito 6****(7 punti)**

Martin e Tanja sono sposati dal 2001 e vivono a Zollikon. Hanno un figlio in comune (Karl) nato nel 2000. Entrambi lavorano nel ramo finanziario. Martin è cresciuto in una famiglia modesta e ha studiato economia all'Università di San Gallo. Tanja ha studiato sociologia all'Università di Zurigo e poi ha seguito uno studio postdiploma in ingegneria economica.

Martin e Tanja non hanno stipulato una convenzione matrimoniale. La coppia possiede i seguenti valori patrimoniali:

- Nel 1999 Martin ha ereditato un deposito titoli presso la Banca Linth, con azioni di diverse società quotate in borsa. Allora il valore ammontava a CHF 800'000.00. Da allora i dividendi vengono accreditati su un conto della Banca Linth.
- Nel 2018 Martin e Tanja hanno comprato insieme una casa unifamiliare. Per i mezzi propri Martin ha utilizzato i risparmi del proprio lavoro, messi da parte dopo il matrimonio. La casa è costata CHF 2.4 mio., con un'ipoteca di CHF 1.0 mio.
- Nel 2019, in seguito alla morte dei suoi genitori, Tanja ha ereditato un appartamento a Berna. Sull'appartamento non gravava nessuna ipoteca. Nel 2020 Tanja ha venduto l'appartamento per CHF 1.1 mio. Dopo deduzione di tasse e imposte, sul suo conto sono rimasti CHF 1.05 mio. Con questo denaro ha comprato azioni della Tesla per CHF 550'000. Poi ha investito gli altri CHF 500'000 in bitcoin.
- Subito dopo il matrimonio nel 2001 Martin e Tanja hanno aperto un conto congiunto. Martin vi aveva versato CHF 30'000. Tanja aveva versato sullo stesso conto CHF 15'000. Durante il matrimonio tutti i salari di Martin e Tanja sono finiti su questo conto. I costi di sostentamento della famiglia venivano pagati da tale conto.
- Da nove anni Martin ha un'amante. Nel 2015 Martin ha comprato alla sua amante una Porsche Carrera Cabriolet (prezzo CHF 95'000.00). Per pagarla ha usato il proprio conto presso la Banca Linth (proventi dei titoli).

Adesso Martin e Tanja si presentano da lei e in vista di un'imminente separazione o divorzio la incaricano dello scioglimento del regime matrimoniale basandosi sui dati seguenti.

Motivi sempre la sua risposta e – se necessario – esegua i calcoli corrispondenti. Citi anche l'eventuale base legale pertinente, dove viene chiesta espressamente.

- a) Attualmente il valore del deposito titoli presso la Banca Linth è di CHF 2.6 mio. Il saldo del conto presso la Banca Linth è di CHF 230'000.00.
- b) Attualmente il valore commerciale della casa unifamiliare è di CHF 3.2 mio. L'ipoteca ammonta a CHF 1 mio.
- c) Le azioni Tesla valgono CHF 1.8 mio. I bitcoin hanno un valore di CHF 450'000.00.
- d) Il saldo del conto congiunto è di CHF 630'000.00.
- e) Attualmente la Porsche Carrera Cabriolet vale CHF 45'000.00.

|    | Beni propri di Tanja  | Acquisti di Tanja                                | Acquisti di Martin                                      | Beni propri di Martin  |
|----|---|--|---|------------------------|
| a) |   | 0<br>(oppure qui 115'000 e 115'000 per Martin)   | 230'000<br>(oppure qui 115'000 e 115'000 per Tanja)     | 2'600'000<br>(eredità) |
|    | <p><b>Calcolo/motivazione:</b><br/>           Il deposito titoli è un bene proprio (perché eredità). L'utile in capitale non è un «ricavo» e non va diviso. Salvo accordo diverso, i ricavi dei beni propri fanno parte degli acquisti. In questo caso si tratta di ricavi netti e quindi sono tutti acquisti (art. 197 cpv. 2 n. 4 CC). Invece i dividendi sono ricavi dei beni propri e quindi fanno parte degli acquisti.<br/>           Avvertenza per i correttori =&gt; le valutazioni possono essere graduali, ma devono essere uniformi.<br/>           1 punto per la risposta corretta «beni propri» (con motivazione)<br/>           1 punto per la risposta corretta «acquisti» (con motivazione)<br/>           Totale massimo 2 punti</p> |  |   |                        |
| b) |   | 0<br>(oppure qui 1.1 mio. e 1.1 mio. per Martin) | 2'200'000<br>(oppure qui 1.1 mio. e 1.1 mio. per Tanja) |                        |
|    | <p><b>Calcolo/motivazione:</b><br/>           La casa è stata finanziata congiuntamente con gli acquisti. Il valore netto (CHF 3.2 mio., meno CHF 1 mio. di ipoteca) costituisce perciò un acquisto.<br/>           1 punto per la risposta corretta con motivazione<br/>           Totale massimo 1 punto</p>  |  |   |                        |
| c) | 2'250'000   |  |   |                        |
|    | <p><b>Calcolo/motivazione:</b><br/>           L'appartamento era un bene proprio. Azioni e bitcoin rappresentano sostituzione di beni propri. Sono quindi anch'essi beni propri.<br/>           1,5 punti per la risposta corretta con motivazione<br/>           Totale massimo 1,5 punti</p>  |  |   |                        |
| d) |   | 315'000  | 315'000   |                        |
|    | <p><b>Calcolo/motivazione:</b><br/>           Il conto congiunto costituisce un acquisto. Il primo versamento potrebbe anche essere stato effettuato con beni propri. Ma data la mescolanza (diversi versamenti e prelievi dal conto), adesso sono diventati tutti acquisti.<br/>           1 punto per la risposta corretta con motivazione<br/>           Totale massimo 1 punto</p>  |  |   |                        |
| e) |   |  |   |                        |
|    | <p><b>Calcolo/motivazione/disposizioni legali pertinenti:</b><br/>           Fa stato l'art. 208 n. 1 CC. Nessuna reintegrazione, perché il termine di cinque anni è spirato.<br/>           1 punto per la risposta corretta con motivazione<br/>           0,5 punti per l'articolo corretto<br/>           Totale massimo 1,5 punti</p>  |  |   |                        |

**=> Totale complessivo massimo 7 punto**

## **Materia 502 Amministrazione del personale**

# **Proposta di soluzione**

## Amministrazione del personale

**Tempo a disposizione: 75 minuti**  
**Punteggio massimo: 37,5**

### Compito 1 Freelancer (lavoratori indipendenti o dipendenti)

**7 punti**

Il suo cliente vorrebbe incaricare dei freelancer – vale a dire collaboratori operanti per conto proprio – di svolgere vari lavori nella sua impresa. Il suo cliente può così ampliare le proprie capacità senza dover assumere al tempo stesso nuovi collaboratori. Le fatture dei freelancer vengono registrate nel conto Prestazioni di terzi e pertanto non figurano nella contabilità salariale.

- a) Accanto alle caratteristiche sottostanti indichi con una crocetta se si tratta di un'attività lucrativa dipendente o indipendente.

| Caratteristiche  | Attività<br>lucrativa<br>dipendente | Attività<br>lucrativa<br>indipendente |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|
| Lavorare a nome proprio e a spese proprie  |                                     | X                                     |
| Disporre di locali aziendali propri  |                                     | X                                     |
| Obbligo di attenersi a direttive (da un punto di vista personale, organizzativo e temporale) | X                                   |                                       |
| Assunzione delle spese e del rischio di perdita  |                                     | X                                     |
| Retribuzione periodica: salario mensile, orario ecc  | X                                   |                                       |
| Essere vincolati a un piano di lavoro, a orari di lavoro e all'obbligo di presenza           | X                                   |                                       |

*Per ogni crocetta esatta 0,25 punti*

*Totale 1,5 punti*

- b) Per i gruppi di casi che seguono indichi con una crocetta se si riferiscono di norma a un'attività lucrativa dipendente o indipendente.

| Gruppi di casi  | Attività<br>lucrativa<br>dipendente | Attività<br>lucrativa<br>indipendente |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|
| Lavori professionali o privati di manutenzione informatica per vari clienti |                                     | X                                     |
| Lavori di pulizia regolari nella medesima economia domestica privata        | X                                   |                                       |

*Per ogni crocetta esatta 0,25 punti*

*Totale 0,5 punti*



- d) Per quale previdenza sociale, oltre alla previdenza professionale (assicurazione pensioni), i lavoratori indipendenti possono assicurarsi su base volontaria?

*LAINF o IGM (ne va indicata solo una)*

*Avvertenza per i correttori: AD è sbagliato, poiché non è possibile un'assic. facoltativa IGM secondo la LAMal e non secondo la LCA sarebbe corretto ma è corretto anche solo «IGM»*

*Totale 0,5 punti*

Per quali assicurazioni pensioni (istituzioni di previdenza) i lavoratori indipendenti possono assicurarsi a titolo facoltativo? Indichi due istituzioni di previdenza.

*aziendale (istituzione di previdenza del suo personale, può essere una qualsiasi)  
di associazioni (istituzione di previdenza della sua associazione professionale)  
istituto collettore*

*Avvertenza per i correttori: pilastro 3a è sbagliato, poiché non si tratta di un'istituzione di previdenza  
Ogni risposta esatta 0,5 punti*

*Totale 1 punto*

- e) Con il pilastro 3a «grande» anche le banche e le società di assicurazione offrono una soluzione previdenziale per lavoratori indipendenti. I contributi nel pilastro 3a sono deducibili dal reddito imponibile fino a un determinato importo.

Valuti le seguenti tre affermazioni del suo cliente sul diritto alla deduzione fiscale per contributi a forme di previdenza riconosciute, nel caso in cui il suo cliente non si sia affiliato ad alcuna istituzione di previdenza ai sensi dell'articolo 80 LPP. Contrassegni con una crocetta l'affermazione corretta.

- ogni anno è possibile dedurre dal reddito contributi fino al 25 per cento del reddito da attività lucrativa, tuttavia al massimo fino al 50 per cento dell'importo limite superiore LPP obbligatorio.
- ogni anno è possibile dedurre dal reddito contributi fino al 20 per cento del reddito da attività lucrativa, tuttavia al massimo fino al 40 per cento dell'importo limite superiore LPP obbligatorio.
- ogni anno è possibile dedurre dal reddito contributi fino all'8 per cento del reddito da attività lucrativa.

*Totale 0,5 punti*

- f) Apponendo una crocetta valuti in quali casi è possibile prelevare fondi dal pilastro 3a.

- in caso di riscossione di una rendita intera d'invalidità dell'AI
- per l'acquisto di una proprietà abitativa ad uso proprio
- in caso di partenza definitiva dalla Svizzera
- in caso di ammissione di un'attività lucrativa indipendente (per persone dipendenti fino a quel momento)

*Ogni risposta esatta 0,25 punti*

*Totale 1 punto*

**Compito 2 Contributi alle assicurazioni sociali****8 punti**

Le persone che svolgono in Svizzera un'attività lucrativa dipendente devono versare dal loro salario mensile contributi alle assicurazioni sociali. Il suo cliente le chiede informazioni sulle deduzioni obbligatorie dei contributi di assicurazione sociale di vari collaboratori, senza tenere conto dei contributi per gli assegni familiari secondo le regolamentazioni cantonali. Fornisca al suo cliente le risposte necessarie e calcoli dove richiesto la base salariale su cui vanno calcolati e versati i vari contributi. Qualora non vengano effettuate deduzioni obbligatorie dei contributi di assicurazione sociale per le assicurazioni sociali richieste, scriva nei calcoli «0». Dove non c'è indicato niente, il salario mensile viene corrisposto dodici volte. Laddove è richiesto di mettere una crocetta, ne va messa una sola che indichi la risposta corretta intera.

Legenda: LPP, previdenza professionale obbligatoria o assicurazione pensioni  
 AINF-NP = assicurazione contro gli infortuni non professionali  
 AINF-P = assicurazione contro gli infortuni professionali

- a) Roman Poltera (35 anni), grado di occupazione 100%  
 Salario mensile CHF 7'500. 1 assegno per i figli CHF 200.  
 Secondo il conteggio salariale riceve spese forfettarie pari a CHF 500 al mese non autorizzate dall'ufficio di tassazione.

Segni con una crocetta quali contributi è consentito addebitare al lavoratore.

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-P, AINF-NP, LPP    | <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-NP |
| <input checked="" type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-NP, LPP | <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD          |
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AINF-NP                     | <input type="checkbox"/> Nessuna deduzione       |

*0,5 punti*

Calcoli il salario determinante AVS nel conteggio salariale mensile.

*8'000**0,5 punti*

- b) Rahel Balschun (65 anni), grado di occupazione 80%  
 Salario mensile CHF 6'000.

Segni con una crocetta quali contributi è consentito addebitare alla lavoratrice.

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-P, AINF-NP, LPP | <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-NP |
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-NP, LPP         | <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD          |
| <input checked="" type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AINF-NP       | <input type="checkbox"/> Nessuna deduzione       |

*0,5 punti*

Calcoli il salario determinante AVS nel conteggio salariale mensile

*6'000 - 1'400 = 4'600**1 punto*

Calcoli il salario determinante AINF-NP nel conteggio salariale mensile.

*6'000**1 punto*

- c) Silvio Gebert (23 anni), salario orario CHF 40 per 4 ore a settimana.

Segni con una crocetta quali contributi è consentito addebitare al lavoratore.

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-P, AINF-NP, LPP | <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-NP   |
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-NP, LPP         | <input checked="" type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD |
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AINF-NP                  | <input type="checkbox"/> Nessuna deduzione         |

0,5 punti

- d) Stefan Baumann (66 anni), salario mensile CHF 1'200 per 6 ore a settimana.

Segni con una crocetta quali contributi è consentito addebitare al lavoratore.

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-P, AINF-NP, LPP | <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-NP      |
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-NP, LPP         | <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD               |
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AINF-NP                  | <input checked="" type="checkbox"/> Nessuna deduzione |

0,5 punti

- e) Apprendista Vreni Jordi al 3° anno di apprendistato (19 anni), salario mensile CHF 1'400

Segni con una crocetta quali contributi è consentito addebitare alla lavoratrice.

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-P, AINF-NP, LPP | <input checked="" type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-NP |
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD, AINF-NP, LPP         | <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AD                     |
| <input type="checkbox"/> AVS/AI/IPG, AINF-NP                  | <input type="checkbox"/> Nessuna deduzione                  |

*Avvertenza per i correttori: soglia d'entrata LPP non raggiunta*

0,5 punti

- f) Thomas Eugster (55 anni), salario mensile CHF 12'400, grado di occupazione 100%. Secondo il conteggio salariale riceve CHF 200 in Lunch-Check (buoni pasto) al mese.

Calcoli il salario determinante AD1 e AD2 nel conteggio salariale mensile.

$$AD1 = 12'350$$

$$AD2 = (12'400 - 12'350) + 20 = 70$$

*Avvertenza per i correttori: Lunch-Check 180 al mese non soggetti all'AVS*

1 punto

- g) Natasha Frick (35 anni), salario mensile CHF 5'727, riceve inoltre una tredicesima mensilità, grado di occupazione 100%.

Secondo il conteggio salariale dispone di un'auto aziendale con un valore di acquisto di CHF 43'000 (IVA esclusa) e un valore contabile di CHF 20'000. La quota privata le viene addebitata mensilmente.

Calcoli il salario LPP obbligatorio determinante coordinato (assicurato) nel conteggio salariale mensile.

$$(5'727 \times 13) + (10,8\% \text{ di CHF } 43'000) = 79'095$$

$$79'095 - 25'095 = 54'000 / 12 = 4'500$$

*Nuova quota privata 0,90% al mese*

1 punto

- h) Christine Hasler (50 anni), salario mensile CHF 11'800, grado di occupazione 100%. Secondo il conteggio salariale ha una previdenza professionale sovraobbligatoria (assicurazione per i quadri) con contributi basati sulla quota salariale che supera l'importo limite massimo obbligatorio LPP.

Calcoli il salario LPP sovraobbligatorio determinante nel conteggio salariale mensile della signora Hasler e indichi a quale percentuale ammonta la sua quota di risparmio di vecchiaia. A tal fine è possibile utilizzare gli scaglioni degli accrediti di vecchiaia annui (contributi di risparmio) sul conto di vecchiaia secondo il regime obbligatorio LPP dai 25 anni di età: 7% / 10% / 15% / 18%.

*11'800 x 12 = 141'600    meno 86'040 = 55' 560 / 12 = 4'630  
7,5% quota di risparmio lavoratore*

*1 punto*

**Compito 3 Conteggi salariali, certificato di salario e imposta alla fonte****8,5 punti**

Calcoli per il suo cliente vari salari (lordi) e risponda alle sue domande in merito all'imposta alla fonte e al certificato di salario. I salari vanno arrotondati ai 5 centesimi.

- a) Petra Roth (34 anni), salario mensile CHF 6'000, riceve inoltre una tredicesima mensilità che viene corrisposta a novembre per l'intera durata dell'impiego (entrata: dicembre).  
Grado di occupazione 100%, 40 ore a settimana  
Primo giorno di lavoro: lunedì, 5 settembre 2022

Calcoli il salario mensile pro rata settembre 2022 in base ai giorni civili.

$$6'000 / 30 \times 26 = 5'200$$

*1 punto*

Calcoli il salario mensile pro rata settembre 2022 di Petra Roth in base ai giorni lavorativi effettivi. (5 giorni alla settimana da lunedì a venerdì).

$$6'000 / 22 \times 20 = 5'454,55$$

*1 punto*

Calcoli la tredicesima mensilità novembre 2022 di Petra Roth. Nell'effettuare il calcolo proceda in base ai giorni di lavoro o ai giorni civili nel mese d'entrata.

$$(6'000 / 12 \times 3) + (5'200 / 12) = 1'933,35$$

$$\text{oppure } (6'000 / 12 \times 3) + (5'454,55 / 12) = 1'954,55$$

*1 punto*

La signora Roth ha disdetto il proprio rapporto di lavoro con effetto al 31.12.2022. Il saldo delle sue vacanze è ancora di cinque giorni di cui non ha potuto godere e che devono essere pagati. Calcoli l'importo totale da corrispondere per i cinque giorni di vacanza non presi.

$$6'000 \times 13 / 261 = \text{CHF } 298.85 \times 5 = \text{CHF } 1'494.25$$

*anche corretto*

$$6'000 \times 13 / 260 = \text{CHF } 300 \times 5 = \text{CHF } 1'500.00$$

$$6'000 \times 13 / (40 \times 52) = \text{CHF } 37.50 \times 8h \times 5 = \text{CHF } 1'500.00$$

$$6'000 \times 13 \times (8,3333\% / 20) = \text{CHF } 325 \times 5 = \text{CHF } 1'625.00$$

$$6'000 \times 13 \times ((1 / (260-20))) = \text{CHF } 325 \times 5 = \text{CHF } 1'625.00$$

$$6'000 \times 13 \times (8,33\% / 20) = \text{CHF } 324.87 \times 5 = \text{CHF } 1'624.35$$

*o 1'624.25 se arrotondato prima**Avvertenza per i correttori:**poiché non è indicato il metodo di calcolo, è possibile sceglierne uno di quelli usuali.**1 punto*

- b) Andreas Schultz (44 anni), ha lasciato l'azienda a fine luglio 2022. Vive in Germania ed è un vero e proprio frontaliero che ogni giorno rientra a casa. Ha un'attestato di residenza dell'ufficio tedesco delle imposte del luogo di residenza.

Metta la crocetta nella colonna «Opzione» accanto alla tariffa d'imposta alla fonte e al certificato di salario corretti che il datore di lavoro svizzero deve compilare.

| Opzione | Tariffa d'imposta alla fonte  | Opzione | Compilazione certificato di salario                                   |
|---------|---|---------|---|
|         | Secondo la tariffa IF del Cantone in cui si lavora                      |         | Certificato di salario CH 1.1 – 31.12.2022                            |
|         | Secondo la tariffa IF della sede dell'azienda                           | X       | Certificato di salario CH 1.1 – 31.07.2022                            |
| X       | Max. 4,5% IF  |         | Attestato annuale dell'imposta sui salari DE                          |
|         | Non soggetto all'IF in Svizzera, poiché il domicilio è in Germania (DE) |         | Nessun certificato di salario, poiché il domicilio è in Germania (DE) |

0,5 punti

- c) Marcel Gasner (33 anni), salario mensile CHF 5'400, riceve inoltre una tredicesima mensilità che gli viene corrisposta a fine novembre, grado di occupazione 100%.

Vive con la sua famiglia a Bregenz (Vorarlberg, Austria), dove risiede.

Il signor Gasner ha 2 figli di 4 e 6 anni e usufruisce degli assegni familiari minimi secondo la LAFam in Svizzera. A giugno ha subito un infortunio, l'indennità giornaliera per infortunio di 5 giorni è stata versata al suo datore di lavoro a giugno e contabilizzata alla voce Riduzione dei costi. Durante il periodo dell'infortunio ha continuato a percepire il salario al 100% e non sono state effettuate correzioni con effetto retroattivo. Il signor Gasner svolge la propria attività al suo posto di lavoro fisso a San Gallo. A giugno ha dovuto lavorare eccezionalmente 3 giorni in Austria. Questi giorni vengono eliminati secondo la legislazione nazionale.

Metta la crocetta nella colonna «Opzione» per il conteggio salariale di giugno accanto all'importo del salario lordo e al calcolo dell'imposta alla fonte (salario determinante per l'aliquota e salario imponibile). È possibile una sola opzione.

Calcoli il salario determinante AVS e lo indichi nel campo.

| Opzione | Salario lordo (incl. assegni fami-) | Salario determinante AVS | Opzione | IF Salario determinante per l'aliquota | Opzione | IF Salario imponibile |
|---------|-------------------------------------|--------------------------|---------|--|---------|-----------------------|
|         | CHF 6'622                           | <b>CHF 4'578</b>         |         | CHF 6'622                              |         | CHF 6'622             |
|         | CHF 6'563                           |                          |         | CHF 6'563                              |         | CHF 6'563             |
| X       | CHF 5'800                           |                          | X       | CHF 5'800                              |         | CHF 5'800             |
|         | CHF 5'400                           |                          |         | CHF 4'930                              | X       | CHF 4'930             |

Salario lordo 5'400 + (2 x 200) = 5'800

Salario determinante AVS 5'400 - (5x ((5'400 x 13) + (400 x 12)) / 365 x 80% = 822) = 4'578

IF: solo i giorni di lavoro all'estero sono soggetti all'IF 5'800 / 20 x 17 = 4'930

Avvertenza per i correttori: salario determinante AVS 2 punti, per gli altri 0,5 punti ciascuno 3,5 punti

A seguito del pagamento continuato del salario al 100% risulta un'indennità mensile di giugno a Marcel Gasner superiore di quella che avrebbe ricevuto se non avesse avuto un infortunio. Indichi il termine tecnico che contrasta questa problematica e che si può concordare nel contratto di lavoro.

Compensazione del salario netto o riduzione del salario lordo

0,5 punti

**Compito 4 Invalidità e sistema di rendite lineare****3 punti**

La riforma Ulteriore sviluppo dell'AI è entrata in vigore il 1° gennaio 2022. Con la revisione della legge è stato introdotto tra l'altro il «sistema di rendite lineare». Il suo cliente ha parecchie domande da rivolgerle al riguardo.

Nicki Vlasta (54 anni) percepisce un salario mensile di CHF 8'450 e anche una tredicesima mensilità. Il grado di occupazione è del 100%. I risultati finali vanno arrotondati alla cifra intera.

- a) Calcoli il grado AI in % sulla base di un reddito d'invalido annuo di CHF 45'040.

$$\begin{array}{lcl} \text{Reddito senza invalidità } 8'450 \times 13 & = & 109'850 \\ \text{Reddito da invalido} & = & 45'040 \\ \text{Perdita di guadagno} & = & 64'810 \end{array} \quad = \text{ grado AI } 59\%$$

0,5 punti

- b) Calcoli la rendita AI mensile dell'assicurazione invalidità nel caso in cui la signora Vlasta abbia un reddito annuo medio determinante calcolato di CHF 100'000 e non presenti lacune contributive fino all'inizio della rendita AI.

$$\text{CHF } 2'390 \times 59\% = \text{CHF } 1'410$$

*Avvertenza per i correttori: grado AI sbagliato (errore conseguente) se 2'390 come base corretto*  
0,5 punti

- c) Calcoli la rendita d'invalidità mensile della previdenza professionale obbligatoria (LPP) con il seguente estratto del certificato di previdenza LPP.

|   |             |
|---|-------------|
| Avere di vecchiaia LPP attuale (all'inizio dell'AI) | CHF 290'815 |
| Avere di vecchiaia LPP in proiezione con interessi  | CHF 465'000 |
| Avere di vecchiaia LPP presumibile senza interessi  | CHF 430'200 |

$$\text{CHF } 430'200 \times 6,8\% = 29'253,60 / 12 = \text{CHF } 2'438 \times 59\% = \text{CHF } 1'438$$

*Avvertenza per i correttori:*  
*grado AI sbagliato (errore conseguente) punteggio pieno se calcolo esatto* 1 punto

- d) Il suo cliente le chiede quali conseguenze avrebbe ciò sugli importi limite LPP obbligatori (soglia d'entrata, deduzione di coordinamento, importo limite superiore) se dovesse continuare a dare lavoro a Nicki Vlasta con un grado di occupazione ridotto in un rapporto di lavoro modificato.

*Le persone con grado d'invalidità inferiore al 70% sottostanno alla LPP. La riduzione degli importi limite LPP (soglia d'entrata, deduzione di coordinamento, importo limite superiore) avviene nel caso di una rendita d'invalidità parziale secondo le quote percentuali. La riduzione degli importi limite corrisponde al rispettivo diritto alla rendita parziale.*

*Avvertenza per i correttori: esatto secondo il senso se la riduzione è stata compresa.* 1 punto

**Compito 5 Protezione dalle disdette e riduzione delle vacanze****8 punti**

a) Il Codice delle obbligazioni disciplina la protezione dalle disdette per malattia o infortunio non imputabili a colpa del lavoratore dopo il tempo di prova. Citi l'articolo indicando il capoverso e la lettera (lett.).

*Articolo 336c capoverso 1 lett. b*

*0,5 punti*

Indichi i relativi periodi protetti (numero di giorni).

1° anno di servizio = *30 giorni*

2° al 5° anno di servizio = *90 giorni*

Dal 6° anno di servizio = *180 giorni*

*1,5 punti*

Per giorni di periodi protetti si intendono giorni lavorativi o giorni civili? Contrassegni con una crocetta la risposta corretta.

| Opzione | Giorni            |
|---------|-------------------|
|         | Giorni lavorativi |
| X       | Giorni civili     |

*0,5 punti*

Metta la crocetta nella colonna «Opzione» accanto all'effetto corretto. Vanno scelte due opzioni.

| Opzione | Effetto   |
|---------|---|
| X       | Disdetta prima dell'inizio del periodo protetto = interruzione<br>Il termine di disdetta continuerà alla fine dell'assenza dovuta a malattia o infortunio oppure del periodo protetto |
|         | Disdetta prima dell'inizio del periodo protetto<br>Il termine di disdetta non viene interrotto  |
|         | Disdetta durante il periodo protetto = valida<br>Il periodo protetto si calcola a decorrere dalla data di entrata della disdetta  |
| X       | Disdetta durante il periodo protetto = nulla<br>Ripetizione dopo la fine del periodo protetto   |

*0,5 punti*

Indichi la condizione obbligatoria ai fini della validità della protezione dalle disdette in caso di disdetta per malattia o infortunio non imputabili a colpa del lavoratore.

*La protezione dalle disdette si applica solo in caso di disdetta da parte del datore di lavoro*

*0,5 punti*

- b) Indichi la protezione dalle disdette (periodi protetti) per le seguenti fattispecie. Va indicata la durata (numero) e l'unità (mese o giorni). Se non sussiste alcuna protezione dalle disdette, scriva alla voce Durata/Unità «nessuna protezione».

| Durata    | Unità               | Fattispecie   |
|-----------|---------------------|---|
| 6         | mesi                | Nel periodo massimo che dà diritto al congedo di assistenza dei genitori in quanto la salute del loro figlio è gravemente compromessa in seguito a malattia o infortunio. |
| 112<br>16 | giorni<br>settimane | Per la madre dopo la nascita del figlio   |
| 154<br>22 | giorni<br>settimane | Per la madre prima della fine del congedo di maternità prolungato al massimo  |
| nessuna   | protezione          | Durante il congedo di paternità   |

2 punti

- c) Per le varie fattispecie indichi se il diritto alle vacanze (almeno quattro settimane dai 20 anni d'età) può essere ridotto (consentito) o non può essere ridotto (non consentito). Nelle sue considerazioni ipotizzi che il lavoratore o la lavoratrice abbia usufruito del congedo speciale (es. congedo di maternità) o che l'incapacità lavorativa sia finita. Se è consentita una riduzione delle vacanze, indichi il numero in dodicesimi di mese, es. 1/12 o 2/12 ecc. Metta una crocetta a «non consentito» se per lei è questa la soluzione esatta. È possibile una sola opzione per fattispecie.

| Riduzione delle vacanze |                | Fattispecie  |
|-------------------------|----------------|--|
| consentita              | non consentita |  |
| 2/12                    |                | In caso di infortunio con colpa con 2,5 mesi di incapacità lavorativa  |
| 1/12                    |                | In caso di malattia senza colpa con 2,5 mesi di incapacità lavorativa  |
|                         | X              | Dopo il congedo di assistenza secondo la LIPG di 98 giorni per i genitori, in quanto la salute del loro figlio è gravemente compromessa per malattia o infortunio. |
| 1/12                    |                | Incapacità lavorativa prima del parto per disturbi dovuti alla gravidanza (sono disponibili certificati medici per 105 giorni civili)                              |
|                         | X              | Dopo la nascita di un figlio e la fine del congedo di maternità di 98 giorni   |
|                         | X              | Dopo il congedo di maternità prolungato al massimo se il bambino è rimasto in ospedale 8 settimane dopo il parto.  |
|                         | X              | Dopo aver fruito del congedo di paternità di 14 giorni   |

**Avvertenza per i correttori:** riduzione corretta 0,5 punti ciascuna 105 giorni = più di 3 mesi = riduzione delle vacanze di 1/12  
Non consentito ma riduzione non corretta e non consentita 0,25 punti ciascuna 2,5 punti

**Compito 6 Ore supplementari o lavoro straordinario****2 punti**

Il suo cliente ha assunto un lavoratore a tempo parziale. Fa varie affermazioni in merito alle ore supplementari e al lavoro straordinario. Indichi con una crocetta se le affermazioni sono giuste o sbagliate. La durata massima del lavoro ai sensi dell'art. 9 LL è di 45 ore alla settimana.

| Opzione  |           | Affermazioni  |
|----------|-----------|---|
| giusta   | sbagliata |   |
| <b>X</b> |           | Le ore di lavoro che superano la durata del lavoro convenuta contrattualmente si considerano ore supplementari.   |
|          | <b>X</b>  | Le ore di lavoro che vanno oltre la durata del lavoro usuale all'interno dell'impresa si considerano ore supplementari. Lo stesso dicasi anche per i lavoratori a tempo parziale.   |
| <b>X</b> |           | Su base contrattuale si può stabilire che solo la durata del lavoro che va oltre la durata del lavoro usuale all'interno dell'impresa dà diritto a un indennizzo delle ore supplementari. Un accordo di questo tipo è giuridicamente ammissibile. |
|          | <b>X</b>  | Dalle 45 ore in poi moltiplicate per il grado di occupazione si tratta di lavoro straordinario. Esempio: con un grado di occupazione del 50% il lavoro straordinario inizia già con 22,5 ore. (45 ore secondo la LL x 50%).                       |

*2 punti*

**Compito 7 Certificato di lavoro o attestato di lavoro****1 punto**

Il suo cliente le chiede quali sono le differenze principali in termini di contenuti tra un certificato di lavoro e un attestato di lavoro. Indichi due differenze principali.

- *Rendimento*
- *Comportamento*
- *I meriti particolari*  
*... del lavoratore non vanno indicati in un attestato di lavoro*

*1 punto*

## **Materia 503 Contabilità di base**

# **Proposta di soluzione**

## Contabilità di base

Tempo a disposizione: 75 minuti

Punteggio massimo: 37,5

### Compito 1: Casi commerciali con imposta sul valore aggiunto

(9,5 punti)

La PMK Architektur und Bau SA è un piccolo studio d'architettura, specializzato in costruzioni ecologiche in legno, che ha una rappresentanza commerciale per il materiale isolante in linea con i principi della bioedilizia. I progetti della PMK Architektur und Bau SA riguardano servizi di architettura inclusa la direzione dei lavori; talvolta viene venduto anche il materiale isolante.

Il materiale isolante viene acquistato come scorta (conto «1210 Scorte materiali»); la scorta di materiale viene gestita **con l'inventario corrente**.

I materiali isolanti utilizzati per i vari ordini dei clienti vengono registrati una volta ricevuti dal magazzino fino alla fatturazione dell'ordine nel conto «1270 Progetti in corso», questo conto viene tenuto **in modo inattivo**. Le prestazioni di lavoro accumulate per i vari ordini dei clienti vengono registrate nel conto «1280 Prestazioni di servizi non fatturate»; questo conto viene gestito **con l'inventario corrente**.

La società tiene una contabilità creditori e una contabilità debitori.

La PMK Architektur und Bau SA conteggia l'imposta sul valore aggiunto secondo il metodo effettivo e la controprestazione convenuta. **Tutti gli importi** citati si intendono **IVA inclusa** (se la rispettiva procedura prevede l'imposta sul valore aggiunto). L'aliquota dell'imposta sul valore aggiunto è del 7,7%. Tutti i fornitori sono nazionali e assoggettati all'imposta sul valore aggiunto.

*Per il compito 1 si consideri che la clientela è esclusivamente nazionale.*

**Tutti gli importi vengono arrotondati a 5 centesimi.**

La PMK Architektur und Bau SA gestisce la contabilità in base al Codice delle obbligazioni (CO).

**Utilizzi il piano dei conti allegato (Sistema dei conti PMI).**

L'esercizio **si chiude al 31.12**. I casi commerciali si riferiscono all'esercizio corrente e alle registrazioni di chiusura dell'esercizio corrente.

**Tutti i casi commerciali sono indipendenti fra loro.**

Per ogni caso commerciale vengono posti due sottoquesiti:

a) primo sottoquesito

Nella prima domanda si chiede quanto un caso commerciale possa incidere sul bilancio e/o sul conto economico; è corretto soltanto uno degli effetti riportati. Si tratta sempre dell'effetto **immediato** del caso commerciale.

b) secondo sottoquesito

Nella seconda domanda si chiede quanto un caso commerciale incida sull'imposta sul valore aggiunto. Indichi se si tratta di un caso commerciale che non incide sull'imposta sul valore aggiunto (faccia una crocetta su «non incide...») oppure se interessa anche l'IVA (crocetta su «... imposta sul valore aggiunto», «... imposta precedente sui costi per il materiale e i servizi», «... imposta precedente sugli investimenti e sugli altri costi di esercizio» oppure «... rettifica dell'imposta precedente») **e anche** se interessa il dare o l'avere (crocetta su «... dare» o «... avere»).

Se vi è un effetto sull'imposta sul valore aggiunto, faccia sempre due crocette; se non vi è alcun effetto sull'IVA, una sola crocetta.

Non è richiesta la contabilizzazione effettiva del caso commerciale (registrazione), tuttavia è utile come situazione di partenza per le sue riflessioni.

**Compito 1.1****(1 punto)**

La PMK Architektur und Bau SA ha delimitato le assicurazioni cose versate in anticipo al **termine dell'ultimo** esercizio annuale, cosa che ha portato nel conto «1304 Anticipo assicurazioni cose» a un saldo di CHF 6'990.00. Tale conto di delimitazione non è stato di nuovo sciolto all'inizio dell'esercizio annuale (nessuno storno della registrazione di delimitazione). Al termine dell'esercizio annuale da chiudere le assicurazioni cose versate in anticipo sono pari a CHF 5'592.00. Gli importi citati si intendono IVA inclusa, se tali operazioni prevedono l'imposta sul valore aggiunto. Giudichi gli effetti della registrazione di delimitazione necessaria per tale procedura al termine dell'esercizio annuale da chiudere.

- a) Effetto sul bilancio e/o sul conto economico
- Riduzione dell'attivo circolante
  - Riduzione del capitale di terzi a breve termine
  - Riduzione del ricavo d'esercizio
  - Aumento degli altri costi d'esercizio
  - Aumento delle scorte di materiale
  - Riduzione dei costi dei materiali
  - Aumento dei debiti da forniture e prestazioni CHF
  - Aumento della somma di bilancio
- b) Effetto sull'imposta sul valore aggiunto
- Non incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta precedente sui costi per il materiale e i servizi
  - Incide sull'imposta precedente sugli investimenti e sugli altri costi d'esercizio
  - Incide sulla rettifica dell'imposta precedente
  - Incide in dare
  - Incide in avere

**Compito 1.2****(1,5 punti)**

La PMK Architektur und Bau SA registra l'adeguamento della rettifica di valore sui crediti (star del credere). Il saldo di crediti sicuri (solventi) è aumentata di CHF 31'600.00.

La rettifica forfettaria di valore sui crediti solventi (sicuri) è invariata al 5%.

Le rettifiche individuali di valore si sono ridotte di CHF 2'158.00.

Il saldo iniziale del conto «1109 Rettifica di valore crediti (star del credere)» è pari a CHF 19'377.00. Gli importi citati si intendono IVA inclusa, se tali operazioni prevedono l'imposta sul valore aggiunto. Giudichi gli effetti della registrazione di delimitazione necessaria per tale procedura al termine dell'esercizio annuale da chiudere.

- a) Effetto sul bilancio e/o sul conto economico
- Riduzione dell'attivo circolante
  - Aumento del capitale di terzi a breve termine
  - Aumento del ricavo d'esercizio
  - Riduzione degli altri costi d'esercizio
  - Riduzione delle scorte di materiale
  - Aumento dei costi dei materiali
  - Aumento dei debiti da forniture e prestazioni CHF
  - Riduzione della somma di bilancio
- b) Effetto sull'imposta sul valore aggiunto
- Non incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta precedente sui costi per il materiale e i servizi
  - Incide sull'imposta precedente sugli investimenti e sugli altri costi d'esercizio
  - Incide sulla rettifica dell'imposta precedente
  - Incide in dare
  - Incide in avere

**Compito 1.3****(1,5 punti)**

La PMK Architektur und Bau SA ha concluso un progetto di costruzione per un cliente. Le prestazioni di servizi svolte vengono fatturate per un importo pari a CHF 31'663.80; le ore di lavoro accumulate per questo ordine appena fatturato hanno un valore di CHF 17'640.00. Gli importi citati si intendono IVA inclusa, se tali operazioni prevedono l'imposta sul valore aggiunto. Giudichi la presente situazione.

- a) Effetto sul bilancio e/o sul conto economico
- L'attivo circolante aumenta di CHF 31'663.80 e i debiti a breve termine aumentano di CHF 2'263.80
  - L'attivo circolante aumenta di CHF 29'400.00 e i debiti a breve termine aumentano di CHF 1'358.28
  - L'attivo circolante aumenta di CHF 18'998.28
  - L'attivo circolante diminuisce di CHF 17'640.00
  - L'attivo circolante aumenta di CHF 14'023.80 e i debiti a breve termine aumentano di CHF 2'263.80
  - L'attivo circolante aumenta di CHF 11'760.00
  - I debiti a breve termine aumentano di CHF 1'358.28
  - I debiti a breve termine aumentano di CHF 905.52
- b) Effetto sull'imposta sul valore aggiunto
- Non incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta precedente sui costi per il materiale e i servizi
  - Incide sull'imposta precedente sugli investimenti e sugli altri costi d'esercizio
  - Incide sulla rettifica dell'imposta precedente
  - Incide in dare
  - Incide in avere

|  |   |           |   |
|--|---|-----------|---|
| 1100 Crediti da forniture e prestazioni CHF          | 3400 Ricavi delle vendite                 | 31'663.80 | Incl. 2'263.80 imposta sulla cifra d'affari |
| 3940 Variazione prestazioni di servizi non fatturate | 1280 Prestazioni di servizi non fatturate | 17'640.00 | senza IVA                                   |

**Compito 1.4****(1 punto)**

La PMK Architektur und Bau SA registra l'acquisto di materiale isolante per un valore pari a CHF 13'950.00 (importo IVA inclusa, se tale operazione prevede l'IVA) per un mandato di progetto in corso. Giudichi questo acquisto di materiale.

- a) Effetto sul bilancio e/o sul conto economico
- Riduzione dell'attivo circolante
  - Riduzione del capitale di terzi a breve termine
  - Riduzione del ricavo d'esercizio
  - Aumento degli altri costi d'esercizio
  - Aumento delle scorte di materiale
  - Riduzione dei costi dei materiali
  - Aumento dei debiti da forniture e prestazioni CHF
  - Aumento della somma di bilancio
- b) Effetto sull'imposta sul valore aggiunto
- Non incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta precedente sui costi per il materiale e i servizi
  - Incide sull'imposta precedente sugli investimenti e sugli altri costi d'esercizio
  - Incide sulla rettifica dell'imposta precedente
  - Incide in dare
  - Incide in avere

|                          |                       |           |           |
|--------------------------|-----------------------|-----------|-----------|
| 4000 Costi dei materiali | 1210 Scorte materiali | 13'950.00 | senza IVA |
|--------------------------|-----------------------|-----------|-----------|

**Compito 1.5****(1 punto)**

La PMK Architektur und Bau SA riceve da un fornitore una fattura per il materiale isolante per un nuovo mandato di progetto pari a CHF 60'096.60 (importo IVA inclusa, se tale operazione prevede l'IVA). Giudichi questa fattura di fornitura.

- a) Effetto sul bilancio e/o sul conto economico
- Riduzione delle liquidità
  - Riduzione dei crediti da forniture e prestazioni CHF
  - Aumento dei costi dei materiali
  - Riduzione dei debiti da forniture e prestazioni CHF
  - Aumento dell'attivo circolante
  - Riduzione del ricavo d'esercizio
  - Aumento degli altri costi d'esercizio
  - Aumento dei debiti finanziari
- b) Effetto sull'imposta sul valore aggiunto
- Non incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta precedente sui costi per il materiale e i servizi
  - Incide sull'imposta precedente sugli investimenti e sugli altri costi d'esercizio
  - Incide sulla rettifica dell'imposta precedente
  - Incide in dare
  - Incide in avere

1210 Scorte materiali

2000 Debiti da forniture e prestazioni CHF

60'096.60

incl. 4'296.60  
imposta precedente**Compito 1.6****(1 punto)**

Secondo l'inventario la scorta di materiale isolante acquistato nei progetti in corso è aumentata di CHF 8'193.10 (importo IVA inclusa, se tale operazione prevede l'IVA). Giudichi questo aumento di scorte.

- a) Effetto sul bilancio e/o sul conto economico
- Aumento del capitale di terzi
  - Riduzione delle liquidità
  - Riduzione dei debiti da forniture e prestazioni CHF
  - Aumento dell'attivo fisso
  - Aumento del ricavo d'esercizio
  - Aumento dei crediti da forniture e prestazioni CHF
  - Riduzione dei costi dei materiali
  - Riduzione degli altri costi d'esercizio
- b) Effetto sull'imposta sul valore aggiunto
- Non incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta precedente sui costi per il materiale e i servizi
  - Incide sull'imposta precedente sugli investimenti e sugli altri costi d'esercizio
  - Incide sulla rettifica dell'imposta precedente
  - Incide in dare
  - Incide in avere

1270 Progetti in corso

3900 Variazione d'inventario progetti in corso

8'193.10

senza IVA

**Compito 1.7****(1 punto)**

Gli interessi maturati sul debito per prestito al termine dell'esercizio annuale precedente erano pari a CHF 6'990.00. Al termine dell'esercizio annuale da chiudere gli interessi maturati sul debito per prestito sono pari a CHF 5'592.00. Al termine dell'anno precedente gli interessi maturati sono stati registrati correttamente e all'inizio dell'anno lo storno è stato eseguito in maniera appropriata. Gli importi citati si intendono IVA inclusa, se tali operazioni prevedono l'imposta sul valore aggiunto. Giudichi gli effetti della registrazione di delimitazione necessaria al termine dell'esercizio annuale da chiudere.

- a) Effetto sul bilancio e/o sul conto economico
- Riduzione delle liquidità
  - Riduzione dei costi relativi ad altri periodi contabili
  - Aumento dei crediti da forniture e prestazioni CHF
  - Aumento dei debiti finanziari
  - Aumento dei costi dei materiali
  - Riduzione dei debiti da forniture e prestazioni CHF
  - Aumento del capitale di terzi a breve termine
  - Riduzione del ricavo d'esercizio
- b) Effetto sull'imposta sul valore aggiunto
- Non incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta precedente sui costi per il materiale e i servizi
  - Incide sull'imposta precedente sugli investimenti e sugli altri costi d'esercizio
  - Incide sulla rettifica dell'imposta precedente
  - Incide in dare
  - Incide in avere

**Compito 1.8****(1,5 punti)**

Nel conteggio salariale di un collaboratore l'uso privato del veicolo aziendale viene considerato in maniera forfetaria come da promemoria dell'Amministrazione federale delle contribuzioni. Il prezzo di acquisto del veicolo è pari a CHF 43'750.00 senza imposta sul valore aggiunto. Giudichi gli effetti di questo caso commerciale.

- a) Effetto sul bilancio e/o sul conto economico
- Riduzione dei costi per il personale
  - Riduzione dei costi relativi ad altri periodi contabili
  - Aumento dei crediti da forniture e prestazioni CHF
  - Aumento dei debiti finanziari
  - Aumento dei costi dei materiali
  - Riduzione dei debiti da forniture e prestazioni CHF
  - Aumento dei costi per il personale
  - Riduzione del ricavo d'esercizio
- b) Effetto sull'imposta sul valore aggiunto
- Non incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta sul valore aggiunto
  - Incide sull'imposta precedente sui costi per il materiale e i servizi
  - Incide sull'imposta precedente sugli investimenti e sugli altri costi d'esercizio
  - Incide sulla rettifica dell'imposta precedente
  - Incide in dare
  - Incide in avere

**Compito 2: Valute estere****(11 punti)**

La PMK Architektur und Bau SA (la stessa società menzionata al compito 1) è un piccolo studio d'architettura, specializzato in costruzioni ecologiche in legno, che ha una rappresentanza commerciale per il materiale isolante in linea con i principi della bioedilizia. I progetti della PMK Architektur und Bau SA riguardano servizi di architettura inclusa la direzione dei lavori; talvolta viene venduto anche il materiale isolante.

Il materiale isolante viene acquistato come scorta (conto «1210 Scorte materiali»); la scorta di materiale viene gestita **con l'inventario corrente**.

I materiali isolanti utilizzati per i vari ordini dei clienti vengono registrati una volta ricevuti dal magazzino fino alla fatturazione dell'ordine nel conto «1270 Progetti in corso»; questo conto viene tenuto **in modo inattivo**.

Le prestazioni di lavoro accumulate per i vari ordini dei clienti vengono registrate nel conto «1280 Prestazioni di servizi non fatturate»; questo conto viene gestito **con l'inventario corrente**.

La società tiene una contabilità creditori e una contabilità debitori.

**Per il compito 2 si consideri che la clientela è esclusivamente estera. In questo compito l'imposta sul valore aggiunto può essere tralasciata!**

**Tutti gli importi vengono arrotondati a 1 centesimo.**

La PMK Architektur und Bau SA gestisce la contabilità in base al Codice delle obbligazioni (CO).

**Utilizzi il piano dei conti allegato (Sistema a dei conti PMI).**

Il **cambio contabile** per il periodo di registrazione corrente è di CHF 1.06 per ogni euro.

Il **tasso di cambio di bilancio** per la chiusura e le chiusure intermedie è di CHF 1.07 per ogni euro.

Viene gestito rispettivamente un **conto in valuta estera a quattro colonne** per i crediti in EUR («1101 Crediti da prestazioni e forniture EUR»), per gli acconti dei clienti in EUR («2031 Acconti ricevuti EUR»), per i debiti in EUR («2001 Debiti da prestazioni e forniture EUR») e per le operazioni bancarie in EUR («1021 Banca EUR»). Nota: fare attenzione ad ogni compito parziale se deve essere utilizzato il conto «normale» in CHF o il conto in EUR a quattro colonne. Se ad esempio indica soltanto «banca» e non «banca CHF» o «banca EUR», non viene assegnato nessun punteggio.

Le **differenze di cambio** vengono registrate **separatamente**; vengono contabilizzate **costantemente** ed anche alla chiusura vengono contabilizzate **a parte in base all'utile e alle perdite**; inoltre si **distingue tra** utili da cambio valuta **conseguiti e non conseguiti**; a tal proposito restano a disposizione quattro diversi conti («6998 Utile cambio valuta (conseguito)», «6948 Perdita cambio valuta (conseguita)», «6999 Utile cambio valuta (non conseguito)» e «6949 Perdita cambio valuta (non conseguita)»).

Contabilizzi i seguenti casi commerciali. **Tutti i casi commerciali sono indipendenti fra loro.**

**Compito 2.1****(1 punto)**

La PMK Architektur und Bau SA in data 12.09 ha notificato a un cliente la fattura finale di EUR 24'520.00; il termine di pagamento è 60 giorni. Il tasso di cambio giornaliero della banca della PMK Architektur und Bau SA in data 12.09 è di CHF 1.0824 per ogni euro. Il rendiconto è già registrato.

Per il pagamento di questa fattura in data 11.11 il cliente effettua un bonifico di EUR 24'520.00 sul conto corrente in CHF della PMK Architektur und Bau SA. Il tasso di cambio giornaliero della banca della PMK Architektur und Bau SA in data 11.11 è di CHF 1.0719 per ogni euro.

| Registrazione                               |   |                |
|---|---|----------------|
| Dare  | Avere                                       | Importo in CHF |
| 1020 Banca CHF                              | 1101 Crediti da forniture e prestazioni EUR | 26'282.99      |
| 1101 Crediti da forniture e prestazioni EUR | 6998 Utile cambio valuta (conseguito)       | 291.79         |
|   |   |                |
|   |   |                |

**Compito 2.2****(0,5 punti)**

La PMK Architektur und Bau SA in data 14.03 in base agli accordi invia al cliente una fattura di EUR 19'720.00 a titolo di acconto per un nuovo progetto. Il tasso di cambio giornaliero della banca della PMK Architektur und Bau SA in data 14.03 è di CHF 1.0497 per ogni euro.

| Registrazione                               |                           |                |
|---|---------------------------|----------------|
| Dare  | Avere                     | Importo in CHF |
| 1101 Crediti da forniture e prestazioni EUR | 2031 Acconti ricevuti EUR | 20'903.20      |
|   |                           |                |
|   |                           |                |
|   |                           |                |

**Compito 2.3****(1 punto)**

La PMK Architektur und Bau SA ha stipulato con il cliente D un contratto per una costruzione in tronchi d'albero a un prezzo fisso. Il prezzo totale concordato è pari a EUR 244'200.00. In data 17.07 la PMK Architektur und Bau SA in base agli accordi invia al cliente D la fattura finale per la costruzione realizzata. Il cliente D ha già versato degli acconti di EUR 162'800.00 per questo progetto; gli acconti sono già regolarmente contabilizzati.

| Registrazione                               |                           |                |
|---|---------------------------|----------------|
| Dare  | Avere                     | Importo in CHF |
| 1101 Crediti da forniture e prestazioni EUR | 3400 Ricavi delle vendite | 86'284.00      |
| 2031 Acconti ricevuti EUR                   | 3400 Ricavi delle vendite | 172'568.00     |
|   |                           |                |
|   |                           |                |
|   |                           |                |

**Compito 2.4****(1 punto)**

A metà aprile la PMK Architektur und Bau SA concorda con il cliente K un progetto con acconto. In data 19.04 la PMK Architektur und Bau SA manda al cliente la fattura per l'acconto concordato di EUR 7'780.00; questa fattura è già contabilizzata. Con valuta al 23.04 la PMK Architektur und Bau SA riceve dalla banca un avviso di accredito di CHF 8'339.38 sul conto corrente in CHF per l'acconto versato dal cliente K.

| Registrazione                               |   |                |
|---|---|----------------|
| Dare  | Avere                                       | Importo in CHF |
| 1020 Banca CHF                              | 1101 Crediti da forniture e prestazioni EUR | 8'339.38       |
| 1101 Crediti da forniture e prestazioni EUR | 6998 Utile cambio valuta (conseguito)       | 92.58          |
|   |   |                |
|   |   |                |

**Compito 2.5****(0,5 punti)**

La PMK Architektur und Bau SA concorda con un cliente un ribasso a posteriori di EUR 415.00. La fattura originaria al cliente non è stata ancora pagata.

| Registrazione             |  |                |
|---------------------------|--|----------------|
| Dare                      | Avere  | Importo in CHF |
| 3400 Ricavi delle vendite | 1101 Crediti da forniture e prestazioni<br>EUR | 439.90         |
|                           |  |                |
|                           |  |                |
|                           |  |                |
|                           |  |                |

**Compito 2.6****(1 punto)**

La PMK Architektur und Bau SA ha inviato per errore all'imprenditore edile P il materiale isolante sbagliato. In base agli accordi l'imprenditore edile ha rispedito indietro la merce; il valore di acquisto della merce rispedita è pari a CHF 18'000.00. La PMK Architektur und Bau SA riaccredita all'imprenditore edile EUR 25'370.00. Il materiale isolante può essere completamente rivenduto.

| Registrazione             |  |                |
|---------------------------|--|----------------|
| Dare                      | Avere  | Importo in CHF |
| 3400 Ricavi delle vendite | 1101 Crediti da forniture e prestazioni<br>EUR | 26'892.20      |
| 1210 Scorte materiali     | 4000 Costi dei materiali                       | 18'000.00      |
|                           |  |                |
|                           |  |                |

**Compito 2.7****(1,5 punti)**

La PMK Architektur und Bau SA ha realizzato per il cliente G un carport del valore di EUR 80'000.00; il rendiconto per quest'ordine è già stato eseguito e contabilizzato. Ora il cliente G paga questa fattura in EUR sul conto corrente in CHF della PMK Architektur und Bau SA e in base agli accordi detrae l'1,5% di sconto. Per la conversione la banca applica un cambio di CHF 1.0483 per ogni euro.

| Registrazione                           |  |                |
|---|--|----------------|
| Dare                                    | Avere  | Importo in CHF |
| 3400 Ricavi delle vendite               | 1101 Crediti da forniture e prestazioni<br>EUR | 1'272.00       |
| 1020 Banca CHF                          | 1101 Crediti da forniture e prestazioni<br>EUR | 82'606.04      |
| 6948 Perdita cambio valuta (conseguita) | 1101 Crediti da forniture e prestazioni<br>EUR | 921.96         |
|   |  |                |
|   |  |                |

**Compito 2.8****(0,5 punti)**

La PMK Architektur und Bau SA contabilizza l'acquisto del materiale isolante dal proprio magazzino per un progetto di costruzione. Il valore di acquisto del materiale isolante è pari a EUR 41'589.72. Per determinare i consumi di materie prime la PMK Architektur und Bau SA utilizza il metodo del valore medio. Secondo la contabilità del materiale, il valore del materiale ottenuto è di CHF 38'800.00.

| Registrazione            |                       |                |
|--------------------------|-----------------------|----------------|
| Dare                     | Avere                 | Importo in CHF |
| 4000 Costi dei materiali | 1210 Scorte materiali | 38'800.00      |
|                          |                       |                |
|                          |                       |                |
|                          |                       |                |

**Compito 2.9****(1 punto)**

La PMK Architektur und Bau SA esegue una chiusura.

Il conto «1101 Crediti da forniture e prestazioni EUR» riporta i seguenti valori prima della contabilizzazione delle differenze di cambio:

| 1101 Crediti da forniture e prestazioni EUR |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|
| EUR   |            | CHF        |            |
| Dare  | Avere      | Dare       | Avere      |
| 413'365.00                                  | 343'085.00 | 433'551.27 | 359'954.47 |
|   |            |            |            |

Il conto «2031 Acconti ricevuti EUR» riporta i seguenti valori prima della contabilizzazione delle differenze di cambio:

| 2031 Acconti ricevuti EUR |            |            |            |
|---------------------------|------------|------------|------------|
| EUR                       |            | CHF        |            |
| Dare                      | Avere      | Dare       | Avere      |
| 444'800.00                | 458'220.00 | 470'858.00 | 482'893.20 |
|                           |            |            |            |

Contabilizzi le differenze di cambio valuta per la chiusura.

| Registrazione                               |   |                |
|---|---|----------------|
| Dare  | Avere                                     | Importo in CHF |
| 1101 Crediti da forniture e prestazioni EUR | 6999 Utile cambio valuta (non conseguito) | 1'602.80       |
| 6949 Perdita cambio valuta (non conseguita) | 2031 Acconti ricevuti EUR                 | 2'324.20       |
|   |   |                |
|   |   |                |
|   |   |                |

**Compito 2.10****(0,5 punti)**

La banca consiglia alla PMK Architektur und Bau SA di lavorare in futuro con un conto bancario in EUR. La PMK Architektur und Bau SA apre quindi un conto corrente in EUR e versa dal conto corrente in CHF al conto corrente in EUR un importo di EUR 50'000.00.

Per il bonifico vengono applicati i seguenti cambi di valuta: corso lettera 1.0617 e corso denaro 1.1689.

La PMK Architektur und Bau SA per questo conto corrente bancario gestisce un **conto in valuta estera a quattro colonne** «1021 Banca EUR»

Registri il bonifico.

| Registrazione  |                |                |
|----------------|----------------|----------------|
| Dare           | Avere          | Importo in CHF |
| 1021 Banca EUR | 1020 Banca CHF | 53'085.00      |
|                |                |                |
|                |                |                |

**Compito 2.11****(0,5 punti)**

La PMK Architektur und Bau SA ha acquistato materiale per un valore pari a EUR 27'355.50 e ha registrato la relativa fattura di fornitura.

| Registrazione         |  |                |
|-----------------------|--|----------------|
| Dare                  | Avere                                      | Importo in CHF |
| 1210 Scorte materiali | 2001 Debiti da forniture e prestazioni EUR | 28'996.83      |
|                       |  |                |
|                       |  |                |

**Compito 2.12****(0,5 punti)**

Per il pagamento di una fattura aperta la PMK Architektur und Bau SA effettua un bonifico di EUR 12'780.00 a favore di un fornitore a carico del conto corrente in EUR.

| Registrazione                                 |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Dare  | Avere          | Importo in CHF |
| 2001 Debiti da forniture e prestazioni<br>EUR | 1021 Banca EUR | 13'546.80      |
|   |                |                |
|   |                |                |

**Compito 2.13****(0,5 punti)**

Per il pagamento di una fattura aperta di EUR 17'355.00 il cliente X effettua un bonifico di tale importo in EUR sul conto corrente in EUR della PMK Architektur und Bau SA.

| Registrazione  |  |                |
|----------------|--|----------------|
| Dare           | Avere  | Importo in CHF |
| 1021 Banca EUR | 1101 Crediti da forniture e prestazioni<br>EUR | 18'396.30      |
|                |  |                |
|                |  |                |

**Compito 2.14****(0,5 punti)**

In base alla documentazione della banca relativa alla chiusura del conto corrente in EUR la PMK Architektur und Bau SA riceve interessi di EUR 1.51.

| Registrazione  |                           |                |
|----------------|---------------------------|----------------|
| Dare           | Avere                     | Importo in CHF |
| 1021 Banca EUR | 6950 Reddito da interessi | 1.60           |
|                |                           |                |
|                |                           |                |

**Compito 2.15****(0,5 punti)**

La PMK Architektur und Bau SA esegue una chiusura.

Il conto corrente in EUR riporta i seguenti valori prima della contabilizzazione delle differenze di cambio:

| 1021 Banca EUR |           |            |           |
|----------------|-----------|------------|-----------|
| EUR            |           | CHF        |           |
| Dare           | Avere     | Dare       | Avere     |
| 142'546.51     | 52'590.00 | 151'184.30 | 55'745.80 |
|                |           |            |           |

Contabilizzi la differenza di cambio valuta per la chiusura.

| Registrazione   |   |                 |
|---|---|-----------------|
| Dare  | Avere   | Importo in CHF  |
| 1021 Banca EUR  | 6999 Utile cambio valuta (non conseguito)           | 814.97          |
| Secondo HWP/MSA le differenze di cambio valuta possono essere contabilizzate nei saldi cash | anche come cambi di valuta conseguiti con profitto. |                 |
|   | 6998 Utile cambio valuta (conseguito)               | anche corretto! |

**Compito 3: Riserve latenti****(5,5 punti)****Compito 3.1****(1 punto)**

Un'impresa attiva nello scambio di merci valuta il suo deposito di merci nel bilancio esterno a  $\frac{2}{3}$  del valore aziendale oggettivo secondo l'inventario. All'inizio del periodo di registrazione il valore esterno della scorta merce ammonta a CHF 88'000.00. Il saldo finale della scorta merce, come da bilancio interno, è di CHF 117'480.00.

Come variano le riserve latenti nella chiusura dell'esercizio esterna? Indichi l'importo e determini se si tratta di un aumento o di una diminuzione delle riserve latenti.

 Aumento

**Diminuzione** di.....**4'840.00**.....

 Diminuzione (1/3 della variazione del saldo pari a -14'520.00 (SF 117'480.00 – SI 132'000.00) = 4'840.00 e si tratta di una diminuzione delle scorte)
**Compito 3.2****(1,5 punti)**

La Steinbruch Obere Weid SA ammortizza nel seguente modo i suoi pesanti macchinari per la lavorazione della pietra con costi d'acquisto pari a CHF 450'000.00:

Chiusura dell'esercizio **esterna**:

Ammortamento degressivo in considerazione dell'ammortamento massimo possibile dal punto di vista del diritto fiscale come da promemoria dell'Amministrazione federale delle contribuzioni (v. allegato).

Chiusura dell'esercizio **interna**:

In modo lineare su un periodo di 5 anni con un valore residuo di CHF 36'000.00.

I macchinari sono stati acquistati nell'esercizio precedente; nell'anno dell'acquisto è stato considerato un ammortamento annuale intero.

Come incide sull'utile dell'impresa nell'attuale chiusura annuale esterna rispetto a quello della chiusura interna? Espliciti i suoi calcoli.

|   |  |
|---|--|
| <p>Calcoli chiusura esterna:</p> <p><b>Ammortamento esterno</b></p> <p>1° anno:<br/> <math>450'000.00 \times 40\%</math><br/> <math>= 180'000.00</math> (valore contabile 270'000)</p> <p>2° anno:<br/> <math>270'000.00 \times 40\%</math><br/> <math>= 108'000.00</math></p>  | <p>Calcoli chiusura interna:</p> <p><b>Ammortamento interno</b></p> <p><math>(450'000.00 - 36'000.00) / 5</math><br/> <math>= 82'800.00</math></p> |
| <p>Effetti sull'utile dell'impresa nella chiusura annuale esterna:</p> <p>La differenza dell'ammortamento esterno rispetto a quello interno dà come risultato la variazione delle riserve latenti: aumento di CHF 25'200.00.</p> <p><b>Quindi l'utile dell'impresa nella chiusura annuale esterna è inferiore di CHF 25'200.00 rispetto a quella interna.</b></p> |  |

**Compito 3.3****(1,5 punti)**

Nel 2010 un'azienda manifatturiera ha acquistato un terreno industriale e ha iniziato immediatamente la costruzione di uno stabilimento. Alla fine di marzo 2011 la costruzione era finita, e il 1° aprile 2011 è stato possibile avviare l'esercizio nel nuovo edificio. Le spese di costruzione dello stabilimento erano pari a CHF 3'500'000.00. Il terreno industriale e lo stabilimento sono registrati in conti diversi.

Dalla messa in esercizio gli ammortamenti sullo stabilimento sono stati calcolati e contabilizzati nel seguente modo:

Chiusura dell'esercizio **esterna** conformemente al CO:

Ammortamento degressivo in considerazione del tasso di ammortamento massimo possibile dal punto di vista del diritto fiscale come da promemoria dell'Amministrazione federale delle contribuzioni (v. allegato).

Chiusura dell'esercizio **interna**:

Ammortamento lineare per una durata di utilizzazione prevista di 40 anni e un valore residuo stimato al termine della durata di utilizzazione di CHF 100'000.00.

Calcoli il valore delle riserve latenti sullo stabilimento per il bilancio di apertura del 2022 (anno civile = esercizio annuale). Espliciti i suoi calcoli.

|  |  |
|--|--|
| <p>Calcoli chiusura esterna:</p> <p><b>Ammortamento esterno</b><br/> 1° anno:<br/> <math>3'500'000.00 \times 8\% \times \frac{3}{12} = 210'000.00</math><br/> Valore contabile 3'290'000.00<br/> Anni successivi dal 2012 al 2021, totale 10 anni:<br/> <math>3'290'000.00 \times (1-8\%)^{10}</math><br/> = 1'429'138.00 valore contabile</p> | <p>Calcoli chiusura interna:</p> <p><b>Ammortamento interno</b><br/> <math>(3'500'000.00 - 100'000.00) / 40</math><br/> = 85'000.00 ammortamento annuale<br/> x 10,75 anni<br/> = 913'750.00<br/> Quindi 2'586'250.00 valore contabile</p> |
| <p>Riserve latenti bilancio di apertura 01.01.2022:</p> <p>La differenza dei valori contabili della chiusura esterna rispetto alla chiusura interna dà come risultato il saldo di riserve latenti <b>CHF 1'157'112.00</b></p>  |  |

**Compito 3.4****(1,5 punti)**

Un'azienda commerciale presenta nella propria chiusura esterna un utile d'impresa di CHF 220'000.00. Inoltre per la valutazione della chiusura dell'esercizio esterna ha a disposizione le seguenti informazioni:

- Per anni il deposito di merci è stato costantemente sottostimato di 1/3.
- Il saldo iniziale del deposito di merci è stato valutato in maniera aziendale oggettiva a CHF 1'650'000.00.
- Il saldo delle merci è diminuito di CHF 270'000.00 con valutazione aziendale oggettiva.
- Le riserve latenti sull'attivo fisso all'inizio dell'esercizio annuale sono pari a CHF 389'000.00 e sono aumentate di CHF 35'000.00.
- Le restanti riserve latenti rimangono invariate a CHF 95'000.00.
- Non vi sono altre riserve latenti o riserve di sostituzione.

Calcoli l'**importo** che deve dichiarare nell'allegato al conto annuale in base alla situazione descritta e indichi **due motivi** per cui deve dichiarare tale importo.

Calcolo importo:

Lo scioglimento netto delle riserve di sostituzione e delle riserve latenti è pari a **CHF 55'000.00** (scioglimento CHF 90'000.00 e costituzione CHF 35'000.00)

Motivo 1:

Si tratta di uno **scioglimento netto delle riserve latenti** secondo l'art. 959c cpv. 1 n. 3 CO

Motivo 2:

Il **risultato** conseguito viene rappresentato tramite lo scioglimento netto **in maniera decisamente più conveniente** secondo l'art. 959c cpv. 1 n. 3 CO (aumento dell'utile del 33%!).

**Compito 4: Accantonamenti****(4,5 punti)**

La PMK Architektur und Bau SA (*la stessa società menzionata ai compiti 1 e 2*) è un piccolo studio d'architettura, specializzato in costruzioni ecologiche in legno, che ha una rappresentanza commerciale per il materiale isolante in linea con i principi della bioedilizia. I progetti della PMK Architektur und Bau SA riguardano servizi di architettura inclusa la direzione dei lavori; talvolta viene venduto anche il materiale isolante.

La PMK Architektur und Bau SA risponde di eventuali difetti di costruzione conformemente alla norma SIA. I casi commerciali relativi a tale responsabilità vengono registrati dal punto di vista contabile in base alle seguenti regole.

Per la contabilizzazione dei lavori in garanzia valgono i seguenti principi:

1. I lavori in garanzia su progetti degli anni precedenti sono a carico del corrispondente conto di bilancio.
2. I lavori in garanzia su progetti dell'anno corrente sono a carico del conto economico.

Per la contabilizzazione dell'accantonamento per lavori in garanzia valgono i seguenti principi:

3. Gli eventuali casi di garanzia presi in considerazione sono stimati all'1,5% della cifra d'affari dei progetti.
4. L'adeguamento dell'accantonamento viene eseguito ogni volta alla chiusura annuale per l'importo della stima in base al punto 3 meno i casi di garanzia già presi in considerazione secondo il punto 2.

Utilizzi il piano dei conti allegato (Sistema dei conti PMI).

**Compito 4.1****(1 punto)**

Nell'esercizio annuale corrente sono stati eseguiti lavori in garanzia per un importo pari a CHF 13'500.00 per un progetto dell'anno precedente. Contabilizzi questo caso in garanzia in base alle regole di cui sopra.

| Registrazione                              |   |                |
|--|---|----------------|
| Dare                                       | Avere   | Importo in CHF |
| 2631 Accantonamento per lavori in garanzia | 3720 Prestazioni proprie per lavori in garanzia | 13'500.00      |
|  |   |                |

**Compito 4.2****(1 punto)**

Per un progetto che è stato terminato e fatturato all'inizio dell'esercizio annuale corrente, dovevano essere eseguiti lavori in garanzia per un importo pari a CHF 1'470.00. Contabilizzi questo caso in garanzia in base alle regole di cui sopra.

| Registrazione           |   |                |
|-------------------------|---|----------------|
| Dare                    | Avere   | Importo in CHF |
| 3492 Spese per garanzia | 3720 Prestazioni proprie per lavori in garanzia | 1'470.00       |
|                         |   |                |

**Compito 4.3****(1 punto)**

I lavori in garanzia **previsti** per i futuri esercizi annuali **per vendite dell'esercizio annuale corrente** sono pari a CHF 4'500.00. Contabilizzi il caso commerciale in base alle regole di cui sopra.

| Registrazione                              |  |                |
|--|--|----------------|
| Dare                                       | Avere                                      | Importo in CHF |
| 3493 Variazione accantonamento di garanzia | 2631 Accantonamento per lavori in garanzia | 4'500.00       |
|  |  |                |

**Compito 4.4****(1,5 punti)**

Il saldo iniziale nel conto «2631 Accantonamento per lavori in garanzia» all'inizio dell'anno corrente è pari a CHF 39'521.00 (eccedenza in avere).

La cifra d'affari dei progetti nell'anno corrente è pari a CHF 2'575'300.00.

Nell'anno corrente sono stati eseguiti lavori in garanzia per un importo pari a CHF 35'569.00 **su vendite degli anni precedenti**.

Nell'anno corrente sono stati eseguiti lavori in garanzia per un importo pari a CHF 3'863.00 **sulle vendite dell'anno corrente**.

Calcoli il saldo finale nel conto «Accantonamenti per lavori in garanzia» in base alle regole di cui sopra.

Espliciti i suoi calcoli.

Calcoli importo:

Aumenti:

Cifra d'affari x 1,5% = 38'629.50  
meno lavori in garanzia su vendite dell'anno corrente di 3'863.00,  
dà come risultato un aumento di 34'766.50 (0,5 punti)

Diminuzioni:

Lavori in garanzia su vendite degli anni precedenti 35'569.00 (pagamenti a carico dell'accantonamento) (0,5 punti)

Saldo finale al termine dell'esercizio annuale in CHF:

38'718.50 (diminuzione di 802.50) (0,5 punti)

**Compito 5: Conto d'esercizio secondo la lavorazione e conto d'esercizio secondo la vendita conformemente al CO (5 punti)**

Di un'impresa industriale sono noti i seguenti numeri (in kCHF):

|   |       |        |
|---|-------|--------|
| Importo netto dei ricavi da forniture e prestazioni |       | 11'270 |
| Costi dei materiali                                 |       | 2'499  |
| Costi per il personale                              |       |        |
| • Produzione  | 2'217 |        |
| • Amministrazione                                   | 1'389 |        |
| • Distribuzione                                     | 602   | 4'208  |
| Ammortamenti  |       |        |
| • Produzione  | 621   |        |
| • Amministrazione                                   | 109   |        |
| • Distribuzione                                     | 211   | 941    |
| Altri costi d'esercizio                             |       |        |
| • Produzione  | 901   |        |
| • Amministrazione                                   | 207   |        |
| • Distribuzione                                     | 299   | 1'407  |
| Oneri finanziari                                    |       | 251    |
| Ricavi finanziari                                   |       | 53     |
| Imposte (imposte dirette)                           |       | 407    |
| Diminuzione prodotti finiti                         |       | 148    |
| Aumento prodotti non finiti                         |       | 78     |
| Prestazioni proprie                                 |       | 23     |
| Costi straordinari                                  |       | 88     |
| Ricavi straordinari                                 |       | 72     |
| Costi estranei all'esercizio                        |       | 120    |
| Ricavi estranei all'esercizio                       |       | 201    |

Utili e costi finanziari sono determinati dall'esercizio.

I prodotti finiti e le prestazioni proprie sono valutati a costi di produzione.

**Compito 5.1****(1,5 punti)**

Calcoli i ricavi di produzione (prestazione di produzione / ricavo d'esercizio) in kCHF per il conto d'esercizio secondo la lavorazione. Espliciti i suoi calcoli.

|   |        |
|---|--------|
| Importo netto dei ricavi da forniture e prestazioni                   | 11'270 |
| Diminuzione prodotti finiti   | -148   |
| Aumento prodotti non finiti   | +78    |
| Prestazioni proprie   | +23    |
|   |        |
| Ricavi di produzione (prestazione di produzione / ricavo d'esercizio) | 11'223 |

**Compito 5.2****(2,5 punti)**

Calcoli i costi di produzione dei prodotti venduti in kCHF per il conto d'esercizio secondo la vendita. Espliciti i suoi calcoli.

|  |        |
|--|--------|
| Costi dei materiali                      | 2'499  |
| Costi per il personale produzione        | +2'217 |
| Ammortamenti produzione                  | +621   |
| Altri costi d'esercizio produzione       | +901   |
| Diminuzione prodotti finiti              | +148   |
| Aumento prodotti non finiti              | -78    |
| Prestazioni proprie                      | -23    |
|  |        |
| Costi di produzione dei prodotti venduti | 6'285  |

**Compito 5.3****(1 punto)**

In base al Codice delle obbligazioni nel conto d'esercizio secondo la vendita all'allegato al conto annuale devono essere indicati due valori non riportati nel conto d'esercizio secondo la vendita. Indichi questi valori e il loro importo in kCHF.

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| Valore 1: Costi per il personale | 4'208 |
| Valore 2: Ammortamenti           | 941   |

**Compito 6: Assegnazione alle riserve presso una SA****(2 punti)**

Calcoli la **prima assegnazione minima** alla riserva di utile legale prevista dal Codice delle obbligazioni ed evidenzi con un cerchio la risposta corretta. Se il calcolo non è adeguato e comprensibile non sarà assegnato alcun punto!

Situazione iniziale: Bilancio **prima** della ripartizione degli utili

| <b>Attivi</b>                  |              | <b>Passivi</b>          |              |
|--------------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| Liquidità                      | 178'421.00   | Capitale di terzi       | 1'607'000.00 |
| Crediti                        | 501'234.00   | Capitale azionario      | 500'000.00   |
| Scorte                         | 341'720.00   | Riserva di utile legale | 87'975.00    |
| Attivo fisso                   | 1'708'600.00 | Riserva da utili libera | 275'000.00   |
| Capitale azionario non versato | 50'000.00    | Ripporto di utili       | 40'000.00    |
|                                |              | Utile d'esercizio       | 270'000.00   |
| Somma di bilancio              | 2'779'975.00 | Somma di bilancio       | 2'779'975.00 |

**Evidenzi con un cerchio la risposta corretta!**

|   | <b>Prima assegnazione minima</b> | <b>Calcolo</b>                                     |
|---|----------------------------------|--|
| A | 0.00                             |  |
| B | 2'025.00                         | $(500'000.00 - 50'000.00) \times 20\% - 87'975.00$ |
| C | 20'500.00                        |  |
| D | 12'025.00                        |  |
| E | 13'500.00                        |  |
| F | 15'500.00                        |  |
| G | 27'000.00                        |  |
| H | 31'000.00                        |  |



## Promemoria A95



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Dipartimento federale delle finanze DFF  
Amministrazione federale delle contribuzioni AFC

**Promemoria A/1995**  
Aziende commerciali

Imposta federale diretta

## Ammortamenti<sup>1</sup> sugli attivi immobiliizzati nelle aziende commerciali<sup>2</sup>

### Basi legali

Art. 27 cpv. 2 lett. a, 28 e 62 della legge federale sull'imposta federale diretta (LFD)

### 1. Aliquote normali in per cento del valore contabile<sup>3</sup>

|  |       |
|--|-------|
| Case d'abitazione di società immobiliari e case d'abitazione per il personale  |       |
| – sui soli edifici <sup>4</sup> .....  | 2 %   |
| – sugli edifici e i terreni assieme <sup>5</sup> .....   | 1,5 % |
| Edifici commerciali, edifici per uffici, banche, grandi magazzini, cinematografi   |       |
| – sui soli edifici <sup>4</sup> .....  | 4 %   |
| – sugli edifici e i terreni assieme <sup>5</sup> .....   | 3 %   |
| Alberghi e ristoranti  |       |
| – sui soli edifici <sup>4</sup> .....  | 6 %   |
| – sugli edifici e i terreni assieme <sup>5</sup> .....   | 4 %   |
| Fabbriche, magazzini e stabilimenti artigianali (in particolare officine e sili)   |       |
| – sui soli edifici <sup>4</sup> .....  | 8 %   |
| – sugli edifici e i terreni assieme <sup>5</sup> .....   | 7 %   |
| Se un edificio è impiegato per differenti scopi commerciali (ad es. officina e uffici), si terrà conto in modo equo delle differenti aliquote.   |       |
| Depositi a scansie e installazioni analoghe .....  | 15 %  |
| Costruzioni mobili su fondi di terzi .....   | 20 %  |
| Raccordi ferroviari industriali .....  | 20 %  |
| Condotte d'acqua a fini industriali .....  | 20 %  |
| Serbatoi (compresi i vagoni cisterna), contenitori .....   | 20 %  |
| Mobili commerciali, installazioni d'officina e per magazzini a carattere mobile .....  | 25 %  |
| Mezzi di trasporto senza motore d'ogni genere, in particolare i rimorchi .....   | 30 %  |
| Apparecchi e macchine destinati alla produzione .....  | 30 %  |
| Veicoli a motore d'ogni genere .....   | 40 %  |
| Macchine usate principalmente nel lavoro a turni o impiegate in condizioni speciali, come ad esempio macchine pesanti per la lavorazione della pietra, macchine per cantieri stradali .....              | 40 %  |
| Macchine altamente esposte ad agenti chimici degradanti .....  | 40 %  |
| Macchine d'ufficio .....   | 40 %  |
| Ordinatori (hardware e software) .....   | 40 %  |
| Valori immateriali che servono all'attività lucrativa, ad esempio brevetti, ragioni sociali, diritti d'edizione, concessioni, licenze e altri diritti di godimento; valore d'avviamento (goodwill) ..... | 40 %  |

|   |      |
|---|------|
| Sistemi a comando automatico .....  | 40 % |
| Installazioni di sicurezza, apparecchi elettronici di misurazione e di controllo .....            | 40 % |
| Attrezzi, utensili, attrezzi per macchine, strumenti, recipienti, impalcature, palette, ecc. .... | 45 % |
| Stoviglie e biancheria di ristoranti e alberghi .....   | 45 % |

### 2. Casi speciali

#### Investimenti per installazioni che risparmiano energia

Le isolazioni termiche, le installazioni per trasformare il sistema di riscaldamento, gli impianti per l'utilizzazione dell'energia solare, ecc., possono essere ammortizzati durante il primo e secondo esercizio in ragione del 50% del valore contabile e durante gli anni successivi secondo le aliquote usuali applicate a simili installazioni (cifra 1).

#### Installazione per la protezione dell'ambiente

Le installazioni per la protezione delle acque e di protezione contro i rumori nonché le installazioni per la purificazione dell'aria possono essere ammortizzate durante il primo e secondo esercizio in ragione del 50% del valore contabile e durante gli anni successivi secondo le aliquote usuali applicate a simili installazioni (cifra 1).

### 3. Ammortamenti tardivi

Sono ammessi ammortamenti tardivi solamente nei casi in cui l'impresa assoggettata non è stata in grado d'effettuare ammortamenti sufficienti negli anni precedenti a motivo del cattivo andamento degli affari. Chi richiede di poter procedere ad ammortamenti tardivi è tenuto a fornire la giustificazione.

### 4. Particolari metodi d'ammortamento previsti dai Cantoni

Sono particolari metodi d'ammortamento cantonali quelli che si scostano dai metodi usuali e che, in virtù del diritto fiscale cantonale o della prassi fiscale del Cantone erano, a determinate condizioni, già applicati regolarmente e sistematicamente, potendosi trattare d'ammortamenti unici o ripetuti sul medesimo oggetto (ad es. ammortamento immediato). Tali metodi particolari d'ammortamento possono anche essere applicati in materia d'imposta federale diretta, per quanto a lungo termine portino al medesimo risultato.

### 5. Ammortamenti su attivi rivalutati

Gli ammortamenti su attivi rivalutati per compensare perdite sono ammessi unicamente se le rivalutazioni erano autorizzate dal diritto commerciale e le perdite potevano essere dedotte al momento dell'ammortamento.

1 Questo promemoria è valevole unicamente per gli ammortamenti ai sensi dell'art. 960a cpv. 3 CO.

2 Per le aziende agricole e silvicole, le aziende elettriche, le teleferiche e le imprese di navigazione vi sono promemoria speciali, ottenibili presso l'Ufficio federale delle costruzioni e della logistica UFCL, Fellerstrasse 21, 3003 Berna  
Telefono: 031 325 50 50 / Fax: 031 325 50 58 / E-mail: verkauf.zivi@bbl.admin.ch  
Internet: www.bbl.admin.ch

3 Per gli ammortamenti sul valore di acquisto, le aliquote indicate vanno ridotte della metà.

4 L'aliquota d'ammortamento più elevata concernente i soli edifici può essere applicata soltanto se il valore contabile rimanente rispettivamente i costi di costruzione degli edifici sono attivi separatamente. In principio sui terreni non sono ammessi ammortamenti.

5 Questa aliquota va applicata se gli edifici e i terreni figurano in un'unica voce del bilancio.  
In tal caso l'ammortamento è ammesso soltanto sino al raggiungimento del valore del terreno.

## **Materia 504 Nozioni generali di fiscalità**

# **Proposta di soluzione**

## Nozioni generali di fiscalità

Tempo a disposizione: 75 minuti

Punteggio massimo: 37,5

*Salvo diversa indicazione, le soluzioni devono riferirsi alle disposizioni contenute nella LIFD o nella LAID. Dove viene richiesto di indicare la base legale, questa deve essere citata con precisione, ossia menzionando la rispettiva legge, l'articolo con un eventuale capoverso e lettere.*

### Compito 1

10 punti

Il sig. Max Müller, 61 anni, titolare dell'agenzia di marketing «TOP Marketing» (ditta individuale) segue con grande fascino l'andamento dei mercati azionari nonché delle valute digitali e svolge regolarmente transazioni in questo settore. A dicembre 2020 Max Müller acquistò varie criptovalute e azioni. Ad aprile 2021 le quotazioni, soprattutto delle criptovalute, sono inaspettatamente salite vertiginosamente. Il sig. Müller sfrutta l'occasione e vende gran parte dei suoi investimenti per realizzare un considerevole utile in capitale. Alla fine del 2021 le quotazioni sono di nuovo scese drasticamente e ciò che gli è rimasto non ha praticamente più valore.

- 1.1. Indichi le quattro caratteristiche fiscali di un'attività lucrativa indipendente che nella fattispecie possono essere considerate per delimitare tra reddito da lavoro indipendente e amministrazione privata del patrimonio.

**Risposte possibili:**

- **Impiego di lavoro e capitale**
- **Organizzazione liberamente scelta**
- **Scopo di lucro**
- **Presenza sul mercato**
- **A proprio rischio**
- **Breve tempo di detenzione**
- **Frequenza delle transazioni o volume delle transazioni/degli investimenti**
- **Ricorso a (ingenti) capitali di terzi per il finanziare le transazioni**
- **Reinvestimento degli utili conseguiti**
- **Pianificato/sistematico/permanente**
- **Utilizzazione di conoscenze specifiche/legame con l'attività professionale**

- 1.2. L'amministrazione delle contribuzioni ritiene che sussista un reddito da lavoro indipendente.

- 1.21 Quali sono le conseguenze dell'imposta sul reddito e come si qualifica il signor Max Müller ai fini fiscali?

- **Qualifica come commerciante (di titoli) professionale**
- **Utili in capitale tassabili e perdite di capitale deducibili (incl. riporto delle perdite su 7 periodi successivi)**

1.2.2 Quali altre conseguenze di diritto tributario ci si deve aspettare?

- **Contributi sociali/AVS dovuti**

1.3. Come vengono considerati gli averi in criptovalute in riferimento all'imposta sulla sostanza?

**Gli averi in criptovalute sono soggetti all'imposta sulla sostanza e vanno dichiarati nell'elenco dei titoli e dei crediti come valute estere al valore commerciale.**

1.4. Il sig. Max Müller è residente da tempo nel Canton Lucerna, mentre la sede dell'agenzia di marketing «TOP Marketing» (ditta individuale) si trova nel Canton Nidvaldo. Definisca il soggetto dell'imposta in caso di imposta federale diretta.

**Max Müller**

1.5. Il sig. Max Müller ritiene che nella sua dichiarazione d'imposta possa detrarre il vitto come spese professionali. È consentito ai fini fiscali? Motivi la sua risposta.

**No, tali spese professionali sono ammesse soltanto nel caso di un'attività lucrativa dipendente conformemente all'art. 26 LIFD.**

1.6. Occorre sostituire il veicolo aziendale di un collaboratore di lunga data della «TOP Marketing». Nel bilancio al 31.12.2021 il veicolo presenta un valore contabile di CHF 1.00; nel 2020 l'amministrazione delle contribuzioni non ha però accettato né compensato fiscalmente ammortamenti pari a CHF 9'999.00. Nel 2022 il veicolo viene venduto a terzi per CHF 15'000.00.

1.6.1 Indichi tre tipi di fattispecie che giustificano una realizzazione fiscale e citi un esempio per ogni fattispecie.

- **Realizzazione effettiva (p. es. vendita)**
- **Realizzazione contabile (p. es. rivalutazione contabile)**
- **Realizzazione dovuta alla sistematica fiscale (p. es. trasferimento sostanza commerciale in sostanza privata)**

1.6.2 Quali sono le conseguenze fiscali per la vendita indicata al punto 1.6.?

**Reddito imponibile da attività lucrativa indipendente CHF 5'000.00: ricavo della vendita CHF 15'000.00 meno valore imponibile CHF 10'000.00 (valore contabile CHF 1.00 più riserve latenti tassate CHF 9'999.00).**

1.6.3 Quali sono le conseguenze fiscali se il sig. Müller decide di non vendere il veicolo a terzi, ma di trasferirlo nella sostanza privata al valore contabile di CHF 1.00?

**Stesse conseguenze (CHF 5'000.00 tassabili)**

**Compito 2**

7,5 punti

Maria La Cuoca, una cuoca di successo, le chiede una consulenza fiscale: vive a Domodossola (Italia) e decide di trasferirsi nella vicina Svizzera. Il 15 maggio 2021 ha notificato la partenza a Domodossola. Il 1° giugno 2021 è entrata in Svizzera, dove ha trascorso innanzitutto le vacanze mentre cercava un appartamento. Il 2 luglio 2021 ha acquistato uno studio a Brissago (Svizzera) e lo stesso giorno ha notificato l'arrivo presso l'Ufficio controllo abitanti. Dopo una breve e proficua ricerca di un posto di lavoro, il 1° agosto 2021 ha firmato il suo contratto di lavoro come cuoca nella locale «Osteria Borei» e lo stesso giorno ha iniziato il suo nuovo lavoro.

- 2.1. Quando comincia per Maria La Cuoca l'assoggettamento in Svizzera? Motivi la risposta indicando le disposizioni legali della LIFD.

**Dalla motivazione della residenza in Svizzera, ossia dal 2 luglio 2021**

**Conformemente all'art. 8 cpv. 1 LIFD in combinazione con l'art. 3 cpv. 1 LIFD**

Modifica della fattispecie: Maria La Cuoca il 1° luglio 2021, lo stesso giorno del suo arrivo da Domodossola a Brissago, ha aperto con grande entusiasmo la sua «Osteria Borei» sotto forma di ditta individuale. Il primo esercizio ha chiuso al 31.12.2021 con un utile di CHF 20'000.00, in cui erano compresi costi straordinari pari a CHF 10'000.00.

- 2.2. Qual è il primo periodo fiscale di Maria La Cuoca?

**Dal 1° luglio 2021 al 31 dicembre 2021**

- 2.3. Qual è il primo periodo di computo di Maria La Cuoca?

**Dal 1° luglio 2021 al 31 dicembre 2021**

- 2.4. A quanto ammonta il reddito imponibile da attività lucrativa indipendente di Maria La Cuoca per il periodo fiscale 2021?

**CHF 20'000.00**

- 2.5. A quanto ammonta il reddito da attività lucrativa indipendente determinante per l'aliquota di Maria La Cuoca per il periodo fiscale 2021? Effettui il calcolo in maniera dettagliata e indichi la base legale secondo la LIFD.

**Utile ordinario: CHF 20'000.00 + CHF 10'000.00 = CHF 30'000.00**

**Utile determinante per l'aliquota: CHF 30'000.00 / 6 mesi \* 12 mesi = CHF 60'000.00 ./.  
CHF 10'000.00 = CHF 50'000.00**

**Conformemente all'art. 40 cpv. 3 LIFD**

- 2.6. Nel testo che segue inserire negli spazi vuoti numerati da 1 a 6 una delle soluzioni testuali proposte. Il numero di soluzioni proposte è superiore al numero di spazi da riempire da 1 a 6. Utilizzi la tabella delle soluzioni.

Per l'arrivo dall'estero e la partenza per l'estero di una persona fisica vengono applicate le regole dell'assoggettamento ...**n.1**....

Il trasferimento di residenza ...**n.2**... di una persona fisica all'estero non vale come cessazione dell'assoggettamento in Svizzera.

Se una persona fisica cambia cantone all'interno della Svizzera, il cantone di residenza al... **n. 3** ... è sempre responsabile per l'anno civile ...**n. 4** ... per la tassazione e l'acquisto.

L'assoggettamento limitato di una persona fisica ...**n. 5** con l'estinzione degli elementi imponibili in Svizzera.

In caso di appartenenza personale di persone fisiche, l'assoggettamento inizia da un lato con l'acquisizione del domicilio o con la ...**n. 6**... in Svizzera.

|                     |  |
|---------------------|--|
| Soluzioni proposte: | <b>anno intero / definitivo / 31 dicembre / proporzionale / cessa / dimora fiscale / intero / giorno della cancellazione / frequenza di un istituto scolastico / inferiore a un anno / 1° dicembre / temporaneo / inizia / acquisto di un immobile</b> |
| <b>Numero</b>       | <b>Spazi vuoti</b>   |
| 1                   | <b>inferiore a un anno</b>   |
| 2                   | <b>temporaneo</b>  |
| 3                   | <b>31 dicembre</b>   |
| 4                   | <b>totale</b>  |
| 5                   | <b>cessa</b>   |
| 6                   | <b>dimora fiscale</b>  |

## Compito 3

10 punti

Il conto annuale sinteticamente riassunto della S. Sutter SA al 31.12.2021 si presenta nel seguente modo:

**Bilancio S. Sutter SA al 31.12.2021 (CHF)**

| Attivi                        |                     | Passivi                       |                     |
|-------------------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|
| Liquidità                     | 170'000.00          | Debiti da forniture e presta- | 790'000.00          |
| Crediti da forn. e prest.     | 240'000.00          | zioni                         | 135'000.00          |
| Star del credere              | -24'000.00          | Ratei e risconti passivi      | 500'000.00          |
| Scorte                        | 285'000.00          | Prestito azionista            | 75'000.00           |
| Immobilizzi materiali mobilia | 130'000.00          | Accantonamenti di garanzia    | 100'000.00          |
| Immobile aziendale            | 738'000.00          | Capitale azionario            | 52'600.00           |
| Riserva di terreno            | 313'600.00          | Riserve di utile legali       | 200'000.00          |
|                               |                     | Utile d'esercizio             |                     |
| <b>Totale</b>                 | <b>1'852'600.00</b> | <b>Totale</b>                 | <b>1'852'600.00</b> |

**Conto economico S. Sutter SA per l'anno 2021 (CHF)**

| Costi                  |                     | Ricavi          |                     |
|------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| Costo merce            | 1'500'000.00        | Ricavi su merci | 2'500'000.00        |
| Costi per il personale | 750'000.00          | Altri ricavi    | 300'000.00          |
| Costi di esercizio     | 320'000.00          | Ricavi str.     | 100'000.00          |
| Oneri finanziari       | 10'000.00           |                 |                     |
| Ammortamenti           | 50'000.00           |                 |                     |
| Costi str.             | 30'000.00           |                 |                     |
| Imposte                | 40'000.00           |                 |                     |
| Utile netto            | 200'000.00          |                 |                     |
| <b>Totale</b>          | <b>2'900'000.00</b> | <b>Totale</b>   | <b>2'900'000.00</b> |

**Compito:**

Il sig. S.Sutter, azionista unico della S. Sutter SA, ha compilato la dichiarazione d'imposta per le società di capitali per il 2021 in base al conto annuale dell'esercizio 2021. Ha anche effettuato alcune correzioni alla dichiarazione d'imposta.

Le correzioni fiscali effettuate dal sig. S. Sutter sono disponibili come autodichiarazione nella dichiarazione d'imposta alla colonna «Controllo» (punti 1, 3, 6 e7). In veste di fiduciario di lunga data del sig. Sutter valuti la dichiarazione d'imposta in base ai principi della LIFD per poter poi inoltrare la documentazione all'ufficio cantonale di tassazione.

Per ogni fattispecie da completare occorre valutare i punti 1 - 8, le conseguenze fiscali e indicare gli importi alla colonna «Controllo». Effettui quindi anche correzioni fiscali a favore della società soggetta a imposta, anche se sono state contabilizzate tariffe eventualmente maggiori a carico del conto economico. Gli importi vanno preceduti dai segni corretti + o -. Non vengono valutati i campi vuoti e quelli senza il segno + o -. Se non vengono apportate modifiche, occorre indicare «nessuna modifica». Laddove necessario sono richiesti calcoli precisi, tuttavia non servono le motivazioni.

Non sussistono differenze tra l'imposta cantonale e l'imposta federale diretta. Va valutata soltanto l'imposta sull'utile.

**Fattispecie da completare:****Punto 1**

Nell'esercizio 2021 è stato contabilizzato per la prima volta un accantonamento forfettario per obblighi di garanzia del 3%. Ai fini fiscali è ammesso l'1% della cifra d'affari annua.

**Punto 2**

Per un possibile ampliamento aziendale è stato possibile acquistare una particella agricola per CHF 320'000.00 (valore commerciale) nell'esercizio in corso. La particella è iscritta a bilancio separatamente. Nell'esercizio 2021 questa riserva di terreno è stata ammortizzata del 2%.

**Punto 3**

Lo star del credere, finora riconosciuto ai fini fiscali, ammontava l'anno precedente a CHF 24'000.00. Per il rischio generale di perdita su crediti da forniture e prestazioni nei confronti di terzi di CHF 240'000.00 (di cui CHF 200'000.00 Svizzera, CHF 40'000.00 estero), ai fini fiscali sono autorizzate le seguenti deduzioni complessive sui crediti del cliente: 5% sui crediti svizzeri del cliente e 10% sui crediti esteri del cliente. È risaputo inoltre che un debitore estero con una ricusazione di CHF 10'000.00 dichiara fallimento per la fine del 2021.

**Punto 4**

Nei costi d'esercizio un oggetto d'arte acquistato nell'esercizio 2021 (ipotesi: nessuna svalutazione) è stato interamente contabilizzato per un valore superiore a CHF 50'000.00. L'oggetto d'arte è stato acquistato con l'obiettivo di effettuare un investimento di capitale a lungo termine. L'oggetto d'arte è esposto alla reception della S. Sutter SA.

**Punto 5**

La S. Sutter SA mette a disposizione dell'azionista unico, sig. S. Sutter, un veicolo aziendale che può essere utilizzato anche per motivi privati. Nel 2019 i costi d'acquisto ammontavano a CHF 80'000.00, IVA esclusa. La quota privata contabilizzata secondo il diritto commerciale è pari a CHF 8'640.00, ossia mensilmente allo 0,9% del prezzo di acquisto, IVA esclusa.

**Punto 6**

Dall'esercizio 2013 sussiste un riporto delle perdite di CHF 22'000.00 non ancora compensato ai fini fiscali.

**Punto 7**

I costi d'acquisto dei depositi di merci ammontavano al 31.12.2021 a CHF 450'000.00 (tenuto conto del principio del valore più basso).

**Punto 8**

I costi d'esercizio comprendono le multe per il superamento dei limiti di velocità dell'azionista unico di CHF 2'500.00 durante l'attività lavorativa.

## Dichiarazione d'imposta della Sutter SA, esercizio 2021

| Importi in CHF  | Controllo                             |
|---|---------------------------------------|
| <b>Utile netto secondo il conto economico</b>                 | <b>200'000.00</b>                     |
| <b>Correzioni fiscali<br/>Compensazioni (+)/deduzioni (-)</b> |                                       |
| Punto 1:<br>accantonamento per obblighi di garanzia           | +50'000.00<br><b>Nessuna modifica</b> |
| Punto 2:<br>riserva di terreno                                | <b>+6'400.00</b>                      |
| Punto 3:<br>star del credere                                  | -1'000.00<br><b>+2'000.00</b>         |
| Punto 4:<br>oggetto d'arte                                    | <b>50'000.00</b>                      |
| Punto 5:<br>quota privata veicolo                             | <b>-960.00</b>                        |
| Punto 6:<br>perdita 2013                                      | -22'000.00<br><b>+22'000.00</b>       |
| Punto 7:<br>valutazione scorte                                | +20'000.00<br><b>-5'000.00</b>        |
| Punto 8:<br>multe   | <b>+2'500.00</b>                      |

## Compito 4

10 punti

Verifichi le affermazioni sottostanti da 4.1. a 4.10. e indichi se sono giuste o sbagliate.

Metta una crocetta a destra accanto alla soluzione corretta. Nessuna crocetta o più crocette non dà diritto a punti.

## 4.1. N. Affermazioni

- 1 Le imposte rientrano nelle tasse pubbliche.
- 2 Le tasse pubbliche hanno uno scopo fiscale e non fungono da orientamento del comportamento.

**Soluzioni proposte**

L'affermazione 1 è giusta, l'affermazione 2 è sbagliata.  
L'affermazione 1 è sbagliata, l'affermazione 2 è giusta.  
Entrambe le affermazioni sono giuste.  
Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

| Crocetta |
|----------|
| X        |
|          |
|          |
|          |

## 4.2. N. Affermazioni

- 1 Tasse e contributi sostitutivi sono tasse causali. I contributi preferenziali, invece, non sono tasse causali.
- 2 Dall'ottica statale le imposte sono entrate che permettono allo Stato di svolgere i propri compiti.

**Soluzioni proposte**

L'affermazione 1 è giusta, l'affermazione 2 è sbagliata.  
L'affermazione 1 è sbagliata, l'affermazione 2 è giusta.  
Entrambe le affermazioni sono giuste.  
Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

| Crocetta |
|----------|
|          |
| X        |
|          |
|          |

## 4.3. N. Affermazioni

- 1 La Confederazione conosce le imposte dirette e indirette.
- 2 I Cantoni riscuotono anche le imposte indirette.

**Soluzioni proposte**

L'affermazione 1 è giusta, l'affermazione 2 è sbagliata.  
L'affermazione 1 è sbagliata, l'affermazione 2 è giusta.  
Entrambe le affermazioni sono giuste.  
Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

| Crocetta |
|----------|
|          |
|          |
| X        |
|          |

## 4.4. N. Affermazioni

- 1 In Svizzera la Confederazione e i Cantoni godono di una sovranità fiscale.
- 2 Nel Cantone si riscuote soltanto un tipo di imposte.

**Soluzioni proposte**

L'affermazione 1 è giusta, l'affermazione 2 è sbagliata.  
L'affermazione 1 è sbagliata, l'affermazione 2 è giusta.  
Entrambe le affermazioni sono giuste.  
Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

| Crocetta |
|----------|
|          |
|          |
|          |
| X        |

- 4.5. **N. Affermazioni**  
 1 La tassa di emissione non è un'imposta di circolazione.  
 2 L'imposta sui veicoli non è un'imposta di circolazione.

**Soluzioni proposte**

L'affermazione 1 è giusta, l'affermazione 2 è sbagliata.  
 L'affermazione 1 è sbagliata, l'affermazione 2 è giusta.  
 Entrambe le affermazioni sono giuste.  
 Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

| Crocetta |
|----------|
|          |
|          |
|          |
| X        |

- 4.6. **N. Affermazioni**  
 1 La Confederazione può riscuotere solo le imposte che le sono attribuite dalla Costituzione federale.  
 2 I Cantoni possono riscuotere tutte le imposte non riservate alla Confederazione.

**Soluzioni proposte**

L'affermazione 1 è giusta, l'affermazione 2 è sbagliata.  
 L'affermazione 1 è sbagliata, l'affermazione 2 è giusta.  
 Entrambe le affermazioni sono giuste.  
 Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

| Crocetta |
|----------|
|          |
|          |
| X        |
|          |

- 4.7. **N. Affermazioni**  
 1 Le nuove imposte cantonali non vanno introdotte da una legge sottostante a referendum, ma tramite ordinanze del Consiglio di Stato.  
 2 La procedura di tassazione e le norme di diritto su cui si basano non devono violare i diritti costituzionali dei cittadini.

**Soluzioni proposte**

L'affermazione 1 è giusta, l'affermazione 2 è sbagliata.  
 L'affermazione 1 è sbagliata, l'affermazione 2 è giusta.  
 Entrambe le affermazioni sono giuste.  
 Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

| Crocetta |
|----------|
|          |
| X        |
|          |
|          |

- 4.8. **N. Affermazioni**  
 1 Le convenzioni di doppia imposizione (convenzioni internazionali) rappresentano anche dei limiti alle imposte cantonali.  
 2 Ogni azienda svizzera paga imposte sull'utile e sul capitale.

**Soluzioni proposte**

L'affermazione 1 è giusta, l'affermazione 2 è sbagliata.  
 L'affermazione 1 è sbagliata, l'affermazione 2 è giusta.  
 Entrambe le affermazioni sono giuste.  
 Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

| Crocetta |
|----------|
| X        |
|          |
|          |
|          |

4.9. N. **Affermazioni**

- 1 Fra gli elementi costitutivi del rapporto fiscale rientrano la sovranità fiscale, il soggetto dell'imposta e la base di calcolo.
- 2 Fra gli elementi costitutivi del rapporto fiscale rientrano l'aliquota dell'imposta, il soggetto dell'imposta e l'oggetto dell'imposta.

**Soluzioni proposte**

L'affermazione 1 è giusta, l'affermazione 2 è sbagliata.

L'affermazione 1 è sbagliata, l'affermazione 2 è giusta.

Entrambe le affermazioni sono giuste.

Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

| Crocetta |
|----------|
|          |
| <b>X</b> |
|          |
|          |

4.10. N. **Affermazioni**

- 1 Le persone fisiche e le persone giuridiche possono essere soggetti dell'imposta.
- 2 Le persone fisiche versano al Cantone l'imposta sul reddito e sul capitale.

**Soluzioni proposte**

L'affermazione 1 è giusta, l'affermazione 2 è sbagliata.

L'affermazione 1 è sbagliata, l'affermazione 2 è giusta.

Entrambe le affermazioni sono giuste.

Entrambe le affermazioni sono sbagliate.

| Crocetta |
|----------|
| <b>X</b> |
|          |
|          |
|          |