

## ESPERTO DI GESTIONE DEL CREDITO

### SETTORE 24. Area comune

REPERTORIO - Veneto

AdA associate alla Qualificazione

ADA.24.02.08 (ex ADA.25.229.748) - Gestione delle operazioni di cassa

Tabelle di equivalenza AdA

Operatore alla tesoreria	Campania
Addetto tesoreria	Liguria
OPERATORE DI TESORERIA	Lombardia

Tabelle delle Qualificazioni dell'ADA

Qualificazioni che coprono tutti i RA dell'ADA

Qualificazione	Repertorio	RA coperti	RA1	RA2	RA3	RA4
TECNICO DELL'AMMINISTRAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA	Abruzzo	4	X	X	X	X
Operatore alla tesoreria	Campania	4	X	X	X	X
Tecnico amministrativo e finanziario	Lazio	4	X	X	X	X
Addetto tesoreria	Liguria	4	X	X	X	X
OPERATORE DI TESORERIA	Lombardia	4	X	X	X	X

Qualificazione	Repertorio	RA coperti	RA1	RA2	RA3	RA4
Addetto qualificato all'amministrazione e alla contabilità generale	Umbria	4	X	X	X	X
Qualificazioni che coprono uno o più RA dell'ADA						
Qualificazione	Repertorio	RA coperti	RA1	RA2	RA3	RA4
TECNICO DELL'AMMINISTRAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA	Friuli Venezia Giulia	1			X	
GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ E DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE	Friuli Venezia Giulia	2			X	X
ADDETTO ALLA CONTABILITÀ	Friuli Venezia Giulia	1			X	
CREDIT MANAGER	Lombardia	3	X		X	X
EFFETTUARE IL RECUPERO CREDITI INSOLUTI	Lombardia	1				X
Operatore amministrativo-contabile	Valle d'Aosta	2		X	X	
ESPERTO DI GESTIONE DEL CREDITO	Veneto	2	X			X
Qualificazioni che coprono una o più attività dell'ADA						
Qualificazione	Repertorio	RA coperti	RA1	RA2	RA3	RA4

Qualificazione	Repertorio	RA coperti	RA1	RA2	RA3	RA4
ADDETTO ALLA SEGRETERIA	Friuli Venezia Giulia	0				
TECNICO DELL'AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE	Friuli Venezia Giulia	0				
Tecnico in commercio internazionale	Piemonte	0				

## Competenze

**Titolo: CONFIGURARE IL SISTEMA DI GESTIONE DEL CREDITO**

**Obiettivo:** Sistema di gestione del credito configurato in funzione delle caratteristiche dell'impresa.

### Attività associate alla Competenza

Attività dell' AdA ADA.24.02.08 (ex ADA.25.229.748) - Gestione delle operazioni di cassa associate:

Risultato atteso:RA1: 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

Acquisizione e analisi delle previsioni di entrata e uscita

Elaborazione di report sulla situazione della tesoreria e sulla posizione verso le banche

Monitoraggio degli incassi e pagamenti

Realizzazione di previsioni per la stima dei fabbisogni aziendali di liquidità

Supporto alla definizione di obiettivi e vincoli di cassa nei pagamenti e negli incassi

## CONOSCENZE

- Teorie e modelli di economia aziendale funzionali alla definizione delle politiche di credito - Politiche di gestione del credito commerciale - Sistemi di gestione del credito: organizzazione, processi, ruoli, attività - Sistemi ed applicativi di Enterprise Resource Management - Modelli e tecniche di disegno di processi e di organizzazione delle attività - Elementi di contabilità commerciale - Tecniche di analisi e monitoraggio dell'esposizione creditizia aziendale
- Teorie e modelli di economia aziendale funzionali alla definizione delle politiche di credito - Politiche di gestione del credito commerciale - Sistemi di gestione del credito: organizzazione, processi, ruoli, attività - Sistemi ed applicativi di Enterprise Resource Management - Modelli e tecniche di disegno di processi e di organizzazione delle attività - Elementi di contabilità commerciale - Tecniche di analisi e monitoraggio dell'esposizione creditizia aziendale

## ABILITÀ/CAPACITÀ

- Valutare l'evoluzione economico finanziaria dell'azienda - Individuare criteri, modalità e standard di valutazione e gestione degli affidamenti, - Definire procedure di gestione delle insolvenze e di recupero crediti - Individuare modalità organizzative, ruoli e responsabilità del sistema di gestione del credito - Individuare criteri ed interventi per la prevenzione e la gestione di crisi di liquidità aziendali - Valutare caratteristiche e potenzialità dei sistemi e software di ERP per la gestione dei crediti - Implementare, attraverso attività di analisi dei crediti e di previsione dei flussi di cassa, un'adeguata gestione dell'impatto finanziario derivato da eventuali ritardi di pagamento - Definire finalità, logica generale e criteri per la progettazione del sistema di gestione del credito
- Valutare l'evoluzione economico finanziaria dell'azienda - Individuare criteri, modalità e standard di valutazione e gestione degli affidamenti, - Definire procedure di gestione delle insolvenze e di recupero crediti - Individuare modalità organizzative, ruoli e responsabilità del sistema di gestione del credito - Individuare criteri ed interventi per la prevenzione e la gestione di crisi di liquidità aziendali - Valutare caratteristiche e potenzialità dei sistemi e software di ERP per la gestione dei crediti - Implementare, attraverso attività di analisi dei crediti e di previsione dei flussi di cassa, un'adeguata gestione dell'impatto finanziario derivato da eventuali ritardi di pagamento - Definire finalità, logica generale e criteri per la progettazione del sistema di gestione del credito

**Obiettivo:** Rischio di credito valutato in coerenza con i criteri e le procedure previste.

### Attività associate alla Competenza

#### CONOSCENZE

- Tecniche e strumenti di analisi di bilancio – Tecniche di analisi di posizionamento sul mercato – Principali riferimenti normativi in materia di diritto commerciale – Tipologia e caratteristiche delle diverse modalità di pagamento – Criteri e tecniche di assegnazione del credit limit – Tipologia e caratteristiche degli strumenti per la protezione del rischio di credito – Tipologia e caratteristiche delle tutele e delle garanzie contrattuali
- Tecniche e strumenti di analisi di bilancio – Tecniche di analisi di posizionamento sul mercato – Principali riferimenti normativi in materia di diritto commerciale – Tipologia e caratteristiche delle diverse modalità di pagamento – Criteri e tecniche di assegnazione del credit limit – Tipologia e caratteristiche degli strumenti per la protezione del rischio di credito – Tipologia e caratteristiche delle tutele e delle garanzie contrattuali

#### ABILITÀ/CAPACITÀ

- Definire ed aggiornare le condizioni di pagamento applicabili e l'ammissibilità di termini e sconti finanziari concedibili in relazione al livello di rischio del cliente – Applicare tecniche di analisi e classificazione della clientela per cluster, valutando la loro situazione economico finanziaria, la situazione del mercato di riferimento ed i possibili rischi nella concessione del credito – Esaminare pratiche di fido e condizioni contrattuali al fine di predisporre e verificare le tutele e le garanzie necessarie – Adottare criteri e procedure per l'autorizzazione dell'acquisizione di contratti di vendita a condizioni e rischi elevati – Adottare una classificazione delle modalità di pagamento, riconoscendone i relativi impatti – Sviluppare ed adottare modelli per l'assegnazione del credit limit – Valutare gli strumenti per la protezione del rischio di credito (factor, assicurazione, ...)
- Definire ed aggiornare le condizioni di pagamento applicabili e l'ammissibilità di termini e sconti finanziari concedibili in relazione al livello di rischio del cliente – Applicare tecniche di analisi e classificazione della clientela per cluster, valutando la loro situazione economico finanziaria, la situazione del mercato di riferimento ed i possibili rischi nella concessione del credito – Esaminare pratiche di fido e condizioni contrattuali al fine di predisporre e verificare le tutele e le garanzie necessarie – Adottare criteri e procedure per l'autorizzazione dell'acquisizione di contratti di vendita a condizioni e rischi

elevati - Adottare una classificazione delle modalità di pagamento, riconoscendone i relativi impatti - Sviluppare ed adottare modelli per l'assegnazione del credit limit - Valutare gli strumenti per la protezione del rischio di credito (factor, assicurazione, ...)

### **Titolo: REALIZZARE IL MONITORAGGIO DELLE SITUAZIONI CREDITIZIE**

**Obiettivo:** Situazioni creditizie monitorate ed eventuali anomalie rilevate.

#### Attività associate alla Competenza

Attività dell' AdA ADA.24.02.08 (ex ADA.25.229.748) - Gestione delle operazioni di cassa associate:

Risultato atteso:RA1: 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

Acquisizione e analisi delle previsioni di entrata e uscita

Elaborazione di report sulla situazione della tesoreria e sulla posizione verso le banche

Monitoraggio degli incassi e pagamenti

Realizzazione di previsioni per la stima dei fabbisogni aziendali di liquidità

Supporto alla definizione di obiettivi e vincoli di cassa nei pagamenti e negli incassi

### **CONOSCENZE**

- Tipologia, caratteristiche e funzionalità dei principali software per il monitoraggio delle situazioni creditizie - Tecniche e strumenti di reporting - Tecniche di classificazione dei crediti insoluti - Elementi di contabilità commerciale per monitorare l'esposizione creditizia - Tecniche di analisi e valutazione di anomalie e segnali di rischio nelle situazioni creditizie - Elementi di riferimento e caratteristiche delle situazioni creditizie

- Tipologia, caratteristiche e funzionalità dei principali software per il monitoraggio delle situazioni creditizie - Tecniche e strumenti di reporting - Tecniche di classificazione dei crediti insoluti - Elementi di contabilità commerciale per monitorare l'esposizione creditizia - Tecniche di analisi e valutazione di anomalie e segnali di rischio nelle situazioni creditizie - Elementi

di riferimento e caratteristiche delle situazioni creditizie

## ABILITÀ/CAPACITÀ

- Monitorare gli incassi, provvedendo al rilascio di ricevute e quietanze ed alla liberazione dalle garanzie - Attivare procedure di blocco/sblocco degli ordini in funzione dell'effettivo rispetto delle condizioni di pagamento - Adottare procedure per il monitoraggio delle crisi di liquidità dei clienti che possono tradursi in allungamento dei tempi di incasso o insolvenze, tenendo sotto controllo i tempi di pagamento, l'entità dei ritardi e l'andamento delle insolvenze - Redigere documentazione e reportistica relativa al monitoraggio dei crediti complessivo e a livello dei singoli clienti - Individuare anomalie e segnali di rischio nelle situazioni creditizie, adottando criteri per la classificazione degli insoluti
- Monitorare gli incassi, provvedendo al rilascio di ricevute e quietanze ed alla liberazione dalle garanzie - Attivare procedure di blocco/sblocco degli ordini in funzione dell'effettivo rispetto delle condizioni di pagamento - Adottare procedure per il monitoraggio delle crisi di liquidità dei clienti che possono tradursi in allungamento dei tempi di incasso o insolvenze, tenendo sotto controllo i tempi di pagamento, l'entità dei ritardi e l'andamento delle insolvenze - Redigere documentazione e reportistica relativa al monitoraggio dei crediti complessivo e a livello dei singoli clienti - Individuare anomalie e segnali di rischio nelle situazioni creditizie, adottando criteri per la classificazione degli insoluti

**Titolo: CURARE GLI INTERVENTI DI RECUPERO CREDITI**

**Obiettivo:** Interventi di recupero crediti attivati e gestiti.

Attività associate alla Competenza

Attività dell' AdA ADA.24.02.08 (ex ADA.25.229.748) - Gestione delle operazioni di cassa associate:

Risultato atteso:RA4: Classificare gli insoluti e sollecitare i pagamenti, sulla base del monitoraggio delle situazioni creditizie, attivando, laddove necessario, azioni legali e gestendo trattative con i debitori

Attivazione di azioni legali (ufficio legale interno o legali esterni) e gestione delle trattative con i debitori

Monitoraggio delle situazioni creditizie, classificazione degli insoluti e sollecito

dei pagamenti

## CONOSCENZE

- Tecnica bancaria e creditizia – Principali riferimenti normativi in materia creditizia (fallimenti, recupero crediti, factoring, cessione credito, trattamento amministrativo e fiscale di crediti insoluti e inesigibili, ...) – Procedure e strumenti per il sollecito dei pagamenti – Tecniche di negoziazione – Tecniche di coordinamento
- Tecnica bancaria e creditizia – Principali riferimenti normativi in materia creditizia (fallimenti, recupero crediti, factoring, cessione credito, trattamento amministrativo e fiscale di crediti insoluti e inesigibili, ...) – Procedure e strumenti per il sollecito dei pagamenti – Tecniche di negoziazione – Tecniche di coordinamento

## ABILITÀ/CAPACITÀ

- Attivare solleciti di pagamento, individuando tempi, modi, metodi e livelli di sollecito coerenti con quanto previsto dalle procedure aziendali in relazione alla tipologia di insoluto – Attivare interventi e procedure per il recupero dei crediti, internamente o in outsourcing – Adottare interventi ed azioni per il trasferimento del rischio e la cessione del credito – Curare l'attivazione di azioni legali per il recupero dei crediti – Adottare procedure per la gestione amministrativa e fiscale degli insoluti
- Attivare solleciti di pagamento, individuando tempi, modi, metodi e livelli di sollecito coerenti con quanto previsto dalle procedure aziendali in relazione alla tipologia di insoluto – Attivare interventi e procedure per il recupero dei crediti, internamente o in outsourcing – Adottare interventi ed azioni per il trasferimento del rischio e la cessione del credito – Curare l'attivazione di azioni legali per il recupero dei crediti – Adottare procedure per la gestione amministrativa e fiscale degli insoluti

## Codici ISTAT CP2021 associati

<b>Codice</b>	<b>Titolo</b>
3.3.1.2.2	Economi e tesorieri
4.3.2.5.0	Addetti agli uffici interni di cassa

## Codici ISTAT ATECO associati

<b>Codice Ateco</b>	<b>Titolo Ateco</b>
69.20.11	Servizi forniti da commercialisti
69.20.12	Servizi forniti da esperti contabili

Istituto Nazionale per l'Analisi delle Politiche Pubbliche - Corso d'Italia, 33 - 00198 Roma - C.F. 80111170587