

jCashFlow

E' un software realizzato con tecnologia WEB per la redazione del Cash Flow aziendale sulla base dei dati estratti dal gestionale utilizzato e con la possibilità di inserire movimenti previsionali.

Il programma prevede una procedura di autenticazione con inserimento di Username e Password e con la possibilità di modificare la password dell'utente connesso.

La prima schermata dopo il login mostra il menu principale, dal quale è possibile accedere alle varie funzionalità del programma.



Figura 1 - Menu Principale

Cliccando sul pulsante "Previsionali" si accede alla gestione dei movimenti previsionali.

E' possibile visualizzare tutti i movimenti inseriti, con la possibilità di cercarli per tipo (entrata o uscita), gruppo (definiti dall'utente), banca, e intervallo temporale.

E' possibile inserire nuove voci, o modificare o eliminare quelle esistenti.

I movimenti previsionali sono composti da testata e righe, per un più rapido inserimento delle voci che sono ricorrenti nell'esercizio.

Dopo aver selezionato il tipo di movimento (entrata o uscita), il gruppo (tra quelli impostati nei servizi come spiegato in seguito), la banca e la descrizione del movimento, occorre impostare correttamente i parametri per la generazione delle righe. Verranno create tante righe quante specificate in Numero Righe e nel caso di Importo Totale l'importo verrà scomposto in parti uguali su tutte le righe create, nel caso invece di Importo Periodico, tale importo verrà proposto su ogni riga che verrà creata.

E' possibile scegliere tra tre alternative per la generazione delle righe:

- **Data Fattura:** prevede la specifica dei giorni che intercorrono tra le date a partire dalla valuta di partenza. In questo caso viene fatta la somma esatta dei giorni specificati.
- **Giorno Fisso:** prevede la specifica dei mesi di intervallo tra le date, prendendo come giorno fisso il giorno della valuta di partenza e come primo mese quello della data di partenza; le date successive avranno sempre lo stesso giorno e il mese di partenza incrementato dell'intervallo in mesi.
- **Fine Mese:** anche in questo caso l'intervallo è in mesi e le date saranno sempre l'ultimo giorno del mese calcolato incrementando del numero di mesi specificato il mese della valuta di partenza. E' necessario mettere come valuta di partenza il giorno corrispondente al primo fine mese di interesse, altrimenti la prima data non sarà un fine mese, ma sarà quella specificata.

E' comunque possibile in qualsiasi momento modificare manualmente le righe generate (inserimento, modifica ed eliminazione) con un automatico ricalcolo del totale e del numero delle righe. E' inoltre sempre possibile rigenerare le righe sulla base dei dati presenti in testata.

Tipo: USCITA Compresa IVA

Gruppo: F24 Stipendi Definitivo

Banca: 02020001 - Banca X

Descrizione: Pagamento F24

Valuta Partenza: 16/05/2009

Tipo conteggio date: Ogni mesi:

Tipo Importo:

Totale Riga: Totale Globale: 45.600,00 Numero Righe:

Riga	DataValuta	Importo	Banca	CompresaIVA	Definitivo	Nota
1	18/05/2009	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	16/06/2009	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3	16/07/2009	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4	16/08/2009	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5	16/09/2009	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6	16/10/2009	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7	16/11/2009	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8	16/12/2009	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9	16/01/2010	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10	16/02/2010	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
11	16/03/2010	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
12	16/04/2010	3.800,00	02020001 - Banca X	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Figura 2 - Movimenti Previsionali

Cliccando sul pulsante "Servizi", si accede invece alla maschera visualizzata in figura 3, che contiene quattro funzioni principali.

Figura 3 - Servizi

I parametri generali prevedono la scelta di visualizzare o meno i movimenti previsionali (quelli cioè che non derivano dal gestionale), la possibilità di decidere se visualizzare gli ordini (a seconda che l'azienda utilizzi o meno la relativa funzionalità nel gestionale) e la modalità di visualizzazione degli importi nel Cash Flow: con decimali, senza decimali o divisi per 1000.

Parametri Generali di Visualizzazione Cash Flow		
<input checked="" type="checkbox"/>	Visualizza Previsionali	
<input checked="" type="checkbox"/>	Gestione Ordini	
Visualizzazione Importi:	Con decimali	Esempio: 123.456.789,00
<input type="button" value="Chiudi"/>		

Figura 4 - Parametri Generali

Nella sezione delle banche utilizzate è possibile creare un elenco di banche, tra quelle presenti nel gestionale, che devono essere utilizzate nel cash flow, con la possibilità di impostarne la descrizione.

BANCHE UTILIZZATE		
Codice Contabile	Selezionare...	<input type="button" value="Conferma"/>
Descrizione		<input type="button" value="Annulla"/>
		<input type="button" value="Elimina"/>
Codice Contabile	Descrizione	
00011300	Banca y	
02020001	Banca X	
<input type="button" value="Chiudi"/>		

Figura 5 - Banche

L'impostazione dei gruppi per i movimenti previsionali prevede la selezione del tipo (entrata o uscita), la descrizione del gruppo (voce che comparirà nel Cash Flow) e un'eventuale associazione ai definitivi. Nel menu a tendina per l'associazione ai definitivi vengono proposte le voci prelevate dal gestionale che compariranno nel Cash Flow. Se una voce del previsionale è associata a una voce dei definitivi, il suo totale verrà decurtato dell'importo dei definitivi corrispondenti, per poter eliminare in automatico le voci dei previsionali che sono diventate definitive.

Le condizioni di pagamento vengono estratte dal gestionale, e per esse è possibile impostare una descrizione personalizzata e i giorni di valuta che verranno aggiunti alla data di incasso con la relativa condizione di pagamento.

I giorni di valuta sono personalizzabili per ogni banca utilizzata.

L'elenco delle banche viene aggiornato dinamicamente in funzione di quelle impostate nella sezione "Banche Utilizzate".

Per ogni condizione di pagamento è possibile impostare i giorni di valuta di default (che verranno caricati su tutte le banche impostate successivamente nell'apposita sezione) e i giorni di valuta specifici per ogni banca e per ogni condizione di pagamento.

CONDIZIONI di PAGAMENTO				
Per le Scadenze Clienti e gli Ordini Clienti da evadere vengono aggiunti i giorni di valuta in base alla banca di appoggio e alla specifica condizione di pagamento				
Enumerativo	<input type="text"/>			
Descrizione in Contabilità	<input type="text"/>			Conferma
Descrizione	<input type="text"/>			Annulla
GG Valuta Default	<input type="text"/>			

Enumerativo	Descrizione Contabilità	Descrizione jCashFlow	GG Valuta	
2686976	Cash	Contante	0	
2686977	Direct Payment	Rimessa Diretta	0	
2686978	Cash on Delivery	Contrassegno	0	
2686979	Invoice at sight	Vista fattura	0	
2686980	Bill of Exchange	Cambiale	0	

Figura 6 – Condizioni di Pagamento

Cliccando sul pulsante "Visualizza Cash Flow" si accede alla maschera per la visualizzazione del Cash Flow aziendale.

E' possibile visualizzare il Cash Flow 12 mesi, che offre cioè un prospetto annuale del flusso di cassa suddiviso in scadenze mensili, oppure un Cash Flow Giornaliero, che visualizza invece i flussi giornalieri a partire da una data specificata per un totale di 12 giorni.

E' possibile impostare diversi parametri per la visualizzazione dei soli dati desiderati.

Viene richiesta la data di partenza (di default viene proposta quella di sistema), le banche tra cui calcolare il Cash Flow e la possibilità di saltare i giorni festivi nell'aggiunta dei giorni di valuta.

Per il Cash Flow 12 mesi è altresì possibile visualizzare in un'apposita colonna lo scaduto arretrato (eventualmente specificando da quale data tenere in considerazione gli importi) e decidere se includere tale scaduto nel saldo della banca.

Vengono visualizzati in rosso i movimenti previsionali e in blu gli ordini da clienti e a fornitori.

ENTRATE	SCADUTO	31/05/2009	30/06/2009	31/07/2009	31/08/2009	30/09/2009	31/10/2009	30/11/2009	31/12/2009	31/01/2010	28/02/2010	31/03/2010	30/04/2010
✓ Saldo Banca		-126.329,60	-115.753,97	-91.063,97	-89.573,97	-102.323,97	-122.673,97	-105.823,97	-118.573,97	-139.123,97	-151.873,97	-164.623,97	-177.373,97
SCADENZE CLIENTI													
✓ Incasso: Bonifico	457.701,14	36.000,00	18.000,00	18.000,00									
✓ Incasso: Anticipo Fatture	950,00												
✓ Incasso: RI.BA						40.000,00	40.000,00						
✓ RI.BA. Clienti già presentate	67.791,92	46.446,65	62.640,00	40.000,00									
✓ Ordini Clienti da evadere				15.840,00		12.000,00	6.000,00						
ENTRATE PREVISIONALI													
✓ Previsione recupero scaduto		6.800,00											
USCITE													
SCADENZE FORNITORI													
✓ Pagamento: Bonifico	-218,81	-13.440,00											
✓ Pagamento: RI.BA	-92.311,69	-52.481,02	-43.200,00	-43.200,00		-43.200,00							
✓ Ordini Fornitori da ricevere	-1.200,00			-16.400,00		-16.400,00	-16.400,00						
USCITE PREVISIONALI													
✓ F24 Stipendi		-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00	-3.800,00
✓ Leasing		-750,00	-750,00	-750,00	-750,00	-750,00	-750,00	-750,00	-750,00	-750,00	-750,00	-750,00	-750,00
✓ Stipendi		-8.200,00	-8.200,00	-8.200,00	-8.200,00	-8.200,00	-8.200,00	-8.200,00	-16.000,00	-8.200,00	-8.200,00	-8.200,00	-8.200,00
RISULTATO		-115.753,97	-91.063,97	-89.573,97	-102.323,97	-122.673,97	-105.823,97	-118.573,97	-139.123,97	-151.873,97	-164.623,97	-177.373,97	-190.123,97

Figura 7 – Cash Flow 12 mesi

Cliccando sull'apposito pulsante sulla riga desiderata è possibile visualizzare il dettaglio della voce di interesse, come mostrato in Figura 8.

Ordini Fornitori				
Data	Cod. Cliente	Ragione Sociale	Importo	Banca
05/05/2009	0001	Verdi Srl	1.200,00	Banca X
31/07/2009	0425	Verdi Srl	16.400,00	Banca X
30/09/2009	0425	Verdi Srl	16.400,00	Banca X
31/10/2009	0425	Verdi Srl	16.400,00	Banca X

Figura 8 - Dettaglio Ordini a Fornitori