

Esame professionale di Fiduciario

Esame di ammissione 2009

Materia 801	Diritto Tema 1 e Fogli di soluzione	pagina 2 - 18
Materia 802	Amministrazione del personale Tema 2 e Fogli di soluzione	pagina 19 - 47
Materia 803	Contabilità analitica Tema 3 e Fogli di soluzione	pagina 48 - 58

Materia 801

Diritto

Tema 1

esame durata:	90 minuti
mas. punti:	45 punti

La giustificazione della risposta e l'indicazione dell'articolo di legge sono necessari solo quando sono richiesti espressamente. **Quando è richiesta l'indicazione di un articolo di legge, la citazione deve essere fatta nel modo più preciso possibile; ad esempio, per quanto riguarda i vizi di contratto (casi di errore), si deve citare art. 24 cpv. 1 cifra 2 CO e non solamente art. 24 CO. Nel caso di articoli di legge indicati in modo inesatto o incompleto, saranno dedotti dei punti, rispettivamente non ne saranno attribuiti.** Le abbreviazioni ufficiali delle leggi (ad esempio CO, CC, ecc.) possono e devono essere utilizzate.

Quando è richiesta l'indicazione di uno o più articoli di legge, la formulazione della domanda sarà sempre eseguita al plurale (ad esempio: Indichi le disposizioni legali pertinenti), anche quando, eventualmente, solo una disposizione è importante. Se, per una domanda, è richiesta più di una risposta allora una risposta sbagliata può avere, come conseguenza, una riduzione del punteggio.

Se la risposta richiede una giustificazione, saranno valutate solamente risposte contenenti la giustificazione. BUON LAVORO!

Diritto

Domanda 1

(7.5 punti, 0.5 punto per ogni affermazione)

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

- a) Per un lavoratore, il fatto di essere stato licenziato con effetto immediato oppure di essere stato liberato dal proprio obbligo di lavoro non ha nessuna importanza, poiché le conseguenze in materia di diritto delle obbligazioni sono le stesse.
- b) Secondo la legge sul riciclaggio di denaro, ogni fiduciario deve affiliarsi ad un'organizzazione di autoregolamentazione.
- c) Il locatore di locali commerciali ha il diritto di ritenzione, previsto dalla legge, sui beni mobili e sui beni immobili del locatario per gli affitti scaduti nell'anno e per quelli del semestre corrente.
- d) La legge esclude la possibilità di un prolungamento della locazione nel caso in cui il locatore disdica il contratto di locazione motivandolo con un bisogno personale.
- e) Per la stipulazione di un contratto di lavoro non è prevista nessuna forma specifica, mentre la disdetta deve sempre essere effettuata in forma scritta.
- f) Per la stipulazione del contratto di locazione per un appartamento non è prevista nessuna forma specifica; invece, la disdetta da parte del locatario deve essere effettuata in forma scritta e la disdetta da parte del locatore deve essere effettuata mediante l'apposito formulario ufficiale.
- g) Se lo statuto lo prevede, i soci di una Sagl sono obbligati ad effettuare dei versamenti supplementari, in modo illimitato.
- h) Se si dimostra che, nell'ambito della stipulazione di un contratto, è necessario presentare un estratto del registro esecuzioni e fallimenti, questo estratto verrà rilasciato gratuitamente dall'ufficio competente.
- i) In un contratto di lavoro è obbligatorio prevedere un periodo minimo di prova di un mese.
- j) La riserva di proprietà su beni immobili viene iscritta al registro fondiario.
- k) Se i coniugi hanno stipulato il regime matrimoniale di separazione dei beni allora ciascun coniuge si impegna sempre solo a titolo personale e l'altro coniuge non risponde in modo solidale, neanche per i bisogni correnti.

- l) Quando viene avviata una procedura esecutiva nei confronti di una Sagl, alla fine viene sempre effettuata un'esecuzione in via di fallimento o un'esecuzione in via di realizzazione di pegno.
- m) Se sono adempiuti tutti gli altri presupposti, le disposizioni della vendita "porta a porta" valgono anche nel caso di contratti conclusi per telefono.
- n) Una persona minorenni, ma capace di discernimento, può emanare disposizioni in caso di morte a condizione che il rappresentante legale dia il proprio consenso.
- o) Nell'ambito di una successione, ogni erede deve, entro tre mesi, dichiarare espressamente di accettare la successione; in caso contrario, per legge, si presume che venga rifiutata.

Domanda 2

(4.5 punti)

Kurt, Alfonso e Peter sono soci di Cinquecento Sagl. La società dispone di un capitale sociale di CHF 60'000.00, suddiviso in tre quote sociali di CHF 20'000.00 cadauna. L'unico socio della Sagl con diritto di firma è Kurt, che si occupa dell'attività operativa dell'azienda. Gli altri due soci (Alfonso e Peter) sono solamente dei finanziatori che non conoscono bene l'attività dell'impresa.

Il 1° settembre 2009, Kurt muore a causa di un incidente e lascia, come unica erede, la moglie Christina. In seguito a questo evento, gli altri due soci si riuniscono per discutere della situazione e decidono di liquidare l'impresa. Christina non è d'accordo con questa proposta e desidera intervenire come socia e, se possibile, come gerente di Cinquecento Sagl e proseguire l'attività dell'impresa.

- a) Cosa deve fare Christina per diventare socia dell'impresa? Indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.
- b) Quali possibilità hanno Alfonso e Peter, per limitare il più possibile l'influenza di Christina? Indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.
- c) Alfonso e Peter possono liquidare la Cinquecento Sagl contro la volontà di Christina? Giustifici la sua risposta ed indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.
- d) Nel caso in esame, come si svolgerebbe la liquidazione della Sagl? Descriva brevemente le singole fasi, indicando quattro fasi.

Domanda 3

(3.0 punti)

Da circa un anno lei ha messo gratuitamente a disposizione del suo vicino di casa delle sedie da giardino di grande valore. Ora il suo vicino si rifiuta di restituirle le sedie, come era stato concordato, nonostante lei lo abbia già richiamato più volte in forma scritta e nonostante il fatto che lei dispone di un contratto scritto e di una dichiarazione di ricevuta.

- a) Quale tipo di contratto hanno concluso i due vicini? Indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.
- b) E' possibile, con una procedura esecutiva, obbligarlo a restituire le sedie da giardino? Giustifici la sua risposta ed indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.
- c) Presuma di aver messo a disposizione le sedie da giardino al suo vicino già da 11 anni e di non aver preso nessun provvedimento per interrompere la prescrizione. Potrebbe ancora richiedere ed ottenere la restituzione? Giustifici la sua risposta.

Domanda 4

(2.5 punti)

Amanda ha intenzione di sposarsi con Reto il 19 ottobre 2009. Dopo il matrimonio, Amanda desidera aprire una boutique di abiti alla moda. Il marito continuerà a lavorare come contabile presso l'amministrazione fiscale cantonale. Amanda si rivolge a lei poiché desidera sapere cosa può fare affinché, in caso di divorzio dopo qualche anno di matrimonio, la sua boutique non venga "divisa" ma continui ad appartenere esclusivamente a lei.

Cosa consiglia ad Amanda, quando Amanda le comunica che vuole assolutamente vivere in regime ordinario di partecipazione agli acquisti? Come può mettere in pratica la sua proposta? Giustifichi la sua risposta.

Domanda 5

(3.0 punti)

Andrea è un installatore di impianti di riscaldamento e di impianti sanitari presso Bauca AG a Zurigo. Egli è responsabile delle installazioni sanitarie dell'immobile plurifamiliare ULDAUNA a Flims. Dal 27 marzo 2009 al 2 giugno 2009, egli ha effettuato diversi lavori nell'immobile plurifamiliare. L'ultimo giorno egli ha notificato al suo capo, Alois, di aver concluso i lavori sanitari presso l'immobile ULDAUNA. Il 29 agosto 2009, Andrea ha dovuto ancora installare in due appartamenti tre porta-sapone che aveva dimenticato. Il 5 settembre 2009 l'imprenditore constata che il committente ULDAUNA AG (sede a San Gallo) si trova in gravi difficoltà finanziarie. Andrea consiglia allora al suo capo di far iscrivere un'ipoteca legale di artigiani ed imprenditori sulla parcella dell'immobile ULDAUNA o almeno su alcuni appartamenti.

- Nel caso in esame, Bauca AG può far iscrivere un'ipoteca legale di artigiani ed imprenditori sull'intera parcella o su alcuni appartamenti? Giustifichi la sua risposta ed indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.
- Assuma che sia stata fatta iscrivere l'ipoteca legale di artigiani ed imprenditori. Quale tipo di esecuzione viene applicata in questo caso e dove dovrebbe essere presentata la domanda d'esecuzione? Indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

Domanda 6

(10 punti)

I coniugi Markus e Victoria sono sposati dal 1998 e, insieme, hanno avuto due figli: Tatjana di 10 anni e Roman di 8 anni. La sostanza coniugale ammonta a CHF 2,8 milioni. Essa comprende una casa monofamiliare, senza ipoteche, ereditata da Markus nel 2002 (valore nel 2002 di CHF 500'000.00), un appartamento di vacanza a Verbier acquistato insieme nel 2005, gioielli di Victoria, due automobili, il conto bancario di Markus e il conto bancario di Victoria. Subito dopo averla ereditata, la casa è stata ristrutturata per CHF 250'000.00, utilizzando i soldi portati da Victoria al momento del matrimonio. Nel frattempo, la casa monofamiliare è diventata l'abitazione primaria della famiglia e ha un valore (dopo la deduzione dell'ipoteca) di CHF 1,2 milioni. L'appartamento di vacanza ha un valore (dopo la deduzione dell'ipoteca) di CHF 800'000.00 ed è stata finanziata con i salari risparmiati da Markus durante il matrimonio. I gioielli di Victoria hanno un valore di CHF 20'000.00. Il conto bancario di Markus presenta un saldo di CHF 400'000.00 ed è stato interamente costituito con il reddito da lavoro guadagnato durante il matrimonio. Il conto bancario di Victoria ha un saldo di CHF 200'000.00, che corrisponde al resto della sostanza portata al momento del matrimonio. Le due automobili hanno, in totale, un valore attuale di CHF 180'000.00.

- Qual è il regime matrimoniale applicabile ai due coniugi? In base a quali disposizioni di legge?
- Calcoli il valore delle singole masse di beni. Presenti le singole fasi del calcolo.

- c) Markus vuole aumentare l'ipoteca sulla sua casa di CHF 800'000.00 – senza informare la moglie – per poter acquistare delle azioni di una grande banca. Come valuta questa situazione dal profilo giuridico? Giustifichi la sua risposta ed indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.
- d) Si assuma che Markus non abbia aumentato l'ipoteca (domanda c) e che oggi Markus muoia. A quanto ammonta la massa ereditaria, chi sono gli eredi e quanto erediterà ciascuno di essi? Presenti il suo procedimento di soluzione.
- e) Se, mentre erano in vita, i due coniugi avessero voluto favorirsi il più possibile, quale sarebbe stato il miglior modo di procedere dal punto di vista del regime matrimoniale e della successione? Giustifichi la sua risposta.

Domanda 7

(2 punti)

Nell'ambito di un'esecuzione in via di pignoramento, lei ha appena presentato la domanda di proseguimento dell'esecuzione.

- a) Qual è la prossima fase che sarà intrapresa dall'ufficio esecuzioni e fallimenti? In base a quali disposizioni di legge?
- b) Assuma che l'ufficio esecuzione e fallimenti abbia stabilito che il debitore non disponga – al di fuori dei beni strettamente necessari – né di un reddito eccedente il minimo vitale né di altri beni. Cosa farà ed in virtù di quale disposizione di legge?

Domanda 8

(4 punti)

Kurt è proprietario di un appartamento di 4 locali a Zurigo. Da circa sei mesi egli ha affittato l'appartamento ai coniugi Gwerder. All'inizio di dicembre Kurt ha ricevuto una lettera dai coniugi Gwerder nella quale lo informano che diversi vecchi caloriferi del loro appartamento hanno dei buchi e che quindi devono restare spenti. Attualmente, a causa di questo problema, tre dei quattro locali non sono più abitabili. Lo informano che ora si sono spostati in un albergo e, in particolare, che Kurt dovrà anche rispondere dei costi dell'albergo. Successivamente, Kurt ha contattato i coniugi Gwerder e ha proposto loro di riparare il danno. Tuttavia, la coppia non vuole più lasciare entrare Kurt nell'appartamento poiché questo fa parte della loro sfera privata.

- a) Come valuta questa situazione dal punto di vista del diritto di locazione? Giustifichi la sua risposta ed indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.
- b) Quali possibilità ha a disposizione, per legge, Kurt? Giustifichi la sua risposta.

Domanda 9

(3 punti)

Lei è un fiduciario e, il 24 settembre 2009 (giovedì) alle ore 21:00, si trova ancora in ufficio. All'improvviso un cliente di lunga data si presenta alla porta del suo ufficio. Egli ha in mano un precetto esecutivo e le spiega che questo precetto gli è stato consegnato lunedì 14 settembre 2009. Egli non sa cosa deve fare, ma è sicuro che il credito asserito contro di lui non esista.

- a) In generale: quali possibilità si hanno quando si riceve un precetto esecutivo e quali sono i termini entro i quali agire?
- b) In questo caso: il suo cliente può ancora far qualcosa? Se sì, cosa?

Domanda 10

(2.5 punti)

L'imprenditore Franco Mancini si trova nell'ufficio del suo fiduciario Luca Rossi. Egli ammira un antico armadio di legno risalente al XVI secolo, che si trova in un angolo dell'ufficio di Luca. Franco, che ha l'abitudine di venire subito al dunque, propone a Luca: "Compro il tuo vecchio armadio". Luca è preso di sorpresa dal fatto che Franco – che si è presentato presso di lui per tutt'altri motivi – gli offra di acquistare l'armadio. Totalmente preso alla sprovvista, risponde: "OK". Tuttavia, quando Franco, il giorno successivo, vuole ritirare l'armadio, Luca non vuole più consegnarglielo.

- a) Quale contratto si è formato tra Franco e Luca?
- b) Quali conseguenze deve attendersi Luca? Giustifichi la sua risposta.

Domanda 11

(3.0 punti)

La banca Creditplus concede a Michael Opel, titolare di una ditta individuale, un credito commerciale per un ammontare di CHF 120'000.00. Come garanzia Michael mette in pegno una parte della sua quota di partecipazione al fondo d'investimento Futura.

- a) Di quale tipo di garanzia si tratta in questo caso? Indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.
- b) Quali sono i rapporti giuridici (proprietà/possesso) sulla parte di quota di partecipazione al fondo d'investimento data in pegno?

* * * * *

Fogli di soluzione

Materia 801

Diritto

Tema 1

Esame di ammissione 2009

Fogli di soluzione

→ Non scrivere sul retro del foglio!

Domanda 1

(7.5 punti, 0.5 punto per ogni affermazione)

	Vera	Falsa
a)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
f)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
g)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
h)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
i)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
j)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
k)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
l)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
m)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
n)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
o)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Domanda 2

(4.5 punti)

a) Cosa deve fare Christina per diventare socia dell'impresa? Indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

b) Quali possibilità hanno Alfonso e Peter, per limitare il più possibile l'influenza di Christina? Indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

c) Alfonso e Peter possono liquidare la Cinquecento Sagl contro la volontà di Christina? Giustifichi la sua risposta ed indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

d) Nel caso in esame, come si svolgerebbe la liquidazione della Sagl? Descriva brevemente le singole fasi, indicando quattro fasi.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Domanda 3 **(3 punti)**

a) Quale tipo di contratto hanno concluso i due vicini? Indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

.....

.....

.....

b) E' possibile, con una procedura esecutiva, obbligarlo a restituire le sedie da giardino? Giustifichi la sua risposta ed indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

.....

.....

.....

.....

.....

c) Presuma di aver messo a disposizione le sedie da giardino al suo vicino già da 11 anni e di non aver preso nessun provvedimento per interrompere la prescrizione. Potrebbe ancora richiedere ed ottenere la restituzione? Giustifichi la sua risposta.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Domanda 4 **(2.5 punti)**

Cosa consiglia ad Amanda, quando Amanda le comunica che vuole assolutamente vivere in regime ordinario di partecipazione agli acquisti? Come può mettere in pratica la sua proposta? Giustifichi la sua risposta.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....
.....
.....
.....
.....

Domanda 5 **(3 punti)**

a) Nel caso in esame, Bauca AG può far iscrivere un'ipoteca legale di artigiani ed imprenditori sull'intera parcella o su alcuni appartamenti? Giustifichi la sua risposta ed indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

.....
.....
.....
.....

b) Assuma che sia stata fatta iscrivere l'ipoteca legale di artigiani ed imprenditori. Quale tipo di esecuzione viene applicata in questo caso e dove dovrebbe essere presentata la domanda d'esecuzione? Indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

.....
.....
.....
.....
.....

Domanda 6

(10 punti)

a) Qual è il regime matrimoniale applicabile ai due coniugi? In base a quali disposizioni di legge?

.....

b) Calcoli il valore delle singole masse di beni. Presenti le singole fasi del calcolo.

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

c) Markus vuole aumentare l'ipoteca sulla sua casa di CHF 800'000.00 – senza informare la moglie – per poter acquistare delle azioni di una grande banca. Come valuta questa situazione dal profilo giuridico? Giustifichi la sua risposta ed indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

.....
.....
.....

Esame di ammissione 2009

d) Si assuma che Markus non abbia aumentato l'ipoteca (domanda c) e che oggi Markus muoia. A quanto ammonta la massa ereditaria, chi sono gli eredi e quanto erediterà ciascuno di essi? Presenti il suo procedimento di soluzione.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

e) Se, mentre erano in vita, i due coniugi avessero voluto favorirsi il più possibile, quale sarebbe stato il miglior modo di procedere dal punto di vista del regime matrimoniale e della successione? Giustifici la sua risposta.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Domanda 7

(2 punti)

a) Qual è la prossima fase che sarà intrapresa dall'ufficio esecuzioni e fallimenti? In base a quali disposizioni di legge?

.....
.....
.....

b) Assuma che l'ufficio esecuzione e fallimenti abbia stabilito che il debitore non disponga – al di fuori dei beni strettamente necessari – né di un reddito eccedente il minimo vitale né di altri beni. Cosa farà ed in virtù di quale disposizione di legge?

.....
.....
.....
.....

Domanda 8

(4 punti)

a) Come valuta questa situazione dal punto di vista del diritto di locazione? Giustifichi la sua risposta ed indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

.....
.....
.....
.....
.....
.....

b) Quali possibilità ha a disposizione, per legge, Kurt? Giustifichi la sua risposta.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Domanda 9 **(3 punti)**

a) In generale: quali possibilità si hanno quando si riceve un precetto esecutivo e quali sono i termini entro i quali agire?

.....

.....

.....

.....

b) In questo caso: il suo cliente può ancora far qualcosa? Se sì, cosa?

.....

.....

.....

.....

.....

Domanda 10

(2.5 punti)

a) Quale contratto si è formato tra Franco e Luca?

.....

b) Quali conseguenze deve attendersi Luca? Giustifichi la sua risposta.

.....
.....
.....
.....
.....

Domanda 11

(3 punti)

a) Di quale tipo di garanzia si tratta in questo caso? Indichi le disposizioni di legge determinanti in merito.

.....
.....

b) Quali sono i rapporti giuridici (proprietà/possesso) sulla parte di quota di partecipazione al fondo d'investimento data in pegno?

.....
.....
.....

* * * * *

Materia 802

Amministrazione del personale

Tema 2

esame durata:	90 minuti
mas. punti:	45 punti

Parte 1

(11.00 punti)

Compito 1

(11.00 punti)

1. Le seguenti domande devono sempre essere considerate indipendenti l'una dall'altra e pertanto anche le risposte devono essere date in modo indipendente.
 - 1.1 Il 1° gennaio 2009 è entrata in vigore la nuova legge sugli assegni familiari. Per quali cantoni questa legge è obbligatoria?
(0.25 punti)
 - 1.2 Si assuma che la regolamentazione sinora in vigore di una cassa di compensazione stabiliva gli assegni figli mensili a CHF 220.00 per figlio fino al compimento ed al completamento del 16mo anno d'età.
(1.00 punto in totale)
 - a) Quale importo deve essere versato, come minimo, per gli assegni familiari a partire dal 1° gennaio 2009? Indichi sia l'importo che l'eventuale limite d'età.
(0.50 punto)
 - b) A partire dal 1° gennaio 2009, cosa deve e cosa può regolare la cassa di compensazione in relazione con gli assegni per i figli? Indichi sia gli importi che eventuali limiti d'età.
(0.50 punto)
 - 1.3 Jonas Muster è nato il 31 dicembre 2008. Da quale mese e in quale proporzione (quota, non importo in CHF) sussiste il diritto agli assegni per i figli? Non sono richieste le esigenze formali.
(0.50 punto)
 - 1.4 Il suo cliente non aderiva, finora, a nessuna cassa di compensazione familiare poiché nessuno dei suoi collaboratori aveva figli.
(0.75 punti in totale)
 - a) Quali conseguenze concrete ha la legge sugli assegni familiari per il suo cliente?
(0.50 punto)
 - b) Quali conseguenze ha la legge sugli assegni familiari per i collaboratori del suo cliente in relazione con i contributi per assegni familiari da versare alla cassa di compensazione per gli assegni figli?
(0.25 punti)

- 1.5 Un'azienda nella quale lei svolge attività di consulenza ha assunto un nuovo collaboratore proveniente dalla Germania. Il nuovo collaboratore è domiciliato in Svizzera. Il datore di lavoro non sa spiegare al collaboratore, in modo preciso, il sistema svizzero di previdenza e, a tale proposito, si rivolge a lei. Cosa si intende con sistema dei 3 pilastri; come funziona e come è organizzato? Lo spieghi brevemente, **utilizzando obbligatoriamente l'apposita tabella contenuta nel foglio di soluzione.**
(4.50 punto in totale)
- 1.6 La rendita massima di vecchiaia dell'AVS è la base per il calcolo di diversi altri valori chiave nell'ambito del 1°, 2° e 3° pilastro. Calcoli i valori chiave di seguito indicati. Specifichi – a dipendenza di quanto richiesto – il fattore, il divisore o il tasso percentuale che consente, unitamente alla rendita massima di vecchiaia AVS, di giungere al suo risultato (cifra chiave); indichi inoltre la cifra chiave / il risultato. La rendita massima di vecchiaia dell'AVS per una persona singola è, al momento, di CHF 27'360.00 per anno.
(3.00 punti in totale)
- a) Rendita minima AVS? (0.50 punto)
 - b) Soglia d'entrata LPP (0.50 punto)
 - c) Salario massimo assicurabile secondo la LPP? (0.50 punto)
 - d) Deduzione di coordinamento LPP? (0.50 punto)
 - e) Salario minimo di coordinamento LPP? (0.50 punto)
 - f) Versamento annuale massimo deducibile dalle imposte in relazione con il 3° pilastro vincolato (senza contributi al 2+ pilastro, ad esempio per proprietari di una ditta individuale) (0.50 punto)
- 1.7 Alcune domande sulle imposte alla fonte:
(1.00 punto in totale)
- a) Chi è responsabile della notifica all'autorità competente di un lavoratore EU/EFTA soggetto alle imposte alla fonte, con domicilio in Svizzera?
(0.25 punti)
 - b) Chi è responsabile del versamento dell'importo dell'imposta alla fonte?
(0.25 punti)
 - c) Chi garantisce, in prima istanza, per l'imposta alla fonte nei confronti dell'amministrazione fiscale?
(0.25 punti)
 - d) Un lavoratore soggetto ad imposta alla fonte riceve la seguente retribuzione mensile:

1.	Salario lordo	CHF	4'500.00
2.	Assegni per i figli	CHF	650.00
3.	Indennità di viaggio (tra luogo di domicilio e luogo di lavoro)	CHF	350.00

Quale importo ne consegue come base di calcolo per l'imposta alla fonte?
(0.25 punti)

Parte 2

(17.00 punti)

Compito 2.1

(4.00 punti)

2.1 Lei contabilizza i documenti giustificativi che il suo nuovo cliente le ha consegnato. Il cliente gestisce una scuola di lingue. Lei riceve anche il seguente conteggio di salario, di un'impiegata d'ufficio, per il mese di maggio 2009:

Descrizione	Unità	Tasso	Importo	
Salario orario	65.00	24.75	1'608.75	a)
Salario lordo			1'608.75	
Deduzione:				
AVS	1'608.75	5.050	81.25	b)
Assicurazione disoccupazione	1'608.75	1.500	24.15	c)
Infortuni non professionali	1'608.75	1.773	28.50	d)
IPG malattia	1'608.75	1.816	29.20	e)
Cassa pensione	-	-	-	f)
Vitto	13.00	14.000	182.00	g)
Retribuzione netta			1'263.65	

Da una telefonata con il suo cliente, lei riceve alcune informazioni complementari:

-> **vedere la prossima pagina**

- La collaboratrice ha 27 anni e lavora presso il suo cliente già da cinque anni.
- In questo conteggio di salario sono contenute tutte le componenti del salario, concordate contrattualmente, per il periodo di computo.
- Il premio totale dell'assicurazione indennità giornaliera in caso di malattia è del 1.816%.
- Da quest'anno (da gennaio 2009) la collaboratrice lavora regolarmente presso il suo cliente per più di 100 ore al mese. In precedenza lavorava mediamente per 60 ore.
- Il datore di lavoro, nel quadro delle regolamentazioni previste dalla legge, scarica i contributi assicurativi il più possibile sui collaboratori.
- Il contratto è stipulato secondo il Codice delle obbligazioni. Non vi è nessun contratto collettivo di lavoro (CCL).

Domande:

Esprima la sua valutazione su ciascuna posizione da a) a g) del conteggio di salario. Spieghi, a parole, se la relativa posizione è giusta o sbagliata. Se la posizione è sbagliata o problematica, spieghi perché è sbagliata, oppure perché la situazione è problematica oppure perché può portare a conseguenze negative. La sua risposta deve contenere anche la soluzione giusta. I calcoli non sono richiesti e non sono necessari.

Esempio di struttura della soluzione: La deduzione AVS è sbagliata. La deduzione giusta è del xx.xx %. I contributi AVS sono dovuti in modo paritetico dal lavoratore e dal datore di lavoro.

Compito 2.2

(13.00 punti)

2.2 Lei ha l'incarico, per il suo cliente Persomax AG, di preparare la notifica del totale dei salari 2008 per l'AVS/AI/IPG, l'AD (assicurazione contro la disoccupazione) e l'assicurazione infortuni secondo la LAINF. Esegua la dichiarazione **del salario totale assoggettato per ogni collaboratore. A tale scopo utilizzi la tabella contenuta nel foglio di soluzione.** Valgono le disposizioni di legge. Non devono essere considerate regolamentazioni particolari, rispettivamente speciali, applicate da singole casse di compensazione o da cantoni, eccetto quando ciò non sia espressamente richiesto nell'enunciato d'esame.

2.2.1 Il signor Fröhlich, 45 anni, assunto al 100%, è stato impiegato dal 1.4.2008 fino al 31.8.2008 come sostituto del direttore generale. In questo periodo egli riceve un salario lordo di CHF 129'000.00.
(1.00 punto)

2.2.2 Il signor Abendrot, 66 anni, è stato impiegato per tutto l'anno presso Persomax AG e ha ricevuto, per tutto il periodo, un salario mensile lordo di CHF 3'000.00. Il signor Abendrot lavora inoltre presso un altro datore di lavoro che gli versa un salario mensile lordo di CHF 1'300.00.
(1.00 punto)

2.2.3 La signorina Jeunesse ha compiuto 17 anni il 2 gennaio 2008. Nel 2008 ha ricevuto, come persona in formazione, un salario lordo di CHF 10'200.00. Come riconoscimento per il suo grande impegno ha ricevuto un premio di CHF 1'000.00 lordi.
(1.00 punto)

2.2.4 La signora Kinderreich, 32 anni, durante il 2008 ha avuto un bambino. La signora è stata impiegata per tutto l'anno. In base alle sue assenze prima e dopo la nascita, ha ricevuto nel 2008 le seguenti prestazioni lorde:
(2.00 punti)

Salario regolare, incluso proseguimento del pagamento:	CHF	84'000.00
Indennità giornaliera di malattia (prestazione assicurativa):	CHF	28'800.00
Indennità per maternità (IPG):	CHF	16'856.00
Assegni per i figli:	CHF	4'000.00
Assegno per la nascita (usuale nel ramo):	CHF	<u>1'000.00</u>
 Totale delle prestazioni lorde:	 CHF	 134'656.00

2.2.5 Il signor Seller, 52 anni, ha lavorato per tutto l'anno come venditore al servizio esterno. Nel 2008 ha ricevuto le seguenti prestazioni (sempre lorde):
(2.00 punti)

Salario base:	CHF	96'000.00
Bonus in base al risultato alla fine dell'anno:	CHF	35'000.00
Forfait per pasti in trasferta:	CHF	4'400.00
Partecipazione ai costi nella formazione di responsabile della vendita:	CHF	6'000.00

Ulteriori informazioni:

- Persomax AG ha un regolamento spese autorizzato.
- Il signor Seller ha una Audi A4 come veicolo aziendale. Sul veicolo sono esposte delle scritte pubblicitarie, ma è utilizzabile senza limitazioni. Il datore di lavoro preleva per l'automobile CHF 6'240.00 (9.6% di CHF 65'000.00) sul salario netto.
- A causa di un'assenza dovuta ad un infortunio, Persomax AG riceve indennità giornaliera per infortunio per l'ammontare di CHF 8'750.00. Durante la sua assenza, il signor Seller riceve il salario invariato.

2.2.6 Il signor Cleanup, 45 anni, pulisce i locali degli uffici per, in media, 7 ore alla settimana. Egli è stato impiegato per tutto l'anno. Il suo salario lordo era di CHF 9'100.00. Egli si procura sempre da solo gli strumenti ed il materiale per la pulizia e, per questo motivo, riceve un rimborso spese. Nel 2008 il rimborso spese è stato di CHF 900.00.
(1.00 punto)

2.2.7 La signora Promotion, 28 anni, rappresenta Persomax AG alle fiere per circa 80 giorni l'anno. Si reca quasi sempre alle fiere e alle manifestazioni la sera precedente, utilizzando i mezzi pubblici, e pernotta in albergo. Gli alberghi sono sempre pagati direttamente dal datore di lavoro. Torna a casa solitamente solo durante la notte. La signora è stata impiegata per tutto l'anno. Durante le fiere deve indossare un'uniforme, che riceve dal datore di lavoro. Nel 2008 ha ricevuto le seguenti prestazioni (sempre lorde):
(2.00 punti)

Salario lordo:	CHF	58'800.00
Indennità per ore supplementari:	CHF	11'200.00
Uniformi per il valore di:	CHF	4'500.00
Forfait giornalieri per pasti esterni:	CHF	7'200.00
Pernottamenti in albergo per:	CHF	12'000.00
Abbonamento generale in prima classe, valore:	CHF	4'850.00

- 2.2.8 La signora Sunshine, 60 anni, lavora da 25 anni per Persomax AG.
- Lavora in ufficio ed è anche impiegata come portinaia dell'immobile aziendale. Per l'attività di portineria non riceve nessun salario. Per questo motivo per l'appartamento della portineria paga un affitto annuo di soli CHF 12'000.00, inferiore al prezzo di mercato che è di CHF 16'800.00.
 - Durante l'anno, la signora Sunshine è stata molto malata. Ha dovuto sostenere costi di CHF 4'000.00 per un soggiorno in una casa di cura, che la cassa malati obbligatoria non le ha riconosciuto. La signora Sunshine non è in una buona situazione finanziaria; per questo motivo Persomax AG si è presa carico, in via eccezionale, di questi costi (le componenti di salario sono presentate al lordo (lordo = netto)).

Ulteriori informazioni / prestazioni (importi sempre lordi):
(3.00 punti)

Salario lordo (salario regolare, 2 mesi):	CHF	9'000.00
Proseguimento di pagamento del salario per malattia, 6 mesi:	CHF	27'000.00
Indennità perdita di guadagno per malattia 80%, 4 mesi:	CHF	14'400.00
Cesto di frutta (prodotti naturali) del valore di:	CHF	400.00

L'assicurazione perdita di guadagno per malattia di Persomax AG ha versato a Persomax AG, nel 2008, CHF 32'400.00 di indennità giornaliera per inabilità lavorativa per la signora Sunshine. Per questa domanda non è rilevante il termine d'attesa dell'assicurazione perdita di guadagno.

Per il compito 2.2.8 deve inoltre presentare il procedimento di soluzione in modo dettagliato.

Parte 3

(7.00 punti)

Compito 3

(7.00 punti)

3.1 Le seguenti domande, relative al tema **organizzazione**, devono sempre essere considerate indipendenti l'una dall'altra e pertanto anche le risposte devono essere date in modo indipendente.

3.1.1 Il cosiddetto cubo organizzativo presenta schematicamente i contenuti della struttura organizzativa. Indichi quali sono i contenuti delle seguenti posizioni:

- a) Relazioni
- b) Dimensioni
- c) Elementi

Sono richieste solo le denominazioni dei contenuti e non la loro descrizione.

(2.25 punti in totale)

3.1.2 Le aziende possono essere organizzate in diversi modi. Per ciascuna delle seguenti forme organizzative, indichi un esempio di come si presenta concretamente l'organizzazione dell'azienda. Per ciascuna forma elenchi, pertanto, tre ambiti / unità.

(2.25 punti in totale)

- a) Organizzazione orientata all'esecuzione o alle funzioni
(0.75 punti)
- b) Organizzazione orientata agli oggetti o ai prodotti
(0.75 punti)
- c) Organizzazione regionale o orientata al mercato
(0.50 punto)

3.1.3 Un organigramma è una rappresentazione semplificata della struttura organizzativa. Cosa è rappresentato, di principio, in un organigramma con la componente indicata?

(0.75 punti in totale)

- a) Rettangolo
(0.25 punti)
- b) Linee di collegamento
(0.50 punto)

3.1.4 Spieghi brevemente cosa si intende, in organizzazione, con i seguenti termini.
(2.00 punti in totale)

- a) Margine di controllo (detto anche spam of control)
(0.50 punto)
- b) Diagramma funzionale
(0.75 punti)
- c) Piano procedurale
(0.75 punti)

Parte 4

(10.00 punti)

Compito 4.1

(7.50 punti)

4.1 Megaknowhow AG impiega, al momento, quattro collaboratori con una massa salariale totale di CHF 390'000.00. Il 1° aprile viene assunto un nuovo collaboratore. Il suo salario annuale è di CHF 110'000.00.

L'azienda le chiede di sbrigare le pratiche necessarie in merito alle assicurazioni sociali, per i seguenti ambiti.

(7.50 punti in totale)

4.1.1 AVS/AI/IPG/AD
(1.50 punti)

4.1.2 Assicurazione infortuni secondo la LAINF
(1.75 punti)

4.1.3 Cassa pensione (secondo LPP)
(2.25 punti)

4.1.4 Cassa pensione (sovra obbligatoria, assicurazione per i quadri, ecc.)
(1.00 punto)

4.1.5 Assicurazione indennità perdita di guadagno in caso di malattia
(1.00 punto)

Quali notifiche alle assicurazioni sociali devono essere effettuata immediatamente e quali possono essere eseguite solo alla fine dell'anno con la notifica del totale dei salari?

Giustifichi la sua risposta in parole e – se esiste – con l'articolo di legge. Strutturi la sua risposta nel modo seguente (vedere anche le istruzioni contenute nel foglio di soluzione):

- Momento della notifica

Esempio: “Nessun obbligo di notifica“ oppure “Notifica immediata“

- Giustificazione del momento della notifica, eventualmente con l'articolo di legge

Esempio: “Non è prevista nessuna disposizione di legge, che ...“ oppure “Dall'articolo 90 LPP si può dedurre che ...“

- Informazioni complementari come indicazioni sull'applicazione pratica o sulle conseguenze della mancata notifica

Esempio: “Notifica del salario anche senza obbligo poiché ...“ oppure “La protezione assicurativa è garantita indipendentemente dal pagamento del premio“.

Compito 4.2

(2.50 punti)

- 4.2 Un nuovo collaboratore, assunto da due mesi da Hireandfire Sagl, deve lasciare l'azienda. E' stato concordato un periodo di prova contrattuale di 3 mesi. Il signor Fire ha inoltrato disdetta al nuovo collaboratore, per raccomandata, con un termine di 7 giorni per il giorno 15 del terzo mese d'impiego. Non è stato effettuato nessun preavviso verbale. Il collaboratore ha ricevuto la disdetta, ma non l'ha accettata. Come vede la situazione giuridica?
(2.5 punti in totale)
- 4.2.1 Spieghi al signor Fire la situazione giuridica ed indichi il corrispondente articolo di legge.
(1.75 punti)
- 4.2.2 Il signor Fire le spiega che il collaboratore, a partire dalla seconda settimana dell'impiego e per tre settimane, ha partecipato ad un corso di ripetizione ed, in seguito, si è annunciato malato per un'influenza per due settimane. Egli le chiede se queste circostanze modificano la situazione. Spieghi al signor Fire, perché la situazione giuridica si modifica o non si modifica. Giustifichi la sua risposta indicando il relativo articolo di legge.
(0.75 punti)

Fogli di soluzione

Materia 802

Amministrazione del personale

Tema 2

Parte 1

(11.00 punti)

Compito 1

(11.00 punti)

1.1
.....
.....
.....

1.2 a)
.....
.....
.....

1.2 b)
.....
.....
.....

1.3
.....
.....
.....

1.4 a)
.....
.....
.....

1.4 b)
.....
.....
.....

1.5

	1° pilastro	2° pilastro	3° pilastro
Descrizione			
Responsabilità / Organizzato mediante			
Obiettivi			
Prestazioni (almeno due indicazioni per ciascuno)	Esempio: Rendita ...		
Finanziamento			

1.6 a)
.....
.....

1.6 b)
.....
.....

1.6 c)
.....
.....

1.6 d)
.....
.....

1.6 e)
.....
.....

1.6 f)
.....
.....

1.7 a)
.....

1.7 b)
.....

1.7 c)
.....

1.7 d)
.....

Parte 2

(17.00 punti)

Compito 2.1

(4.00 punti)

2.1 a)

.....

.....

.....

2.1 b)

.....

.....

2.1 c)

.....

.....

2.1 d)

.....

.....

2.1 e)

.....

.....

2.1 f)

.....

.....

2.1 g)

.....

.....

Compito 2.2

(13.00 punti)

2.2.

<u>Compito</u>	<u>Cognome</u>	<u>AVS/AI/IPG</u>	<u>AD</u>	<u>Infortuni professionali</u>	<u>Infortuni non professionali</u>
2.2.1	Fröhlich				
2.2.2	Abendrot				
2.2.3	Jeunesse				
2.2.4	Kinderreich				
2.2.5	Seller				
2.2.6	Cleanup				
2.2.7	Promotion				
2.2.8	Sunshine				

2.2.8 Procedimento di soluzione

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Parte 3

(7.00 punti)

Compito 3

(7.00 punti)

3.1.1 a) **Relazioni:**.....
.....
.....
.....

3.1.1 b) **Dimensioni:**.....
.....
.....
.....

3.1.1 c) **Elementi:**.....
.....
.....
.....
.....
.....

3.1.2 a) **Organizzazione orientata all'esecuzione o alle funzioni:**.....
.....
.....
.....

3.1.2 b) **Organizzazione orientata agli oggetti o ai prodotti:**.....
.....
.....
.....

3.1.2 c) **Organizzazione regionale o orientata al mercato:**.....
.....
.....
.....

3.1.3 a) **Rettangolo:**.....
.....

3.1.3 b) **Linee di collegamento:**.....
.....

3.1.4 a) **Margine di controllo** (detto anche spam of control):.....
.....
.....
.....

3.1.4 b) **Diagramma funzionale:**.....
.....
.....
.....

3.1.4 c) **Piano procedurale:**.....
.....
.....
.....

Parte 4

(10.00 punti)

Compito 4.1

(7.50 punti)

4.1.1 AVS/AI/IPG/AD

Momento della notifica:.....
.....

Giustificazione del momento della notifica, eventualmente con l'articolo di legge:

.....
.....
.....
.....

Informazioni complementari come indicazioni sull'applicazione pratica o sulle conseguenze della mancata notifica:

.....
.....
.....
.....
.....

4.1.2 Assicurazione infortuni secondo la LAINF

Momento della notifica:.....
.....

Giustificazione del momento della notifica, eventualmente con l'articolo di legge:

.....
.....
.....
.....

Informazioni complementari come indicazioni sull'applicazione pratica o sulle conseguenze della mancata notifica:

.....
.....
.....
.....
.....

4.1.3 Cassa pensione (secondo la LPP)

Momento della notifica:.....
.....

Giustificazione del momento della notifica, eventualmente con l'articolo di legge:

.....
.....
.....
.....

Informazioni complementari come indicazioni sull'applicazione pratica o sulle conseguenze della mancata notifica:

.....
.....
.....
.....
.....

4.1.4 Cassa pensione (sovra obbligatoria, assicurazione per i quadri, ecc.)

Momento della notifica:.....
.....

Giustificazione del momento della notifica, eventualmente con l'articolo di legge:

.....
.....
.....
.....

Informazioni complementari come indicazioni sull'applicazione pratica o sulle conseguenze della mancata notifica:

.....
.....
.....
.....
.....

4.1.5 Assicurazione indennità perdita di guadagno in caso di malattia

Momento della notifica:.....
.....

Giustificazione del momento della notifica, eventualmente con l'articolo di legge:

.....
.....
.....
.....

Informazioni complementari come indicazioni sull'applicazione pratica o sulle conseguenze della mancata notifica:

.....
.....
.....
.....
.....

Compito 4.2

(2.50 punti)

4.2.1

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

4.2.2

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Materia 803

Contabilità analitica

Tema 3

esame durata: 90 minuti
mas. punti: 45 punti

Esame di ammissione 2009

L'esame consiste in due parti indipendenti.

Tempo totale 90 minuti

Compito	Argomento	Pagine tema	Durata
Compito 1	Contabilità analitica	1 - 3	65 min.
Compito 2	Analisi della contabilità analitica	4	25 min.

Compito 1: Contabilità analitica

1. Situazione iniziale

Quale fiduciario, lei è consulente di Möhl AG. Möhl AG è una fabbrica di succhi di frutta, che produce e commercializza i due prodotti "Succo di mele" e "Shorley" e, a completamento del proprio assortimento, distribuisce il prodotto biologico "Biosaft". Durante questi anni, la ditta Möhl ha tenuto la contabilità in modo autonomo; come fiduciario, lei interviene solo per la chiusura annuale e per le analisi aziendali.

Indicazioni formali:

- Tutte le cifre sono in migliaia di CHF (MCHF), ad eccezione dei calcoli unitari, secondo il calcolo dei costi.
- Le contabilizzazioni vengono effettuate solo a numeri interi (arrotondamento commerciale).

2. Contabilità finanziaria

La contabilità finanziaria è stata registrata fino al 31.12.2008 da Möhl AG; lo stato dei conti è contenuto nel foglio di soluzione 1 (vedere registrazioni al 31.12. nei conti). Per motivi di semplificazione i conti vengono, in parte, presentati in modo raggruppato. Lei ha ricevuto l'incarico di preparare la chiusura dei conti annuali in base alle informazioni di seguito riportate e di contabilizzarla nel ► **Foglio di soluzione 1**.

a) Inventario (valutazione economica-aziendale)

Möhl ha messo a sua disposizione il seguente inventario. La variazione delle scorte non è ancora stata contabilizzata; inoltre, nella contabilità finanziaria la giacenza è stata valutata 1/3 in meno del prezzo d'acquisto, rispettivamente del costo di produzione.

Testo	Giacenza al 1.1.2008	Giacenza al 31.12.2008	Variazione giacenza 2008
Materia prima "Mele"	12	12	0
Materia prima "Pere"	15	9	— 6
Bottiglie (materie prime)	9	18	+ 9
Prodotto commerciale "Biosaft"	15	27	+ 12
Prodotto finito "Succo di mele"	30	30	0
Prodotto finito "Shorley"	21	27	+ 6

b) Ammortamenti

Durante l'anno non è stato registrato nessun ammortamento. La contabilità finanziaria ammortizza le immobilizzazioni per il 20% del valore contabile.

c) Ammanco di cassa

Dalle verifiche su un ammanco di cassa di MCHF 2 è emerso che non sono state contabilizzate delle spese aziendali del proprietario.

3. Contabilità analitica

3.1 Svolgimento della produzione

Möhl AG trasforma la materia prima mela in "Succo di mele" e la materia prima pere in "Shorley". Le materie prime acquistate, mele e pere, vengono trasformate in succhi nel centro di costi "Preparazione succhi", mediante un processo di spremitura. In seguito il succo viene imbottigliato nel centro di costi "Riempimento", e quindi le bottiglie vengono immagazzinate nel magazzino dei prodotti finiti. Poiché la produzione è breve e continua, si rinuncia a gestire il conto "Prodotti in lavorazione".

3.2 Contabilità per genere di conto / Delimitazioni oggettive

I costi COFI (costi primari) sono calcolati in base al punto 2. Per i costi comuni si deve considerare unicamente che gli ammortamenti economici ammontano a MCHF 64.

3.3 Assegnazione dei costi delle materie prime

a) Materie prime

In base ai calcoli sulle bottiglie riempite e alla ricetta di preparazione, si ottiene che il 25 % della materia prima "Mele" viene utilizzata per il prodotto "Shorley".

b) Bottiglie

I costi delle bottiglie vengono ripartiti in modo proporzionale ai prodotti imbottigliati (vedere punto 3.5.2 b "Riempimento").

3.4. Assegnazione dei costi per i costi comuni

I costi comuni sono già stati assegnati ai relativi centri di costo, ad eccezione del centro di costo "Amministrazione" che viene calcolato come costo residuo.

3.5 Contabilità dei centri di costo

3.5.1 Centro di costo ausiliario "Immobile"

La ripartizione dei costi completi effettivi avviene in base alla chiave di riparto in m² che equivale al seguente coefficiente di ponderazione.

Centri di costo da imputare	m ²	*Coeff.		
CC Materie prime	400 m ²	0.7		
CC Preparazione succhi	200 m ²	1.0		
CC Riempimento	240 m ²	1.0		
CC Amministrazione	160 m ²	1.5		
Totale	1'000 m²			

*Coeff. = Coefficiente di ponderazione

3.5.2 Centri di costo principali

a) Tasso d'imputazione

I centri di costo principali vengono imputati mediante i tassi d'imputazione relativi al budget dell'anno corrente. Dopo la verifica del tasso d'imputazione, i centri di costo principali sono stati imputati con i seguenti tassi di calcolo.

Centri di costo	Budget 2008	Grandezza di riferimento	Tasso di calcolo
CC materie prime	MCHF 52	In % delle materie prime	10 % per i prodotti propri 5 % per i prodotti commercializzati
CC Preparazione succhi	MCHF 80	1'000 ore	CHF 80.— per ora
CC Riempimento	MCHF 165	660'000 bottiglie	CHF —.25 per bottiglia
CC Amministrazione	CP* MCHF 800 Est**) MCHF 150	In % del costo di produzione dei prodotti finiti. In % del costo di produzione dei prodotti commercializzati	15.00 % del costo di produzione dei prodotti finiti 12.50 % del costo di produzione dei prodotti commercializzati

*) CP = Costo di produzione

**) Est = Prezzo d'acquisto del prodotto commercializzato "Biosaft"

b) Rilevamento dei dati aziendali

■ Preparazione succhi

Möhl ha rilevato, durante l'anno, le seguenti ore

Succo di mele	500 ore
Shorley	<u>400 ore</u>
Totale ore di pressatura	<u>900 ore</u>

■ Riempimento

La rilevazione dei dati di produzione presenta le seguenti bottiglie riempite:

Succo di mele	320'000 bottiglie
Shorley	<u>280'000 bottiglie</u>
Totale delle bottiglie	<u>600'000 bottiglie</u>

4. Lavori da eseguire

- Registri sul ► **Foglio di soluzione 1** le registrazioni di chiusura della contabilità finanziaria; in seguito rediga, sul ► **Foglio di soluzione 1**, il bilancio e il conto economico.
- Nel ► **Foglio di soluzione 2** trasferisca i dati della contabilità finanziaria dopo le registrazioni di chiusura nella contabilità analitica, eseguendo le delimitazioni oggettive.
- Sul ► **Foglio di soluzione 2** prepari la contabilità analitica in base alle informazioni contenute al punto 3. Sulla tabella di calcolo della contabilità analitica deve essere presentato l'utile d'esercizio calcolatorio, l'utile d'esercizio effettivo, come pure l'utile d'esercizio proveniente dalla contabilità finanziaria.
- Sul ► **Foglio di soluzione 3** prepari un conto economico secondo la produzione per centri di costo. L'esposizione dei generi di costo e dei centri di costo deve essere effettuata in modo dettagliato in base alla presentazione dei conti.
- Risponda alle domande contenute nel ► **Foglio di soluzione 3**. I calcoli ed i risultati devono essere presentati nelle colonne previste a tale scopo.

Compito 2: Analisi economico-aziendale

1. Situazione iniziale

Siamo a gennaio 2009 e i due direttori operativi, i fratelli Möhl, consegnano a lei, come fiduciario, il budget per l'anno 2009. In base alle previsioni economiche ci si attende una grossa riduzione della cifra d'affari come pure una diminuzione dei prezzi. Questo obbliga Möhl AG ad adeguare sia i costi che le capacità. Le cifre contenute nella pianificazione sono state preparate in base all'esempio della tabella di calcolo della contabilità analitica utilizzata per il 2008, allo scopo di sviluppare il conto economico preventivo presentato nel ► **Foglio di soluzione 4**.

2. Analisi

Il piano di conto economico presentato nel ► **Foglio di soluzione 4** mostra che, alle condizioni considerate nel preventivo, l'azienda sarebbe in presenza di un'ingente perdita. I fratelli Möhl discutono con lei, come fiduciario, le diverse alternative per poter raggiungere il prossimo anno l'obiettivo minimo della soglia di pareggio (punto morto). I fratelli Möhl pongono diverse domande alle quali lei deve rispondere.

Indicazioni formali:

- Tutti i calcoli devono essere effettuati esattamente con 2 decimali.
- Il risultato deve essere inserito nella casella prevista a tale scopo.
Il procedimento di soluzione deve essere chiaro.

3. Lavori da eseguire

Risponda alle domande poste sui ► **Fogli di soluzione 4 e 5**, inserendo le risposte nelle caselle corrispondenti. Tutte le domande si riferiscono sempre alla situazione iniziale secondo i conti preventivi, come pure alle grandezze di riferimento indicate.

Domanda 1

Di quale percentuale dovrebbe essere aumentato il prezzo affinché si possa raggiungere il punto morto mantenendo invariata la quantità?

Domanda 2

Poiché la pressa per la preparazione dei succhi presenta della capacità libera, è stato contattato un distributore all'ingrosso per utilizzare la capacità libera con un mandato (le materie prime e le bottiglie vengono fornite). Il distributore all'ingrosso chiede un'offerta con le due varianti 100 e 200 ore. A quale tariffa oraria fatturerebbe un'ora di utilizzo della pressa affinché non vi sia nessuna perdita?

Domanda 3

In questo preventivo è stato calcolato un grado di sfruttamento dell'80 %. Per aumentare la capacità al 100%, i fratelli Möhl stanno valutando di ridurre i prezzi del 10 % per entrambi i prodotti di fabbricazione propria (il prodotto commercializzato non deve essere considerato, cioè devono essere calcolati solo i ricavi e i costi dei prodotti propri); oltre a ciò desiderano effettuare una campagna pubblicitaria supplementare per MCHF 30. Presenti ai suoi mandanti quale risultato possono attendersi con queste premesse (ipotesi) di piena occupazione per i due prodotti finiti.

Domanda 4

Möhl ha verificato anche la variante di commercializzare anche in Italia, attraverso un distributore, il noto prodotto "Shorley". Il distributore prevede di acquistare 120'000 bottiglie ogni anno. Domanda: a quale prezzo deve essere venduta una bottiglia di "Shorley" al distributore affinché l'azienda possa realizzare un utile di MCHF 29?

Fogli di soluzione

Materia 803

Contabilità analitica

Tema 3

Esame di ammissione 2009

Contabilità finanziaria

Foglio di soluzione 1

Liquidità / Debitori		Scorta di materie prime		Scorte di bottiglie	
31.12.	344	31.12.	6
.....
Scorta di merci "Biosaft"		Scorta di prodotti finiti		Immobilizzazioni	
31.12.	10	31.12.	400
.....
Capitale di terzi		Capitale proprio		Costo materia prima "Mele"	
.....	31.12.	320
.....	280 31.12.	400 31.12.
.....
Costo materia prima "Pere"		Costi delle bottiglie		Costi delle merci "Biosaft"	
31.12	104	31.12.	172
.....
Altri costi comuni		Ricavi "Succo di mele"		Ricavi "Shorley"	
31.12.	366	442 31.12.
.....	514 31.12.
.....
Ricavi "Biosaft"		Variazione scorte prodotti finiti			
.....	207 31.12.		
.....		

Bilancio / Conto economico

Bilancio al 31.12.2008			Conto economico 2008		
Liquidità / Deb.	Capitale di terzi	MP Mele
Materie prime		MP Pere
Bottiglie		Costi bottiglie
Merci	Capitale proprio	Costi merci
Prodotti finiti		Altri costi com.
Immobilizzaz.
.....
.....
.....
.....

Tabella di calcolo della contabilità analitica di Möhl AG

Foglio di soluzione 2

Testo	Costi e Ricavi COFI	Delim. oggettive	Costi	CC Immobile	CC Materie prime	CC Prepar. succhi	CC Riempimento	CC Amministrazione	Prodotto "Succo di mele"	Prodotto "Shorley"	Prodotto "Biosaft"
Materia prima "Mele"											
Materia prima "Pere"											
Costi delle bottiglie											
Costi delle merci "Biosaft"											
Altri costi comuni				48	46	61	154				
Totale dei costi primari											
Imput. CC Immobile											
Imput. CC Materie prime											
Imput. CC Prepar. succhi											
Imput. CC Riempimento											
Costo di produz. dei prod. fabbr.											
Variazione scorte prodotti finiti											
Costo di produz. dei prod. vend.											
Imput. CC Amministrazione											
Costo totale											
Ricavi											
Utile aziendale											
Differenze di copertura											

Esame di ammissione 2009

Piano di conto economico 2009

Foglio di soluzione 4

Grandezze di riferimento: Preparazione succhi: 420 ore "Succo di mele" / 380 ore "Shorley"
Produzione/Vendita: 270'000 bottiglie "Succo di mele" / 240'000 bottiglie "Shorley"
(+/positivo = eccedenza in dare = Costi / — = eccedenza in avere = Ricavi)

Testo	Totale	Succo di mele	Shorley	Biosaft
Ricavi	— 850	— 400	— 300	— 150
Materia prime "Mele"	250	200	50	
Materia prima "Pere"	90		90	
Costi delle bottiglie	51	27	24	
Costi delle merci "Biosaft"	120			120
Risultato dopo materie prime	— 339	— 173	— 136	— 30
Costi variabili CC Preparazione succhi	38	20	18	
Costi variabili CC Riempimento	51	27	24	
Margine di contribuzione	— 250	— 126	— 94	— 30
Costi fissi CC Materie prime	51	24	20	7
Costi fissi CC Preparazione succhi	27	14	13	
Costi fissi CC Riempimento	102	54	48	
Costi fissi CC Amministrazione	125	59	47	19
Perdita preventivata	+ 55	+ 25	+ 34	— 4

Domanda 1

Di quale percentuale dovrebbe essere aumentato il prezzo affinché si possa raggiungere il punto morto mantenendo invariata la quantità?

Calcoli		
<table border="1" style="float: right;"><thead><tr><th style="background-color: #cccccc;">Risultato</th></tr></thead><tbody><tr><td style="text-align: center;">.....</td></tr></tbody></table>	Risultato
Risultato		
.....		

Foglio di soluzione 5

Domanda 2

A quale tariffa oraria fatturerebbe un'ora di utilizzo della pressa affinché non vi sia nessuna perdita?

Calcoli			
		Risultato	
		per 100 ore	per 200 ore
	

Domanda 3

Presenti ai suoi mandanti quale risultato possono attendersi con queste premesse (ipotesi) di piena occupazione per i due prodotti finiti.

Calcoli	

Domanda 4

A quale prezzo deve essere venduta una bottiglia di "Shorley" al distributore affinché l'azienda possa realizzare un utile di MCHF 29?

Calcoli	
