

Direttive per l'esame professionale di fiduciaria e fiduciario

Organo responsabile:

Camera fiduciaria
FIDUCIARI|SUISSE
Conferenza dei funzionari fiscali di Stato
Società degli impiegati del commercio

Segretariato d'esame

Organo responsabile per l'esame professionale di fiduciaria e fiduciario
Josefstrasse 53
8005 Zurigo
Tel. 043 366 64 50 / Fax 043 366 64 52
www.treuhandbranche.ch

Introduzione

La commissione d'esame emana le presenti direttive inerenti al regolamento per l'esame di professione di fiduciario del [data] conformemente al punto 2.21 lettera a del regolamento. Se necessario, la commissione adegua le direttive in base ai requisiti.

Profilo professionale

Campo d'attività

I fiduciari con attestato professionale federale sono in grado di assumere una funzione qualificata negli ambiti d'attività nel settore fiduciario, così come nella consulenza aziendale e gestionale. Consigliano i clienti, soprattutto privati e PMI, in ambito fiduciario, contabile, fiscale e nelle attività di revisione.

Mansioni e competenze operative

I fiduciari con attestato professionale federale svolgono diverse mansioni parziali e assistono i clienti nella loro attuazione. Nelle situazioni chiare svolgono tali compiti da soli, nelle questioni più complesse, previa consultazione di altri specialisti.

Essi sono in grado di:

- tenere la contabilità finanziaria, compresa la contabilità ausiliaria e partecipare all'allestimento o allestire da soli le chiusure intermedie e annuali;
- applicare le nozioni fondamentali del calcolo dei costi e tenere una contabilità analitica;
- compilare dichiarazioni d'imposta, controllare le notifiche di tassazione e rappresentare i clienti davanti alle autorità;
- registrare correttamente le fattispecie IVA, stilare le dichiarazioni corrispondenti e plausibilizzare i conteggi IVA;
- assistere i clienti nelle questioni legali;
- effettuare revisioni limitate;
- assistere i clienti nell'amministrazione del personale, tenere la contabilità dei salari e stilare le relative dichiarazioni;
- comunicare in modo chiaro e comprensibile con i loro clienti, sviluppare con loro un rapporto di fiducia e farsi garanti della discrezione dei dati di cui vengono in possesso.

I fiduciari con attestato professionale federale seguono e consigliano i clienti nelle questioni economiche. Nel loro ambito professionale tengono conto della legislazione e delle disposizioni attuali come pure delle regole professionali e di etica professionale.

Esercizio della professione e contesto lavorativo

I fiduciari con attestato professionale federale esercitano varie funzioni per persone fisiche e giuridiche. Lavorano in modo indipendente e si assumono la relativa responsabilità. Si contraddistinguono per il loro modo di pensare analitico e la capacità di combinare più ambiti, e sono in grado di riconoscere le problematiche complesse. Adottano una visione onnicomprensiva e dispongono di conoscenze interdisciplinari. In questo modo offrono ai loro clienti un valore aggiunto.

Contributo alla società e all'economia

I fiduciari con attestato professionale federale impiegano le proprie conoscenze e le proprie capacità per il miglioramento dei risultati economici dei loro clienti, e quindi per la società. Si impegnano all'interno dell'economia e contribuiscono alla creazione di un rapporto di fiducia tra clienti, autorità e terzi.

Importanza dell'esame professionale di fiduciaria e fiduciario

L'esame di fiduciario è un esame professionale federale conformemente all'art. 28 della Legge federale sulla formazione professionale del 13 dicembre 2002 (LFPr). Chi supera l'esame ottiene l'attestato professionale federale.

L'esame professionale federale di fiduciaria e fiduciario richiede, oltre alle conoscenze teoriche, un'esperienza pratica approfondita della professione. Il livello dell'esame presuppone che il candidato sia in grado di capire dal punto di vista concettuale problemi e incarichi complessi e che possieda un modo di pensare analitico e la capacità di combinare più ambiti. Il candidato deve anche saper formulare e presentare in modo comprensibile semplici rapporti verbali e scritti.

Possibilità di formazione, preparazione all'esame

Si raccomanda di esaminare accuratamente le diverse formazioni offerte (qualità, costi, forma del corso, durata).

Per il buon esito della preparazione all'esame è richiesto comunque un lavoro sistematico e tenace durante un periodo prolungato. Chi per anni si prepara a un esame professionale di base o superiore, sacrificando parte del proprio tempo libero, dimostra iniziativa e tenacia, doti caratteriali che nel mondo dell'economia sono apprezzate e stimate.

Pratica professionale richiesta e condizioni d'ammissione

Per superare l'esame è indispensabile tenere conto delle indicazioni seguenti:

Le condizioni d'ammissione e la pratica professionale richiesta sono indicate nel regolamento d'esame. Per l'ammissione all'esame ci si può informare presso la segreteria d'esame.

Come pratica professionale ai sensi dell'art. 3.32b) del regolamento d'esame è considerata valida l'attività nel settore di fiduciario, della revisione, della finanza e contabilità, della fiscalità e nella consulenza e gestione aziendale come pure qualsiasi altra attività qualificata in relazione all'ambito fiduciario. Questa pratica professionale deve essere stata svolta in Svizzera.

Iscrizioni agli esami, termini

Gli esami hanno luogo, di regola, ogni anno. In base all'articolo 3.1 RE, la pubblicazione dell'esame avviene almeno cinque mesi prima dell'inizio dell'esame negli organi di pubblicazione ufficiali della Camera fiduciaria («Der Schweizer Treuhänder»), di FIDUCIARI|SUISSE («Der Treuhandexperte») e nella homepage (www.treuhandbranche.ch) dell'organizzazione d'esame.

Di regola gli esami hanno luogo nei mesi di agosto/settembre e gli esami orali durante il mese di ottobre.

Rimedi giuridici

I rimedi giuridici sono disciplinati dal punto 7.3 del regolamento d'esame. Secondo il punto 7.3 le decisioni della commissione d'esame relative all'esclusione dall'esame finale o al rifiuto di rilasciare l'attestato professionale possono essere impugnate presso la SEFRI entro 30 giorni dalla notifica. Il ricorso deve contenere le richieste del ricorrente e le relative motivazioni. Per maggiori informazioni consultare i memorandum sui ricorsi e sul diritto di esaminare gli atti scaricabili al seguente indirizzo: <http://www.sbf.admin.ch/berufsbildung/01472/01474/index.html?lang=it>

Esame orale

Il piano degli esami orali viene inviato a ciascun candidato almeno tre settimane prima dell'inizio degli esami. Per motivi importanti, la commissione d'esame o le persone incaricate di questo compito sono autorizzate ad effettuare le necessarie modifiche al gruppo di esperti, e ciò anche dopo che è stato inviato il piano degli esami orali o all'ultimo momento.

L'esame orale si svolge nella forma di un colloquio di consulenza o con un cliente. In tale colloquio il candidato assume il ruolo di consulente. Egli è in grado di analizzare compiti complessi che rientrano nel campo di attività di un fiduciario ed elaborare soluzioni professionali, presentandole poi al cliente in modo comprensibile.

L'esame orale dura 45 minuti. Oggetto dell'esame sono tutti i temi d'esame.

Al candidato può essere presentata anche la breve descrizione di un caso pratico.

Caratteristiche delle conoscenze richieste

I requisiti prescritti per i candidati sono specificati nel livello di conoscenza. L'indicazione del livello di conoscenza si riferisce di regola all'intero capitolo. Se una parte di un capitolo presuppone un livello di conoscenza diverso da quello previsto per l'intero capitolo, il livello richiesto viene specificato per quel singolo capitolo. I livelli di conoscenza sono descritti come segue:

- A** **Conoscenze di base** (*riconoscere la problematica*)
 - Riconoscere, senza modifiche, ciò che è già stato appreso
 - Riprodurre, senza modifiche, ciò che è stato appreso
- B** **Conoscenze approfondite** (*conoscere e applicare*)
 - Illustrare ed applicare appropriatamente ciò che è stato appreso
 - Poter spiegare e mettere in pratica i sistemi studiati
- C** **Conoscenze professionali** (*gestire la problematica in modo completo*)
 - Analizzare e valutare in modo sistematico ed esaustivo delle situazioni in base a criteri particolari
 - Collegare le informazioni apprese a nuovi concetti

I requisiti e i temi dell'esame sono definiti nel modo seguente:

Parte d'esame Contabilità

REQUISITI PER L'ESAME

- Conoscenze approfondite di contabilità finanziaria
- Buone conoscenze in materia di finanziamenti e investimenti
- Buone conoscenze di contabilità aziendale, in particolare dei metodi di calcolo

Parte 1: Contabilità finanziaria e management finanziario

TEMI D'ESAME

Livello di conoscenza	Settore	
	1.	Contabilità finanziaria
B	1.1	Problemi particolari di contabilità finanziaria <ul style="list-style-type: none"> • Contabilità titoli • Contabilità delle filiali • Affari in commissione • Partecipazioni e consorzi • Leasing
B	1.2	Contabilità finanziaria avanzata <ul style="list-style-type: none"> • Costituzione di società nelle diverse forme giuridiche • Prestito ordinario mediante obbligazioni (emissione al di sotto/sopra la pari, rimborso anticipato) • Trasformazione in altre forme giuridiche • Aumento / riduzione del capitale • Liquidazione
A	1.3	Organizzazione della contabilità <ul style="list-style-type: none"> • Funzioni ed organizzazione strutturale della contabilità • Elaborazione e archiviazione dei documenti • Sistemi di controllo interno (SCI) • Collaborazione con la revisione esterna • Swiss GAAP RPC
A		
B		
A		
A		
B	1.4	Conto dei flussi di capitale / cash flow
B	1.5	Core – RPC

2. Finanziamento

- B** 2.1 Principi e strumenti di finanziamento
- Principi di finanziamento
 - Nozioni di finanziamento
 - Finanziamento esterno con capitale proprio e con capitale di terzi (incluso effetto leverage)
 - Finanziamento interno
 - Leasing
- C** 2.2 Analisi di bilancio e dell'andamento
- C** 2.3 Calcolo degli investimenti
- Nozioni, obiettivo
 - Metodi statici come comparazione dei costi, comparazione degli utili, confronto del rendimento, calcolo del periodo di ammortamento (Payback-Method)
 - Metodi dinamici come Net Present Value, metodo del Payback dinamico
- C** 2.4 Possibilità ed obiettivi d'investimento del patrimonio mobiliare e immobiliare (titoli e immobili)
- Principi d'investimento (sicurezza, rendimento, liquidità)
 - Conteggi del rendimento
 - Principi di valutazione degli immobili

Parte 2: Contabilità aziendale

TEMI D'ESAME

**Livello di
conoscenza** **Settore**

1. Contabilità aziendale

- B** 1.1. Nozioni generali di calcolo dei costi
- Terminologia
 - Relazioni con la contabilità generale o finanziaria
 - Possibilità d'impiego del calcolo dei costi
- C** 1.2. La contabilità analitica:
- Forme di contabilità analitica: quadro di ripartizione, forma di conto
 - Sistemi di calcolo dei costi: calcolo dei costi completi in base ai costi effettivi
 - Contabilità per genere di costo con delimitazioni della contabilità finanziaria
 - Contabilità dei centri di costo con coefficienti di ripartizione dei costi (senza iterazione) e delimitazioni delle prestazioni interne
 - Contabilità dei costi dei prodotti con certificazione del risultato d'esercizio secondo il metodo a costi completi (conti d'esercizio secondo la lavorazione) e secondo la vendita (conto d'esercizio secondo la vendita)
 - Interpretazione della contabilità analitica
 - CEB Conto economico a breve termine
- A** 1.3. Calcolo del margine di contribuzione a diversi stadi
- Determinazione del margine di contribuzione a diversi stadi
 - Condizioni organizzative per il calcolo del margine di contribuzione a diversi stadi
 - Interpretazione del calcolo del margine di contribuzione a diversi stadi
- B** 1.4. Metodi di calcolo a costi completi
- Rilevamento dei dati come base per il calcolo dei costi completi
 - Calcolo per divisione in uno o più stadi
 - Calcolo per divisione in base a coefficienti d'equivalenza
 - Calcolo per maggiorazione sommario e diversificato
- B** 1.5. Metodi di calcolo a costi parziali
- Natura dei costi parziali
 - Ripartizione dei costi in componenti di costi variabili e di costi fissi
 - Calcoli con costi marginali
 - Calcolo della soglia di redditività in valore e in volume
 - Rappresentazione grafica della soglia di redditività
 - Decisioni imprenditoriali: politica di gestione dell'assortimento a break-even point a breve termine, make or buy

Parte d'esame Fiscalità

REQUISITI PER L'ESAME

- Conoscenze approfondite delle imposte federali sull'utile e sul capitale (LIFD/LAID), come pure dell'imposta sul valore aggiunto
- Conoscenze di base sulle altre imposte federali (in particolare sull'imposta preventiva e sulla tassa federale di bollo), su specifiche imposte cantonali (imposta sulla sostanza, imposta sul capitale, imposta di successione, imposta sulle donazioni, imposta sui trasferimenti immobiliari e imposta sugli utili da sostanza immobiliare)

TEMI D'ESAME

**Livello di
conoscenza** **Settore**

1. Imposte sull'utile e sul capitale delle persone giuridiche

- | | | |
|---|-----|---|
| C | 1.1 | Informazioni generali <ul style="list-style-type: none">• Doppia imposizione economica• Negozi giuridici tra possessori di partecipazioni e società di capitali• Principio dell'apporto di capitale |
| C | 1.2 | Sovranità fiscale e assoggettamento <ul style="list-style-type: none">• Assoggettamento fiscale• Estensione dell'assoggettamento• Inizio e fine dell'assoggettamento• Responsabilità solidale• Esenzioni dall'assoggettamento |
| C | 1.3 | Imposta sull'utile delle società di capitali <ul style="list-style-type: none">• Utile netto imponibile• Distribuzioni dissimulate d'utile e anticipi sull'utile• Oneri giustificati dall'uso commerciale• Operazioni senza influenza sul risultato• Ammortamenti / accantonamenti• Sostituzione di beni• Interessi sul capitale proprio occulto• Perdita / riporto della perdita• Calcolo dell'imposta |
| B | 1.4 | Imposta sul capitale delle società di capitali <ul style="list-style-type: none">• Oggetto dell'imposta• Valutazione |

- A 1.5 Società con statuto fiscale particolare
- Società di partecipazione
 - Società holding
 - Società di domicilio
 - Società mista
- A 1.6 Associazioni, fondazioni, altre persone giuridiche e fondi d'investimento
- A **2. Diritto procedurale**
- 2.1 Autorità
- 2.2 Principi di procedura generali
- 2.3 Procedura ordinaria di tassazione
- Obblighi procedurali
 - Tassazione (d'ufficio)
 - Reclamo
- 2.4 Procedura di riscossione dell'imposta alla fonte
- 2.5 Procedura di ricorso
- 2.6 Modifica delle decisioni cresciute in giudicato
- 2.7 Inventario
- 2.8 Riscossione e garanzia dell'imposta
- A **3. Disposizioni penali in materia d'imposta**
- 3.1 Violazione di obblighi procedurali
- 3.2 Sottrazione d'imposta
- Sottrazione consumata
 - Tentativo di sottrazione
 - Istigazione, complicità, concorso
- 3.3 Delitti fiscali / frode fiscale
- 3.4 Prescrizione
- 4. Imposta sul valore aggiunto**
- C 4.1 Concetto di imposta sul valore aggiunto
- C 4.2 Oggetto dell'imposta
- Principio
 - Fornitura di beni
 - Prestazioni di servizi
 - Imposta sull'acquisto
- C 4.3 Luogo delle operazioni imponibili
- C 4.4 Operazioni escluse dall'imposta
- C 4.5 Operazioni esenti dall'imposta

- 4.6 Assoggettamento
 - B • Principio
 - A • Imposizione di gruppo
 - A • Collettività pubbliche
 - B • Imposta sull'acquisto
 - B • Esenzione

 - B • Opzioni per l'imposizione di operazioni escluse dall'imposta
 - B • Rinuncia all'esenzione dall'imposta
 - B • Inizio e fine dell'assoggettamento
 - A • Successione fiscale
 - A • Responsabilità solidale
- B 4.7 Calcolo e trasferimento dell'imposta
 - Base di calcolo
 - Aliquote d'imposta
 - Fatturazione e trasferimento dell'imposta
- B 4.8 Deduzione dell'imposta precedente (incl. deduzione dell'imposta precedente fittizia)
 - Correzioni apportate all'imposta precedente
 - Riduzioni apportate all'imposta precedente
- B 4.9 Nascita del credito fiscale, tassazione e pagamento dell'imposta
- A 4.10 Autorità
- A 4.11 Procedura
- A 4.12 Imposta sull'importazione
- A 4.13 Disposizioni penali

5. Imposta preventiva

- B 5.1 Sovranità fiscale e caratteristiche dell'imposta preventiva
- B 5.2 Imposta preventiva sui redditi di capitale (con considerazione di tutte le tipologie di prestazioni in denaro)
- A 5.3 Imposta preventiva sui redditi di vincite alle lotterie
- B 5.4 Imposta preventiva sulle prestazioni d'assicurazione
- B 5.5 Riscossione dell'imposta preventiva
- A 5.6 Rimborso dell'imposta preventiva
- A 5.7 Autorità e procedure
- A 5.8 Disposizioni penali

6. Tassa federale di bollo

- B 6.1 Sovranità fiscale e caratteristiche della tassa di bollo
- B 6.2 Tassa di bollo sui diritti di partecipazione svizzeri
- A 6.3 Tassa di bollo sulle obbligazioni e sui titoli del mercato monetario
- A 6.4 Tassa di negoziazione
- A 6.5 Tassa sui premi di assicurazione
- A 6.6 Procedura e rimedi giuridici
- A 6.7 Disposizioni penali

A 7. Altre imposte**7.1 Imposta sugli utili da sostanza immobiliare**

- Sistema monista / sistema dualista
- Soggetto dell'imposta
- Oggetto dell'imposta
- Base di calcolo / aliquota dell'imposta
- Rinvio dell'imposizione
- Trasferimento dalla sostanza commerciale alla sostanza privata

7.2 Imposta sulle successioni e sulle donazioni**7.3 Imposta di registro sui trasferimenti immobiliari****8. Diritto fiscale intercantonale****A 8.1 Definizione e fonti legislative****A 8.2 Nozione di doppia imposizione intercantonale****A 8.3 Metodi per evitare la doppia imposizione****B 8.4 Domicilio fiscale**

- Domicilio fiscale principale
- Domicilio fiscale secondario (proprietà fondiaria, luogo dell'attività, stabile organizzazione)

B 8.5 Norme di ripartizione**A 8.6 Ripartizione fiscale****A 8.7 Procedure**

Parte d'esame Revisione

REQUISITI PER L'ESAME

- Buone conoscenze delle problematiche, delle procedure e dei controlli relativi alla verifica dei conti annuali
- Conoscenze di base di tutti gli altri settori della revisione.

Realizzazione autonoma e a regola d'arte di una revisione limitata di una PMI secondo le prescrizioni legali svizzere, gli standard sulla revisione limitata e le altre norme professionali in vigore.

Parte 1: Nozioni generali di revisione

TEMI D'ESAME

Livello di
conoscenza Settore

1. **Norme sulla presentazione dei conti**

C	1.1	Norme previste dal Codice delle obbligazioni svizzero (CO)
B	1.2	Nozione di «true and fair view»
A	1.3	Panoramica degli altri standard di presentazione dei conti

C 2. **Prescrizioni sulla contabilità e la tenuta della contabilità secondo il diritto svizzero**

	2.1	Basi giuridiche
	2.2	Disposizioni e principi attinenti alla registrazione degli eventi contabili
	2.3	Disposizioni e principi attinenti alla valutazione delle voci di bilancio
	2.4	Prescrizioni sulla tenuta della contabilità secondo il diritto contabile generale
	2.5	Prescrizioni sulla tenuta della contabilità secondo il diritto applicabile alle società anonime
	2.6	Disposizioni in materia di conservazione ed edizione

3. Definizione di revisione / verifica contabile

- C 3.1 Quadro legale della revisione secondo il Codice delle obbligazioni (CO)
- C 3.2 Principi della revisione ordinaria e limitata
- B 3.3 Legge federale sull'abilitazione e la sorveglianza dei revisori (Legge sui revisori, LSR)
- C 3.4 Indipendenza dell'organo di revisione
- C 3.5 Responsabilità dell'organo di revisione
- B 3.6 Delimitazione tra revisione interna e revisione esterna
- B 3.7 Delimitazione tra revisione e mandati speciali
- B 3.8 Revisione nei casi di associazioni, fondazioni e cooperative

4. Principi base di revisione

- A 4.1 Standard svizzeri di revisione
- C 4.2 Standard per la revisione limitata

Parte 2: Revisione limitata**B 5. Obiettivi della revisione**

- 5.1 Esistenza
- 5.2 Diritti e obblighi
- 5.3 Entrata
- 5.4 Completezza
- 5.5 Valutazione
- 5.6 Registrazione e delimitazione temporale
- 5.7 Rappresentazione e pubblicazione
- 5.8 Regolarità

C 6. Rapporto di revisione

- 6.1 Elementi del rapporto
- 6.2 Deviazioni dal testo standard del rapporto di revisione
 - Circostanze che non influenzano il giudizio di revisione
 - Circostanze che influenzano il giudizio di revisione

- C 7. Documenti della revisione e tecniche di revisione**
- 7.1 Documenti della revisione (appunti di lavoro, atti permanenti, atti annuali)
 - 7.2 Pianificazione della revisione e piano di revisione
 - 7.3 Operazioni di verifica in generale
 - 7.4 Dichiarazione di completezza / dichiarazione della direzione aziendale
 - 7.5 Conferma d'incarico
 - 7.6 Documentazione della revisione
 - 7.7 Analisi dei rischi e tipologia dei rischi
 - 7.8 Nozione di essenzialità, relazione con il rischio di revisione
 - 7.9 Ambito della revisione
 - 7.10 Domande
 - 7.11 Controlli analitici
 - 7.12 Adeguati controlli di dettaglio
- C 8. Programmi standard di revisione – Rilevamento dello scopo della revisione e dell'obiettivo per ogni posizione**
- 8.1 Liquidità
 - 8.2 Crediti
 - 8.3 Scorte e lavorazioni iniziate
 - 8.4 Ratei e risconti attivi
 - 8.5 Immobilizzi
 - Materiali
 - Immateriali
 - Finanziari
 - 8.6 Impegni
 - 8.7 Ratei e risconti passivi
 - 8.8 Accantonamenti
 - 8.9 Capitale di terzi a lungo termine
 - 8.10 Capitale proprio
 - 8.11 Conto economico
 - 8.12 Imposte sul valore aggiunto e imposte dirette
 - 8.13 Riserve latenti
 - 8.14 Allegato
 - 8.15 Utilizzo dell'utile a bilancio
 - 8.16 Eventi successivi alla data del bilancio

Parte 3: Ambiti speciali della revisione

- C 9. Perdita di capitale ed eccedenza dei debiti (art. 725 CO)**
 - 9.1 Disposizioni legali
 - 9.2 Obblighi dell'organo di revisione
 - 9.3 Postergazione
 - 9.4 Misure di risanamento

- C 10. Versamenti agli azionisti (art. 680 CO)**
 - 10.1 Casi di rimborso del capitale
 - 10.2 Prestazioni in denaro verso gli azionisti e verso persone a loro vicine
 - 10.3 Distribuzioni dissimulate d'utile

- A 11. Conoscenze di base in relazione alle seguenti revisioni speciali**
 - 11.1 Revisioni di costituzione in forma qualificata
 - 11.2 Revisioni dell'aumento del capitale in forma qualificata
 - 11.3 Revisioni in caso di liquidazione o distribuzione anticipata della sostanza
 - 11.4 Revisioni della riduzione del capitale
 - 11.5 Attestazioni in caso di rivalutazione di immobili o partecipazioni
 - 11.6 Revisioni su mandato

Parte d'esame Consulenza e gestione aziendale

REQUISITI PER L'ESAME

- Buone conoscenze professionali generali
- Ampie conoscenze dell'attività pratica di fiduciario
- Capacità di analizzare una situazione in funzione dei diversi ambiti di conoscenza e con approcci differenziati; proporre e mettere in pratica soluzioni multidisciplinari

L'esame si basa sui seguenti temi e comprende anche i temi delle altre parti d'esame secondo l'art. 5 del regolamento d'esame per fiduciari. Si incentra sugli aspetti di consulenza globale alle piccole e medie imprese.

TEMI D'ESAME

**Livello di
conoscenza** **Settore**

1. I conti annuali

- | | | |
|---|-----|--|
| C | 1.1 | Prescrizioni sulla tenuta della contabilità secondo il Codice delle obbligazioni <ul style="list-style-type: none">• Generalità delle prescrizioni sulla tenuta della contabilità• Prescrizioni sulla tenuta della contabilità per le società anonime |
| C | 1.2 | Aspetti fiscali <ul style="list-style-type: none">• Principio della considerazione del bilancio commerciale• Bilancio fiscale• Oneri giustificati dall'uso commerciale• Operazioni senza influenza sul risultato• Ammortamenti• Accantonamenti• Sostituzione di beni |
| B | 1.3 | Interessi personali <ul style="list-style-type: none">• Partecipazioni agli utili• Fringe Benefits• Assicurazioni sociali• Determinazione del salario dell'imprenditore |
| C | 1.4 | Consulenza per la chiusura <ul style="list-style-type: none">• Importanza della chiusura annuale• Principi della presentazione regolare dei conti• Valutazione nella chiusura annuale• Riserve latenti |

- C 1.5 **Analisi dei conti annuali**
- Obiettivo, scopo e compiti
 - Rettifica dei conti annuali
 - Analisi di bilancio e indici
 - Analisi del conto economico e indici
 - Analisi del cash flow e indici
 - Indici dell'attività
- C 1.6 **Pianificazione**
- Nozioni di base sulla gestione del preventivo
 - Pianificazione della liquidità e delle finanze
 - Contenuto e relazioni tra le pianificazioni parziali come il piano delle vendite, il piano di produzione, il piano degli acquisti delle materie prime, la pianificazione del personale, il piano degli investimenti, il piano di finanziamento
 - Contenuti e relazioni tra i documenti riassuntivi come il conto economico preventivo, il calcolo preventivo del flusso dei mezzi liquidi, il bilancio preventivo
 - Confronto preventivo / consuntivo
- 2. Nozioni generali di gestione aziendale**
- C 2.1 **Scelta della forma giuridica**
- Criteri per la scelta della forma giuridica
 - Effetti della scelta della forma giuridica sulla responsabilità degli associati, sugli aspetti fiscali e sull'organizzazione dell'impresa
- A 2.2 **Business-plan**
- Struttura di un business-plan
 - Contenuti di un business-plan
- C 2.3 **Nozioni generali di organizzazione**
- Elementi formali dell'organizzazione
 - Organizzazione della struttura e delle procedure
- C 2.4 **Gestione strategica**
- Profilo imprenditoriale
 - Strategie imprenditoriali
- B 2.5 **Personale**
- Nozioni generali di conduzione del personale
 - Assunzione di personale
 - Impiego del personale
 - Incentivazione del personale
- B 2.6 **Marketing**
- Basi
 - Politica di comunicazione, politica dei prodotti, politica di distribuzione, politica dei prezzi
 - Marketing-Mix

- B 3. Aspetti selezionati dell'attività di fiduciario**
- 3.1 Costituzione dell'azienda
- Preparazione degli atti di costituzione
 - Costituzione
 - Comunicazione alle autorità dopo la costituzione
- 3.2 Valutazione dell'azienda
- Valutazione del patrimonio
 - Valutazione del rendimento
 - Valutazione ponderata
- 3.3 Pianificazione della successione all'interno dell'azienda
- Pianificazione della successione all'interno della famiglia
 - Pianificazione della successione all'esterno della famiglia (MBO)
- 3.4 Aspetti del diritto matrimoniale e successorio
- Aspetti del diritto matrimoniale
 - Aspetti del diritto successorio (inventario, scioglimento del regime matrimoniale, divisione successoria, ripartizione ed assegnazione della successione)
 - Aspetti del diritto del divorzio
- 3.5 Nozioni di base sulle assicurazioni per il personale
- Principio dei tre pilastri
 - Assicurazione perdita di guadagno
 - Assicurazione invalidità
 - Previdenza vecchiaia
 - Assicurazione infortuni e indennità giornaliera per malattia
- 3.6 Nozioni di base sulle assicurazioni cose
- Assicurazione furto, incendio e danni delle acque
 - Assicurazione commercio
 - Assicurazione interruzione dell'esercizio, ripristino e costi di sgombero
- 3.7 Nozioni di base sull'assicurazione responsabilità civile
- Responsabilità civile generale
 - Responsabilità civile professionale
 - Responsabilità civile dei prodotti
- 3.8 Legge sul riciclaggio di denaro
- Campo d'applicazione
 - Obblighi degli intermediari finanziari

Queste direttive sono state emanate dalla commissione d'esame in base all'art. 2.2 del RE.

Zurigo, il 27. Marzo 2014

Organo responsabile dell'esame professionale di fiduciaria e fiduciario



Gabriela Röthlin Desbiolles
Presidente della Commissione d'esame