

Descrizione

Il fiduciario e la fiduciaria consigliano i propri clienti (privati, società o istituzioni pubbliche) in materia di contabilità, fiscalità e diritto. Li assistono nel recupero dei crediti, nella redazione delle dichiarazioni fiscali, nei conteggi IVA, ecc. Questi professionisti e queste professioniste sono inoltre responsabili della gestione e della revisione dei conti dei loro clienti e si occupano di ottimizzare la loro situazione contabile e finanziaria.

Le loro principali attività possono essere così descritte:

Consulenza e audit

- fornire consulenza in materia di gestione, fiscalità, previdenza, successione, costituzione e liquidazione; evidenziare, se necessario, i punti deboli da migliorare
- elaborare business plan (progetti economici) al fine di valutare le possibilità di creazione di un'impresa, di filiali o succursali, oppure la validità di una fusione
- redigere budget, calcoli d'investimento e analisi delle modalità di finanziamento in occasione di progetti di sviluppo
- valutare la situazione finanziaria di una società anonima in qualità di organo di revisione o di una cassa pensioni in qualità di organo di controllo

Fiscalità e gestione contabile

- tenere o revisionare la contabilità di piccole e medie imprese (PMI): registrazione delle scritture contabili, verifica e pagamento delle fatture, gestione dei salari, dei contributi sociali, degli affitti, delle assicurazioni, dei crediti, ecc.
- elaborare situazioni contabili intermedie e procedere alla chiusura dei conti; analizzare la contabilità e redigere rapporti destinati ai responsabili
- compilare le dichiarazioni fiscali e i rendiconti IVA
- calcolare gli ammortamenti e le riserve nel rispetto delle disposizioni legali, ma minimizzando l'impatto di imposte e tasse

Gestione immobiliare e procedure giuridiche

- occuparsi della gestione immobiliare e delle relative attività amministrative (affitti, calcolo delle spese, ammortamenti, ecc.)
- procedere al recupero dei crediti
- occuparsi delle divisioni ereditarie e delle esecuzioni testamentarie
- sviluppare strumenti informatici mediante software gestionali adattati alle esigenze del cliente
- rivolgersi a specialisti come esperti contabili o esperti fiscali in caso di situazioni complesse

Formazione

La formazione si acquisisce parallelamente all'esercizio della professione. La preparazione agli esami federali avviene in genere tramite corsi serali, diurni o settimanali, organizzati dalle associazioni professionali, da scuole o altri enti pubblici e privati. È però anche possibile prepararsi privatamente.

Durata: 5-6 semestri

Luogo: Lugano (TI)

Maggiori informazioni sulla formazione a Lugano: www.orientamento.ch/scuole

Contenuti dell'esame:

- Contabilità
- Fiscalità
- Revisione
- Consulenza e gestione aziendale

Altre offerte di formazione in Svizzera: www.orientamento.ch/scuole

Al termine della formazione, superati gli esami federali finali, si ottiene l'attestato professionale federale (APF) di

FIDUCIARIO o
FIDUCIARIA

Requisiti

Ammissione all'esame professionale federale

- attestato federale di capacità (AFC), diploma di maturità o di un titolo ritenuto equivalente
- 4 anni di pratica professionale dal conseguimento del titolo
- superamento di un esame di ammissione o esame equivalente
- nessuna iscrizione al casellario giudiziale per reati incompatibili con lo scopo dell'esame

Attitudini richieste

Per esercitare questa professione sono richieste attitudini quali:

- Attitudine a lavorare in gruppo
- Capacità di analisi
- Capacità di sintesi
- Buona memoria
- Rigore
- Discrezione
- Senso commerciale

Condizioni di lavoro

I fiduciari e le fiduciarie intrattengono contatti diretti con numerosi interlocutori: clienti, direzioni aziendali o di filiali, ecc. Organizzano il proprio lavoro in modo autonomo, ma l'intensità dell'attività può aumentare nei periodi cruciali delle dichiarazioni fiscali o della chiusura dei conti. Coloro che esercitano in proprio si spostano regolarmente per incontrare i clienti.

I fiduciari e le fiduciarie trovano lavoro nei servizi di contabilità di tutti i settori economici (banche, fiduciarie, industria, amministrazione pubblica, ecc.). Operano su mandato come organo di revisione o di controllo, oppure possono essere assunti in un servizio di revisione o di contabilità. Questi professionisti e queste professioniste hanno la possibilità di mettersi in proprio.

Perfezionamento

- corsi di formazione continua organizzati dalle associazioni professionali o dagli istituti di formazione continua
- esame professionale superiore (EPS) per ottenere il diploma federale di esperto/a fiduciario/a, esperto/a in finanza e controlling, esperto/a fiscale, esperto/a contabile o fiduciario/a immobiliare
- scuola specializzata superiore (SSS) per conseguire il titolo di economista aziendale o di specialista legale
- scuola universitaria professionale (SUP) per conseguire il bachelor in economia aziendale o in fiduciaria
- ecc.

Altre offerte di formazione continua su:

www.orientamento.ch/perfezionamento

Professioni affini

- Consulente finanziario APF/Consulente finanziaria APF
- Economista aziendale SUP/Economista aziendale SUP
- Specialista in finanza e contabilità APF/Specialista in finanza e contabilità APF

Indirizzi

Dipartimento delle istituzioni
Autorità di vigilanza sulle professioni di fiduciario
Via C. Ghiringhelli 19
6500 Bellinzona
Telefono: 091 814 03 51
<http://www.ti.ch/fiduciari>

Fiduciarisuisse - Unione Svizzera dei Fiduciari -
Sezione Ticino
Via al Mulino 22
6814 Cadempino
Telefono: 091 960 21 04
<https://www.fiduciarisuisse-ti.ch/it>

Lugano Business School
Fondazione (FCPC)
Via Cantonale 19
6900 Lugano
Telefono: 091 924 90 70
<http://www.luganobusinessschool.ch>