

Organi responsabili per
l'esame professionale di Fiduciario

Raccogli problemi 2022 Esame professionale di Fiduciario

Contenuto

Materia 501	Diritto	Pagina	3 – 16
Materia 502	Amministrazione del personale	Pagina	17 – 30
Materia 503	Contabilità di base	Pagina	31 – 55
Materia 504	Nozioni generali di fiscalità	Pagina	56 – 68

Materia 501 Diritto

Tempo a disposizione: 75 minuti
Punteggio massimo: 37.5

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.

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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.

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.

Esame professionale di Fiduciario 2022

- 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.

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

- 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.

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.

Esame professionale di Fiduciario 2022

	Beni propri di Tanja	Acquisti di Tanja	Acquisti di Martin	Beni propri di Martin
a)				
	<u>Calcolo/motivazione:</u>			
b)				
	<u>Calcolo/motivazione:</u>			
c)				
	<u>Calcolo/motivazione:</u>			
d)				
	<u>Calcolo/motivazione:</u>			
e)				
	<u>Calcolo/motivazione/disposizioni legali pertinenti:</u>			

Materia 502 Amministrazione del personale

Tempo a disposizione: 75 minuti

Punteggio massimo: 37.5

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

- 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 lucrativa dipendente	Attività lucrativa indipendente
Lavori professionali o privati di manutenzione informatica per vari clienti		
Lavori di pulizia regolari nella medesima economia domestica privata		

Esame professionale di Fiduciario 2022

- c) Il suo cliente le chiede come valuta i rischi impiegando dei freelancer. Lei mette per iscritto la sua valutazione.

Compili gli spazi vuoti nel testo in modo appropriato. Può usare i termini sotto riportati, inoltre occorre definire nuovi termini/parole che vadano bene. Scriva i numeri relativi ai rispettivi termini (v. esempio cifra 1).

Termini:

..... indipendente dipendente lavoratore in nero 1 AVS
..... contributi dell'assicurazione d'indennità giornaliera per malattia
..... contributi dell'assicurazione contro gli infortuni
..... cassa suppletiva istituzione comune

Termini o combinazioni di parole definiti autonomamente:

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

Testo:

L' ...1... esegue controlli sui datori di lavoro a intervalli regolari. Se l'AVS giunge alla conclusione che il freelancer è in realtà un lavoratore ...2... , i contributi alle assicurazioni sociali non versati degli ultimi ...3... anni vengono riscossi a posteriori. Qualora l'ex freelancer abbia versato i contributi per ...4... , è dovuta di regola solo la differenza. Nel peggiore dei casi il lavoratore pseudo-indipendente non ha versato ...5... contributo AVS e il datore di lavoro si trova involontariamente nella situazione per cui la persona occupata è un ...6... .

Nel caso in cui il lavoro pseudo-indipendente venga scoperto dall'AVS, il datore di lavoro deve provvedere al versamento successivo integrale dei contributi AVS/AI/IPG e anche dei ...7... contro gli infortuni. Ancora più grave è però il rischio che il lavoratore pseudo-indipendente possa subire un infortunio invalidante nel periodo di impiego. In mancanza di assicurazione, il datore di lavoro deve accollarsi tutte le conseguenze finanziarie dell'infortunio ...8... . A seconda delle circostanze il datore di lavoro è tenuto inoltre a provvedere all'affiliazione retroattiva del lavoratore pseudo-indipendente alla cassa pensioni. Le casse pensioni private spesso però non lo consentono, per cui si deve provvedere alla previdenza professionale tramite un ...9... .

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

- 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.
- 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)

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 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 |

Calcoli il salario determinante AVS nel conteggio salariale mensile.

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

Calcoli il salario determinante AVS nel conteggio salariale mensile

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

- 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 type="checkbox"/> Nessuna deduzione |

- 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 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 |

- 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 = _____ AD2 = _____

- 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.

Esame professionale di Fiduciario 2022

- 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%.

Esame professionale di Fiduciario 2022

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.

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).

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.

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.

Esame professionale di Fiduciario 2022

- 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
<input type="checkbox"/>	Secondo la tariffa IF del Cantone in cui si lavora	<input type="checkbox"/>	Certificato di salario CH 1.1 – 31.12.2022
<input type="checkbox"/>	Secondo la tariffa IF della sede dell'azienda	<input type="checkbox"/>	Certificato di salario CH 1.1 – 31.07.2022
<input type="checkbox"/>	Max. 4,5% IF	<input type="checkbox"/>	Attestato annuale dell'imposta sui salari DE
<input type="checkbox"/>	Non soggetto all'IF in Svizzera, poiché il domicilio è in Germania (DE)	<input type="checkbox"/>	Nessun certificato di salario, poiché il domicilio è in Germania (DE)

- 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
<input type="checkbox"/>	CHF 6'622		<input type="checkbox"/>	CHF 6'622	<input type="checkbox"/>	CHF 6'622
<input type="checkbox"/>	CHF 6'563		<input type="checkbox"/>	CHF 6'563	<input type="checkbox"/>	CHF 6'563
<input type="checkbox"/>	CHF 5'800		<input type="checkbox"/>	CHF 5'800	<input type="checkbox"/>	CHF 5'800
<input type="checkbox"/>	CHF 5'400		<input type="checkbox"/>	CHF 4'930	<input type="checkbox"/>	CHF 4'930

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.

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.
- 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.
- 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

- 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.

Esame professionale di Fiduciario 2022

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.).

Indichi i relativi periodi protetti (numero di giorni).

1° anno di servizio = _____

2° al 5° anno di servizio = _____

Dal 6° anno di servizio = _____

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

Opzione	Giorni
<input type="checkbox"/>	Giorni lavorativi
<input type="checkbox"/>	Giorni civili

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

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

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.

Esame professionale di Fiduciario 2022

- 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
		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.
		Per la madre dopo la nascita del figlio
		Per la madre prima della fine del congedo di maternità prolungato al massimo
		Durante il congedo di paternità

- 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
con-sentita	non consen-	
		In caso di infortunio con colpa con 2,5 mesi di incapacità lavorativa
		In caso di malattia senza colpa con 2,5 mesi di incapacità lavorativa
		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.
		Incapacità lavorativa prima del parto per disturbi dovuti alla gravidanza (sono disponibili certificati medici per 105 giorni civili)
		Dopo la nascita di un figlio e la fine del congedo di maternità di 98 giorni
		Dopo il congedo di maternità prolungato al massimo se il bambino è rimasto in ospedale 8 settimane dopo il parto.
		Dopo aver fruito del congedo di paternità di 14 giorni

Esame professionale di Fiduciario 2022

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	
		Le ore di lavoro che superano la durata del lavoro convenuta contrattualmente si considerano ore supplementari.
		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.
		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.
		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%).

Esame professionale di Fiduciario 2022

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.

Materia 503 Contabilità di base

Tempo a disposizione: 75 minuti

Punteggio massimo: 37.5

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.

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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.**

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

di.....

Diminuzione

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.

Calcoli chiusura esterna:

Calcoli chiusura interna:

Effetti sull'utile dell'impresa nella chiusura annuale esterna:

Esame professionale di Fiduciario 2022

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.

Calcoli chiusura esterna:	Calcoli chiusura interna:
Riserve latenti bilancio di apertura 01.01.2022:	

Esame professionale di Fiduciario 2022

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:

Motivo 1:

Motivo 2:

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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:
Diminuzioni:
Saldo finale al termine dell'esercizio annuale in CHF:

Esame professionale di Fiduciario 2022

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.

Ricavi di produzione (prestazione di produzione / ricavo d'esercizio)	

Esame professionale di Fiduciario 2022

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 di produzione dei prodotti venduti	

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:	
Valore 2:	

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

Attivi		Passivi	
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	Riporto 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!

	Prima assegnazione minima	Calcolo
A	0.00	
B	2'025.00	
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

Ammortamenti¹ sugli attivi immobilizzati nelle aziende commerciali²

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 contabile³

Case d'abitazione di società immobiliari e case d'abitazione per il personale	
– sui soli edifici ⁴	2 %
– sugli edifici e i terreni assieme ⁵	1,5 %
Edifici commerciali, edifici per uffici, banche, grandi magazzini, cinematografi	
– sui soli edifici ⁴	4 %
– sugli edifici e i terreni assieme ⁵	3 %
Alberghi e ristoranti	
– sui soli edifici ⁴	6 %
– sugli edifici e i terreni assieme ⁵	4 %
Fabbriche, magazzini e stabilimenti artigianali (in particolare officine e silii)	
– sui soli edifici ⁴	8 %
– sugli edifici e i terreni assieme ⁵	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.ziv@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

Tempo a disposizione: 75 minuti

Punteggio massimo: 37.5

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.

- 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?

Esame professionale di Fiduciario 2022

- 1.2.2 Quali altre conseguenze di diritto tributario ci si deve aspettare?
- 1.3. Come vengono considerati gli averi in criptovalute in riferimento all'imposta sulla sostanza?
- 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.
- 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.
- 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.

Esame professionale di Fiduciario 2022

- 1.6.1 Indichi tre tipi di fattispecie che giustificano una realizzazione fiscale e citi un esempio per ogni fattispecie.
- 1.6.2 Quali sono le conseguenze fiscali per la vendita indicata al punto 1.6.?
- 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?

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.

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?

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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.

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:	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
Numero	Spazi vuoti
1	
2	
3	
4	
5	
6	

Esame professionale di Fiduciario 2022

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	
Totale	1'852'600.00	Totale	1'852'600.00

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		
Totale	2'900'000.00	Totale	2'900'000.00

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.

Esame professionale di Fiduciario 2022

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.

Esame professionale di Fiduciario 2022

Dichiarazione d'imposta della Sutter SA, esercizio 2021

Importi in CHF	Controllo
Utile netto secondo il conto economico	200'000.00
Correzioni fiscali Compensazioni (+)/deduzioni (-)	
Punto 1: accantonamento per obblighi di garanzia	+50'000.00
Punto 2: riserva di terreno	
Punto 3: star del credere	-1'000.00
Punto 4: oggetto d'arte	
Punto 5: quota privata veicolo	
Punto 6: perdita 2013	-22'000.00

Esame professionale di Fiduciario 2022

Importi in CHF	Controllo
Correzioni fiscali Compensazioni (+)/deduzioni (-)	
Punto 7: valutazione scorte	+20'000.00
Punto 8: multe	

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

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

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

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

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

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

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

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

Esame professionale di Fiduciario 2022

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

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