

Dettaglio Qualificazione | Atlante Lavoro | INAPP

# ESPERTO DI GESTIONE DEL CREDITO

SETTORE 24. <u>Area comune</u>
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	Х	X	X	X
Operatore alla tesoreria	Campania	4	Χ	Χ	Χ	Χ
Tecnico amministrativo e finanziario	Lazio	4	Χ	Χ	Χ	Χ
Addetto tesoreria	Liguria	4	Χ	Χ	Χ	Х
OPERATORE DI TESORERIA	Lombardia	4	Χ	Χ	Χ	Х



Qualificazione	Repertorio	RA coperti	RA1	RA2	RA3	RA4
Addetto qualificato all'amministrazione e alla contabilità generale	Umbria	4	Х	Х	Χ	Х

# 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	3	Х	Х	Х	
ADDETTO ALLA CONTABILITA'	Friuli Venezia Giulia	3	Х	Χ	Χ	
TECNICO PER L'AMMINISTRAZIONE E LA CONTABILITA'	Friuli Venezia Giulia	3	Х	Х	Χ	
CREDIT MANAGER	Lombardia	3	Х		Χ	Χ
EFFETTUARE IL RECUPERO CREDITI INSOLUTI	Lombardia	1				Χ
Operatore amministrativo- contabile	Valle d'Aosta	2		Χ	Χ	
ESPERTO DI GESTIONE DEL CREDITO	Veneto	2	X			X

# Qualificazioni che coprono una o più attività dell'ADA

		RA				
Qualificazione	Repertorio	coperti	RA1	RA2	RA3	RA4



Qualificazione	Repertorio	RA coperti	RA1	RA2	RA3	RA4
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

Attivitá 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

Titolo: REALIZZARE LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI 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

Attivitá 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

Attivitá 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 outosourcing - 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 outosourcing 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

Codice	Titolo
3.3.1.2.2	Economi e tesorieri
4.3.2.5.0	Addetti agli uffici interni di cassa

#### Codici ISTAT ATECO associati



Codice Ateco	Titolo Ateco
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

Copyright 2025 INAPP | All Rights Reserved