

# **Direttive per l'esame di professione di fiduciaria e fiduciario<sup>1</sup>**

## **Organizzatori**

EXPERTsuisse

FIDUCIARI|SUISSE

Conferenza svizzera delle imposte

Società degli impiegati del commercio

## **Segretariato d'esame**

Organo responsabile per l'esame di professione di fiduciario

Josefstrasse 53

8005 Zurigo

Tel. 043 366 64 50 / Fax 043 366 64 52

[www.treuhandbranche.ch](http://www.treuhandbranche.ch)

---

<sup>1</sup> In un'ottica di leggibilità e scorrevolezza, all'interno del testo il genere maschile è impiegato per ambo i sessi

## Introduzione

Conformemente al punto 2.21 lett. a del regolamento per l'esame di professione di fiduciaria e fiduciario del 27 marzo 2014 (di seguito: RE), la commissione d'esame emana le presenti direttive inerenti al regolamento per gli anni 2019 e 2020. All'occorrenza la commissione rielaborerà le direttive adeguandole alle esigenze.

## Profilo professionale

### Campo d'attività

I fiduciari con attestato professionale federale sono in grado di assumere una funzione qualificata negli ambiti di attività del settore fiduciario, così come nella consulenza e gestione aziendale. 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.

Sono in grado di:

- tenere la contabilità finanziaria, compresa la contabilità ausiliaria, e partecipare all'allestimento o allestire da soli le chiusure intermedie e la chiusura annuale;
- 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 rendiconti 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 deontologiche.

### 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 federale di professione di fiduciario**

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

L'esame federale di professione di fiduciario richiede, oltre alle conoscenze teoriche, un'esperienza pratica approfondita della professione. Il livello dell'esame presuppone la capacità di comprendere sul piano concettuale problemi e compiti complessi e un approccio analitico e basato su un modo di pensare interdisciplinare. Il candidato deve inoltre 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 di professione o a un esame professionale superiore, sacrificando parte del proprio tempo libero, dimostra iniziativa e tenacia, doti caratteriali che nel mondo dell'economia sono molto apprezzate.

## **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 del punto 3.32 lett. b del RE, è considerata valida l'attività nel settore di fiduciario, della revisione, della finanza e contabilità, della fiscalità e nella consulenza economica e aziendale come pure qualsiasi altra attività qualificata in relazione all'ambito fiduciario. Questa pratica professionale deve essere stata svolta in Svizzera.

## **Iscrizione agli esami, scadenze**

Di regola gli esami hanno luogo ogni anno. In base al punto 3.1 del RE, l'esame è pubblicato almeno cinque mesi prima del suo inizio negli organi di pubblicazione ufficiali della Camera fiduciaria («Der Schweizer Treuhänder»), di FIDUCIARI|SUISSE («Der Treuhandexperte») e sul sito ([www.treuhandbranche.ch](http://www.treuhandbranche.ch)) dell'organo responsabile.

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

## Rimedi giuridici

I rimedi giuridici sono disciplinati al punto 7.3 RE. Contro le decisioni della commissione d'esame relative all'esclusione dall'esame finale o al rifiuto di rilasciare l'attestato professionale può essere inoltrato ricorso presso la Segreteria di Stato per la formazione, la ricerca e l'innovazione (SEFRI) entro 30 giorni dalla notifica. Il ricorso deve contenere le richieste del ricorrente e le relative motivazioni. Ulteriori informazioni si possono trovare nei memorandum della SEFRI sulla procedura di ricorso e sul diritto di esaminare gli atti SEFRI al link seguente:

<https://www.sbf.admin.ch/sbf/it/home/formazione/fps/esami-federali/candidati-e-titolari-degli-attestati.html>

## Esame scritto

Oltre ai temi espressamente elencati nelle presenti direttive, costituiscono oggetto degli esami scritti delle parti d'esame Contabilità e fiscalità anche i temi compresi nelle parti d'esame Nozioni generali di contabilità e Nozioni generali di fiscalità ai sensi del regolamento di promozione per l'esame di ammissione e del relativo allegato, determinanti fino all'esame d'ammissione 2018.

Oltre ai temi d'esame espressamente elencati nelle presenti direttive, costituiscono oggetto degli esami scritti della parte d'esame Consulenza e gestione aziendale anche tutte le parti d'esame di cui al punto 5 RE e al punto 3 del regolamento di promozione per l'esame di ammissione (e del relativo allegato), determinante fino all'esame d'ammissione 2018.

## Esame orale

Il piano degli esami orali viene inviato a ciascun candidato almeno tre settimane prima dell'inizio degli esami. La commissione d'esame o le persone incaricate sono autorizzate a disporre le necessarie modifiche nella composizione del gruppo di periti anche dopo che è stato inviato il piano degli esami orali o all'ultimo momento.

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

L'esame orale dura 45 minuti. Costituiscono oggetto d'esame tutti i temi di cui al punto 5 RE e al punto 3 del regolamento di promozione per l'esame di ammissione (e del relativo allegato).

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

## Caratteristiche delle conoscenze richieste

I requisiti prescritti per i candidati sono specificati nei livelli di conoscenza. L'indicazione del livello di conoscenza si riferisce di regola all'intero capitolo. Se si esamina un argomento in un livello di conoscenza diverso da quello corrispondente all'intero capitolo, per tale argomento viene richiesto il livello di conoscenza specifico indicato nell'elenco seguente.

- A** **Conoscenze di base** (*riconoscere la problematica*)
  - Riconoscere, senza modifiche, ciò che è stato appreso
  - Riprodurre, senza modifiche, ciò che è stato appreso
- B** **Conoscenze approfondite** (*comprendere e applicare*)
  - Replicare e applicare per analogia ciò che è stato appreso
  - Saper spiegare e mettere in pratica i sistemi appresi
- C** **Conoscenze professionali** (*gestire la problematica in modo completo*)
  - Analizzare e valutare fatti in modo sistematico ed esaustivo, basandosi su criteri propri
  - Collegare a nuovi concetti le informazioni apprese

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

L'esame riguarda, tra l'altro, i temi d'esame sottoelencati, ma comprende anche tutti gli ambiti che costituiscono materia d'esame nella parte Nozioni generali di contabilità dell'esame d'ammissione ai sensi del regolamento di promozione per l'esame di ammissione e del relativo allegato, determinanti fino all'esame d'ammissione 2018.

## Parte 1: Contabilità finanziaria e management finanziario

### TEMI D'ESAME

Livello di  
conoscenza Settore

	<b>1.</b>	<b>Contabilità finanziaria</b>
B	1.1	Problemi particolari di contabilità finanziaria <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contabilità titoli</li> <li>• Contabilità delle filiali</li> <li>• Affari in commissione</li> <li>• Partecipazioni e consorzi</li> <li>• Leasing</li> </ul>
B	1.2	Contabilità finanziaria avanzata <ul style="list-style-type: none"> <li>• Costituzione di società nelle diverse forme giuridiche</li> <li>• Prestito ordinario mediante obbligazioni (emissione al di sotto/sopra la pari, rimborso anticipato)</li> <li>• Trasformazione in altre forme giuridiche</li> <li>• Aumento/riduzione del capitale</li> <li>• Liquidazione</li> </ul>
A	1.3	Organizzazione della contabilità <ul style="list-style-type: none"> <li>• Funzioni e organizzazione strutturale della contabilità</li> <li>• Elaborazione e archiviazione dei documenti</li> <li>• Sistemi di controllo interno (SCI)</li> <li>• Collaborazione con la revisione esterna</li> <li>• Swiss GAAP RPC</li> </ul>
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
  - Terminologia dei finanziamenti
  - Finanziamento esterno con capitale proprio e con capitale di terzi (incluso effetto leverage)
  - Finanziamento interno
  - Leasing
- C 2.2 Analisi di bilancio e del conto economico
- 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 e obiettivi di investimento del patrimonio mobiliare e immobiliare (titoli e immobili)
- Principi di investimento (sicurezza, rendimento, liquidità)
  - Calcoli del rendimento
  - Principi di valutazione degli immobili

## Parte 2: Contabilità aziendale

### TEMI D'ESAME

Livello di  
conoscenza    Settore

#### 1. Contabilità aziendale

- B    1.1    Principi di calcolo dei costi
- Terminologia
  - Relazioni con la contabilità generale o finanziaria
  - Possibilità di impiego del calcolo dei costi
- C    1.2    Calcolo dei costi:
- Forme di calcolo dei costi: quadro di ripartizione, forma di conto
  - Sistemi di calcolo dei costi: calcolo dei costi completi in base ai costi integrali
  - 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 del calcolo dei costi
  - CEB (Conto economico a breve termine)
- A    1.3    Calcolo del margine di contribuzione a diversi stadi
- Determinazione del margine di contribuzione a più stadi
  - Presupposti organizzativi per il calcolo del margine di contribuzione a più stadi
  - Interpretazione del calcolo del margine di contribuzione a più stadi
- B    1.4    Metodo di calcolo a costi integrali
- Rilevamento dei dati come base per il calcolo
  - 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    Metodo di calcolo a costi parziali
- Natura dei costi parziali
  - Ripartizione dei costi in componenti di costi variabili e di costi fissi
  - Calcolo 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)

L'esame riguarda, tra l'altro, i temi d'esame sottoelencati, ma comprende anche tutti gli ambiti che costituiscono materia d'esame nella parte Nozioni generali di fiscalità dell'esame d'ammissione ai sensi del regolamento di promozione per l'esame di ammissione e del relativo allegato, determinanti fino all'esame d'ammissione 2018.

### TEMI D'ESAME

Livello di  
conoscenza    Settore

- |   |  |
|---|--|
|   | <b>1. Imposte sull'utile e sul capitale delle persone giuridiche</b>   |
| C | 1.1 Disposizioni generali <ul style="list-style-type: none"> <li>• Doppia imposizione economica</li> <li>• Negozi giuridici tra possessori di partecipazioni e società di capitali</li> <li>• Principio dell'apporto di capitale</li> </ul>  |
| C | 1.2 Sovranità fiscale e assoggettamento <ul style="list-style-type: none"> <li>• Assoggettamento fiscale</li> <li>• Estensione dell'assoggettamento</li> <li>• Inizio e fine dell'assoggettamento</li> <li>• Responsabilità solidale</li> <li>• Esenzioni dall'assoggettamento</li> </ul>  |
| C | 1.3 Imposta sull'utile delle società di capitali <ul style="list-style-type: none"> <li>• Utile netto imponibile</li> <li>• Distribuzioni dissimulate di utile e anticipi sull'utile</li> <li>• Oneri giustificati dall'uso commerciale</li> <li>• Operazioni senza influenza sul risultato</li> <li>• Ammortamenti/accantonamenti</li> <li>• Sostituzione di beni</li> <li>• Interessi sul capitale proprio occulto</li> <li>• Perdite / riporto delle perdite</li> <li>• Calcolo dell'imposta / base di imposizione</li> </ul> |
| B | 1.4 Imposta sul capitale delle società di capitali <ul style="list-style-type: none"> <li>• Oggetto dell'imposta</li> <li>• valutazione</li> </ul>   |

- 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 di disposizioni e 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 di imposta
- Sottrazione consumata
  - Tentativo di sottrazione
  - Istigazione, complicità, collaborazione
- 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 oggetti
  - 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 all'imposta
- 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 fittizia dell'imposta precedente)
  - 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 Procedure
- 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 (considerate tutte le tipologie di prestazioni in denaro)
- A 5.3 Imposta preventiva sulle vincite alle lotterie
- B 5.4 Imposta preventiva sulle prestazioni d'assicurazione
- B 5.5 Riscossione dell'imposta
- A 5.6 Rimborso dell'imposta
- 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 emissione sui diritti di partecipazione svizzeri
- A 6.3 Tassa di emissione sulle obbligazioni e i titoli del mercato monetario
- A 6.4 Tassa di negoziazione
- A 6.5 Tassa sui premi d'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 le 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

	<b>1.</b>	<b>Norme sulla presentazione dei conti</b>
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	<b>2.</b>	<b>Prescrizioni sulla contabilità e la tenuta della contabilità secondo il diritto svizzero</b>
	2.1	Basi legali
	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	Disposizioni sulla presentazione della contabilità secondo il diritto contabile generale
	2.5	Disposizione sulla presentazione dei conti secondo il diritto azionario
	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 esterna e revisione interna
- B 3.7 Delimitazione tra revisione e mandati speciali
- B 3.8 Revisione di associazioni, fondazioni e cooperative

**4. Principi base di revisione**

- A 4.1 Standard svizzeri di revisione
- C 4.2 Standard sulla revisione limitata

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

- 5.1 Esistenza
- 5.2 Diritti e obblighi
- 5.3 Verificarsi degli eventi
- 5.4 Completezza
- 5.5 Valutazione
- 5.6 Registrazione e delimitazione temporale
- 5.7 Presentazione e informativa
- 5.8 Regolarità

**C 6. Rapporti**

- 6.1 Elementi del rapporto
- 6.2 Scostamento 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 e tipologia dei rischi
  - 7.8 Nozione di essenzialità, relazione con il rischio di revisione
  - 7.9 Ambito della revisione
  - 7.10 Interrogazioni
  - 7.11 Procedure analitiche di verifica
  - 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 lavori iniziati
  - 8.4 Ratei e risconti attivi
  - 8.5 Immobilizzi
    - 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 occulte
  - 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 (punto 725 CO)**
  - 9.1    Disposizioni di legge
  - 9.2    Obblighi dell'organo di revisione
  - 9.3    Postergazione
  - 9.4    Misure di risanamento
  
- C      10.     Versamenti agli azionisti (punto 680 CO)**
  - 10.1   Casi di rimborso del capitale
  - 10.2   Prestazioni in denaro agli azionisti e a 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 degli aumenti di capitale in forma qualificata
  - 11.3   Revisioni in caso di liquidazione o distribuzione anticipata della sostanza
  - 11.4   Revisioni delle riduzioni di capitale
  - 11.5   Attestazioni in caso di rivalutazione contabile 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 riguarda, tra l'altro, i temi d'esame sottoelencati, ma comprende anche i temi di tutte le parti d'esame di cui al punto 5 RE e al punto 3 del regolamento di promozione per l'esame di ammissione (e del relativo allegato), determinanti fino all'esame d'ammissione 2018. L'esame è incentrato sugli aspetti di consulenza globale alle piccole e medie imprese.

### TEMI D'ESAME

**Livello di conoscenza    Settore**

- |   |           |  |
|---|-----------|--|
|   | <b>1.</b> | <b>I conti annuali</b>   |
| C | 1.1       | Prescrizioni sulla tenuta della contabilità secondo il Codice delle obbligazioni <ul style="list-style-type: none"> <li>• Generalità delle prescrizioni sulla tenuta della contabilità</li> <li>• Prescrizioni sulla tenuta della contabilità per le società anonime</li> </ul>  |
| C | 1.2       | Aspetti fiscali <ul style="list-style-type: none"> <li>• Principio della considerazione del bilancio commerciale</li> <li>• Bilancio fiscale</li> <li>• Oneri giustificati dall'uso commerciale</li> <li>• Operazioni senza influenza sul risultato</li> <li>• Ammortamenti</li> <li>• Accantonamenti</li> <li>• Sostituzione di beni</li> </ul> |
| B | 1.3       | Interessi personali <ul style="list-style-type: none"> <li>• Partecipazioni agli utili</li> <li>• Fringe Benefits</li> <li>• Assicurazioni sociali</li> <li>• Determinazione del salario dell'imprenditore</li> </ul>  |
| C | 1.4       | Consulenza per la chiusura <ul style="list-style-type: none"> <li>• Importanza della chiusura annuale</li> <li>• Principi della presentazione regolare dei conti</li> <li>• Valutazione nella chiusura annuale</li> <li>• Riserve occulte</li> </ul>   |

- C 1.5 Analisi del conto annuale
- 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
- Principi per la stesura del bilancio 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
  - Svolgimento della costituzione
  - Comunicazione alle autorità dopo la costituzione
- 3.2 Valutazione dell'azienda
  - Metodo patrimoniale
  - Metodo reddituale
  - Metodo ponderato
- 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 di persone
  - 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 commerciale
  - Assicurazione interruzione dell'esercizio, ripristino e costi di sgombero
- 3.7 Nozioni di base dell'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

Le presenti direttive sono state emanate dalla commissione d'esame in base al punto 2.2 lett. a del RE.

Zurigo, 18 marzo 2019

Organo responsabile dell'esame di professione di fiduciario

Gabriela Röhlin Desbiolles  
Presidente della commissione d'esame