Leggendo i dati solo dalla Tesoreria, prepara una tabella con il totale per voce e conto delle entrate e delle uscite previste per le prossime 6 settimane. La tabella deve avere esclusivamente le colonne: Data, Voce, Conto, TotEntrate-TotUscite Saldo...

10/08/2026 16:03

DOMANDA

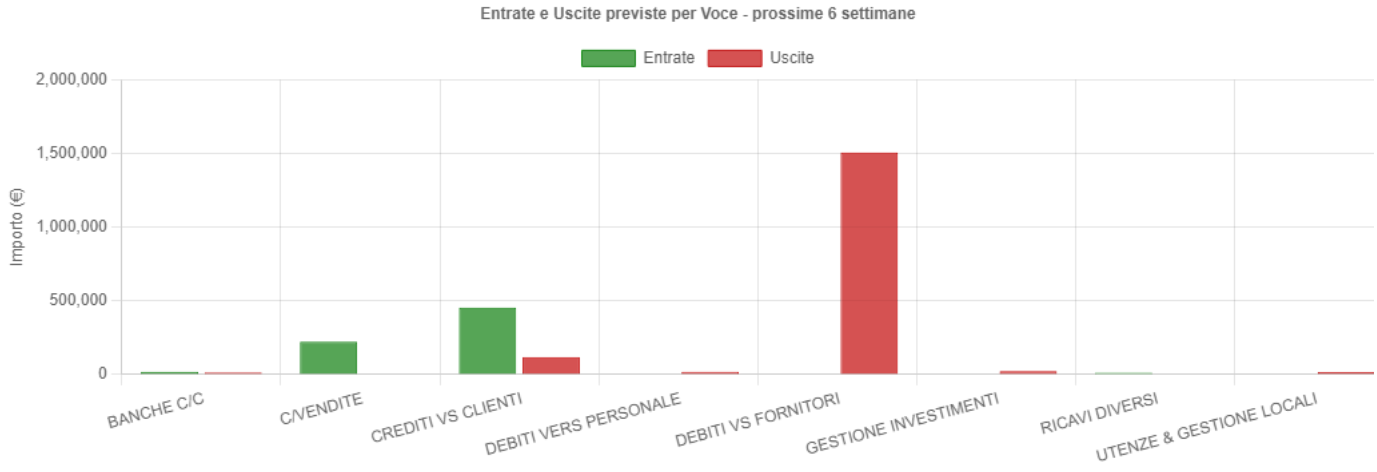
Leggendo i dati solo dalla Tesoreria, prepara una tabella con il totale per voce e conto delle entrate e delle uscite previste per le prossime 6 settimane. La tabella deve avere esclusivamente le colonne: Data, Voce, Conto, TotEntrate-TotUscite Saldo finale banche Un KPI con valore \(ROSSO\) se il saldo finale della riga è < 0 , \(GIALLO\) se< di 50000 e \(VERDE\) negli altri casi . Per le voci 'CREDITI VS CLIENTI' e 'DEBITI VS FORNITORI' totalizza per voce senza dettagliare per conto. Il saldo deve essere progressivo dove la prima riga contiene il saldo di partenza delle banche C/C. Nel calcolo del saldo non considerare il conto BAV01 e il conto BA010 . Considerando che le uscite sono già in negativo devi sempre sommarle. Escludi dalla tabella le righe in cui sia TotEntrate sia TotUscite sono entrambi uguali a zero. Aggiungi una riga finale che riporta il totale generale di tutte le entrate e tutte le uscite. Successivamente, genera un grafico a barre che mostri TotEntrate e TotUscite per ciascuna voce/tipo: rappresenta le uscite come valori positivi e con barre di colore rosso, mentre le entrate devono essere anch'esse valori positivi, mostrate con barre di colore verde. Assicurati che il grafico sia chiaro, con asse y che parte da zero e legenda esplicativa dei colori utilizzati. Non includere colonne di ordinamento o colonne ausiliarie in tabella o grafico.

RISPOSTA

La tabella è visualizzata. Tutte le 12 righe sono in **\(VERDE\)**: il saldo parte da **1.186.781 €** e, dopo entrate complessive di **710.958 €** e uscite di **-1.704.853 €**, chiude il periodo a **192.887 €**. Il momento più critico è dopo i pagamenti a **DEBITI VS FORNITORI** (–1.506.637 €), che abbatte il saldo da 1.749.515 € a 222.878 €, restando comunque ampiamente sopra soglia.

Ora genero il grafico richiesto:

Data	Voce	Conto	TotEntrate	TotUscite	Saldo finale banche	KPI
10/08/2026	RIPORTO	SALDO INIZIALE BANCHE	1.186.781	0	1.186.781	$VERDE$
31/08/2026	BANCHE C/C	Intesa Spa cc 985478	0	-10.019	1.176.762	$VERDE$
31/08/2026	BANCHE C/C	Unicredit Spa cc 123456	18.540	-5.497	1.189.806	$VERDE$
31/08/2026	C/VENDITE	LAVORAZIONI PER C/TERZI	149.542	0	1.339.348	$VERDE$
31/08/2026	C/VENDITE	MERCI C/VENDITE	74.771	0	1.414.119	$VERDE$
31/08/2026	CREDITI VS CLIENTI	CREDITI VS CLIENTI	455.396	-120.000	1.749.515	$VERDE$
31/08/2026	DEBITI VERS PERSONALE	PERSONALE C/LIQUIDAZIONE	0	-20.000	1.729.515	$VERDE$
31/08/2026	DEBITI VS FORNITORI	DEBITI VS FORNITORI	0	-1.506.637	222.878	$VERDE$
31/08/2026	GESTIONE INVESTIMENTI	IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO	0	-24.400	198.478	$VERDE$
31/08/2026	RICAVI DIVERSI	PROVENTI VARI	12.708	0	211.187	$VERDE$
31/08/2026	UTENZE & GESTIONE LOCALI	COSTI PER ENERGIA	0	-18.300	192.887	$VERDE$
-	TOTALE GENERALE	-	710.958	-1.704.853	-	-



DOMANDA

Leggendo i dati solo dalla Tesoreria, calcola il Cash Flow dei prossimi 12 mesi a partire da oggi (GETDATE()): Considera le seguenti colonne: Somma degli importi per 'Entrate' in ogni mese. Somma degli importi per 'Uscite' in ogni mese, moltiplica l'importo per -1 per renderlo positivo. Non utilizzare il valore assoluto.
Calcola per ogni mese le 'Entrate' meno le 'Uscite'. Chiama la colonna CashFlowMese. Calcola il `SaldoInizialeBanche` (che rappresenta il saldo totale delle banche all'inizio del periodo di 12 mesi, prima del primo mese considerato). Per il primo mese del periodo, il `Saldo Progressivo` sarà dato da `SaldoInizialeBanche + CashflowMese` di quel mese. Per i mesi successivi, il `Saldo Progressivo` sarà dato dal `Saldo Progressivo` del mese precedente più il `CashflowMese` del mese corrente. Commenta i risultati e predisponi un grafico con gli andamenti mensili delle entrate - uscite il delta e il saldo progressivo.

RISPOSTA

Commento del Cash Flow — Agosto 2026 / Luglio 2027

Punto di partenza: il saldo iniziale banche (esclusi BAV01 e BA010) è **1.186.781 €**.

Agosto 2026 — il mese critico: il periodo si apre con un cash flow fortemente negativo (**–993.894 €**), trainato da uscite concentrate (oltre 1,7M€) che abbattono il saldo progressivo a **192.887 €**, il minimo dell'intero orizzonte. Nonostante la tensione, il saldo resta positivo.

Settembre–Ottobre 2026 — recupero rapido: i due mesi successivi generano cash flow positivi consistenti (+353K e +308K), riportando il saldo a **853.462 €** entro ottobre.

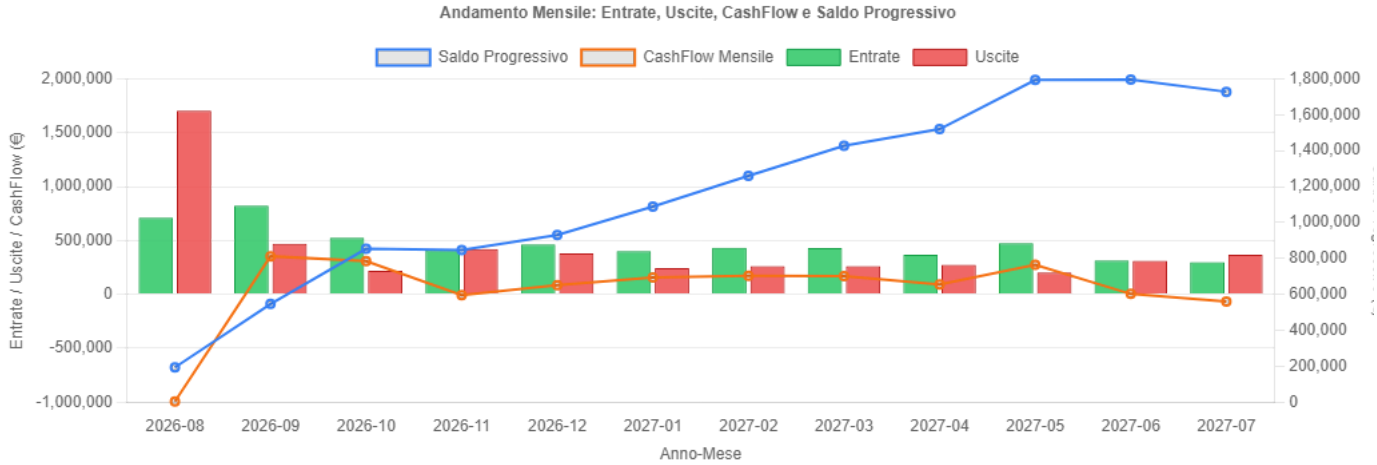
Novembre 2026 — pausa: il mese è quasi in pareggio (–6.643 €), con entrate e uscite sostanzialmente equivalenti (~412–419K).

Dicembre 2026–Aprile 2027 — crescita sostenuta: il saldo progressivo risale costantemente fino a superare **1,5M€** ad aprile 2027, grazie a cash flow mensili sempre positivi.

Maggio 2027 — picco: il cash flow mensile più alto dell'anno (+273K) porta il saldo al massimo di **1.792.817 €**.

Giugno–Luglio 2027 — rallentamento: giugno è quasi neutro (+2.899 €), luglio torna negativo (–68.134 €) per via di uscite superiori alle entrate, chiudendo il periodo a **1.727.582 €**.

Sintesi complessiva (12 mesi): | | Totale | |---|---| | Entrate cumulate | ~5.652.628 € | | Uscite cumulate | ~5.111.828 € | | CashFlow netto | **+540.801 €** | | Saldo finale | **1.727.582 €** |

Il profilo di liquidità è **complessivamente positivo e in crescita**, con l'unica criticità concentrata in agosto 2026, da monitorare con attenzione per la gestione della liquidità a breve.

Anno-Mese	Entrate	Uscite	CashFlowMese	SaldoInizialeBanche	Saldo Progressivo
2026-08	710.958	1.704.853	-993.894	1.186.781	192.887
2026-09	821.656	468.647	353.009	1.186.781	545.896
2026-10	525.289	217.723	307.566	1.186.781	853.462
2026-11	412.068	418.711	-6.643	1.186.781	846.819
2026-12	462.836	379.290	83.546	1.186.781	930.365
2027-01	401.519	243.688	157.831	1.186.781	1.088.196
2027-02	432.805	261.934	170.871	1.186.781	1.259.067
2027-03	430.120	262.463	167.656	1.186.781	1.426.723
2027-04	367.874	275.153	92.721	1.186.781	1.519.444
2027-05	474.977	201.605	273.372	1.186.781	1.792.817
2027-06	313.591	310.692	2.899	1.186.781	1.795.715
2027-07	298.935	367.069	-68.134	1.186.781	1.727.582