Cash flow

### Calcolo semplificato

Stato patrimoniale -> Impieghi -> Attivo corrente -> disponibilità liquide:

Esempio con numeri a caso:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Anno corrente (es. 2019) | Anno precedente (es. 2018) | Variazione |
| Denaro e valori in cassa | 116.000,00 | 154.800,00 | -38.800,00 |
| Depositi bancari e postali | 9.295,00 | 12.450,00 | -3.115,00 |
| Totale | 125.295,00(f) | 167.250,00 (a) | -41.955,00 |

La variazione è il cash flow. In questo caso è negativa e non ci piace, il nostro algoritmo dovrebbe indicare tutte le spese previste entro l’anno e quanti soldi servirebbero entro la fine dell’anno per rientrare nei costi e non avere variazioni negative.

### Analisi di tutti i dati

167.250,00 è la disponibilità monetaria iniziale (a) per il 2019.

125.295,00 è la disponibilità netta finale (f).

Per ottenere (f) è necessario calcolare (a) meno il flusso monetario netto del periodo (e) che si ottiene sommando il flusso monetario operativo (b) + il flusso monetario da investimenti (c) + il flusso da finanziamenti (d).

Purtroppo per fare questa somma dovremmo chiedere all’utente di inserire altri dati e sarebbe una palla per lui e pure per noi perché andrebbe cambiata la struttura del db e aggiunte schermate (anche no), QUINDI direi di ignorare tutta la parte di analisi e basare l’algoritmo sulle scadenze (nell’esempio della schermata 4 era stato chiamato valore temporale) che l’utente inserirà nei dati dello stato patrimoniale in modo da mostrare quanti soldi dovrebbe procurarsi entro fine anno per rientrare nei costi e non avere una variazione negativa.

Link utili con gli schemi che avevo fatto su stato patrimoniale e cash flow:

Stato patrimoniale <https://mm.tt/1252126606?t=GzGFko6WEO>

Cash flow <https://mm.tt/1252025479?t=FuhWMHMfdU>

### Algoritmo magico

**Caso 1**: Utente che si registra per la prima volta

All’utente che entrerà per la prima volta verrà chiesto come prima cosa di creare un profilo (username, email e password; vedi immagine 2.png nella cartella Robe utili). Fatto questo gli verrà chiesto di completare il profilo con dei dati della propria azienda (vedi 3.jpg) e qualora volesse creare più aziende/flow la schermata 3.jpg si ripeterà per inserire gli stessi dati per ogni azienda che vuole creare.

Dopo di che verrà portato nella home ancora vuota (5.jpg), lì usciranno dei popup che indicheranno all’utente cosa fare:

1. Inserisci dati stato patrimoniale di anni precedenti -> da qui verrà portato alle schermate dalla 6.png alla 9.png
2. Inserisci dati anno corrente -> da qui arriverà a delle schermate simili a quelle da 6.png alla 9.png ma con la variante che per ogni valore numerico sarà richiesto anche un valore temporale (entro un anno/più anni, entro tot giorni/mesi, entro la data xx/xx/xxxx oppure nessuna scadenza)\*

*\*N.B. nelle fonti l’ultima parte del capitale proprio (vedi 9.png) non hanno delle vere e proprie scadenze.*

Per quanto riguarda i dati inseriti nel punto 1. serviranno per mostrare l’andamento del cash flow negli anni precedenti facendo il calcolo semplificato spiegato sopra.\*\*

*\*\*N.B. non è necessario inserire i dati del punto 1. (considerando il caso che l’azienda dell’utente abbia aperto da meno di un anno e che quindi non abbia stati patrimoniali disponibili)*

I dati del punto 2., in base al valore temporale inserito nella home dovrebbe poter essere visibile:

* quanti soldi sono previsti in entrata in un lasso di tempo (da decidere se il lasso di tempo lo pre-impostiamo noi o se l’utente possa regolarselo da sé) per quanto riguarda gli impieghi:

Attivo/Impieghi (where money are gone) = investimenti necessari all’azienda per svolgere la sua attività, questo dato aiuterà l’utente a fare previsioni per quando sarà necessario fare nuovi investimenti

* quanti soldi sono previsti in uscita nello stesso lasso di tempo per quanto riguarda le fonti:

Fonti (where I have got money from) = I mezzi di cui l’azienda si è dotata per finanziare quegli investimenti, che si dividono verso azionisti (capitale sociale, riserve, utili o perdite d’esercizio) e verso terzi (fornitori, banche, dipendenti), questo servirà a fare previsioni su quando sarà necessario pagare un dipendente, ma anche previsioni di arrivo di finanziamenti in caso di un bando/progetto/etc per questo sarebbe l’utente dovrebbe poter specificare quando inserisce il dato.

I dati senza scadenza non sono da considerare movimenti di denaro ma devono comunque essere inseriti in modo da poter essere visibili nello storico dei dati inseriti (versione completa del grafico semplificato presente nella home), in ogni caso il grafico semplificato mostrerà solo scadenze e pagamenti in arrivo.

Una volta inseriti e salvati correttamente tutti i dati l’utente nella home potrà visualizzare i dati che ha inserito in maniera semplificata (10.jpg).

**Caso 2**: utente già registrato

Una volta fatto login, l’utente potrà svolgere diverse azioni nella home (10.jpg):

* Controllare i grafici/tabelle che mostreranno in dati inseriti in precedenza in modo semplificato, uno per i dati del punto 1 ed un altro per i dati del punto 2
* Consultare una tabella con le scadenze imminenti, sia di fonti che di impieghi
* accedere ai tasti per:
  + Aggiungere un nuovo stato patrimoniale
  + Aggiungere nuovi dati per l’anno corrente
  + Visualizzare lo storico degli dati inseriti nel punto 1, da qui è possibile modificare i dati inseriti (11.jpg)
  + Visualizzare lo storico dei dati inseriti del punto 2, da qui è possibile modificare sia i dati numerici che i valori temporali (12.jpg)

*N.B. In qualche modo, occorrerebbe che i dati inseriti nel punto 2 passassero con i dati del punto 1 una volta trascorso l’anno. Una volta arrivato il primo gennaio dell’anno nuovo i valori temporali sarebbero inutili e quindi potrebbero essere eliminati, FATTA ECCEZIONE per i valori inseriti che superano l’anno solare, quelli devono rimanere.*

**Bonus:** Impostazioni utente

Per quanto riguarda le impostazioni pensavamo di inserire:

* Info profilo - per modificare username, email e password

Questo per permettere di accedere alla stessa funzione da due percorsi diversi.