

OPERATORE DI TESORERIA

 **SETTORE 24. [Area comune](#)**

REPERTORIO - Lombardia

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
Tecnico amministrativo e finanziario	Lazio	4	X	X	X	X
Addetto tesoreria	Liguria	4	X	X	X	X

Qualificazione	Repertorio	RA coperti	RA1	RA2	RA3	RA4
OPERATORE DI TESORERIA	Lombardia	4	X	X	X	X
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 CONTABILITA'	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
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 CONTABILITA'	Friuli Venezia Giulia	0			
TECNICO DELL'AMMINISTRAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA	Friuli Venezia Giulia	0			

Competenze

Titolo: Effettuare verifiche periodiche sull'andamento dei flussi di cassa

Descrizione: Effettuare verifiche periodiche sull'andamento dei flussi di cassa

Obiettivo: Effettuare verifiche periodiche sull'andamento dei flussi di cassa

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: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

Negoziare le 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 rinegoziare 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 rinegoziare di prestiti in essere con le banche

CONOSCENZE

Prodotti e servizi bancari, assicurativi e finanziari

Elementi di contabilità generale

Principi di gestione della finanza aziendale

Normativa in materia finanziaria

ABILITÀ/CAPACITÀ

Utilizzare software ERP (Enterprise Resource Planning)

Utilizzare strumenti di reporting

Applicare tecniche di analisi del Cash Flow

Utilizzare software foglio elettronico

Applicare tecniche di gestione tesoreria

Titolo: Gestire la liquidità di breve periodo

Descrizione: Gestire la liquidità di breve periodo

Obiettivo: Gestire la liquidità di breve periodo

Attività associate alla Competenza

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

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

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

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

Negoziare le 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

Prodotti e servizi bancari, assicurativi e finanziari

Procedure di accesso al credito

Elementi di contabilità generale

Normativa in materia finanziaria

Tesoreria, cassa, pagamenti e riscossioni

Principi di gestione della finanza aziendale

ABILITÀ/CAPACITÀ

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

Utilizzare software foglio elettronico

Utilizzare software ERP (Enterprise Resource Planning)

Applicare procedure per gestione pagamenti

Applicare procedure di recupero crediti

Applicare tecniche di gestione tesoreria

Applicare procedure per trattamento solleciti/contenziosi

Utilizzare applicativi web di Trading On Line

Utilizzare applicativi home banking per pagamenti telematici

Applicare procedure di registrazione prima nota

Codici ISTAT CP2021 associati

Codice	Titolo
4.3.2.3.0	Addetti alle operazioni finanziarie per conto dell'impresa o dell'organizzazione
3.3.1.2.2	Economi e tesorerieri
4.3.2.5.0	Addetti agli uffici interni di cassa

Codici ISTAT ATECO associati

Codice Ateco	Titolo Ateco
63.10.21	Elaborazione dati contabili
63.10.29	Elaborazione altri dati
69.20.01	Attività di commercialisti
69.20.03	Attività di esperti contabili

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

Copyright 2026 INAPP | All Rights Reserved