**Regras de negócio — FinDesk (atualizado)**

**1. Usuários e perfis**

* Dois tipos de perfis:
  + **Administrador**: gerencia usuários, categorias, contas bancárias e visualiza relatórios completos.
  + **Usuário**: cria e edita seus lançamentos e visualiza relatórios da própria empresa.
* Cada usuário pertence a **uma única empresa**.

**2. Contas bancárias**

* Administrador pode cadastrar **múltiplas contas** vinculadas à empresa:
  + Ex: conta corrente, conta poupança, cooperativa, caixa físico, conta de investimento.
* Campos obrigatórios da conta:
  + Nome descritivo (ex: Banco Itaú CC PJ)
  + Tipo da conta (corrente, poupança, investimento, caixa físico)
  + Banco / instituição
  + Saldo inicial
* Apenas administradores podem editar ou excluir contas bancárias.
* Cada lançamento financeiro precisa estar vinculado a uma **conta bancária**.

**3. Lançamentos financeiros**

* Cada lançamento representa uma movimentação financeira (receita, despesa ou transferência).
* Campos obrigatórios:
  + Valor
  + Data de vencimento
  + Data de pagamento (quando quitado)
  + Descrição
  + Categoria
  + Conta bancária de origem ou destino
  + Tipo: **Receita**, **Despesa** ou **Transferência**
* Regras específicas:
  + **Receitas** aumentam o saldo da conta vinculada.
  + **Despesas** reduzem o saldo da conta vinculada.
  + **Transferências** são neutras no fluxo de caixa consolidado, mas movimentam o saldo entre contas.
  + Um lançamento quitado não pode ser removido; pode ser estornado ou cancelado.

**4. Transferências entre contas**

* Transferências representam movimentações internas (ex: do Banco Itaú para o Caixa Físico).
* Devem registrar:
  + Conta origem
  + Conta destino
  + Valor
  + Data
* Transferências **não** devem ser consideradas como receita ou despesa no fluxo de caixa consolidado.
* São incluídas para garantir a conciliação correta dos saldos das contas.

**5. Fluxo de caixa e dashboards**

* Dashboard exibe:
  + Saldo total consolidado entre todas as contas
  + Total de receitas e despesas no mês
  + Previsão de saldo futuro considerando lançamentos agendados
* Fluxo de caixa:
  + Apresenta receitas e despesas agrupadas por período (ex: semana, mês)
  + Mostra também transferências, mas não as soma como receitas ou despesas
* Os dados apresentados são filtrados pela empresa do usuário logado.

**6. Exportação de dados**

* Usuários podem exportar relatórios financeiros em:
  + **CSV**: dados detalhados.
  + **PDF**: resumo consolidado.
* Exportação pode ser filtrada por conta, data, categoria ou tipo de lançamento.

**7. Segurança**

* Autenticação obrigatória via **Spring Security**.
* Autorização por perfil:
  + Admin pode cadastrar, editar e remover contas, categorias, usuários.
  + Usuário pode gerenciar apenas seus lançamentos.
* Senhas armazenadas de forma segura (BCrypt).
* Todos os endpoints REST protegidos por regras de acesso.

**8. Auditoria e integridade**

* Todas as entidades devem registrar:
  + Data de criação
  + Data da última atualização
  + Usuário que realizou a ação
* Exclusões lógicas (soft delete): não apagar fisicamente dados sensíveis, marcar como inativo/cancelado.