

| FICHA DE OCUPAÇÃO | | |
|---|----------------------------|---|
| EIXO: GESTÃO E NEGÓCIOS | | |
| SEGMENTO: COMÉRCIO | | |
| OCUPAÇÃO: ANALISTA FINANCEIRO | | |
| Família CBO:2525 - Profissionais de administração econômico-financeira | | |
| SUBORDINAÇÃO: Gestores financeiros | | |
| NÍVEL DE QUALIFICAÇÃO: 3 ou 4 | | |
| FUNÇÕES PRINCIPAIS | PROSPECÇÃO TEMPORAL | INTER-RELAÇÕES FUNCIONAIS COM OUTRAS OCUPAÇÕES |
| Monitorar e executar as atividades financeiras: contas a pagar e contas a receber, fluxo de caixa, ponto de equilíbrio, análise de custo. | Longo prazo | Auxiliar administrativo, Auxiliar de tesouraria, Assistente financeiro e Gerente financeiro |
| Elaborar, alimentar, analisar e realizar comparação de prazos de planilhas de controles financeiros (saúde financeira da empresa). | Longo prazo | |
| Realizar a conciliação de caixas e bancos. | Longo prazo | |
| Negociar descontos e prazos de pagamentos e recebimentos. | Longo prazo | |
| Analisar, conciliar, classificar e monitorar contas contábeis (plano de contas, centro de custos). | Longo prazo | |
| Elaborar demonstrativos e gráficos referentes à área financeira. | Longo prazo | |
| Emitir e encaminhar os processos de pagamento relativos à tesouraria. | Longo prazo | |
| Manter contato com fornecedores e credores da empresa (relacionado à negociação de pagamentos e solicitação de documentos.) | Longo prazo | |
| Realizar lançamento de valores referentes a obrigações legais, serviços prestados por terceiros e movimentações corridas pela empresa. | Longo prazo | |
| Inserir dados financeiros da organização, por meio de <i>softwares</i> diversos, e efetuar provisão e projeções de receitas e despesas. | Longo prazo | Gerente financeiro, Auxiliar administrativo e Assistente financeiro |

| | | |
|--|-------------|---|
| Prover gestores com informações e relatórios financeiros necessários ao desenvolvimento das atividades da empresa. | Longo prazo | Gerente financeiro e Gerente administrativo |
| Elaborar e monitorar orçamento financeiro e previsão de venda. | Longo prazo | Gerente financeiro |
| Interpretar e aplicar legislação, normas, rotinas e relatórios. | Longo prazo | Gerente financeiro e Gerente administrativo |
| Conhecimentos/Temas de domínio | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Processos financeiros: contas a pagar e contas a receber, fluxo de caixa, ponto de equilíbrio, análise de custo, definição de rotinas organizacionais, fluxograma do processo financeiro para empresas de micro, pequeno, médio e grande porte. • Cálculos de juros, multas e rendimentos. • Capacidade de organização: fluxo de documentos, fluxo de informação, hierarquia organizacional. • Informática básica. • Legislação comercial e tributária. • Direito do consumidor. • Indicadores de resultado. • Plano de contas. • Cálculos financeiros – correção monetária e juros. • Relatórios financeiros. • Relacionamento com clientes: comunicação e expressão, administração de conflitos e negociação. • Relações de trabalho. • Produtividade. | | |
| Mudanças nos fatores tecnológicos e organizativos | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Transformação digital: expansão da banda larga, redes físicas e digitais e acesso aos dispositivos móveis. • Automação da análise de crédito. • Introdução da inteligência artificial: autoatendimento. • Novos aplicativos e <i>softwares</i>. | | |
| Infraestrutura para o desenvolvimento das funções | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Infraestrutura tecnológica que possibilite comunicação ágil, monitoramento de clientes e canais de comunicação internos e externos. Sistema de gestão, sistema de cobrança bancária e sistema de consulta ao SPC e ao Serasa. | | |

Novas demandas do mundo do trabalho, que implicam incremento na formação profissional

- Desenvolvimento do perfil do empreendedor.
- Inovação tecnológica – aplicativos e sistemas on-line.
- Atualização constante de legislação e normas nos diferentes âmbitos.

Considerações sobre a ocupação

Após analisar todas as funções, o fórum concluiu que este perfil possui grande convergência com o do Analista de crédito e cobrança, pois várias funções podem ser realizadas pelos dois, a depender do contexto em que o profissional atua. O grupo entende que ações de contabilização – função que inicialmente constava nesta ficha – são exclusivas dos contabilistas. Observa-se também que o nível de qualificação não foi unanimidade, apresentando variação conforme porte da empresa e a área de atuação dentro dela.