DESPESAS

O processamento de despesas é feito em três fases:

1 – Previsão - Lançamento em dsolicit

2 – Agendamento - Lançamento em dautorz

3 – Pagamento - Lançamento em dpagamen

- O ciclo de uma despesa é PREVISÃO -> AGENDAMENTO -> PAGAMENTO

- Depois de previsto e agendado um pagamento poderá ocorrer AUTOMATICAMENTE

ou MANUALMENTE. Ocorrerá automaticamente na data em que foi agendado ou

manualmente em qualquer data anterior ao vencimento.

**A - PREVISÃO**

1 - Na previsão o lançamento é feito pelo total da despesa mesmo que seja assumido que a

despesa será paga em mais de uma parcela. Nos relatórios de previsões e análises os

valores serão automaticamente considerados pelos valores a serem pagos a cada mês.

2 – A quantidade de parcelas se refere a parcelamentos no cartão de crédito ou por qualquer

outra modalidade. As parcelas serão sempre de mesmo valor para uma determinada

compra.

3 – Na previsão será entrado o numero de parcelas em que a despesa será paga. O numero

de parcelas não pode ser alterado se a despesa já tiver sido agendada.

4 - Até o efetivo lançamento do pagamento qualquer despesa pode ser editada ou

cancelada. Se for despesa a ser paga em mais de uma parcela, o pagamento da primeira

parcela impede que ela possa ser editada restando em caso de necessidade como única

alternativa o cancelamento das parcelas ainda não pagos

5 - É possível fazer-se a previsão de despesas para vários meses subseqüentes, como por

exemplo nos casos de contas de água e energia elétrica

6 - As previsões de despesas devem ser feitas em relação a despesas significativas que

podem ser previstas para os meses seguintes

7- Os valores e as datas de vencimento lançadas quando foi feita a previsão podem ser

aproximadas. Haverá oportunidade de serem corrigidas na fase de AGENDAMENTO

da despesa .

8 – Os conceitos de número de parcelas e número de meses a programar são diferentes:

- Número de parcelas: É o número de parcelas que uma determinada compra foi

dividida

- Número de meses a programar: Se refere ao numero de meses subseqüentes em que

em que determinada despesas é prevista. Assim se o número de

meses a programar foi 8 serão geradas 8 previsões idênticas nos

8 meses subseqüentes ao mês atual

9 - DSOLICIT Contem os dados básicos das despesas previstas enquanto

10 – Na previsão de despesas são entrados os dados básicos da despesa

**B – AGENDAMENTO**

1 – O agendamento é a operação pela qual um meio de pagamento, conta bancário ou

cartão de crédito, é associado com uma despesa já prevista. O agendamento NÃO

gera débito em conta bancária ou cartão de crédito.

2 – Não é possível agendar uma pagamento cuja despesa não foi prevista mas não é

necessário fazer previsão e agendamento para realizar um pagamento. Isto pode ser

feito diretamente na tela de PAGAMENTO na data em que este foi realizado. NESTE

CASO SOMENTE SÃO ADMISSÍVEIS PAGAMENTOS EM UMA SÓ

PARACELA (A VISTA)

3 - DAUTORIZ contem os dados das despesas que já tem os pagamentos agendados, isto

é despesas para as quais se tem uma data e valor definidos com segurança

4 - Quando do agendamento são definidos:

- O valor final da despesa ( após este agendamento este valor não pode

ser mais alterado)

- A quantidade de parcelas em que o pagamento foi dividido – Após o

agendamento esta quantidade não pode ser alterada ESTES VALORES

SÃO ARMAZENADOS EM DSOLICIT

5 – Se a primeira parcela de um despesa for agendada para pagamento em conta bancária

todas as demais também deverão ser agendadas para pagamento em conta bancária,

não necessariamente a mesma O sistema não aceitará que seja feito de outra maneira.

6 – Se o agendamento for feito para pagamento parcelado em cartão de crédito todas as

parcelas serão debitadas **neste mesmo cartão** nas datas corretas.

7 – Uma despesa paga com cartão de débito deverá ser agendada para pagamento na

conta bancária correspondente a este cartão.

8 – Despesas parceladas fora de cartão de crédito terão UM agendamento por parcela.

9 – Despesas parceladas no cartão de crédito terão UM ÚNICO agendamento.

10 – No agendamento do pagamento de uma parcela por conta bancária

dautorz.numdaparcela terá o numero da parcela agendada.

11 – No agendamento de um pagamento total por conta bancária

dautorz.numdaparcela terá o valor 1.

12 – No agendamento de um pagamento em parcela única por cartão de crédito

dautorz.numdaparcela terá o valor 1

13 – No agendamento de um pagamento em múltiplas parcelas por cartão de crédito

dautorz.numdaparcela **terá a quantidade de parcelas** e não o número de uma parcela

14 – Embora o débito efetivo de um pagamento ocorra automaticamente na data agendada

ou manualmente na tela PAGAMENTO, uma despesa total ou uma parcela serão

consideradas pagas imediatamente após o agendamento.

**C – PAGAMENTO**

1 – É a operação pela qual:

- Conta bancária : Um agendamento gera um débito em conta bancária

- Cartão de crédito: Um agendamento gera tantos débitos no cartão quantas forem

as parcelas da compra correspondente. Os débitos corresponderão

as datas de meses subseqüentes.

2 – Na data de vencimento da fatura do cartão o total nele lançado será debitado na conta

associada

3 – Em dPagamen é registrado o valor da despesa me Reais e em Moc.

O valor em Moc corresponde ao total da despesa na data da compra. Não são feitas

correções em função do pagamento em parcelas

Unidade de compra

ItemIndex = 1 Diversos

ItemIndex = 2 Unidade

ItemIndex = 3 kilograma

ItemIndex = 4 metro

ItemIndex = 5 metro2

ItemIndex = 6 metro3

ItemIndex = 7 Embalagem

ItemIndex = 8 Sacos

7.2 – FLUXO DE CAIXA

Fornece uma visualização dos RECEBIMENTOS previstos e dos pagamentos comprometidos para o período considerado

- Os pagamentos parcelados no cartão são considerados na coluna cartão na data prevista para o débito da fatura, cada parcela dentro da fatura da data prevista.

- São apresentados na coluna PAGAMENTOS apenas os pagamentos agendados e os confirmados , nas datas previstas para débito

DSOLICIT

dSolicit dAutorz dPagamen

1 – datasolicit 1 – numautorz 1 – numpagam

2 – item 2 – numsolicit 2 – numautorz

3 – aplicação 3 – valorautorz 3 – valorpago

4 – valorprev 4 – vencautorz 4 – datapagam

5 – prevpagam 5 – datautorz 5 – situação

6 – quantidade 6 – situação 6 – valorpagomoc

7 – unidade 7 - tipoconta

8 – situação 8 – conta A - Lançado

9 – numparcelas 9 - numdaparcela X – Extornado

10 – parcpagas

11 –docum A – Lançada

12 – numsolicit B –

13 – classe C – Gerado pagamento

14 – grupo X - Cancelada

15 – ultaltera tipoconta

16 – projeto B – Conta bancária

C – Conta cartão

SITUAÇÃO

A – Lançada

B – Agendado parte das parcelas

C – Agendada Agendado todas as parcelas

X – Cancelada

0 – datasolicit - Data em que foi lançada a previsão de despesa

1 – item - Descrição do item que gerou a despesa

2 – aplicação - Onde será utilizado o item que gerou a despesa

3 – valorprev - Valor total previsto para a despesa

4 – prevpagam - Data prevista para o pagamento

5 – quantidade - Quantidade comprada

6 – unidade - Unidade em que o item foi comprado

7 – situação - Estado da previsão de despesa

8 – numparcelas - Numero de parcelas previstas para o pagamento

9 – parcpagas - Parcelas já pagas. São consideradas pagas as parcelas agendadas

10 –docum - Documento gerado pela compra

11 – numsolicit - Numero da previsão de despesa (automático)

12 – classe - Classe do plano de contas

13 – grupo - Grupo do plano de contas

14 – ultaltera - Data da última edição da previsão de despesa

15 – projeto - Número do projeto ao qual está vinculada a despesa

DBFIN1

contasaplic : Contém os dados básicos de contas de aplicações financeiras

contasbanc : Contém os dados básicos das contas bancárias

contascartao : Contém os dados básicos das contas de cartões de crédito

contasproj : Contém os dados básicos das contas de projetos

contasimóveis : Contém os dados básicos das contas de imóvei

bcontaX (x = 1...2...n) : Contem os movimentos das contas bancárias

dcontaX (x = 1...2...n) : Contém os movimentos das contas de cartões de crédito

fcontaX (x = 1...2...n) : Contém os movimentos das contas de aplicações finaceiras

pcontaX (x = 1..2...n) : Contém os movimentos das contas de projeto

gcontaX (x =1...2..n) : Contem os movimentos das contas de imóveis

Primeiro caractere : b : conta bancária comum (movimento)

d : conta cartão

i : conta investimento financeiro

p: conta projeto

A conta investimento financeiro deverá ter um campo que indique o valor disponível atualizado mês a mês para seu valor efetivo de compra levando em consideração a inflação e descontando todas as despesas inerentes ao saque ( imposto de renda, IOF e outras taxas)

A conta projeto deverá ter um campo que indique os valores já investidos corrigidos mês a mês conforme os índices da poupança

FLUXO DE CAIXA

FLUXO DE CAIXA

Data Atual = Data do computador

Apresenta um resumo, dia a dia,s dos recebimentos previstos, pagamentos assumidos, faturas de cartões de crédito e saldo bancários entre a data Início e a data Término

- Data Inicio : Não pode ser anterior à data atual.

- Data Término: No máximo 92 dias após a data Inicio

Na primeira linha, como disponível, é apresentada a soma dos saldos de todas as contas bancárias na data Atual

Na coluna CARTÕES são mostrados os valores previstos para as faturas nos seus respectivos dias de débito. São levadas em conta as datas corretas de fechamento de fatura de cada cartão.

PAGAMENTOS ASSUMIDOS

São as despesas cujos pagamentos foram agendados para serem pagos em data compreendida no período selecionado

NATOPERA

A – Transf. Entre Contas - Debito

B - Transf. Entre Contas - Credito

C – Crédito

D – Debito

T – Taxas e despesas bancárias

CUIDADO CODIFICAÇÃO VARIA EM TABELAS DIFERENTES

**BANCOS**

Existem 3 tipos de contas:

**- Conta bancária** - Conta tradicional

**- Conta Cartão** - Teoricamente representa um espelho do estrato do cartão

**- Conta Aplicação** - Uma para cada aplicação

Cada uma destas contas PRECISA ser cadastrada antes que possa ser utilizada

**Conta bancária**

- Cadastra

- Mostra

- Edita

- Crédito/Débito

Esta tela permite fazer crédito ou débito em uma conta bancária,

entretanto esta tela deve ser usada com muito cuida de parci-

monia, apenas para fazer lançamentos e ajustes de saldo na

conta. Normalmente os créditos e débitos serão feitos automá-

ticamente pelo processamento de recebimentos e pagamentos

de despesas.

**Conta Cartão**

- Cadastra

- Mostra

- Edita

- Fatura

**Conta Aplicação**

- Cadastra

- Mostra

- Edita

- Movimenta

Esta tela permite transferências entre:

1 – Duas contas bancárias

2 – Duas contas de Aplicação financeira

3 - Entre uma conta bancária e uma conta Aplicação

**DESPESAS**

O processamento de despesas é feito em três fases:

1 – Previsão

2 – Agendamento

3 – Pagamento

- O ciclo de uma despesa é PREVISÃO -> AGENDAMENTO -> PAGAMENTO

- Depois de previsto e agendado um pagamento poderá ocorrer AUTOMATICAMENTE

ou MANUALMENTE. Ocorrerá automaticamente na data em que foi agendado ou

manualmente em qualquer data anterior ao vencimento.

**a - Previsão**

1 - Na previsão o lançamento é feito pelo total da despesa mesmo que seja assumido que a

despesa será paga em mais de uma parcela. Nos relatórios de previsões e análises os

valores serão automaticamente considerados pelos valores a serem pagos a cada mês.

2 – A quantidade de parcelas se refere a parcelamentos no cartão de crédito ou por qualquer

outra modalidade. As parcelas serão sempre de mesmo valor para uma determinada

compra.

3 – Na previsão será entrado o numero de parcelas em que a despesa será paga. O numero

de parcelas não pode ser alterado se a despesa já tiver sido agendada.

4 - Até o efetivo lançamento do pagamento qualquer despesa pode ser editada ou

cancelada. Se for despesa a ser paga em mais de uma parcela, o pagamento da primeira

parcela impede que ela possa ser editada restando em caso de necessidade como única

alternativa o cancelamento das parcelas ainda não pagas

5 - É possível fazer-se a previsão de despesas para vários meses subseqüentes, como por

exemplo nos casos de contas de água e energia elétrica

6 - As previsões de despesas devem ser feitas em relação a despesas significativas que

podem ser previstas para os meses seguintes

7- Os valores e as datas de vencimento lançadas quando foi feita a previsão podem ser

aproximadas. Haverá oportunidade de serem corrigidas na fase de AGENDAMENTO

da despesa .

8 – Os conceitos de número de parcelas e número de meses a programar são diferentes:

- Número de parcelas: É o número de parcelas que uma determinada compra foi

dividida

- Número de meses a programar: Se refere ao numero de meses subseqüentes em que

em que determinada despesas é prevista. Assim se o número de

meses a programar foi 8 serão geradas 8 previsões idênticas nos

8 meses subseqüentes ao mês atual

9 – A despesa prevista permanece em dSolicit pelo valor total. Ela só é decomposta nas parcelas assumidas no momento do AGENDAMENTO, quando é especificado se o pagamento será feito pelo débito de cada parcela em conta corrente o por cartão de crédito.

**b – Agendamento**

1 – O agendamento é a operação pela qual um meio de pagamento, conta bancário ou

cartão de crédito, é associado com uma despesa já prevista. O agendamento NÃO

gera débito em conta bancária ou cartão de crédito.

2 – Não é possível agendar uma pagamento cuja despesa não foi prevista mas não é

necessário fazer previsão e agendamento para realizar um pagamento. Isto pode ser

feito diretamente na tela de PAGAMENTO na data em que este foi realizado. NESTE

CASO SOMENTE SÃO ADMISSÍVEIS PAGAMENTOS EM UMA SÓ

PARACELA (A VISTA)

3 - Quando do agendamento são definidos:

- O valor final da despesa ( após este agendamento este valor não pode

ser mais alterado)

- A quantidade de parcelas em que o pagamento foi dividido – Após o

agendamento esta quantidade não pode ser alterada

4 – Se a primeira parcela de um despesa for agendada para pagamento em conta bancária

todas as demais também deverão ser agendadas para pagamento em conta bancária,

não necessariamente a mesma O sistema não aceitará que seja feito de outra maneira.

5 – Se o agendamento for feito para pagamento parcelado em cartão de crédito todas as

parcelas serão debitadas **neste mesmo cartão** nas datas corretas.

6 – Uma despesa paga com cartão de débito deverá ser agendada para pagamento na

conta bancária correspondente a este cartão.

7 – Despesas parceladas fora de cartão de crédito terão UM agendamento por parcela.

8 – Despesas parceladas no cartão de crédito terão UM ÚNICO agendamento.

9 – Embora o débito efetivo de um pagamento ocorra automaticamente na data agendada

ou manualmente na tela PAGAMENTO, uma despesa total ou uma parcela serão

consideradas pagas imediatamente após o agendamento.

**c – Pagamento**

1 – É a operação pela qual:

- Conta bancária : Um agendamento gera um débito em conta bancária

- Cartão de crédito: Um agendamento gera tantos débitos no cartão quantas forem

as parcelas da compra correspondente. Os débitos corresponderão

as datas de meses subseqüentes.

2 – Na data de vencimento da fatura do cartão o total nele lançado será debitado na conta

associada

**RECEBIMENTOS**

Para o processamento de Recebimentos é necessário que as fontes de recebimentos

sejam antes cadastrados como PAGADORES, para isto existem duas telas:

- Cadastra Pagadores

- Edita Pagadores

Os recebimentos são processados em duas fases:

- Agenda Recebimento

- Confirma Recebimento

PROJETOS

Projeto é todo empreendimento que gera despesa, por ex.: construção, reforma etc.

quando do lançamento de uma despesa referente a um projeto, o numero deste

projeto deve ser especificado no agendamento desta despesa.

Telas:

- Cadastra

- Mostra

- Edita

DSOLICIT

dSolicit

1 – datasolicit DATE

2 – item VARCHAR(40)

3 – aplicação VARCHAR(30)

4 – valorprev DECIMAL(12.2)

5 – prevpagam DATE

6 – quantidade DECIMAL(10.2)

7 – unidade INTEGER

8 – situação VARCHAR(1)

9 – numparcelas INTEGER

10 – parcpagas INTEGER

11 –docum VARCHAR(30)

12 – numsolicit INTEGER KEY AUTO\_INCREMENT

13 – classe INTEGER

14 – grupo INTEGER

15 – ultaltera DATE

16 – projeto INTEGER

SITUAÇÃO

A – Lançada

B – Agendada parte das parcelas

C – Agendadas todas as parcelas

X – Cancelada

1 – datasolicit - Data em que foi lançada a previsão de despesa

2 – item - Descrição do item que gerou a despesa

3 – aplicação - Onde será utilizado o item que gerou a despesa

4 – valorprev - Valor total previsto para a despesa

5 – prevpagam - Data prevista para o pagamento

6 – quantidade - Quantidade comprada

7 – unidade - Unidade em que o item foi comprado

8 – situação - Estado da previsão de despesa

9 – numparcelas - Numero de parcelas previstas para o pagamento

10 – parcpagas - Parcelas já pagas. São consideradas pagas as parcelas agendadas

11 –docum - Documento gerado pela compra

12 – numsolicit - Numero da previsão de despesa (automático)

13 – classe - Classe do plano de contas

14 – grupo - Grupo do plano de contas

15 – ultaltera - Data da última edição da previsão de despesa

16 – projeto - Número do projeto ao qual está vinculada a despesa

EM DAUTORZ:

Se conta bancaria – numdaparcela = numero da parcela autorizada

Se cartão - numdaparcela = numero total de parcelas no cartao

dcontaX

datacompra DATE Data da compra

docum VARCHAR(16) Número do documento

valor DECIMAL(13,2) Valor do lançamento

natopera VARCHAR(1) Tipo da operação

usuário INTEGER Username do usuário que fez o lançamento

lancanum INTEGER Número do lançamento

estado VARCHAR(1) Estado do lançamento

valormoc DECIMAL(13,2) Valor do lançamento em moc no dia do faturamento

dataparcela DATE Data vencimento da parcela

estado:

A – Ainda não debitado

B – Debitado

X - Cancelado

**OBS: valormoc É CALCULADO NO DIA DO FATURAMENTO DO CARTÃO**