

# Tavole di riferimento

per le

**Direttive del regolamento d'esame**

**Fiduciarie e fiduciari  
con attestato professionale federale**

(di seguito: direttive EF)

**Edizione 2018**

Versione rivista, 04.12.2020

**Organizzatori**

EXPERTsuisse

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

## **Premessa**

Le presenti tavole di riferimento servono ad abbinare i requisiti d'esame alle competenze operative professionali riportate nelle direttive EF (edizione 2018).

Tale attribuzione ha lo scopo di illustrare le conoscenze richieste per l'esame professionale. Costituisce un aiuto per gli organizzatori di corsi, i docenti e i candidati, al fine di assegnare temi d'esame concreti alle competenze operative professionali descritte nelle direttive EF.

Il campo d'attività, i compiti e le competenze operative dei fiduciari con attestato professionale federale abbracciano un vasto orizzonte. L'assunzione di funzioni qualificate in ambito fiduciario, nel senso della consulenza e della gestione aziendale, richiede non solo conoscenze ampie e multidisciplinari, ma anche la capacità di affrontare nella propria professione le situazioni di attualità.

Con le presenti tavole di riferimento i requisiti d'esame vengono abbinati alle competenze operative. Peraltro qui si tratta solamente di elementi importanti, da non intendere in nessun caso come una presentazione esaustiva.

I temi del regolamento di promozione (esame d'ammissione all'esame professionale di fiduciaria e fiduciario) sono presentati per esteso nelle presenti tavole. Nel loro insieme costituiscono la base e una parte integrale dell'esame professionale di fiduciaria e fiduciario.

## Competenza operativa

### 1 Cura della contabilità

#### 1.1 Mandati di contabilità e allestimento del piano dei conti

##### Temi d'esame

- C Conto delle entrate e delle uscite
- C Contabilità in partita doppia
- B Organizzazione della contabilità
  - Funzioni e organizzazione strutturale della contabilità
  - Elaborazione e archiviazione dei documenti
  - Sistema di controllo interno (SCI)
- C Tenuta dei conti in generale
  - Basi
  - Tecniche contabili
  - Struttura contabile PMI
- C Prescrizioni sulla tenuta e la presentazione della contabilità secondo il diritto svizzero:
  - Basi legali
  - Disposizioni e principi attinenti alla registrazione degli eventi contabili
  - Disposizioni e principi attinenti alla valutazione delle voci di bilancio
  - Disposizioni sulla presentazione della contabilità secondo il diritto contabile generale
  - Disposizioni sulla presentazione della contabilità secondo il diritto azionario
  - Disposizioni in materia di conservazione ed edizione

#### 1.2 Esecuzione del controllo dei giustificativi

##### Temi d'esame

- C Regolarità dei giustificativi contabili
- C Conformità IVA dei giustificativi contabili

### 1.3 Registrazione degli affari correnti (libro mastro)

#### Temi d'esame

- C Principi e disposizioni relativi alla tenuta della contabilità secondo il CO
- C Principi di valutazione conformemente al CO
- C Registrazione dell'IVA
- C Gestione corretta dell'IVA (metodo effettivo / metodo dell'aliquota a saldo; prestazioni convenute/ricevute)
- B Problemi particolari di contabilità finanziaria
  - Contabilità delle filiali
  - Affari in commissione
  - Partecipazioni e consorzi
  - Leasing
- B Transazioni / eventi contabili speciali (trattamento contabile)
  - Costituzione di società nelle diverse forme giuridiche
  - Prestito ordinario mediante obbligazioni (emissione al di sotto/sopra la pari, rimborso anticipato)
  - Aumento/riduzione del capitale
  - Trasformazioni
    - Ditta individuale → Società di capitali
    - Società di persone → Società di capitali
    - Società di capitali (p. es. Sagl) → Società di capitali (p. es. SA)
  - Risanamenti
  - Liquidazione

### 1.4 Tenuta della contabilità debitori e creditori

#### Temi d'esame

- C Differenze fra controprestazioni ricevute e convenute
- C RegISTRAZIONI delle relazioni con clienti e fornitori
- C Riconciliazione delle poste aperte
- C Trattamento delle riduzioni delle controprestazioni (p. es. sconti, ribassi)
- C Trattamento dei ritorni di merce
- C Debitori e creditori in valute straniere
- C Interazione tra contabilità ausiliarie e contabilità principale / trasferimento delle contabilità ausiliarie nella contabilità principale

## **1.5 Tenuta della contabilità titoli, immobili e immobilizzazioni**

### **Temî d'esame**

Particolarità della contabilità titoli, immobili e immobilizzazioni

- B Contabilità titoli
  - Registrazione delle operazioni su titoli
- B Contabilità immobiliare
  - Registrazione dei conti delle operazioni su immobili
  - Conteggio delle spese di riscaldamento e di esercizio
- B Contabilità immobilizzazioni
  - Tenuta del prospetto delle immobilizzazioni
  - Ammortamento diretto e indiretto
  - Ammortamento lineare e a quote decrescenti
- C 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

## **1.6 Allestimento delle chiusure intermedie e della chiusura annuale &**

## **1.7 Discussione con il cliente delle chiusure intermedie e della chiusura annuale**

### **Temî d'esame**

- C Conti delle scorte (tenuta dei conti giacente e corrente)
- C Valute straniere
- C Ratei e risconti attivi e passivi
- C Ammortamenti
- C Accantonamenti e rettifiche di valore
- C Valutazione nella chiusura annuale
- C Riserve occulte
- B Collaborazione con la revisione esterna
- B Swiss GAAP RPC, in particolare Core RPC
- B Conto dei flussi di capitale, in particolare conto dei flussi finanziari
- C Particolarità della chiusura annuale
  - Impresa individuale
  - Società di persone (società in nome collettivo e in accomandita)
  - Società di capitali (SA e Sagl)

- C Consulenza per la chiusura
  - Importanza della chiusura annuale
  - Principi della presentazione regolare dei conti
  - Valutazione nella chiusura annuale
  - Riserve occulte
  
- C Aspetti fiscali
  - Principio della considerazione del bilancio commerciale
  - Bilancio fiscale
  - Oneri giustificati dall'uso commerciale
  - Operazioni senza influenza sul risultato
  - Ammortamenti
  - Accantonamenti
  - Sostituzione di beni
  
- B Interessi personali
  - Partecipazioni agli utili
  - Fringe Benefits
  - Assicurazioni sociali
  - Determinazione del salario dell'imprenditore
  
- B 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
  
- Elementi del rapporto di gestione
  - A • Bilancio, conto economico, allegato
  - B • Rapporto sulla situazione
  - B • Conto dei flussi finanziari

## 1.8 Preparazione dei documenti per la revisione

### Temi d'esame

- C Raccolta dei documenti della chiusura annuale
  
- C Eventi contabili, in particolare documentazione delle registrazioni di chiusura
  
- C Preparazione dei documenti dettagliati rilevanti per la revisione, p. es. riconciliazione delle poste aperte debitori e creditori, riconciliazione della contabilità salari con le spese per il personale nel libro mastro, riconciliazione dei rendiconti IVA con i fatturati, ecc.

## 1.9 Coaching del cliente nella tenuta della contabilità aziendale

### Temi d'esame

- B Principi di calcolo dei costi
- Terminologia
  - Relazioni con la contabilità generale o finanziaria
  - Possibilità di impiego del calcolo dei costi
- C Contabilità analitica:
- Forme di contabilità analitica: tabella di calcolo dei costi, presentazione sotto forma di conti
  - 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 Calcolo del margine di contribuzione a più 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 Metodo di calcolo a costi completi
- 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 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

## 2 Trattamento di questioni fiscali

### 2.1 Controllo dei termini e garanzia delle proroghe

#### Temi d'esame

- B
  - Termini legali
  - Differenza fra termini legali e termini fissati dall'autorità
  - Gestione dei termini

### 2.2 Consulenze fiscali

#### Temi d'esame

##### Basi

- C
  - Le imposte come tasse pubbliche
  - Il sistema fiscale svizzero
  - Classificazione delle imposte per genere di imposta
  - Basi legali e limitazioni dell'imposizione
  - Il rapporto fiscale e i suoi elementi

##### Imposte dirette

- C
  - Sostituzione di beni
- C
  - Interessi sul capitale proprio occulto (persone giuridiche)
- C
  - Operazioni senza influenza sul risultato (persone giuridiche)
- A
  - Risanamenti
- C
  - Cessazione dell'attività lucrativa indipendente
- A
  - Liquidazioni parziali dirette e indirette
- A
  - Liquidazione
- A
  - Trasposizione
- B
  - Trasformazioni
    - Ditta individuale → Società di capitali
    - Società di persone → Società di capitali
    - Società di capitali (p. es. Sagl) → Società di capitali (p. es. SA)
- A
  - Associazioni, fondazioni, altre persone giuridiche e fondi d'investimento

## Imposta sul valore aggiunto

- C • Concetto di imposta sul valore aggiunto
- C • Oggetto dell'imposta
  - Principio
  - Fornitura di oggetti
  - Prestazioni di servizi
  - Imposta sull'acquisto
- C • Luogo delle operazioni imponibili
- C • Operazioni escluse dall'imposta
- C • Operazioni esenti dall'imposta
- Assoggettamento all'imposta
  - B – Principio
  - A – Imposizione di gruppo
  - A – Collettività pubbliche
  - B – Imposta sull'acquisto
  - B – Esenzione
  - B – Opzione di assoggettamento per le operazioni escluse dall'imposta
  - B – Rinuncia all'esenzione dall'imposta
  - B – Inizio e fine dell'assoggettamento
  - A – Successione fiscale
  - A – Responsabilità solidale
- A • Imposta sull'importazione

## Imposta preventiva

- B • Sovranità fiscale e caratteristiche dell'imposta preventiva
- B • Imposta preventiva sui redditi di capitale (con considerazione di tutte le tipologie di prestazioni in denaro)
- A • Imposta preventiva sulle vincite alle lotterie
- A • Imposta preventiva sulle prestazioni d'assicurazione

## Tassa federale di bollo

- B • Sovranità fiscale e caratteristiche della tassa di bollo
- B • Tassa di emissione sui diritti di partecipazione svizzeri
- A • Tassa di emissione sulle obbligazioni e i titoli del mercato monetario
- A • Tassa di negoziazione
- A • Tassa sui premi d'assicurazione

## Altre imposte

- A • Imposta sugli utili da sostanza immobiliare
  - Sistema monista / sistema dualista
  - Soggetto e oggetto dell'imposta
  - Base di calcolo / aliquota dell'imposta
  - Rinvio dell'imposizione
  - Trasferimento dalla sostanza commerciale alla sostanza privata
- A • Imposta sulle successioni e le donazioni
- A • Imposta di registro sui trasferimenti immobiliari
- B • Imposta alla fonte
  - Persone fisiche con domicilio o dimora fiscale in Svizzera
  - Persone fisiche senza domicilio o dimora fiscale in Svizzera

**Diritto fiscale intercantonale**

- A • Definizione e fonti legislative
- A • Nozione di doppia imposizione intercantonale
- A • Metodi per evitare la doppia imposizione
- B • Domicilio fiscale
  - Domicilio fiscale principale
  - Domicilio fiscale secondario (proprietà fondiaria, luogo dell'attività, stabile organizzazione)
- B • Norme di ripartizione
- A • Ripartizione fiscale
- A • Procedure

**2.3 Compilazione delle dichiarazioni d'imposta****Temi d'esame****Imposta sul reddito e sulla sostanza delle persone fisiche**

- B • Sovranità fiscale
- C • Soggetti fiscali
  - Presupposti personali
  - Assoggettamento fiscale
  - Estensione dell'assoggettamento
  - Inizio e fine dell'assoggettamento
  - Successione fiscale
  - Responsabilità e responsabilità solidale ai fini dell'imposta
- C • Reddito da attività lucrativa dipendente
- C • Reddito da attività lucrativa indipendente e da società di persone
  - Definizione e determinazione (sulla base del conto economico / delimitazione rispetto alla sostanza privata)
  - Costi giustificati dall'uso commerciale
  - Ammortamenti/accantonamenti
  - Perdite / riporto delle perdite
- C • Reddito da sostanza mobiliare
- C • Reddito da sostanza immobiliare
- B • Reddito da fonti previdenziali
- B • Altri redditi
- B • Redditi esenti dall'imposta
- C • Spese di conseguimento del reddito
- C • Deduzioni generali
- C • Costi e spese non deducibili
- C • Deduzioni sociali
- B • Imposta sulla sostanza
  - Oggetto dell'imposta
  - Valutazione

## Imposte sull'utile e sul capitale delle persone giuridiche

- C
  - Disposizioni generali
    - Doppia imposizione economica
    - Negozi giuridici tra possessori di partecipazioni e società di capitali
    - Principio dell'apporto di capitale
- C
  - Sovranità fiscale e assoggettamento
    - Assoggettamento fiscale
    - Estensione dell'assoggettamento
    - Inizio e fine dell'assoggettamento
    - Responsabilità solidale
    - Esenzioni dall'assoggettamento
- C
  - Imposta sull'utile delle società di capitali
    - Utile netto imponibile
    - Distribuzioni dissimulate di utile e anticipi sull'utile
    - Oneri giustificati dall'uso commerciale
    - Ammortamenti/accantonamenti
    - Perdite / riporto delle perdite
- B
  - Imposta sul capitale delle società di capitali
    - Oggetto dell'imposta
    - Valutazione
- A
  - Misure concernenti la riforma fiscale e il finanziamento dell'AVS (RFFA)  
*Nota: per quanto riguarda la legge federale sull'armonizzazione delle imposte (LAID), nessuna specifica cantonale*
    - Patent box
    - Ulteriore deduzione delle spese di ricerca e sviluppo
    - Deduzione per autofinanziamento (NID)
    - Dichiarazione di riserve occulte (step-up)
    - Limitazione dello sgravio fiscale

## Imposta sul valore aggiunto

- B
  - Nascita del credito fiscale
- B
  - Tassazione e pagamento dell'imposta

## Imposta preventiva

- B
  - Nascita del credito fiscale
- B
  - Riscossione dell'imposta
- A
  - Rimborso dell'imposta

## Tassa federale di bollo

- B
  - Nascita del credito fiscale
- B
  - Riscossione dell'imposta

**2.4 Calcoli delle imposte &****2.5 Controllo di notifiche di tassazione e conteggi delle imposte e replica alle condizioni imposte****Temî d'esame****Imposta sul reddito e sulla sostanza delle persone fisiche**

- C • Calcolo dell'imposta
- C • Base di imposizione

**Imposte sull'utile e sul capitale delle persone giuridiche**

- C • Calcolo dell'imposta
- C • Base di imposizione

**Imposta sul valore aggiunto**

- B • Calcolo e trasferimento dell'imposta
  - Base di calcolo
  - Aliquote d'imposta
  - Fatturazione e trasferimento dell'imposta
- B • Deduzione dell'imposta precedente (incl. deduzione fittizia dell'imposta precedente)
  - Correzioni apportate all'imposta precedente
  - Riduzioni apportate all'imposta precedente

**2.6 Assistenza ai clienti nelle procedure di ricorso e di reclamo****Temî d'esame****Diritto procedurale**

- A • Autorità
- A • Principi di procedura generali
- A • Procedura ordinaria di tassazione
  - Obblighi procedurali
  - Tassazione (d'ufficio)
  - Reclamo
- A • Procedura di riscossione dell'imposta alla fonte
- A • Procedura di ricorso
- A • Modifica di disposizioni e decisioni cresciute in giudicato
- A • Inventario
- A • Riscossione e garanzia dell'imposta

**Disposizioni penali in materia d'imposta**

- A • Violazione di obblighi procedurali
- A • Sottrazione di imposta
  - Sottrazione consumata
  - Tentativo di sottrazione
  - Istigazione, complicità, collaborazione
- A • Delitti fiscali / frode fiscale
- A • Prescrizione

**Imposta sul valore aggiunto**

- A • Autorità
- A • Procedura e rimedi giuridici
- A • Disposizioni penali

**Imposta preventiva**

- A • Autorità
- A • Procedura e rimedi giuridici
- A • Disposizioni penali

**Tassa federale di bollo**

- A • Autorità
- A • Procedura e rimedi giuridici
- A • Disposizioni penali

## 3 Partecipazione alle revisioni

### 3.1 Assunzione di mandati di revisione

#### Temi d'esame

- C • Quadro legale della revisione secondo il Codice delle obbligazioni (CO)
- C • Principi della revisione ordinaria e limitata
- B • Legge federale sull'abilitazione e la sorveglianza dei revisori (Legge sui revisori, LSR)
- A • Standard svizzeri di revisione
- C • Standard sulla revisione limitata
- B • Indipendenza dell'organo di revisione
- B • Responsabilità dell'organo di revisione
- B • Delimitazione tra revisione esterna e revisione interna
- B • Delimitazione tra revisione e mandati speciali
- C • Revisione di associazioni, fondazioni e cooperative
  
- A Conferma d'incarico e assunzione del mandato
  
- A Conoscenze di base in relazione alle seguenti revisioni speciali
  - Revisioni di costituzione in forma qualificata
  - Revisioni degli aumenti di capitale in forma qualificata
  - Revisioni in caso di liquidazione o distribuzione anticipata della sostanza
  - Revisioni delle riduzioni di capitale
  - Attestazioni in caso di rivalutazione contabile di immobili o partecipazioni
  - Revisioni su mandato

### 3.2 Preparazione e pianificazione della revisione

#### Temi d'esame

- C Obiettivo e principi di base di una revisione limitata
- C Oggetti della revisione
- B Obiettivi della revisione
  - Esistenza
  - Diritti e obblighi
  - Verificarsi degli eventi
  - Completezza
  - Valutazione
  - Registrazione e delimitazione temporale
  - Presentazione e informativa

- C      Tecniche di revisione
- Pianificazione della revisione e piano di revisione
  - Operazioni di verifica in generale
  - Valutazione e tipologia dei rischi
  - Nozione di essenzialità, relazione con il rischio di revisione
  - Ambito della revisione
  - Interrogazioni
  - Procedure analitiche di verifica
  - Adeguati controlli di dettaglio

### **3.3 Esecuzione di revisioni limitate**

#### **Temi d'esame**

- C      Procedure di verifica
- Verifiche generali
  - Liquidità e attivi detenuti a breve con quotazione di borsa
  - Crediti da forniture e prestazioni
  - Altri crediti
  - Scorte e prestazioni di servizi non fatturati
  - Ratei e risconti attivi
  - Immobilizzi finanziari e partecipazioni
  - Immobilizzi materiali, valori immateriali e ammortamenti
  - Debiti da forniture e prestazioni
  - Debiti soggetti a interessi
  - Altri debiti
  - Ratei e risconti passivi
  - Accantonamenti
  - Imposte sul valore aggiunto e imposte dirette
  - Capitale proprio
  - Ricavo netto, variazioni delle scorte e costi dei materiali
  - Costi del personale
  - Altre spese aziendali
  - Utili e costi finanziari
  - Costi e ricavi estranei all'esercizio, straordinari, unici o non attinenti al periodo
  - Allegato
  - Eventi successivi alla data del bilancio

### 3.4 Discussione finale con il cliente

#### Temi d'esame

- C Richiesta della dichiarazione di completezza
- C Risultati e informazioni ottenuti con la revisione
- C Discussione del bilancio (conto annuale, indici)
- C Impiego dell'utile e assegnazione alle riserve
- C Temi speciali, come:
  - Continuità dell'azienda (going concern)
  - Perdita di capitale ed eccedenza dei debiti (art. 725 CO)
  - Postergazione
  - Misure di risanamento
  - Rivalutazione di immobili o partecipazioni
  - Restituzione dei versamenti (art. 680 CO)
  - Prestazioni in denaro agli azionisti e a persone a loro vicine
  - Distribuzioni dissimulate d'utile

### 3.5 Stesura del rapporto di revisione

#### Temi d'esame

- C Documenti della revisione (appunti di lavoro, atti permanenti, atti annuali)
- C Documentazione della revisione
- C Rapporto di revisione
  - Elementi del rapporto
  - Variazioni rispetto al testo standard del rapporto (modifiche)
    - Circostanze che non influenzano il giudizio di revisione
    - Circostanze che influenzano il giudizio di revisione

## 4 Prestazione di consulenze aziendali

### 4.1 Assistenza nel processo di costituzione dell'azienda

#### Temi d'esame

- C 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 sugli organi dell'impresa
- A Business plan
  - Struttura di un business plan
  - Contenuti di un business plan
- B Costituzione dell'azienda
  - Preparazione degli atti di costituzione
  - Costituzione con apporto in contanti e costituzioni qualificate
  - Svolgimento della costituzione
  - Comunicazione alle autorità dopo la costituzione

### 4.2 Assistenza nel processo di stesura del bilancio preventivo

#### Temi d'esame

- C
  - Principi per la stesura del bilancio preventivo
- C
  - Pianificazione finanziaria
- C
  - Contenuti e relazioni tra le pianificazioni parziali, come piano delle vendite, piano di produzione, piano degli acquisti delle materie prime, pianificazione del personale, piano degli investimenti, piano di finanziamento
- C
  - Contenuti e relazioni tra i piani complessivi, come conto economico preventivo, calcolo preventivo del flusso dei mezzi liquidi, bilancio preventivo
- C
  - Confronto preventivo/consuntivo

### 4.3 Pianificazione della liquidità

#### Temi d'esame

- C
  - Pianificazione della liquidità
- C
  - Pianificazione del cash flow
- C
  - Contenuti e relazioni tra le pianificazioni parziali, come piano delle vendite, piano di produzione, piano degli acquisti delle materie prime, pianificazione del personale, piano degli investimenti, piano di finanziamento
- C
  - Contenuti e relazioni tra i piani complessivi, come conto economico preventivo, calcolo preventivo del flusso dei mezzi finanziari, bilancio preventivo
- C
  - Confronto preventivo/consuntivo

#### 4.4 Allestimento di un calcolo degli investimenti

##### Temi d'esame

- C • Terminologia e obiettivi del calcolo degli investimenti
- C • Metodi statici come comparazione dei costi, comparazione degli utili, confronto del rendimento
- C • Calcolo dell'ammortamento (Payback-Method)
- C • Metodi dinamici come Net Present Value, metodo del Payback dinamico

#### 4.5 Calcolo di indici

##### Temi d'esame

- C 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 Interpretazione degli indici

#### 4.6 Allestimento di una valutazione dell'azienda

##### Temi d'esame

- C • Terminologia e obiettivi della valutazione dell'azienda
  - B • Metodo patrimoniale
  - B • Metodo reddituale
  - B • Metodo ponderato
  - B • Applicazione della valutazione dell'azienda
- Pianificazione della successione all'interno dell'azienda
- B • Pianificazione della successione all'interno della famiglia
  - B • Pianificazione della successione all'esterno della famiglia (MBO)

## 4.7 Consulenze per trasformazioni, risanamenti e liquidazioni

### Temi d'esame

- B Basi legali, terminologia e obiettivi delle trasformazioni
- B Trasformazioni più importanti:
- Ditta individuale in società di capitali
  - Società di persone in società di capitali
  - Sgl in società anonima
- B Basi legali, terminologia e obiettivi del risanamento
- Misure di risanamento
  - Effetti del risanamento
- B Basi legali, terminologia e obiettivi della liquidazione
- Procedura
  - Radiazione di un'impresa

## 4.8 Consulenza per assicurazioni di cose e persone

### Temi d'esame

- B 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
- B Nozioni di base sulle assicurazioni cose
- Assicurazione furto, incendio e danni delle acque
  - Assicurazione commerciale
  - Assicurazione interruzione dell'esercizio, ripristino e costi di sgombero
- B Nozioni di base dell'assicurazione responsabilità civile
- Responsabilità civile generale
  - Responsabilità civile professionale
  - Responsabilità civile dei prodotti

## 4.9 Stesura di contratti

### Temi d'esame

Conoscenza, stesura e valutazione dei contratti importanti

- C • Contratto di lavoro
- C • Contratto di compravendita di immobilizzi materiali
- B • Contratto di compravendita di quote societarie (quote sociali e azioni)
- B • Convenzione matrimoniale e contratto successorio
- B • Accordo fra soci e patto parasociale

## 4.10 Consulenza in questioni legali relativamente semplici

### Temi d'esame

- C Diritto societario
- Società semplice
  - Ditta individuale
  - Società di persone e società di capitali
  - Società in nome collettivo
  - Società in accomandita
  - Società anonima
  - Società a garanzia limitata (Sagl)
  - Cooperativa
- B Aspetti dei diritti reali
- Proprietà in generale
  - Comproprietà e proprietà comune
  - Proprietà fondiaria e proprietà per piani
  - Diritto di passaggio / servitù prediale
  - Usufrutto / diritto d'abitazione
  - Diritto di superficie
  - Pegno immobiliare
  - Pegno mobiliare
- Aspetti del diritto dei contratti
- C • Contratto di compravendita
- C • Contratto di locazione e affitto
- C • Contratto di lavoro
- C • Mandato
- B • Contratto di appalto
- B • Fideiussione
- B • Leasing
- B Aspetti del diritto matrimoniale e successorio
- Aspetti del diritto matrimoniale
  - Aspetti del diritto successorio (inventario, scioglimento del regime matrimoniale, divisione successoria, ripartizione ed assegnazione dei beni della successione)
  - Aspetti del diritto del divorzio
- B Protezione dei dati
- Nozioni generali sulla protezione dei dati
  - Prescrizioni legali
  - Dati da proteggere
- B Legge sul riciclaggio di denaro
- Campo d'applicazione
  - Obblighi degli intermediari finanziari

#### 4.11 Esecuzione dell'incasso dei debitori

##### Temi d'esame

Legge sull'esecuzione e sul fallimento

- B
  - Basi
- B
  - Esecuzione in via di pignoramento
- B
  - Esecuzione in via di fallimento
- B
  - Sequestro
- C
  - Procedura d'esecuzione
    - Domanda d'esecuzione
    - Precetto esecutivo
    - Rigetto dell'opposizione
- C
  - Pignoramento
- B
  - Graduatoria
- B
  - Concordato
- B
  - Attestati di carenza di beni
  
- C
  - Applicazione pratica
    - Procedura di sollecito
    - Procedura d'esecuzione
    - Domanda d'esecuzione
    - Precetto esecutivo
    - Rigetto dell'opposizione
    - Eliminazione contabile di debitori

#### 4.12 Allestimento della contabilità salari secondo le indicazioni ricevute

##### Temi d'esame

- C
  - Apertura contabilità salari
    - Messa a punto dei parametri
    - Considerazione di ramo, CCL, permessi di lavoro, orari lavorativi, contratti di lavoro, modelli di orario lavorativo, sistemi salariali e di remunerazione, regolamentazioni delle vacanze e dei giorni festivi, protezione dei dati

#### 4.13 Tenuta della contabilità salari

##### Temi d'esame

- C
  - Basi
    - Tipologie di salario
    - Conteggio salariale
    - Modelli di orario lavorativo
    - Modelli salariali e di remunerazione
    - Continuazione del pagamento del salario (legale e contrattuale)
  
- C
  - Applicazione pratica
    - Compilazione di un conteggio salariale
    - Allestimento di un conteggio salariale finale
    - Applicazione delle norme in materia di imposte alla fonte

#### 4.14 Compilazione di certificati e dichiarazioni salariali

##### Temi d'esame

- C      Compilazione di un certificato di salario a norma di legge
- Calcolo dei contributi (AVS, AD, cassa di compensazione per gli assegni familiari, assegni familiari, previdenza professionale, IGM, LAINF, IPG, AI)
- C      • Lavoratori / datori di lavoro
- C      • Indipendenti
- B      • Persone senza attività lucrativa
- B      • Persone che vivono all'estero

#### 4.15 Cura dell'amministrazione del personale (assicurazioni sociali / contratti)

##### Temi d'esame

- C      Contratti di lavoro, diritti e obblighi del lavoratore e del datore di lavoro
- C      Orario di lavoro, tempi di riposo, regolamentazioni delle vacanze e dei giorni festivi
- B      Compiti di amministrazione e informazione (informazioni individuali sui collaboratori, informazioni sul personale, approntamento e documentazione di informazioni/documenti, statistiche riguardanti il personale, protezione dei dati)
- C      Compiti di gestione (assunzione, entrata/uscita, modifiche)
- C      Compiti di sorveglianza (malattia, controllo delle ore di lavoro, controllo delle vacanze, straordinari)
- C      Dichiarazione per le assicurazioni sociali
- C      Disdetta
- B      Obbligo di restituzione
- B      Indennità di uscita
- B      Divieto di concorrenza
- B      Certificato di lavoro
- B      Assicurazioni per accordo

#### 4.16 Sviluppo delle proprie competenze

##### Temi d'esame

- Deduzione di conclusioni e risultati da singole o più competenze operative combinate
- Trasmissione strutturata di conclusioni e risultati a destinatari esterni e interni (clienti, partner d'affari, collaboratori, ecc.)
- Conduzione competente di colloqui
- Redazione corretta e comprensibile di documenti