



**Strumento d'informazione e al contempo di gestione, la contabilità svolge un ruolo chiave in ogni azienda. Gli specialisti in finanza e contabilità effettuano diverse operazioni, controllano le cifre e verificano che i conti siano conformi alla realtà e alle norme legali in vigore. Stabiliscono la situazione contabile e finanziaria dell'azienda, analizzano i risultati e consigliano la direzione in materia di strategia e sviluppo. Le mansioni degli specialisti in finanza e contabilità variano molto in base alle dimensioni e al settore d'attività dell'azienda. Nelle piccole e medie imprese eseguono da soli tutte le operazioni contabili; in una grande struttura, invece, lavorano all'interno di un team e spesso sono specializzati in un ramo della contabilità. La formazione che porta all'attestato professionale federale di specialista in finanza e contabilità si svolge parallelamente all'attività lavorativa. È destinata a persone che hanno già svolto una prima formazione e che possiedono almeno tre anni di esperienza professionale nel settore finanziario-contabile. Questo perfezionamento offre ottime possibilità di carriera in tutti i settori dell'economia.**



## **SPECIALISTA IN FINANZA E CONTABILITÀ**

**APF**

# Garantire la redditività dell'azienda

Solange Massard, 41 anni

Responsabile finanziaria in una PMI

Ritratto

**Dopo la formazione di impiegata di commercio e diversi anni di esperienza professionale in ambito fiduciario e immobiliare, Solange Massard ha conseguito l'attestato professionale federale di specialista in finanza e contabilità. Oggi lavora per conto di un pub a Ginevra.**

«La contabilità è un settore molto vasto. I compiti da svolgere dipendono molto dalle attività dell'azienda e del suo volume d'affari», chiarisce subito Solange Massard. «Per questa azienda di una trentina di dipendenti mi occupo della gestione finanziaria e delle risorse umane.» Controllo delle fatture, inserimento dei dati nel sistema informatico, pagamento dei fornitori, ma anche dichiarazione delle imposte, budget annuale, analisi delle cifre mensili, strategia e pianificazione: la gamma di responsabilità è molto vasta. Senza dimenticare la gestione del personale, dal pagamento degli stipendi alle richieste di permessi di lavoro, dalle dichiarazioni di infortunio alla gestione degli orari e delle vacanze.

## Analizzare la situazione attuale

Una parte essenziale del lavoro di Solange consiste nel preparare e analizzare i rendiconti finanziari che riflettono la situazione finanziaria del locale in un determinato momento. Tra questi vi è il conto economico, dove sono elencate le entrate e le uscite dell'azienda. Per la chiusura dei conti annuali si aggiungono il bilancio, che elenca gli attivi e i passivi, come pure l'allegato.

«Le principali entrate finanziarie di un pub provengono dalle consumazioni, vale a dire il cibo e le bibite», spiega la responsabile finanziaria. «Il locale è aperto 365 giorni all'anno. Per fidelizzare la nostra clientela, costituita soprattutto da espatriati, organizziamo vari eventi: concerti, serate con DJ, jam-session, trasmissione di partite di calcio o di rugby,



quiz, ecc. Il periodo in cui lavoriamo di più va da ottobre ad aprile, invece i mesi estivi sono più tranquilli.»

All'inizio di ogni mese Solange prepara i rendiconti mensili. «Estraggo tutti i dati necessari con l'aiuto di un sistema informatico. In base a questi analizzo la differenza rispetto al budget che era stato stabilito a inizio anno. Così determino quali sono le attività che funzionano meglio. Inoltre confronto le cifre mensili con quelle dell'anno precedente. Se ad esem-

pio vedo che c'è stato un incremento dell'utile vado a vedere che cosa ha funzionato e perché. Anche in caso di perdita cerco di individuare le ragioni.»

## Informare e pianificare

In qualità di responsabile finanziaria, Solange incontra regolarmente i responsabili della cucina, del magazzino e dell'organizzazione di eventi per parlare dei risultati e scambiarsi informazioni. «Come ottimizzare gli utili? Quali eventi pianificare o che innovazioni proporre per attirare e fidelizzare la clientela? Quali sono i bisogni? Sono molte le domande a cui bisogna trovare risposta per fare in modo che il locale funzioni e sia redditizio. È un lavoro di squadra che si fa sul lungo termine.» È in gennaio che Solange ha il maggior carico di lavoro. Deve preparare i certificati di salario per i dipendenti e redigere i conti annuali (bilancio, perdite e profitti). «Collaboro strettamente con il revisore esterno incaricato di controllare il mio lavoro e di verificare che i conti siano conformi alle esigenze legali fissate nel Codice delle obbligazioni», aggiunge la responsabile finanziaria.





# Destreggiarsi tra le norme contabili

David Clément, 39 anni

Capo contabile di diverse filiali  
di un gruppo internazionale

Ritratto

**David Clément è impiegato presso un gruppo internazionale dove gestisce la contabilità della sede svizzera, nonché diverse filiali di altri paesi.**

Dopo una formazione come impiegato di commercio presso una fiduciaria, David Clément ha acquisito esperienza in diverse società e aziende attive soprattutto nel ramo fiduciario, nell'orologeria o nella microtecnica. Il desiderio di sviluppare le proprie conoscenze come pure il suo interesse per la contabilità l'hanno spinto a svolgere la formazione per prepararsi all'esame federale di specialista in finanza e contabilità. Ora, da otto anni lavora per una ditta internazionale attiva nel settore agroalimentare, la cui sede principale si trova negli Stati Uniti. Il gruppo impiega una trentina di persone in Svizzera e circa 500 in tutto il mondo.

## Un contesto internazionale

Nel corso degli anni David si è visto affidare sempre più responsabilità all'interno dell'azienda. «Oggi sono responsabile della contabilità globale delle filiali di Europa, Africa, Medio Oriente e Asia Pacifica», spiega il capo contabile. «Ovviamente, per lavorare in un contesto internazionale ho dovuto imparare bene l'inglese. Ho scoperto altri modi di lavorare, che variano da paese a paese, e imparato a gestire le diverse abitudini culturali.»

Esistono diverse norme contabili. La società per cui lavora David si basa sulle norme US GAAP, che sono dei principi contabili americani: «In un certo senso queste norme sono linee guida di condotta che indicano quali operazioni devono essere messe in cifre e in che momento. Ad esempio quando e come tenere la scrittura contabile di una vendita, dell'ammortamento del materiale informatico o di una campagna pubblicitaria in corso che il fornitore non ha ancora fatturato. Nelle norme US GAAP l'accento è messo sulla «true and fair view», spiega David. «Il mio ruolo è



quello di assicurarmi, insieme al mio team, che le operazioni fatte dall'azienda, vale a dire tutto quello che risulta alla fine nella contabilità, siano convertite in numeri al momento giusto e nel rispetto delle norme imposte.»

«Attualmente dirigo un team di sei persone: due contabili, un responsabile dei fornitori, dei clienti e della cassa nonché tre persone responsabili della contabilità di Thailandia,

India e Filippine. In particolare verifico che le cifre vengano fornite nei termini prestabiliti, che siano pertinenti, che il controllo dei conti si svolga correttamente e che le regole interne siano rispettate», sottolinea lo specialista in finanza e contabilità.

## Sapersi organizzare

David pianifica la sua giornata tenendo conto del fuso orario dei paesi che deve contattare per discutere di determinate situazioni o per risolvere dei problemi. «Posso ad esempio comunicare con l'Asia di mattina, con le filiali europee nel corso della giornata e con gli Stati Uniti a fine pomeriggio.»

I giorni di chiusura mensili e trimestrali richiedono una perfetta organizzazione e rappresentano una vera e propria corsa contro il tempo. «Dopo la fine del mese abbiamo tre giorni lavorativi per fornire le cifre mensili agli Stati Uniti. Siccome lavoriamo sugli stessi dati, ma in diverse fasce orarie, bisogna coordinarsi su chi fa cosa e a che ora. Il lavoro di squadra è fondamentale», conclude David.



# Possibilità d'impiego in tutti i settori

Prospettive



Ogni anno, in tutta la Svizzera, le persone che sostengono l'esame per l'attestato professionale federale (APF) di specialista in finanza e contabilità sono quasi un migliaio, di cui una settantina in Ticino. La percentuale di riuscita si aggira attorno al 55-60%. Negli ultimi decenni il numero di donne che intraprendono la formazione di specialista in finanza e contabilità è aumentato notevolmente: se prima erano in minoranza, ora rappresentano i due terzi del totale.

L'esame di professione di specialista in finanza e contabilità è aperto a tutti i titolari di un attestato federale di capacità (AFC) o di un diploma equivalente. La maggioranza dei candidati all'esame possiede un AFC di impiegato o impiegata di commercio.

La formazione che prepara all'esame si svolge parallelamente all'attività lavorativa retribuita. I corsi sono organizzati generalmente la sera o durante il fine settimana. Alla formazione in classe si aggiunge inoltre un importante lavoro individuale. I professionisti che hanno ottenuto l'attestato di specialista in finanza e contabilità sono molto ricercati, questo titolo infatti offre loro ottime prospettive di carriera e di progressione salariale.

## Estesi ambiti di competenza

La situazione di questi professionisti sul mercato del lavoro è molto buona. Le numerose competenze che hanno acquisito nel campo

della contabilità finanziaria e analitica, ma anche le loro conoscenze nell'ambito della fiscalità, del diritto, dei salari e delle assicurazioni sociali li rendono in grado di esercitare la loro attività contabile in modo autonomo, ma anche di lavorare in ambito fiduciario, nella revisione o nelle risorse umane.

## Dalle piccole aziende alle multinazionali

Gli specialisti in finanza e contabilità hanno la possibilità di lavorare in tutti i settori: industria, servizi, immobiliare, banche, fiduciarie, amministrazioni, ecc. L'economia privata offre numerose prospettive d'impiego. Le piccole e medie imprese (PMI) rappresentano l'80% del tessuto economico svizzero. Esse sono situate su tutto il territorio e offrono diversi posti di lavoro, come pure le grandi aziende svizzere e straniere. Anche presso le amministrazioni pubbliche, a livello federale, cantonale e comunale, ci sono varie possibilità d'impiego. Gli specialisti in finanza e contabilità possono inoltre mettersi in proprio e svolgere mandati per diverse aziende che esternalizzano del tutto o solo in parte la loro gestione contabile.

## Mansioni che variano a seconda del datore di lavoro

Il mansionario di uno o una specialista in finanza e contabilità può variare molto in base

alle attività e alle dimensioni dell'azienda. Nelle piccole strutture questi professionisti occupano funzioni di responsabili finanziari o amministrativi e gestiscono tutte le operazioni contabili. Nelle grandi società lavorano all'interno di un team e spesso sono specializzati in un ambito particolare (ad esempio nel consolidamento, nel controlling, ecc).

## La necessità di formarsi continuamente

La formazione continua occupa un posto fondamentale nella professione. Numerosi fattori, come l'attuale contesto d'internazionalizzazione degli scambi, la necessità di rispondere alle esigenze delle norme europee e internazionali nella presentazione dei conti oppure le modifiche nel diritto, obbligano questi specialisti ad aggiornare continuamente le loro conoscenze. Siccome il settore della contabilità è vasto e complesso esistono numerosi corsi incentrati su tematiche specialistiche.

Gli specialisti in finanza e contabilità che mirano a ricoprire una carica dirigenziale possono prepararsi all'esame professionale superiore che porta al diploma federale di esperto o esperta in finanza e controlling.

## Questa professione è adatta a me?

**Ecco alcuni spunti di riflessione:**

### **Mi piacciono le cifre**

Gli specialisti in finanza e contabilità trascorrono la giornata gestendo numeri. Con i loro calcoli analizzano tutti i meccanismi contabili e finanziari che hanno portato a un utile o a una perdita.

### **Ho facilità nei contatti**

Questi professionisti interagiscono quotidianamente con interlocutori provenienti da diversi reparti dell'azienda, con i fornitori, con i clienti oppure con i finanziatori. Devono possedere buone capacità relazionali.

### **Possiedo capacità analitiche e organizzative**

Controllare i conti, verificare le cifre, analizzare e comunicare i risultati mensili o pianificare le prossime scadenze: questi compiti richiedono spirito logico e sistematico, buone capacità di analisi e di sintesi come pure precisione e rigore.

### **Sono curioso/curiosa**

Questi professionisti si preoccupano della gestione e del buon funzionamento dell'azienda. La funzione che occupano richiede un'ottima conoscenza e comprensione della struttura e dei prodotti della società, ma anche un certo interesse per questioni più ampie, come la fiscalità o il diritto, che hanno un impatto sulla contabilità.

### **Do prova di integrità e discrezione**

Gli specialisti in finanza e contabilità hanno spesso a che fare con dati sensibili e confidenziali. Il loro lavoro esige etica, discrezione e senso delle responsabilità.

### **Intendo continuare a formarmi**

Quello della contabilità è un settore vasto, governato da molte regole e norme che subiscono frequenti modifiche. Per completare le proprie conoscenze e tenerle aggiornate, gli specialisti in finanza e contabilità seguono diverse formazioni continue.



### **IMPRESSUM**

1ª edizione 2017

© CSFO 2017, Berna. Tutti i diritti riservati.

#### **Editore:**

Centro svizzero di servizio Formazione professionale |  
orientamento professionale, universitario e di carriera CSFO  
CSFO Edizioni, [www.csfo.ch](http://www.csfo.ch), [edizioni@csfo.ch](mailto:edizioni@csfo.ch)  
Il CSFO è un'istituzione della CDPE.

**Direzione del progetto:** Fanny Mülhauser, Alessandra Truaisch, CSFO **Interviste e redazione:** Coralia Gentile, Alessandra Truaisch, CSFO **Traduzione:** Andrea Vitali, Lugano  
**Revisione testi:** Associazione dei contabili-controller diplomati federali, Gruppo della Svizzera italiana; Beatrice Tognola-Giudicetti, UOSP Bellinzona; Alessia Schmocker, CSFO  
**Foto:** Thierry Porchet, Yvonand; Alessandra Rime, Roveredo **Concetto grafico:** Viviane Wälchli, Zurigo **Realizzazione:** Roland Müller, CSFO **Stampa:** Salvioni Arti Grafiche, Bellinzona

#### **Distribuzione, servizio clienti:**

CSFO Distribuzione, Industriestrasse 1, 3052 Zollikofen  
Tel. 0848 999 002, Fax +41 (0)31 320 29 38, [distribuzione@csfo.ch](mailto:distribuzione@csfo.ch), [www.shop.csfo.ch](http://www.shop.csfo.ch)

**Numero articolo:** FE3-3216 (esemplare singolo), FB3-3216 (plico da 50)

Il pieghevole è disponibile anche in francese.

Ringraziamo per la collaborazione tutte le persone e le aziende coinvolte.  
Con il sostegno della SEFRI.

## Formazione

**Condizioni d'ammissione:** attestato federale di capacità (AFC), o diploma di una scuola media di commercio, o maturità liceale/SCC, o certificato di assistente in contabilità accompagnato da almeno 2 anni di formazione, o attestato professionale federale (APF), o diploma di esame professionale superiore (EPS), o diploma di una scuola specializzata superiore (SSS), o diploma di una scuola universitaria.

Inoltre occorrono 3 anni di pratica professionale nel settore finanziario - contabile e nessuna iscrizione nel casellario giudiziale.

**Durata:** 7 semestri parallelamente all'esercizio della professione (generalmente 2 sere alla settimana e qualche sabato mattina).

**Luogo:** in tutta la Svizzera. In Ticino a Bellinzona, Lugano, Pregassona e Chiasso.

**Materie d'esame:** contabilità, fiscalità, salari e assicurazioni sociali, diritto, studio di casi.

**Titolo:** attestato professionale federale (APF) di specialista in finanza e contabilità.

## Formazione continua, perfezionamento

- **Corsi di perfezionamento** organizzati dagli istituti di formazione o dalle associazioni professionali
- **Esame professionale superiore (EPS)** per conseguire il diploma federale di esperto/a in finanza e controlling, di esperto/a contabile o di esperto/a fiduciario/a
- **Scuola universitaria** per ottenere un bachelor/master nel campo dell'economia
- Altri corsi o formazioni



## Per saperne di più

[www.orientamento.ch](http://www.orientamento.ch), la piattaforma per tutte le domande riguardanti le professioni, le formazioni e il mondo del lavoro

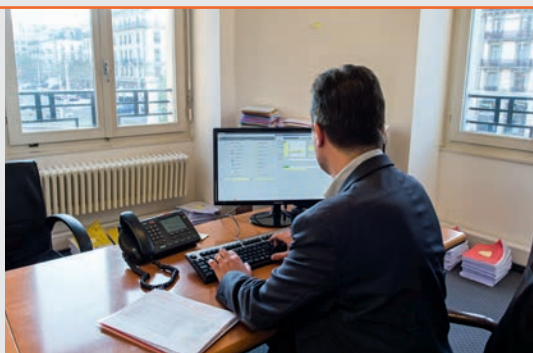
[www.acf.ch](http://www.acf.ch), Associazione contabili - controller diplomati federali, Gruppo della Svizzera italiana

[www.examen.ch](http://www.examen.ch), Associazione per gli esami superiori in contabilità e controlling

[www.icec-cpp.ch](http://www.icec-cpp.ch), Istituto cantonale di economia e commercio (ICEC)

[www.luganobusinessschool.ch](http://www.luganobusinessschool.ch), Lugano Business School, Fondazione FCPC





### Consultare le ultime cifre

I programmi informatici di gestione centralizzano e permettono di gestire tutti i dati contabili o addirittura tutti i processi dell'azienda.



### Giustificare ogni transazione

Le scritture contabili vengono annotate su appositi registri che permettono, a posteriori, di comprovare le transazioni avvenute.



### Verificare l'informazione

Questi professionisti lavorano a contatto con i diversi dipartimenti dell'azienda al fine di verificare le informazioni ricevute.



### Analizzare le cifre

In base all'analisi dei rendiconti finanziari, questi specialisti preparano statistiche e rapporti che documentano le prestazioni dell'azienda.

### Comunicare e informare

Durante le riunioni di lavoro, gli specialisti in finanza e contabilità comunicano le ultime cifre e risolvono i problemi in corso.



### Consigliare la direzione

In base alle cifre, gli specialisti in finanza e contabilità discutono con la direzione i risultati e i correttivi da mettere in atto.



### Conformarsi alle norme legali

Gli specialisti in finanza e contabilità si impegnano a rispettare i numerosi principi contabili e le esigenze legali per la tenuta dei conti.



### In ufficio e fuori

In qualità di revisori o di consulenti indipendenti, questi professionisti possono svolgere fuori ufficio buona parte dei loro compiti.





**Anne Petermann, 38 anni,**  
consulente indipendente

**Mentre frequentava** la scuola alberghiera, Anne Petermann si è resa conto che la gestione contabile le interessava molto. Perciò, una volta terminata la scuola, ha iniziato i corsi di preparazione all'esame di specialista in finanza e contabilità. Pochi mesi dopo aver ottenuto l'attestato professionale federale, le si è presentata l'opportunità di aprire una sua fiduciaria. «Ho iniziato con piccoli incarichi di amici e parenti», ricorda. «Grazie al passaparola poco a poco ho ampliato la mia

### Un servizio su misura

clientela.» Oggi Anne esegue lavori contabili di ogni tipo per diverse società. «I lavori che mi vengono assegnati dipendono dal tipo di azienda e dalle sue dimensioni: possono andare dalla semplice dichiarazione d'imposta fino a una gestione contabile dalla A alla Z.» È indispensabile pianificare bene il lavoro per rispettare le scadenze nonché instaurare un rapporto di fiducia con i clienti. «Per me una buona collaborazione è fondamentale: incontro i miei clienti ad ogni tappa importante e cerco di spiegare loro le questioni contabili semplificando il più possibile il linguaggio.» Il lavoro di fiduciaria richiede anche buone capacità di adattamento. «Siccome i miei clienti lavorano nei settori più disparati, è necessario che io mi informi costantemente e ponga domande per avere una comprensione globale dell'azienda e del mercato. Quello della contabilità è un settore vasto che porta ad adattarsi alle fluttuazioni economiche con misure di razionalizzazione o con ottimizzazioni fiscali.»

«**Dopo una formazione** commerciale, 34 anni fa sono stato assunto come impiegato presso la Divisione delle Finanze della Città di Lugano, dove ho fatto la gavetta», racconta Fabiano Bonardi. «Ho avuto la fortuna di collaborare con persone che apprezzavano il mio lavoro e di assumere diverse funzioni fino a diventare quadro intermedio. A 40 anni ho intrapreso la formazione di specialista in finanza e contabilità: confrontarmi con altri professionisti mi ha arricchito molto e mi ha portato ad avere un approccio diverso ai problemi nella mia attività quotidiana.» Il compito dei Servizi contabili, di cui oggi

### Gestire la contabilità di una città

Fabiano è responsabile, è quello di gestire la contabilità dell'Amministrazione comunale: fatture dei fornitori, flussi dei pagamenti, preventivi e consuntivi con le relative direttive, gestione della cassa comunale, ecc. «In quanto responsabile coordino le varie attività e faccio da interfaccia verso l'esterno. Quando collaboro con altri servizi o partecipo a gruppi di lavoro mi capita di lavorare fuori ufficio. Oggi ad esempio ero a Bellinzona per l'introduzione di un nuovo modello contabile armonizzato per tutti i comuni svizzeri il cui obiettivo è l'aumento della trasparenza sull'effettiva situazione patrimoniale e finanziaria.» Inoltre, Fabiano insegna ai candidati all'APF di specialista in finanza e contabilità: «Anche come docente continuo a trarre beneficio dallo scambio con altri professionisti», dichiara.



**Fabiano Bonardi, 53 anni,**  
responsabile dei Servizi contabili della Città di Lugano



**Eric Chassot, 44 anni,** direttore finanziario e informatico

**È stato il desiderio** di perfezionare le proprie conoscenze e di avere una visione sempre più ampia del funzionamento di un'azienda a spingere Eric Chassot a continuare a formarsi fino a conseguire il diploma federale di esperto in finanza e controlling. «Man mano che acquisivo esperienza mi dirigevo verso strutture sempre più grandi, con team

### Fare evolvere la strategia dell'azienda

e budget da gestire sempre più importanti», spiega il direttore finanziario, che oggi lavora presso una società immobiliare che conta 200 collaboratori. «Il mio ruolo è quello di portare soluzioni che consentano di garantire il buon funzionamento dell'azienda ottimizzando i costi e le risorse. Occorre basarsi sulle cifre, ma anche capire bene le attività dell'azienda. In base ai risultati trimestrali incontro i capi di servizio delle nostre sei agenzie regionali che si occupano di specifici settori d'attività come la vendita, la gestione immobiliare, il settore commerciale, la ricerca e lo sviluppo, ecc. Tra le misure di miglioramento che possiamo mettere in atto vi sono lo sviluppo di determinate attività in un settore, la redistribuzione delle risorse oppure la ricerca di misure che permettano di ridurre i costi. Nel caso occorresse implementare una nuova soluzione informatica, ad esempio, valuto i bisogni ed effettuo un'analisi finanziaria dei costi, dei benefici in termini di risparmio di tempo e degli investimenti previsti, dopodiché presento il progetto alla direzione generale.»