

SCHEDA DI CASO

RISULTATO ATTESO 1 - Definire il fabbisogno di liquidità aziendale, sulla base delle previsioni di entrata ed uscita, monitorando gli effettivi incassi e pagamenti e gli scostamenti rispetto alle previsioni (elaborazione report), al fine di contribuire alla definizione degli obiettivi e vincoli di cassa nei flussi in entrata ed uscita

1 - DEFINIZIONE DEL FABBISOGNO DI LIQUIDITÀ AZIENDALE

Grado di complessità 4

1.4 PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

Reperire e organizzare in modo sistematico le informazioni utili al miglioramento della gestione e dei risultati della funzione finanziaria, mediante la programmazione di operazioni di cassa consuntiva e preventiva

1.4 ANALISI DELLE PREVISIONI DI ENTRATA E USCITA

Esaminare la documentazione relativa alle previsioni di entrata e di uscita, sia da fonti interne (dati di bilancio) che esterne (dati bancari) mediante il supporto di appositi software.

Grado di complessità 3

1.3 GESTIONE PREVENTIVO

Gestire puntualmente e con regolarità la posizione finanziaria della società e la sua liquidità, ottimizzando il costo del denaro (in caso di indebitamento) e l'utilizzo di linee di affidamento

Grado di complessità 2

1.2 PREDISPOSIZIONE CONSUNTIVO FINANZIARIO

Fornire informazioni e statistiche su base mensile relativamente all'andamento effettivo dei flussi finanziari a consuntivo, al fine di identificare le variazioni rispetto a quanto previsto nel budget finanziario

Grado di complessità 1

1.1 PREDISPOSIZIONE CASH FLOW PREVISIONALE

Predisporre un cash flow previsionale annuale sulla base dei dati degli esercizi precedenti, così da identificare con un ragionevole anticipo eventuali periodi di tensione finanziaria, permettendo di intervenire in un'ottica di prevenzione del rischio

2 - DEFINIZIONE DEGLI OBIETTIVI E DEI VINCOLI DI CASSA

Grado di complessità 3

2.3 DEFINIZIONE VINCOLI DI CASSA

Individuare i vincoli di cassa in entrata e in uscita, al fine di fornire una rappresentazione veritiera, mediante distinzione tra: a) le entrate e le uscite vincolate alla realizzazione di una specifica spesa; b) le entrate e le uscite vincolate al finanziamento di una generale categoria di spesa

2.3 DEFINIZIONE OBIETTIVI DI CASSA

Definire gli obiettivi di cassa in entrata e in uscita sulla base della documentazione acquisita e strutturando una policy aziendale per: a) obiettivi di rendimento (rischio e benchmarking di riferimento), b) profili di rischio (rischio controparte, rischi di mercato, ecc.); c) ruoli e le responsabilità

Grado di complessità 2

2.2 MONITORAGGIO PAGAMENTI

Effettuare un'attività di monitoraggio ed analisi delle uscite, verificando il livello degli impegni (nel momento in cui sorge l'obbligo nei confronti di un terzo) e dei pagamenti (spese effettuate alla data del mandato di pagamento) rispetto al budget preventivato

2.2 MONITORAGGIO DEGLI SCOSTAMENTI

Effettuare un'attività di monitoraggio degli eventuali scostamenti di cassa, mediante analisi degli indicatori di performance, , controllando sinteticamente l'efficacia della gestione di cassa

Grado di complessità 1

2.1 ELABORAZIONE DEGLI OBIETTIVI E DEI VINCOLI DI CASSA

Elaborare dei report periodici per le funzioni aziendali preposte, prospettando la situazione della tesoreria in termini di: a) obiettivi raggiunti, criticità e obiettivi futuri; b) posizione finanziaria netta; c) situazione finanziaria netta dettagliata, d) rendimento gestione liquidità; e) posizione di garanzie prestate; f) indici patrimoniali (indicatori di liquidità, indicatori di solidità e flessibilità finanziaria, indicatori di autonomia finanziaria, indicatori di redditività, ecc.)

SCHEDA RISORSE A SUPPORTO DELLA VALUTAZIONE DEL RISULTATO ATTESO 1

RISORSE FISICHE ED INFORMATIVE TIPICHE (IN INPUT E/O PROCESS ALLE ATTIVITÀ)

- Norme relative alle attività di tesoreria
- Banca dati aziendale interna (precedenti esercizi ed esercizio corrente) e banche dati esterne
- Fonti interne (dati di bilancio) ed esterne (dati bancari) per la previsione di entrata ed uscita
- Condizioni poste dagli istituti di credito
- Software di supporto all'analisi di dati
- Tipologie di entrate/uscite e vincoli di cassa

TECNICHE TIPICHE DI REALIZZAZIONE/CONDUZIONE DELLE ATTIVITÀ

- Tecniche di raccolta e analisi di dati
- Tecniche di monitoraggio dei pagamenti e degli scostamenti
- Tecniche di monitoraggio delle linee di credito a breve termine concesse dagli istituti di credito e dei massimali di credito delle linee fornitrici
- Tecniche di pianificazione finanziaria
- Tecniche di definizione degli obiettivi di cassa (obiettivi di rendimento, profili di rischio, ruoli e responsabilità)

OUTPUT TIPICI DELLE ATTIVITÀ

- Policy aziendale strutturata
- Fabbisogno di liquidità definito
- Obiettivi di cassa definiti
- Report periodici sulla situazione della tesoreria prodotti
- Prospetto flussi di cassa previsionale sviluppato
- Prospetto consuntivo finanziario con relativi scostamenti rispetto al previsionale redatto

INDICAZIONI A SUPPORTO DELLA SCELTA DEL METODO VALUTATIVO E DELLA PREDISPOSIZIONE DELLE PROVE

ESTENSIONE SUGGERITA DI VARIETÀ PRESTAZIONALE

1. L'insieme di tecniche contabili per la definizione della liquidità aziendale e degli obiettivi e vincoli di cassa
2. L'insieme delle regole relative alla pianificazione finanziaria e all'analisi previsionale delle entrate ed uscite (cash flow previsionale, consuntivo finanziario)
3. Le tipologie di situazione finanziaria (indebitamento/liquidità investibile)
4. Un set di dati consuntivi e previsionali e di condizioni con gli istituti di credito

ADA.24.02.08 - GESTIONE DELLE OPERAZIONI DI CASSA

DISEGNO TIPO DELLA VALUTAZIONE

- 1.** Prova prestazionale: per una tipologia di condizione finanziaria e sulla base delle indicazioni date, simulazione della pianificazione finanziaria, a partire dalla analisi delle previsioni di entrata e di uscita e la predisposizione di cash flow previsionali e consuntivo
- 2.** Colloquio tecnico relativo ad una tipologia di situazione finanziaria diversa da quella oggetto di prova prestazionale, rivolto ad approfondire comportamenti e scelte nel processo di definizione del fabbisogno di liquidità aziendale e degli obiettivi e vincoli di cassa

ADA.24.02.08 - GESTIONE DELLE OPERAZIONI DI CASSA

FONTI

UNI/PdR 63:2019 - Attività di tesoreria - Servizio di tesoreria, requisiti del profilo professionale di tesoriere e indirizzi operativi per la valutazione di conformità

UNI CEI EN ISO/IEC 17021, Valutazione della conformità - Requisiti per gli organismi che forniscono audit e certificazione di sistemi di gestione

Giovanelli, D & Masinelli, F., Guida alla Tesoreria Aziendale, Wolters Kluwer Italia, 2018

Itea S.p.A., Manuale delle Procedure Amministrativo-Contabili e Procedure di Gestione delle forniture di beni e servizi, Gestione manutenzioni, Gestione manutenzioni impianti termici e di elevazioni., 2001

Albo Professionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili - Codice deontologico CNDCEC (Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti di Torino) -

http://www.odcec.torino.it/norme_e_regolamenti/codice_deontologico - Decreto legislativo 28 giugno 2005, n. 139

Paolo Primavera, La gestione del credito commerciale. Metodologie operative per il contenimento del rischio di credito verso i Clienti, Financial Innovations, Trieste 2011

Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria, Allegato n.4/2 al D.Lgs. 118/2011

Repertorio delle Qualificazioni Regionali della Regione autonoma FVG - Settore economico professionale: Area comune - Scheda Situazione Tipo "Gestione dei rapporti con il sistema finanziario e dei relativi strumenti operativi" e "Gestione dei documenti contabili ricevuti e in emissione"

Sitografia

Atlante delle Professioni, Università di Torino -

(<https://www.atlantedelleprofessioni.it/professioni/Impiegato-alla-tesoreria-Impiegata-alla-tesoreria>)

Albo Professionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili - Codice deontologico CNDCEC (Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti di Torino) -

(http://www.odcec.torino.it/norme_e_regolamenti/codice_deontologico - Decreto legislativo 28 giugno 2005, n. 139)