

## Addetto tesoreria

### SETTORE 24. Area comune

REPERTORIO - Liguria

#### 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
TECNICO DELL'AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE	Friuli Venezia Giulia	0				
ADDETTO ALLA SEGRETERIA	Friuli Venezia Giulia	0				
Tecnico in commercio internazionale	Piemonte	0				

ADA.24.02.09 (ex ADA.25.229.749) - Gestione operativa delle operazioni finanziarie

#### 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
TECNICO DELL'AMMINISTRAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA	Abruzzo	3	X	X	X
Operatore alla tesoreria	Campania	3	X	X	X
Tecnico amministrativo e finanziario	Lazio	3	X	X	X
Addetto tesoreria	Liguria	3	X	X	X
OPERATORE DI TESORERIA	Lombardia	3	X	X	X

## Qualificazioni che coprono uno o più RA dell'ADA

Qualificazione	Repertorio	RA coperti	RA1	RA2	RA3
GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ E DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE	Friuli Venezia Giulia	1		X	

## Qualificazioni che coprono una o più attività dell'ADA

Qualificazione	Repertorio	RA coperti	RA1	RA2	RA3
ADDETTO ALLA CONTABILITÀ	Friuli Venezia Giulia	0			
TECNICO DELL'AMMINISTRAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA	Friuli Venezia Giulia	0			

## Competenze

**Titolo:** Essere in grado di controllare l'andamento finanziario aziendale

**Descrizione:** · Verificare gli estratti conto bancari incrociandoli con le operazioni effettuate · Stimare gli oneri finanziari (tassi di interesse, spese bancarie, ecc.) · Monitorare i mercati finanziari per tenere costantemente sotto controllo l'andamento di parametri

## 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

Risultato atteso:RA2: Provvedere alla gestione operativa delle operazioni di cassa (incassi, pagamenti, operazioni con istituti di credito, ecc.), curando la registrazione dei movimenti, verificando lo stato dei saldi bancari ed effettuando operazioni di compensazione fra conti correnti bancari

Compilazione dei mandati di pagamento ed esecuzione dei pagamenti pianificati

Esecuzione di operazioni di compensazione tra conti correnti bancari (versamenti, prelievi, giacenze, ecc.)

Gestione degli incassi e registrazione dei movimenti di cassa

Verifica degli estratti bancari con le operazioni effettuate e verifica dei saldi

Attività dell' AdA ADA.24.02.09 (ex ADA.25.229.749) - Gestione operativa delle operazioni finanziarie associate:

Risultato atteso:RA1: Definire la previsione degli oneri finanziari e la stima dei tassi di rendimento, valutando tutti i parametri che ne influenzano l'entità  
Previsioni e stima degli oneri finanziari (tassi di interesse, spese bancarie, ecc.)  
Valutazione dei tassi di rendimento dei prodotti finanziari posseduti  
Valutazione delle oscillazioni dei mercati finanziari e monitoraggio dei parametri che influenzano i valori di impresa (costo del denaro, tassi di interesse, prodotti finanziari, mutui, agevolazioni fiscali, ecc.)

Risultato atteso:RA2: Provvedere al reperimento e all'impiego dei fondi finanziari necessari alle attività correnti, negoziando le condizioni con gli istituti bancari ed occupandosi delle pratiche dovute

Gestione delle procedure per la richiesta fidi e cura delle attività operative

Negoziazione delle condizioni praticate dagli istituti bancari per la liquidità

Reperimento e impiego di fondi finanziari necessari alle attività correnti

## CONOSCENZE

Rendiconto finanziario dei flussi di liquidità

Principi di gestione della finanza aziendale

Prodotti e servizi bancari, assicurativi e finanziari

## Condizioni che regolano i rapporti con le banche Normativa in materia finanziaria

### ABILITÀ/CAPACITÀ

Utilizzare strumenti di reporting  
Utilizzare software foglio elettronico (Microsoft Excel, Lotus 123 o analoghi)  
Applicare tecniche di gestione tesoreria  
Applicare tecniche di monitoraggio dei flussi di cassa  
Utilizzare software ERP (Enterprise Resource Planning)  
Applicare tecniche di analisi delle fonti di finanziamento  
Applicare tecniche di analisi dei rischi finanziari  
Applicare tecniche di analisi del Cash Flow  
Applicare tecniche di analisi dei prodotti finanziari

### Titolo: Essere in grado di gestire i flussi finanziari di breve periodo

Descrizione: · Comprendere le disposizioni aziendali in materia di gestione finanziaria · Conoscere le condizioni praticate dai rapporti bancari in essere · Acquisire le previsioni di entrata · Monitorare gli incassi · Attivare procedure di riscossione crediti · Strut

### 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

Risultato atteso:RA2: Provvedere alla gestione operativa delle operazioni di cassa (incassi, pagamenti, operazioni con istituti di credito, ecc.), curando la registrazione dei movimenti, verificando lo stato dei saldi bancari ed effettuando operazioni di compensazione fra conti correnti bancari

Compilazione dei mandati di pagamento ed esecuzione dei pagamenti pianificati

Esecuzione di operazioni di compensazione tra conti correnti bancari (versamenti, prelievi, giacenze, ecc.)

Gestione degli incassi e registrazione dei movimenti di cassa

Verifica degli estratti bancari con le operazioni effettuate e verifica dei saldi

Risultato atteso:RA3: Concorrere alla definizione di un piano di pagamenti, analizzando le previsioni delle entrate e delle uscite e gli obiettivi e vincoli di cassa

Strutturazione di un piano di pagamenti (per scadenze, per tipologia, ecc.) coerente con la pianificazione delle uscite

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

Attività dell' AdA ADA.24.02.09 (ex ADA.25.229.749) - Gestione operativa delle operazioni finanziarie associate:

Risultato atteso:RA1: Definire la previsione degli oneri finanziari e la stima dei tassi di rendimento, valutando tutti i parametri che ne influenzano l'entità

Previsioni e stima degli oneri finanziari (tassi di interesse, spese bancarie, ecc.)

Valutazione dei tassi di rendimento dei prodotti finanziari posseduti

Valutazione delle oscillazioni dei mercati finanziari e monitoraggio dei parametri che influenzano i valori di impresa (costo del denaro, tassi di interesse, prodotti finanziari, mutui, agevolazioni fiscali, ecc.)

Risultato atteso:RA2: Provvedere al reperimento e all'impiego dei fondi finanziari necessari alle attività correnti, negoziando le condizioni con gli istituti bancari ed occupandosi delle pratiche dovute

Gestione delle procedure per la richiesta fidi e cura delle attività operative

Negoziazione delle condizioni praticate dagli istituti bancari per la liquidità

Reperimento e impiego di fondi finanziari necessari alle attività correnti

Risultato atteso:RA3: Provvedere alla gestione operativa delle operazioni bancarie inclusa la rinegoziazione di prestiti, curando la registrazione delle operazioni effettuate e l'archiviazione dei dati

Aggiornamento degli archivi informatizzati e delle banche dati di gestione

### finanziaria

Cura e esecuzione delle operazioni bancarie

Gestione operativa delle riconciliazioni bancarie e della rinegoziazione di prestiti in essere con le banche

### CONOSCENZE

Tesoreria, cassa, pagamenti e riscossioni

Strumenti di copertura del rischio finanziario

Prodotti e servizi bancari, assicurativi e finanziari

Normativa in materia finanziaria

Principi di gestione della finanza aziendale

Procedure di accesso al credito

Metodi di investimento in titoli finanziari

Investimenti obbligazionari e prodotti derivati

Elementi di budgeting

Elementi di contabilità generale

Condizioni che regolano i rapporti con le banche

### ABILITÀ/CAPACITÀ

Utilizzare strumenti di incasso e pagamento (assegni, cambiali, ricevute bancarie, bonifici)

Utilizzare software foglio elettronico (Microsoft Excel, Lotus 123 o analoghi)

Utilizzare software ERP (Enterprise Resource Planning)

Applicare procedure di recupero crediti

Applicare procedure di registrazione prima nota

Applicare procedure per gestione pagamenti

Applicare procedure per trattamento solleciti/contenziosi

Applicare tecniche di gestione tesoreria

Utilizzare applicativi home banking per pagamenti telematici

Utilizzare applicativi web di Trading On Line

Applicare metodi di gestione finanziaria del patrimonio aziendale

### 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

<b>Codice</b>	<b>Titolo</b>
---------------	---------------

4.3.2.3.0	Addetti alle operazioni finanziarie per conto dell'impresa o dell'organizzazione
-----------	--

<b>Codici ISTAT ATECO associati</b>
-------------------------------------

<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