

## REPERTORIO DELLE QUALIFICAZIONI PROFESSIONALI DELLA REGIONE CAMPANIA

<b>SETTORE ECONOMICO PROFESSIONALE<sup>1</sup></b>	
<b><u>Area Comune</u></b>	
<b>Processo</b>	Amministrazione, finanza e controllo di gestione
<b>Sequenza di processo</b>	Gestione operativa delle attività economico-finanziarie e fiscali
<b>Area di Attività</b>	ADA.25.229.748: Gestione delle operazioni di cassa ADA.25.229.749: Gestione operativa delle operazioni finanziarie
<b>Qualificazione regionale</b>	Operatore alla tesoreria
<b>Referenziamenti</b>	Nomenclatura delle unità Professionali (NUP/CP ISTAT 2006): 3.3.1.2.2 Economi e tesorerieri 4.2.1.1.1 Cassieri 4.1.2.6.0 Addetti ai servizi finanziari Nomenclatura delle unità Professionali (NUP/CP ISTAT 2011): 3.3.1.2.2 Economi e tesorerieri 4.3.2.3.0 Addetti alle operazioni finanziarie per conto dell'impresa o dell'organizzazione Classificazione delle attività economiche (ATECO 2007/ISTAT): 69.20.12 Servizi forniti da ragionieri e periti commerciali
<b>Livello EQF</b>	3
<b>Descrizione sintetica della qualificazione e delle attività</b>	L'operatore alla tesoreria (anche denominato tesoriere od operatore di tesoreria) interviene nella gestione amministrativa dei flussi finanziari (pagamenti e incassi) e nel reperimento e impiego dei fondi finanziari necessari alle attività correnti a breve termine. E' suo compito stimare i fabbisogni aziendali di liquidità nei vari momenti dell'anno, effettuare i pagamenti, monitorare gli incassi, registrare le operazioni di cassa sui libri contabili e sulle basi dati aziendali, effettuare riconciliazioni bancarie, definire prestiti con le banche, valutare la redditività dei prodotti finanziari e dei tassi di rendimento; neutralizzare i rischi di cambio, valutare le oscillazioni dei mercati finanziari per minimizzare gli oneri del costo del denaro e guadagnare sulla gestione delle liquidità aziendali; fornire alla direzione aziendale report sulla situazione di cassa ed elementi per l'individuazione delle fonti di finanziamento e di impiego della liquidità più convenienti.

<sup>1</sup> Rif. Accordo Stato-Regioni del 27 luglio 2011

## STANDARD DELLE COMPETENZE TECNICO-PROFESSIONALI CARATTERIZZANTI LA QUALIFICAZIONE

<b>COMPETENZA N. 1 - Titolo</b>	
Essere in grado di controllare l'andamento finanziario aziendale	
<b>Risultato atteso</b>	
Controllo dell'andamento finanziario aziendale eseguito sulla base del monitoraggio dei flussi di cassa	
<b>Abilità</b>	<b>Conoscenze</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• applicare tecniche di analisi dei prodotti finanziari</li> <li>• applicare tecniche di analisi dei rischi finanziari</li> <li>• applicare tecniche di analisi del Cash Flow</li> <li>• applicare tecniche di analisi delle fonti di finanziamento</li> <li>• applicare tecniche di gestione tesoreria</li> <li>• applicare tecniche di monitoraggio dei flussi di cassa</li> <li>• utilizzare software ERP (Enterprise Resource Planning)</li> <li>• utilizzare software foglio elettronico (Microsoft Excel, Lotus 123 o analoghi)</li> <li>• utilizzare strumenti di reporting</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• condizioni che regolano i rapporti con le banche</li> <li>• normativa in materia finanziaria</li> <li>• principi di gestione della finanza aziendale</li> <li>• prodotti e servizi bancari, assicurativi e finanziari</li> <li>• rendiconto finanziario dei flussi di liquidità</li> </ul>

### Indicazioni per la valutazione delle competenze

<b>Titolo competenza e Risultato atteso</b>	<b>Oggetto di osservazione</b>	<b>Indicatori</b>
Essere in grado di controllare l'andamento finanziario aziendale. Controllo dell'andamento finanziario aziendale eseguito sulla base del monitoraggio dei flussi di cassa.	Le operazioni di controllo dell'andamento finanziario annuale.	Stima corretta degli oneri finanziari; esatto monitoraggio dell'andamento dei mercati finanziari per rilevare i parametri che possono influenzare il valore dell'azienda; elaborazione precisa di relazioni legate alla situazione della tesoreria e alla posizione verso le banche.

## STANDARD DELLE COMPETENZE TECNICO-PROFESSIONALI CARATTERIZZANTI LA QUALIFICAZIONE

<b>COMPETENZA N. 2 - Titolo</b>	
Essere in grado di gestire i flussi finanziari di breve periodo	
<b>Risultato atteso</b>	
Gestione dei flussi finanziari di breve periodo secondo le previsioni di entrata e di spesa	
<b>Abilità</b>	<b>Conoscenze</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• applicare metodi di gestione finanziaria del patrimonio aziendale</li> <li>• applicare procedure di recupero crediti</li> <li>• applicare procedure di registrazione prima nota</li> <li>• applicare procedure per gestione pagamenti</li> <li>• applicare procedure per trattamento solleciti/contenziosi</li> <li>• Applicare tecniche di gestione tesoreria</li> <li>• utilizzare applicativi home banking per pagamenti telematici</li> <li>• utilizzare applicativi web di Trading On Line</li> <li>• utilizzare software ERP (Enterprise Resource Planning)</li> <li>• utilizzare software foglio elettronico (Microsoft Excel, Lotus 123 o analoghi)</li> <li>• utilizzare strumenti di incasso e pagamento (assegni, cambiali, ricevute bancarie, bonifici)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• condizioni che regolano i rapporti con le banche</li> <li>• elementi di budgeting</li> <li>• elementi di contabilità generale</li> <li>• investimenti obbligazionari e prodotti derivati</li> <li>• Metodi di investimento in titoli finanziari</li> <li>• normativa in materia finanziaria</li> <li>• principi di gestione della finanza aziendale</li> <li>• procedure di accesso al credito</li> <li>• prodotti e servizi bancari, assicurativi e finanziari</li> <li>• strumenti di copertura del rischio finanziario</li> <li>• tesoreria, cassa, pagamenti e riscossioni</li> </ul>

### Indicazioni per la valutazione delle competenze

<b>Titolo competenza e Risultato atteso</b>	<b>Oggetto di osservazione</b>	<b>Indicatori</b>
<p>Essere in grado di gestire i flussi finanziari di breve periodo. Gestione dei flussi finanziari di breve periodo secondo le previsioni di entrata e di spesa.</p>	<p>Le operazioni di gestione dei flussi finanziari di breve periodo.</p>	<p>Esatto monitoraggio degli incassi; corretta elaborazione di un piano di pagamenti (per scadenze, per tipologia, ecc.) in linea con la pianificazione delle uscite; precisa registrazione dei movimenti sul libro cassa.</p>