

KALKULATOR BDMB

Profesjonalny program niezbędny w każdej jednostce rozliczającej należności, zobowiązania, naliczającej odsetki.



PROGRAM BDMB-ODS



Pytania w sprawie programu tel. 665 998 485

0.0 WSTĘP.	2
1.0 URUCHAMIANIE PROGRAMU.	4
2.0 PODRĘCZNY KALKULATOR ODSETEK.	7
3.0 KALKULATOR WALORYZACJI KWOT.	9
4.0 KALKULATOR ODSETEK I ROZLICZANIA NALEŻNOŚCI.	10
Tryby pracy kalkulatora.....	10
4.1 Dokumenty kalkulatora	13
4.2 Wykonywanie obliczeń.	20
4.2.1 Wykonywanie obliczeń dla FA.....	22
4.2.2 Harmonogramy spłat zaległości	23
4.2.3 Automatyczne tworzenie harmonogramu spłat zadłużenia.....	24
4.2.4 Harmonogram spłat zaległości dla dokumentu.	26
4.2.5 Drukowanie i edycja wyników obliczeń.	26
4.3 Zbiorcze zestawienia danych dokumentów	29
5.0 KALKULATOR GOSPODARKI NIERUCHOMOŚCIAMI.	30
5.1 Automatyczne tworzenie harmonogramu spłat zadłużenia.	32
5.1 Dokumenty kalkulatora	33
6.0 PRZYKŁADY.	35
6.1 Obliczanie odsetek od pojedynczych kwot należnych.	35
6.2 Równoczesne obliczanie odsetek dla wielu kwot należnych.	35
6.3 Rozliczanie należności.	36
6.4 Tworzenie harmonogramu spłat zaległości.	39

0.0 Wstęp.

Funkcje programu komputerowego BDMB-ODS:

- **Kalkulator do naliczania odsetek od pojedynczych zaległości i wykazów zaległości** publicznoprawnych i cywilnoprawnych.
- **Rozliczanie wykazu należności na podstawie wykazu wpłat,**
- **Sporządzanie harmonogramów spłat zadłużenia w ratach,**
- **Sporządzanie upomnień i wezwań do zapłaty,**
- **Sporządzanie not odsetkowych.**
- **Sporządzanie tytułów wykonawczych** stosowanych w egzekucji należności pieniężnych o charakterze publiczno-prawnym na podstawie danych obliczonych przez program
- **Sporządzanie tytułów wykonawczych TW-1** stosowanych w egzekucji należności pieniężnych o charakterze publiczno-prawnym na podstawie danych wprowadzonych przez użytkownika (funkcja edytowalnego formularza),
- **Generowanie pustych formularzy tytułu wykonawczego TW-1,**
- **Sporządzanie zbiorczych zestawień danych dla rozliczeń oddzielnych wykazów należności.**

KALKULATOR dla OPS

- **FUNDUSZ ALIMENTACYJNY-** Rozliczanie wykazu należności na podstawie wykazu wpłat. Kwoty należności jak i kwoty wpłat są automatycznie rozdzielane na części przypadające odpowiednio dla: BP,OWW i OWD.
- **NP - Rozliczanie należności z tytułu nienależnie pobranych świadczeń,**

KALKULATOR dla GOSPODARKI NIERUCHOMOŚCIAMI

- **BEZPRZETARGOWA SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI** - rozliczanie wykazu należności z tytułu udzielonego kredytu na podstawie wykazu wpłat. Obliczane są odsetki z tytułu udzielenia kredytu wg stopy redyskonta weksli i odsetki za opóźnienie w spłacie rat należności.
- **OPŁATA ADIACENCKA-** rozliczanie należności z tytułu opłaty adiacenckiej której wniesienie zostało rozłożone na raty
- rozliczania należności z tytułu zwrotu zwaloryzowanego odszkodowania za wyłączonej nieruchomości którego zapłata została rozłożona na raty,
- **KALKULATOR WALORYZACJI KWOT** na podstawie przy zastosowaniu miesięcznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego.

Dane dla których wykonano obliczenia mogą zostać zapisane na dowolnym nośniku w postaci pliku tekstowego z rozszerzeniem „.boc” lub „.dsn” i zostać ponownie pobrane w celu ich aktualizacji i wykonania nowych obliczeń.

Odsetki za opóźnienie/zwłokę w zapłacie mogą być naliczane wg tabel stóp procentowych: **ustawowej, podatkowej oraz umownej**. Rozdzielanie wpłat na należności główne i odsetki może się odbywać na 4 sposoby:

- Rozdzielanie proporcjonalne-ogółem. Kwota wpłaty jest rozdzielana pomiędzy należności główne i odsetki w takiej proporcji w jakiej suma zaległości należności głównych i odsetek, znajdują się do łącznej sumy zaległości.
- Rozdzielanie proporcjonalne-pojedynczo. Kwota wpłaty jest rozdzielana dla każdej należności oddzielnie, pomiędzy należność główną i odsetki w takiej proporcji w jakiej kwota zaległości i odsetek, znajdują się do łącznej zaległości. Ten sposób rozdzielania jest zgodny z przepisami III rozdziału ordynacji podatkowej.
- Rozdzielanie w pierwszej kolejności na odsetki należne a w drugiej kolejności na należności główne
- Pokrywanie tylko należności głównych

Definicje używanych pojęć.

Należność pieniężna – Prawo do uzyskania świadczenia pieniężnego. Scharakteryzowana jest przez kwotę oraz termin zapłaty.

Zaległość – należność wymagalna -Należność dla której upłynął termin zapłaty.

Opóźnienie w spełnieniu świadczenia pieniężnego – Okres czasu który upłynął od terminu zapłaty. Liczony w dniach, od dnia następnego po terminie zapłaty do dnia zapłaty włącznie.

Odsetki należne - odsetki wynikające z umów cywilno prawnych, ordynacji podatkowej i innych ustaw.

Odsetki należne od zaległości – Odsetki należne z tytułu opóźnienia (lub zwłoki dla należności podatkowych) w spełnieniu świadczenia pieniężnego liczone za każdy dzień tego opóźnienia wg stopy procentowej określonej w umowie cywilno prawnej, **lub odsetki ustawowe za opóźnienie** w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych (ogłaszane przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”), lub wg tabeli stóp odsetek podatkowych (odsetki podatkowe). Stopa procentowa odsetek podatkowych wynosi 200 % podstawowej stopy oprocentowania kredytu lombardowego, ustalonej zgodnie z przepisami o Narodowym Banku Polskim. Odsetki od zaległości są **należnością uboczną** w stosunku do należności od której są obliczane i która dla odróżnienia nazywana jest **należnością główną**. Odsetki należne ze swej natury są należnością zaległą.

Dłużnik - jest to osoba fizyczna albo prawna zobowiązana do uregulowania wobec innej osoby prawnej lub fizycznej , czyli wierzyciela zobowiązania (inaczej długu) pieniężnego lub rzeczowego, wynikającego z istniejącego między nimi stosunku prawnego.

Wierzyciel to osoba, która może żądać spełnienia świadczenia od innej osoby (dłużnika), a z którą łączy ją stosunek zobowiązaniowy. Zobowiązanie natomiast polega

na tym, że wierzyciel może żądać od dłużnika świadczenia, a dłużnik powinien to świadczenie spełnić.

Sądowa egzekucja należności - jest to postępowanie prowadzone na podstawie Kodeksu Cywilnego w sposób opisany w Kodeksie Postępowania Cywilnego. Celem tego postępowania jest zaspokojenie wymagalnego roszczenia wierzyciela. Podstawą wszczęcia egzekucji jest tytuł egzekucyjny, czyli dokument stwierdzający istnienie i zakres roszczenia (np. orzeczenie sądowe) zaopatrzone w tzw. klauzulę wykonalności, która oznacza, że tytuł uprawnia do egzekucji, np. należności pieniężnych w drodze zajęcia i sprzedaży nieruchomości. Do organów postępowania egzekucyjnego należą sąd oraz komornik.

Egzekucja administracyjna - przymus administracyjny do bezpośredniego zrealizowania obowiązków wynikających z decyzji administracyjnych lub przepisów prawa. Stosuje się ją w celu przymusowego wykonania świadczeń pieniężnych (np. uiszczenie podatku) bądź obowiązków niepieniężnych (np. opuszczenie bezprawnie zajętego mieszkania). Podstawowym aktem prawnym regulującym kwestie związane z egzekucją administracyjną jest ustawa z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.

Przypis odsetek należnych - Ujęcie w księgach rachunkowych należności jakimi są odsetki należne .

- **Dokument kalkulatora** - Zbiór danych związanych z rozliczaniem danego wykazu należności. Są to m.in. **wykaz przypisów należności , wykaz dokonanych wpłat, oraz załączniki** takie jak: dane adresowe zobowiązanego, harmonogram spłaty zadłużenia na raty, upomnienie/wezwanie do zapłaty i tytuły wykonawcze stosowane w egzekucji należności pieniężnych o charakterze publicznoprawnym,

1.0 Uruchamianie programu.

Program BDMB-ODS dostarczany jest w postaci pliku o identyfikatorze **BDMBODS.exe** i może zostać uruchomiony bezpośrednio z nośnika np. z płyty CD, pamięci USB lub po zapisaniu na dysk stały z dowolnego foldera.



Np. plik BDMBODS.exe został pobrany ze strony WWW.bdmb.pl/download i zapisany na pulpicie.

Podwójne kliknięcie ikony „BDMBODS” spowoduje uruchomienie programu BDMB-ODS.

Program nie dokonuje zapisów w rejestrze systemu Windows, jedynie przy pierwszym uruchomieniu zakłada folder „BDMB” dla swoich danych w folderze:

- - **wersja Windows XP lub wcześniejsza:**

C:\Documents and Settings*Nazwa_użytkownika*

- - **wersja Windows VISTA, Windows 7, Windows 8:**

C:\Użytkownicy*Nazwa_użytkownika* lub C:\Users*Nazwa_użytkownika*

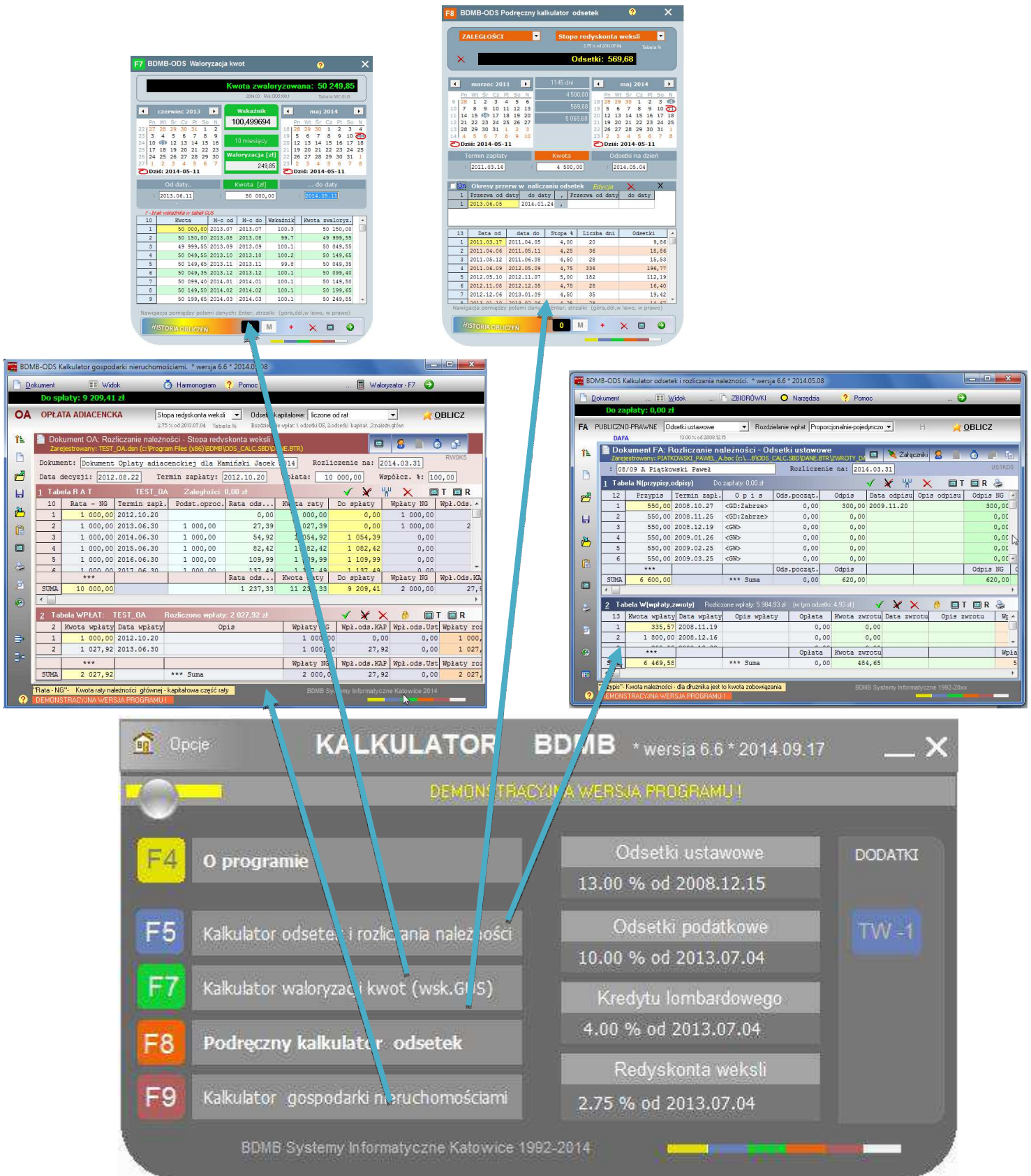
!!! Wcześniejsze wersje programu niż z dnia 2014.09.22 zakładają folder „BDMB” w folderze:

- - wersja Windows XP lub wcześniejsza:
C:\Program files
- - wersja Windows VISTA, Windows 7, Windows 8 (32 bit)
C:\Program files lub C:\Pliki programów
- wersja Windows VISTA, Windows 7, Windows 8 (64 bit):
C:\Program files (x86) lub C:\Pliki programów (x86)

W folderze BDMB dalej zakładany jest folder o nazwie ODS_CALC.SBD w którym zapisywane są dane programu. Dane dokumentów kalkulatora (dane obliczeń) zapamiętywane są w domyślnym folderze:

...\ODS_CALC.SBD\DANE.BTR

Użytkownik może w celu systematyzacji przetwarzanych danych tworzyć własne foldery dokumentów') na dowolnych nośnikach danych



Rys. 1.01 Okno główne programu wyświetlane bezpośrednio po uruchomieniu programu BDMB-ODS. Przycisk „TW-1” służy do wywołania funkcji generowania pustych formularzy tytułu wykonawczego TW-1.

2.0 Podręczny kalkulator odsetek.

Dla obliczania odsetek dla pojedynczych należności wygodniej jest posłużyć się podręcznym kalkulatorem, który wywołwany jest przy pomocy **klucza funkcyjnego F8**.

ZALEGŁOŚCI Stopa redyskonta weksli
ZALEGŁOŚCI 2,75 % od 2013.07.04
KREDYTY/POŻYCZKI Tabela %

Odsetki: 548,07

marzec 2011 | 1084/1164 dni | maj 2014
 4 500,00
 548,07
 5 048,07

Termin zapłaty: 2011.03.16 | Kwota: 4 500,00 | Odsetki na dzień: 2014.05.23

Okresy przerw w naliczaniu odsetek

	Przerwa od daty	do daty	,	Przerwa od daty	do daty
1	2013.06.05	2013.07.24	,	2014.02.04	2014.03.05

	Data od	data do	Stopa %	Liczba dni	Odsetki
7	2012.12.06	2013.01.09	4,50	35/35	19,42
8	2013.01.10	2013.02.06	4,25	28/28	14,67
9	2013.02.07	2013.03.06	4,00	28/28	13,81
10	2013.03.07	2013.05.08	3,50	63/63	27,18
11	2013.05.09	2013.06.05	3,25	27/28	10,82
12	2013.06.06	2013.07.03	3,00	0/28	0,00
13	2013.07.04	2014.05.23	2,75	273/324	92,56

Nawigacja pomiędzy polami danych: Enter, strzałki (góra,dół,w lewo, w prawo)

HISTORIA OBLICZEŃ 5 M + X

Dla zaległości należy podać termin zapłaty wpisując bezpośrednio datę lub wybrać datę przy pomocy kalendarza.
Dla kredytów należy podać datę uruchomienia kredytu.
BDMB-ODS PODRĘCZNIK UŻYTKOWNIKA

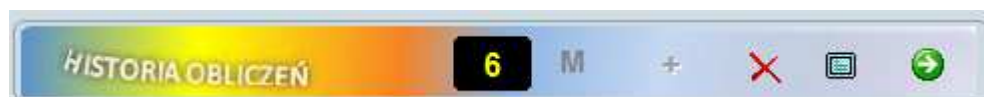
Obliczenia wykonywane są automatycznie po zmianie jednej z dat lub kwoty i naciśnięciu klawisza "Enter", co równocześnie powoduje przejście do następnego pola danych.

Dla odsetek od zaległości obliczenia mogą być dokonywane z uwzględnieniem "OKRESÓW PRZERW W NALICZANIU".

On Okresy przerw w naliczaniu odsetek					
1	Przerwa od daty	do daty	,	Przerwa od daty	do daty
1	2013.06.05	2013.07.24	,	2014.02.04	2014.03.05

Tabela służy do podania okresów przerw w obliczaniu odsetek. Uwzględnienie okresów wymaga zaznaczenia opcji „On” w nagłówku tabeli.

Kolejno wykonywane obliczenia odsetek mogą podlegać rejestracji tworząc historię obliczeń. Rejestracja obliczeń może odbywać się automatycznie po wykonaniu każdego obliczenia lub manualnie po naciśnięciu przycisku "+".



Panel licznika pozycji historii obliczeń.

BDMB-Kalkulator odsetek		Historia obliczeń.				2014-05-11 09:05:39	
TYP	Stopa	Kwota	Termin	LDni	Na dzień	Odsetki	(Odsetki)
ZALEGŁ. PODAT.		3 000,00	2006.07.10	2862	2014.05.11	2 836,21	2 836
ZALEGŁ. PODAT.		5 200,00	2006.08.10	2831	2014.05.11	4 867,49	4 867
ZALEGŁ. PODAT.		5 834,20	2006.09.20	2790	2014.05.11	5 389,02	5 389
ZALEGŁ. PODAT.		4 100,20	2007.01.18	2670	2014.05.11	3 639,09	3 639
ZALEGŁ. PODAT.		1 956,44	2007.02.16	2641	2014.05.11	1 719,31	1 719
ZALEGŁ. PODAT.		983,67	2007.03.20	2609	2014.05.11	854,93	855
		21 074,51				19 306,05	19 305

Przykładowa historia sześciu obliczeń.

3.0 Kalkulator waloryzacji kwot.

Waloryzacja kwot dokonywana jest przy zastosowaniu miesięcznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Podana kwota podlega waloryzacji dla okresu określonego przez podanie daty początkowej i końcowej okresu. Waloryzacja obejmuje miesiące całkowicie zawierające się w danym okresie.

Tabela: Miesięczne wskaźniki cen towarów i usług - Poprzedni miesiąc = 100

Wyjście

Nagłówek tabeli: Poprzedni miesiąc = 100

26	Rok	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
1	1989	111.0	107.9	108.1	109.8	107.2	106.1	109.5	139.5	134.4	154.8	122.4	117.7
2	1990	179.6	123.8										
3	1991	112.7	106.7										
4	1992	107.5	101.8										
5	1993	104.1	103.4										
6	1994	101.8	101.1										
7	1995	104.1	102.1										
8	1996	103.4	101.5										
9	1997	102.9	101.1										
10	1998	103.1	101.7										
11	1999	101.5	100.6										
12	2000	101.8	100.9										
13	2001	100.8	100.1										
14	2002	100.8	100.1										
15	2003	100.4	100.1										
16	2004	100.4	100.1										
17	2005	100.1	99.9										
18	2006	100.2	100.0										
19	2007	100.4	100.3										
20	2008	100.7	100.4										
21	2009	100.5	100.9										
22	2010	100.6	100.2										
23	2011	101.2	100.2										
24	2012	100.7	100.4										
25	2013	100.1	100.0										
26	2014	100.1	100.1										

F7 BDMB-ODS Waloryzacja kwot

Kwota zwaloryzowana: 50 099,55

2014.03 Wsk. GUS:100,1 Tabela MCGUS

lipiec 2013

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N	
26	24	25	26	27	28	29	30
27	1	2	3	4	5	6	7
28	8	9	10	11	12	13	14
29	15	16	17	18	19	20	21
30	22	23	24	25	26	27	28
31	29	30	31	1	2	3	4

Dziś: 2014-05-11

Wskaźnik

100,199097

8 miesięcy

Waloryzacja [zł]

99,55

kwiecień 2014

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N	
14	31	1	2	3	4	5	6
15	7	8	9	10	11	12	13
16	14	15	16	17	18	19	20
17	21	22	23	24	25	26	27
18	28	29	30	1	2	3	4
19	5	6	7	8	9	10	11

Dziś: 2014-05-11

Od daty..
: 2013.07.04

Kwota [zł]
: 50 000,00

... do daty
: 2014.04.11

8	Kwota	M-c od	M-c do	Wskaźnik	Kwota zwaloryz.
1	50 000,00	2013.08	2013.08	99.7	49 850,00
2	49 850,00	2013.09	2013.09	100.1	49 899,85
3	49 899,85	2013.10	2013.10	100.2	49 999,65
4	49 999,65	2013.11	2013.11	99.8	49 899,65
5	49 899,65	2013.12	2013.12	100.1	49 949,55
6	49 949,55	2014.01	2014.01	100.1	49 999,50
7	49 999,50	2014.02	2014.02	100.1	50 049,50
8	50 049,50	2014.03	2014.03	100.1	50 099,55

Nawigacja pomiędzy polami danych: Enter, strzałki (góra,dół,w lewo, w prawo)

HISTORIA OBLICZEŃ

0 M + X

Okno

kalkulatora waloryzacji kwot. Waloryzacji została poddana kwota 50 000 zł w okresie od 2013.07.04 – 2014.04.11. Waloryzacją zostały objęte miesiące: 2013.08-2014.03.

4.0 Kalkulator odsetek i rozliczania należności.

Do zapłaty: 14 846,57 zł (w tym: nał.główne: 9 690,25 zł, odsetki: 5 156,32 zł)

FA PUBLICZNO-PRAWNE Odsetki ustawowe Rozdzielanie wpłat: Proporcjonalnie-pojedynczo H **OBLICZ**

DAFA 13.00% od 2008.12.15

Dokument FA: Rozliczenie należności - Odsetki ustawowe
Zarejestrowany: PRZYKŁAD_TW_NOWAK_MARIAN.boc (c:\...les (x86)\BDMB\ODS_CALC.SBDV)

: Przykład - TW Rozliczenie na: 2014.03.31 US1K10

1 Tabela NALEŻNOŚCI Do zapłaty: 14 846,57 zł (w tym odsetki: 5 156,32 zł)

10	Należność	Termin zapł.	O p i s	Ods.począt.	WPŁATY NG	WPŁATY Ods	DO zapł.NG	Do zapł.Ods
1	2 000,00	2009.11.09		0,00	318,55	22,15	1 681,45	959,99
2	1 000,00	2009.12.02		0,00	0,00	0,00	1 000,00	562,74
3	1 000,00	2010.01.05				0,00	1 000,00	550,63
4	1 000,00	2010.02.02				0,00	1 000,00	540,66
5	1 000,00	2010.03.02		0,00	0,00	0,00	1 000,00	530,68
6	1 000,00	2010.04.01		0,00	0,00	0,00	1 000,00	520,00
7	1 000,00	2010.05.04		0,00	0,00	0,00	1 000,00	508,25

SUMA	10 008,80		*** Suma	0,00	318,55	22,15	9 690,25	5 156,32

2 Tabela WPŁAT Rozliczone wpłaty: 340,70 zł (w tym odsetki: 22,15 zł)

2	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis wpłaty	Opłata	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpł.koszty	Wpłaty roz
1	241,48	2010.05.06	Wpł.komornika...			14,40	0,00	241,48
2	99,22	2010.07.05	Wpł.komornika...			7,75	0,00	99,22

SUMA	340,70		*** Suma	0,00	318,55	22,15	0,00	340,70

"Należność": Kwota należności - dla dłużnika jest to kwota zobowiązania

DEMONSTRACYJNA WERSJA PROGRAMU!

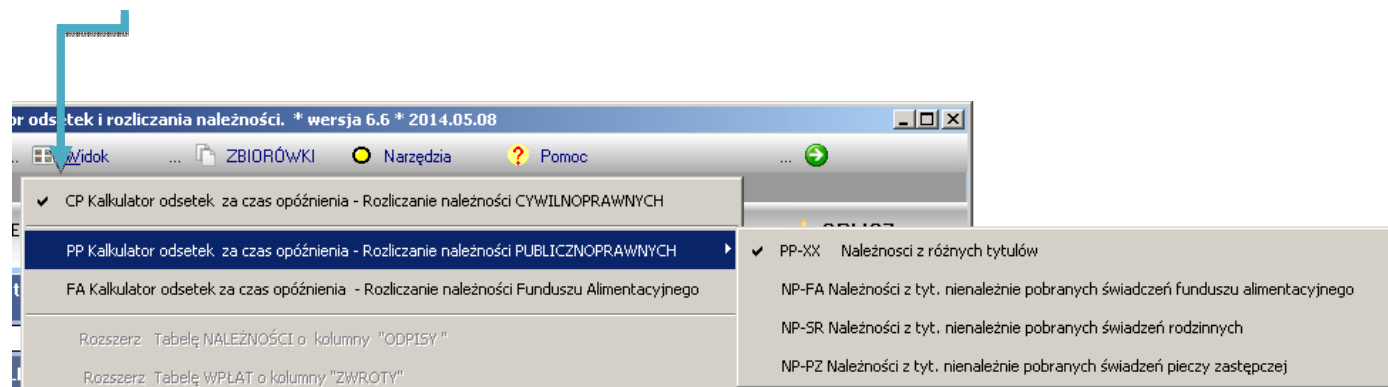
Rys.4.0.1 Okno kalkulatora odsetek i rozliczania należności z wprowadzonymi danymi dokumentu zawierającego rozliczenie 10 należności (tabela należności) wpłatami znajdującymi się w tabeli wpłat. Rozliczenie przeprowadzono na 2014.03.31.

Tryby pracy kalkulatora.

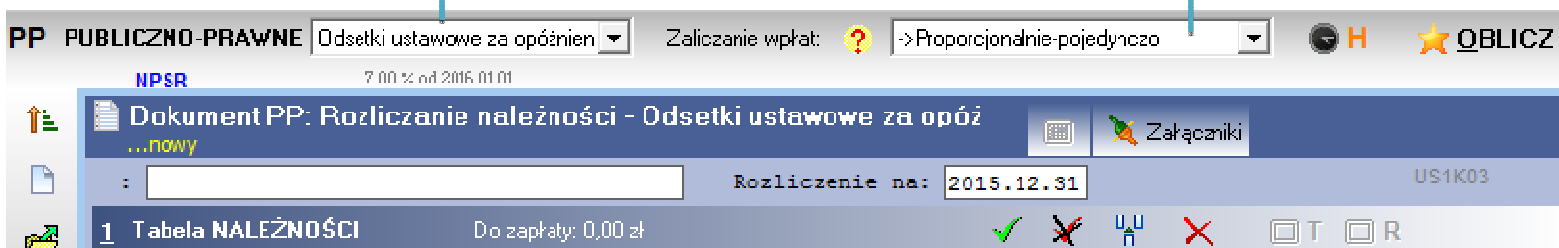
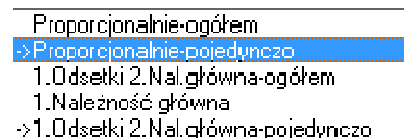
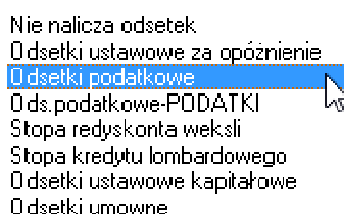
Kalkulator może pracować w trzech trybach:

- CP - Rozliczanie należności cywilnoprawnych,
- PP - Rozliczanie należności publicznoprawnych:
- XX – należności z różnych tytułów.
- NP-FA – należności z tytułu nienależnie pobranych świadczeń z funduszu alimentacyjnego,
- NP-SR – należności z tytułu nienależnie pobranych świadczeń rodzinnych,
- NP-PZ - należności z tytułu nienależnie pobranych świadczeń pieczy zastępczej,
- FA – Rozliczanie należności z tytułu zwrotu przez dłużnika alimentacyjnego świadczeń wypłaconych z funduszu alimentacyjnego osobie uprawnionej

Wybór trybu pracy kalkulatora :



Dla obliczania odsetek z tytułu opóźnienia/zwłoki stosować można następujące stopy odsetek:



Rozdzielanie wpłat na należności główne i odsetki może odbywać wg jednego z następujących sposobów:

1. Proporcjonalnie-ogółem. W przypadku gdy wpłata nie pokrywa wszystkich należności wraz z odsetkami, rozdzielana jest proporcjonalnie na sumę należności głównych i sumę odsetek od należności głównych.
2. Proporcjonalnie pojedynczo. Wpłata rozdzielana jest kolejno na pojedyncze należności. W przypadku gdy wpłata nie pokrywa danej należności wraz z odsetkami to rozdzielana jest proporcjonalnie na należność i odsetki od tej należności.
3. 1.Odsetki 2.Należności główne – ogółem. Kwota wpłaty zostaje zaliczona w pierwszej kolejności na odsetki od wszystkich zaległości a w następnej kolejności na należności głównej. Zaliczanie stosowane w egzekucji komorniczej na podst. Art.1026 KPC.
4. 1.Odsetki 2.Należność główna – pojedynczo. Wpłata zaliczana na pojedynczą należność zostaje w pierwszej kolejności zaliczana na odsetki a w następnej kolejności na należność główną. Sposób zaliczania gdy stosowane mają być przepisy art. 451 KC.
5. Wpłata rozdzielana jest na kolejne należności główne.

Wprowadzanie danych wejściowych.

Dane wejściowe służące do wykonania rozliczeń składają się z nagłówka oraz dwóch tabel. Dane wprowadzane są do pól z których każde posiada określony format. Stosowane są formaty:

- **Data kalendarzowa** – RRRR.MM.DD. Może być wprowadzana w postaci skróconej: np.
 „9.1.3” zostanie zamieniona na „2009.01.03”
 „1.3” zostanie zamieniona na „2009.01.03”
 x zostanie zamieniona na datę bieżącą
 x14 zostanie zamieniona na datę: bieżąca+14 dni
 x-14 zostanie zamieniona na datę bieżąca-14 dni
- **Kwota** - zzz zzz.gg Może zostać wprowadzana w postaci skróconej: np. wprowadzona wartość „10000” zostanie zamieniona na „10 000.00”
- **Tekstowy** – dowolne znaki alfanumeryczne.

Edycja tabel kalkulatora.

Nawigacja:

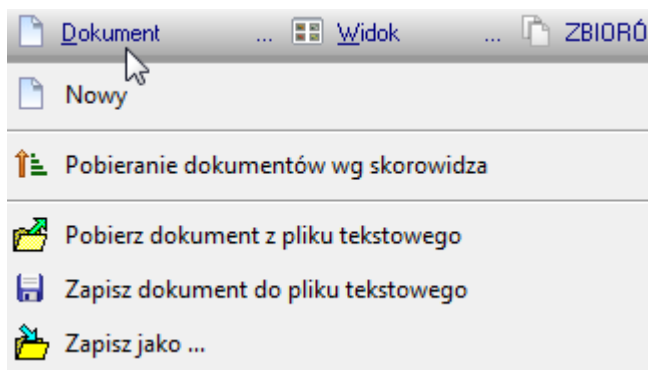
- Strzałki - Przechodzenie z pola do pola z równoczesnym sprawdzeniem jego poprawności.
- Home - Pierwsze pole wskazywanego wiersza
- End - Ostatnie pole wskazywanego wiersza
- Ctrl+Home - Pierwsze pole pierwszego wiersza
- Ctrl+End - Ostatnie pole ostatniego wiersza
- Page Up, Page Down zmiana strony

Edycja pola danych:

- F2** - Przejście do edycji wskazywanej komórki kursor ustawiany za ostatnim znakiem
- Ctrl ** - Kopiowanie zawartości komórki z wiersza powyżej
- Home - pierwszy znak, End - ostatni znak
- BackSpace - usuwa znak przed kursorem
- Delete - usuwa znak w miejscu kursora
- Tab, Enter** - zatwierdzenie wartości pola i przejście do następnej komórki
- Shift+Enter** - zatwierdzenie wartości pola i otwarcie następnego wiersza (działa tylko dla ostatniego wiersza)
- Strzałki: w lewo, w prawo** - przesuwanie kursora o jeden znak '');
- Strzałki: w górę, w dół** - koniec edycji, przejście do poprzedniego lub następnego wiersza - zatwierdzanie wartości pola.

4.1 Dokumenty kalkulatora

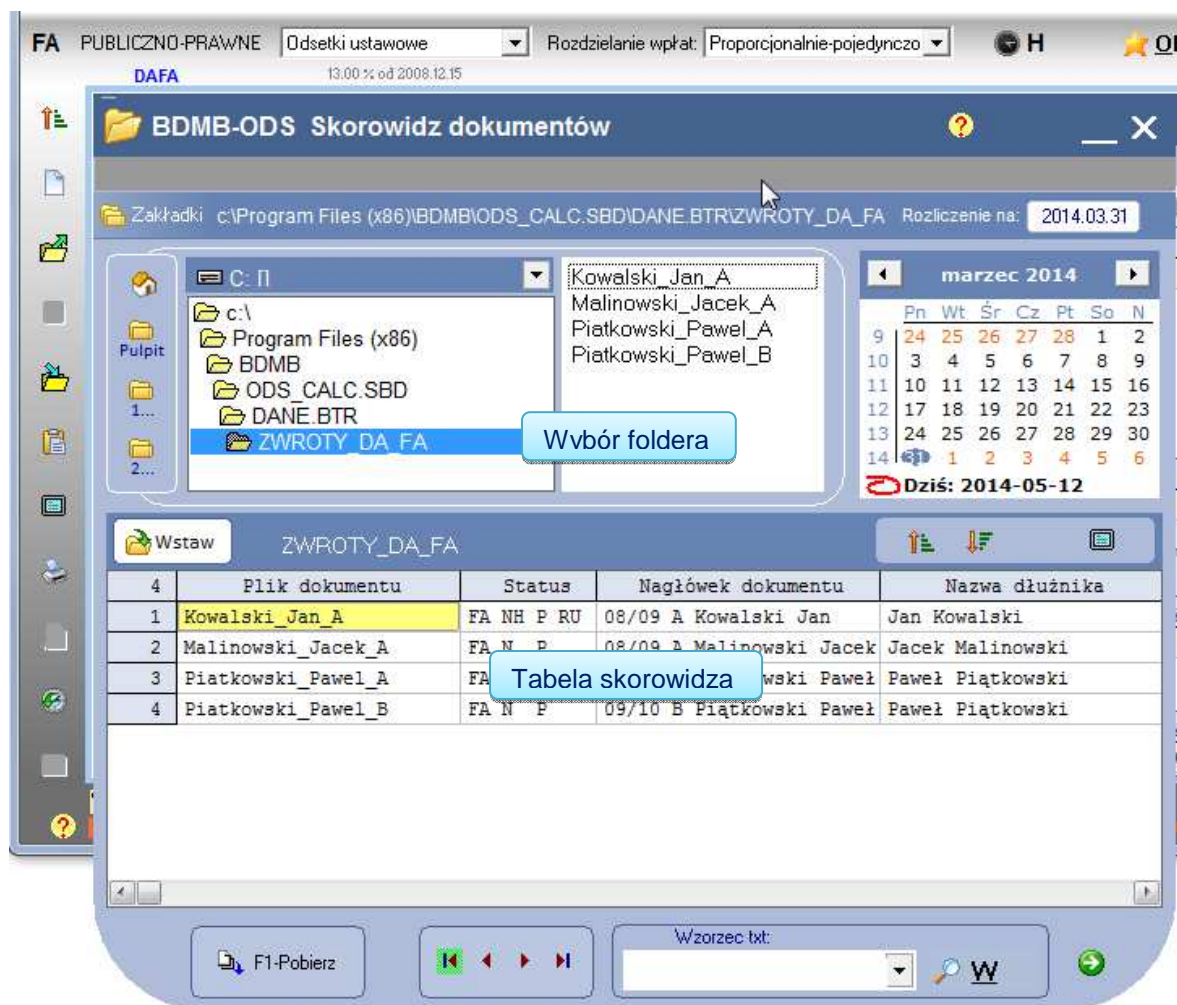
Dokument kalkulatora zawiera dane wykorzystywane do rozliczeń należności oraz dane dodatkowe w formie załączników takich jak: dane dłużnika, harmonogram spłaty zadłużenia na raty, upomnienie, tytuł wykonawczy stosowany w egzekucji należności pieniężnych o charakterze publicznoprawnym. Dokumenty kalkulatora zapisywane są w formie plików tekstowych o identyfikatorach nadawanych przez użytkownika w dowolnie wybranym folderze. Pliki dokumentów kalkulatora otrzymują rozszerzenie: **„.boc”**.



Rys.4.1.1 Menu „Dokument” zawierające pozycje zapamiętywania dokumentów i pobierania dokumentów.

Umieszczone w folderze dokumenty mogą być ponownie pobierane do kalkulatora w celu dokonania edycji, wykonania obliczeń, dołączenia załączników itp.

W przypadku gdy w folderze znajduje się bardzo duża liczba dokumentów, użytkownik w celu szybszego wyszukania właściwego dokumentu może posługiwać się funkcją „Pobieranie dokumentów wg skorowidza”. Skorowidz jest tabelą zawierającą wykaz dokumentów danego foldera.



Rys. 4.1.2 Okno skorowidza. Tabela skorowidza zawiera 4 dokumenty z foldera „Zwroty_DA_FA”. Wskazany dokument w tabeli zostanie pobrany do kalkulatora po podaniu klucza funkcyjnego „F1”. Po pobraniu dokumentu zostanie przeprowadzone rozliczenie należności na dzień 2014.03.31.

Dane obliczeniowe dokumentu.

Rys. 4.1.1 Nagłówek dokumentu.

Nagłówek dokumentu zawiera dwa lub trzy pola danych:

- **Dokument** – Tekst opisu dokumentu (40 znaków) . Dla wykonania obliczeń wypełnienie pola nie jest wymagane.
- **Rozliczenie na** – Data wskazująca dzień na który mają zostać wykonane rozliczenia i obliczone odsetki. Podanie tej daty jest wymagane dla przeprowadzenia obliczeń.
- **Stawka stopy procentowej** – pole ma zastosowanie tylko w przypadku odsetek umownych.

1	Należność	Termin zapł.	O p i s	Ods.począt.	WPLĄTY NG	WPLĄTY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD
1								

Rys. 4.1.3 Tabela NALEŻNOŚCI do której wprowadza się wykaz należności dla których mają zostać wykonane obliczenia.

Jeden wiersz tabeli odnosi się do pojedynczej należności. Dane wejściowe wprowadza się do pierwszych 4 pól wiersza. Są to dane:

1. **Należność** – Kwota należności
2. **Termin zapł.** - Termin zapłaty należności. Odsetki za opóźnienie naliczane są od dnia następnego po terminie zapłaty. Jeżeli wypłacono świadczenie pieniężne i odsetki mają być naliczane od dnia następnego po wypłacie tego świadczenia, to **terminem zapłaty będzie data wypłaty świadczenia**.
3. **Opis** – Krótki tekst opisu należności. Np. może to być nr listy wypłat i jej data wystawienia. Dla wykonania obliczeń wypełnienie pola nie jest wymagane. W polu tym umieszczane są również znaczniki informujące o własnościach należności, np. znacznik: <NO> od należności nie nalicza się odsetek.
4. **Ods.począt.** - Kwota odsetek początkowych naliczonych na dzień terminu zapłaty. Należność mogła powstać z połączenia kilku należności o różnych terminach zapłaty. W trakcie obliczeń odsetki początkowe będą dodawane do odsetek wyliczanych. Dla wykonania obliczeń wypełnienie pola nie jest wymagane.

Takie należności jak koszty upomnienia, które powinny być zaspakajane w pierwszej kolejności powinny być wyróżnione przez umieszczenie w polu „Opis” znacznika „<KU>”.

2 Tabela WPŁAT: ...nowy Rozliczone wpłaty: 0,00 zł									
1	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Opłata	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpł.koszty	Wpłaty rozl.	Nadpłaty
1	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
***				Opłata	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpł.koszty	Wpłaty rozl.	Nadpłaty
SUMA	0,00		*** Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Rys. 4.1.4 Tabela WPŁAT do której wprowadza się wykaz wpłat które mają być użyte do rozliczenia należności podanych w tabeli należności.

Jeden wiersz tabeli odnosi się do jednej wpłaty. Dane wejściowe wprowadza się do 4 pierwszych pól każdego wiersza tabeli. Są to dane:

1. **Kwota wpłaty.**
2. **Data wpłaty.**
3. **Opis** – Krótki tekst opisu wpłaty. Np. może to być data i numer wyciągu bankowego. Dla wykonania obliczeń wypełnienie pola nie jest wymagane.
4. **„Opłata”** –kwota opłaty komorniczej o którą została pomniejszona kwota wpłaty dokonanej przez organ egzekucyjny

W przypadku proporcjonalnego rozdzielania wpłat na należności główne i odsetki, można użyć znaczników powodujących zaliczenie konkretnej wpłaty tylko na należność główną lub tylko na odsetki. Znaczniki: <NG> i <OD> umieszcza się w polu „Opis”.

Dodawanie nowej linii w tabeli

W trakcie wprowadzania danych po częściowym wypełnieniu wiersza tabeli występuje potrzeba utworzenia kolejnego wiersza i przejście do jego edycji. Przeprowadzenie tej operacji zostało przekazane na poniższym rysunku.

1 Tabela NALEŻNOŚCI: PRZYKŁAD <> Zaległość: 0,00 zł									
2	Nal.główna	Termin zapł.	o p i s	Ods.począt.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	
1	500,00	2009.01.15		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	500,00	2009.02.15		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1 Tabela NALEŻNOŚCI: PRZYKŁAD <> Zaległość: 0,00 zł									
3	Nal.główna	Termin zapł.	o p i s	Ods.począt.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	
1	500,00	2009.01.15		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	500,00	2009.02.15		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3									

Rys. 4.1.4 Kursor początkowo znajdował się w polu „Ods.począt” drugiego wiersza, następnie podano **Shift Enter** co spowodowało utworzenie nowego wiersza i kursor został przesunięty do pierwszego pola nowego wiersza

Wyłączanie wierszy tabeli z obliczeń.

Dwukrotne kliknięcie wiersza tabeli powoduje jego zaznaczenie znakiem: „#”. Ponowienie tej operacji powoduje wycofanie zaznaczenia wiersza. Wiersze zaznaczone zostaną wyłączone z obliczeń.

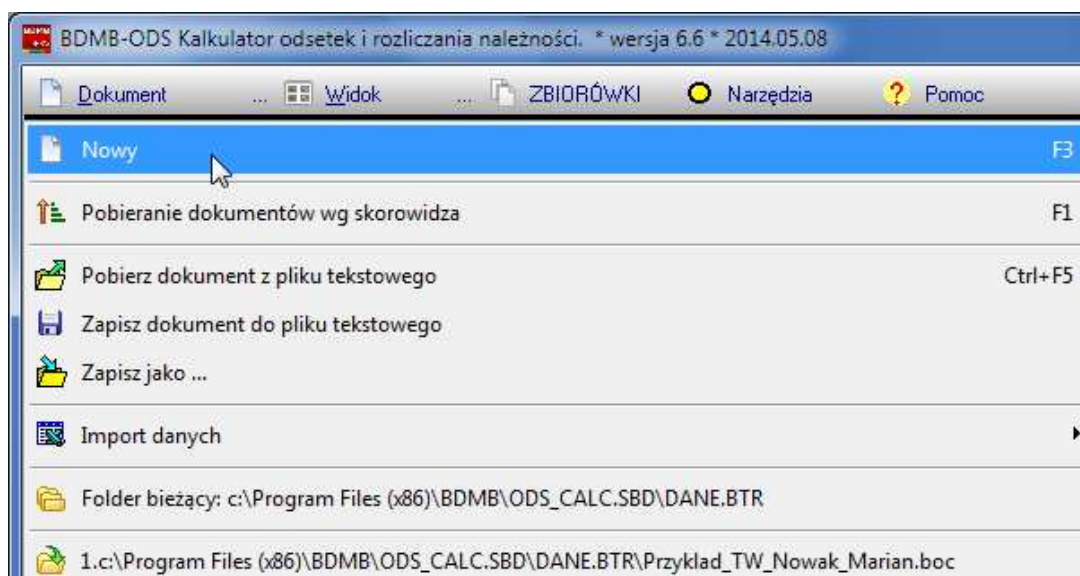
Znak # oznacza, że wiersz został zaznaczony

Przycisk zaznaczania pojedynczo wiersza

Przycisk anulujący wszystkie zaznaczenia wierszy.

Tworzenie nowego dokumentu

Przejęcie do edycji nowego dokumentu wymaga użycia przycisku „**Nowy**” lub użycia klawisza funkcyjnego **F3**. Nagłówek oraz tabele dokumentu zostaną „wyczyszczone” z wprowadzonych danych i wyników obliczeń.



Rys. 4.1.5 Menu **Dokument**

Odsetki ustawowe
 Odsetki podatkowe
 Stopa redyskontowa weksli
 Stopa kredytu lombardowe
 Odsetki umowne

Proporcjonalny-ogółem
 Proporcjonalny-pojedynczo
 1.Odsetki 2.Nal.główna
 1.Należność główna

Rodzaj odsetek: **Odsetki ustawowe** Sposób rozdzielania wpłat: **1.Należność główna** **OBLICZ**

12.00.2010 2010.03.01

Dokument: Rozliczenie należności - Odsetki ustawowe
 Zarejestrowany: FUD.boc (c:\Program Files\BDMB\ODS_CALC.SBD\DA NE.BTR)

Firma Usług Doskonałych Rozliczenie na: **2010.03.01** US3KE

1 Tabela NALEŻNOŚCI: FUD Zaległość: 0.00 zł

	Należność	Termin zapł.	Opis	Ods.począ.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO
1	1 240,00	2009.12.21	Faktura 245/09 z dnia 2009.12.05	0,00	0,00	0,00	
2	2 300,00	2010.01.10	Faktura 32/10 z dnia 2009.12.28	0,00	0,00	0,00	
3	3 240,60	2010.01.21	Faktura 41/10 z dnia 2010.01.06	0,00	0,00	0,00	
1	***			Ods.począ.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO
1	6 780,60		*** Suma	0,00	0,00	0,00	

2 Tabela WPŁAT: FUD Rozliczone wpłaty: 0.00 zł

	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Opłata	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpł.koszty	Wpłaty re
1	600,00	2009.12.25	WB 198	0,00	0,00	0,00	0,00	
2	800,00	2010.01.15	WB 11	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	2 000,00	2010.02.11	WB 24	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	0,00	2010.02.20	Kompensata	1 500,00	0,00	0,00	0,00	
5	1 880,60	2010.02.26	WB 33	0,00	0,00	0,00	0,00	
1	***			Opłata	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpł.koszty	Wpłaty re
1	5 280,60		*** Suma	1 500,00	0,00	0,00	0,00	

"Należność" - Kwota należności - dla dłużnika jest to kwota zobowiązania

Licencja: BDMB Systemy Informatyczne Katowice 2010 5

Annotations:

- Yellow box: Kwoty należności. Należy podać kwotę i termin zapłaty. Odsetki za opóźnienie liczone są od dnia następnego po terminie zapłaty.
- Yellow box: Data na którą powinno zostać przeprowadzone rozliczenie należności i naliczone odsetki.
- White box: Kwoty wpłat potwierdzone wyciągiem bankowym lub raportem kasowym.
- White box: Kwoty pochodzące z kompensat i przeksięgowania

Rys. 4.1.6 Dokument kalkulatora wypełniony danymi, przed wykonaniem obliczeń.

BDMB-ODS Kalkulator odsetek i rozliczania należności * wersja 2010.02.28 - testowa

Dokument Widok Edycja Narzędzia Opcje Pomoc Jak użyć kalkulatora? Podręczny kalkulator - F8

Zaległość: 70,30 zł (w tym: nal.główna: 0,00 zł, odsetki: 70,30 zł)

Rodzaj odsetek: Sposób rozdziałania wpłat: **OBLICZ**

13.03.2010 11:15

Dokument: Rozliczanie należności - Odsetki ustawowe Załączniki

Zarejestrowany: FUD.boc (c:\Program Files\BDMB\ODS_CALC_SBD\DA NE.BTR)

: Rozliczenie na: LSKK

1 Tabela NALEŻNOŚCI: FUD Zaległość: 70,30 zł (w tym odsetki: 70,30 zł)

	Należność	Termin zapł.	O p i s	Ods.począt.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	Zaległość
1	1 240,00	2009.12.21	Faktura 2...	0,00	1 240,00	0,00	0,00	6,55	6
2	2 300,00	2010.01.10	Faktura 3...	0,00	2 300,00	0,00	0,00	25,11	25
3	3 240,60	2010.01.21	Faktura 4...	0,00	3 240,60	0,00	0,00	38,64	38
1	***			Ods.począt.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	Zaległość
1	6 780,60		*** Suma	0,00	6 780,60	0,00	0,00	70,30	70

2 Tabela WPŁAT: FUD Rozliczone wpłaty: 6 780,60 zł

	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Opłata	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpł.koszty	Wpłaty rozl.	Ne
1	600,00	2009.12.25	WB 198	0,00	600,00	0,00	0,00	600,00	
2	800,00	2010.01.15	WB 11	0,00	800,00	0,00	0,00	800,00	
3	2 000,00	2010.02.11	WB 24	0,00	2 000,00	0,00	0,00	2 000,00	
4	0,00	2010.02.20	Kompensata	1 500,00	1 500,00	0,00	0,00	1 500,00	
5	1 880,60	2010.02.26	WB 33	0,00	1 880,60	0,00	0,00	1 880,60	
1	***			Opłata	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpł.koszty	Wpłaty rozl.	Ne
1	5 280,60		*** Suma	1 500,00	6 780,60	0,00	0,00	6 780,60	

"Należność": Kwota należności - dla dłużnika jest to kwota zobowiązania

Licencja BDMB Systemy Informatyczne Katowice 2010

Rys. 4.1.7 Okno kalkulatora z wprowadzonymi danymi dotyczącymi rozliczenia należności z tytułu 3 faktur. Wpłacane kwoty będą zaliczane tylko na należności główne. Program pozwala na pozostające do zapłaty odsetki wystawić notę odsetkową.

4.2 Wykonywanie obliczeń.



Wykonanie obliczeń wymaga użycia przycisku **Oblicz (Alt O)**.

Zakres wykonywanych obliczeń zależy od tego czy w obliczeniach będą uwzględniane wpłaty. Jeżeli tabela wpłat nie będzie zawierać danych lub zostanie zablokowana, to obliczenia sprowadzą się tylko do naliczenia odsetek należnych dla należności wprowadzonych w tabeli należności na dzień podany w nagłówku dokumentu w polu „**Rozliczenie na**”. Jeżeli natomiast w obliczeniach będzie brała udział tabela wpłat to przeprowadzone zostanie rozdzielanie wpłat na poszczególne należności i odsetki należne (przy wyborze sposobu rozdzielania wpłat: „1.Należność Główna” wpłaty zaliczane będą tylko na należności główne) . O kolejności rozdzielania wpłat decyduje data wpłaty.

Wyniki obliczeń podawane są zarówno w tabeli należności jak i w tabeli wpłat.

Dla każdej należności podlegają wyliczeniu następujące dane:


1. **Wpłaty NG** – Sumaryczna kwota wpłat rozdzielonych na należność główną.
2. **Wpłaty ODS** – Sumaryczna kwota wpłat rozdzielonych na odsetki należne od należności głównej (odsetki są należnością poboczną).
3. **Do zapł.NG** – Wymagana kwota należności głównej pozostająca do zapłacenia.
4. **Do zapł.OD** – Wymagana kwota odsetek należnych pozostających do zapłacenia.
5. **ZALEGŁOŚĆ** – Ogólnie wymagana kwota pozostająca do zapłacenia.
6. **Ods.od nzapł.**- Kwota odsetek należnych od niezapłaconej części należności.
7. **Ods.od wpł.** – Kwota odsetek od wpłat rozdzielonych na należność główną.
8. **Ods.należne** - Odsetki należne od należności głównej. Są one równe sumie odsetek od części niezapłaconej i odsetek od wpłat.

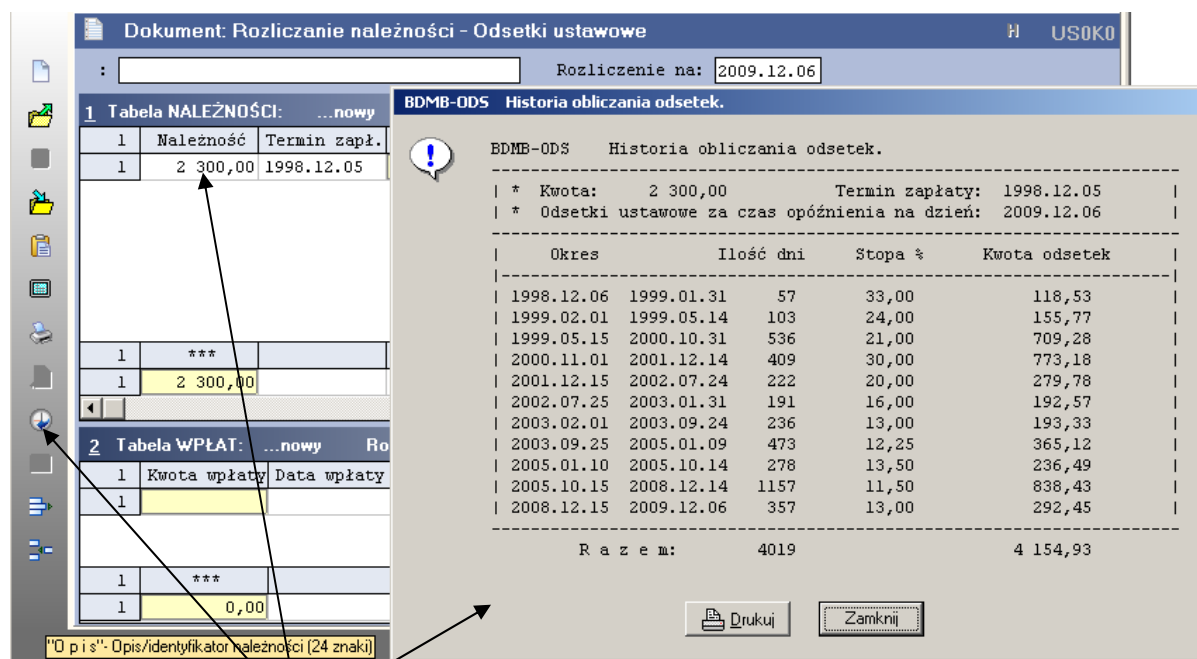
Dla każdej wpłaty podlegają wyliczeniu następujące dane:

1. **Wpłaty NG** – Część kwoty wpłaty rozdzielona na należności główne
2. **Wpłaty Ods.** – Część kwoty wpłaty rozdzielona na odsetki
3. **Wpłaty koszty** - Część kwoty wpłaty zaliczona na koszty upomnienia.
4. **Wpłaty rozl.** – Część kwoty wpłaty która została rozdzielona na należności główne i odsetki.
5. **Nadpłaty** – Część kwoty wpłaty która nie została rozdzielona i stanowi nadpłatę.

Rys.2.3.0.1 Okno kalkulatora z dokumentem dla którego wykonano obliczenia. Wpłaty zostały zaliczone na należności główne. Do zapłacenia pozostały odsetki w wysokości 70.30 zł. Przeprowadzone rozliczenie może stanowić podstawę do wystawienia noty odsetkowej.

Historia obliczania odsetek.

Dla kwoty „Należność” ze wskazanego wiersza z tabeli należności można przy użyciu przycisku:  uzyskać historię obliczeń kwoty odsetek.



Dokument: Rozliczanie należności - Odsetki ustawowe H USOK0

Rozliczenie na: 2009.12.06

1 Tabela NALEŻNOŚCI: ...nowy

1	Należność	Termin zapł.
1	2 300,00	1998.12.05
1	***	
1	2 300,00	

BDMB-ODS Historia obliczania odsetek.

BDMB-ODS Historia obliczania odsetek.

* Kwota: 2 300,00 Termin zapłaty: 1998.12.05
* Odsetki ustawowe za czas opóźnienia na dzień: 2009.12.06


Okres	Ilość dni	Stopa %	Kwota odsetek
1998.12.06 - 1999.01.31	57	33,00	118,53
1999.02.01 - 1999.05.14	103	24,00	155,77
1999.05.15 - 2000.10.31	536	21,00	709,28
2000.11.01 - 2001.12.14	409	30,00	773,18
2001.12.15 - 2002.07.24	222	20,00	279,78
2002.07.25 - 2003.01.31	191	16,00	192,57
2003.02.01 - 2003.09.24	236	13,00	193,33
2003.09.25 - 2005.01.09	473	12,25	365,12
2005.01.10 - 2005.10.14	278	13,50	236,49
2005.10.15 - 2008.12.14	1157	11,50	838,43
2008.12.15 - 2009.12.06	357	13,00	292,45
R a z e m:	4019		4 154,93

Drukuj Zamknij

"0 p i s". Opis/identyfikator należności [24 znaki]

Po użyciu wskazanego przycisku zostanie wyświetlony tabulogram zawierający historię obliczeń odsetek dla należności znajdującej się w wierszu wskazywanym przez kursor.

Blokowanie tabeli wpłat.

 Przycisk służący do zablokowania tabeli wpłat.

Po użyciu przycisku tabela zostanie zablokowana tj. nie będzie brana pod uwagę w obliczeniach. Ponowne użycie przycisku spowoduje odblokowanie tabeli.

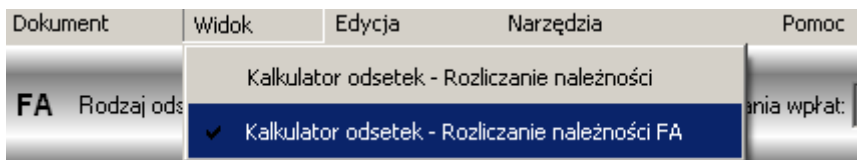
2 Tabela WPŁAT: ...nowy <> Rozliczone wpłaty: 0,00 zł

7	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpłaty rozl.	Nadpłaty
1	457,41	2008.11.21	WB/178/08.11.26	0,00	0,00	0,00	0,00
2	467,69	2008.12.10	WB/194/08.12.16	0,00	0,00	0,00	0,00
3	467,69	2009.01.12	WB/11/09.01.17	0,00	0,00	0,00	0,00
1	***			Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpłaty rozl.	Nadpłaty
1	0,00		*** Suma	0,00	0,00	0,00	0,00

Rys.2.3.0.2 Wygląd tabeli wpłat po zablokowaniu.

4.2.1 Wykonywanie obliczeń dla FA.

Obliczenia dla FA są dodatkowo rozszerzone o rozdzielanie kwot należności i kwot wpłat na części należne: BP,OWW i OWD.



Przejdzie do wykonywania obliczeń dla FA wymaga wyboru w głównym menu pozycji „Widok” a następnie w podmenu pozycji „Kalkulator odsetek – Rozliczenie należności FA”. Tabela należności i tabela wpłat zostają rozszerzone o 3 dodatkowe kolumny odpowiadające odpowiednio kwotom: BP,OWW i OWD.

1 Tabela NALEŻNOŚCI: ...nowy Zaległość: 1 462,14 zł (w tym odsetki: 104,55 zł)										
7	Należność	Termin zapł.	Opis	Ods.począt.	BP	60-80%	GW	20-40%	GD	0-20%
1	1 200,00	2008.11.21	Lista 08/...	0,00	720,00		240,00		240,00	
2	600,00	2008.12.02	<BP>Lista...	0,00	480,00		120,00		0,00	
3	600,00	2009.01.02	<BP>Lista...	0,00	480,00		120,00		0,00	
4	600,00	2009.02.04	<BP>Lista...	0,00	480,00		120,00		0,00	
5	600,00	2009.03.04	<GW>Lista...	0,00	360,00		240,00		0,00	
6	600,00	2009.04.01	<GW>Lista...	0,00	360,00		240,00		0,00	
7	600,00	2009.05.05	<GW>Lista...	0,00	360,00		240,00		0,00	

Pole „opis” zawiera znacznik <GW> informujący o tym w jakich proporcjach podzielić kwote pomiędzy: BP,OWW i OWD.

Dodatkowe kolumny dla kwot BP,OWW,OWD

2 Tabela WPŁAT: ...nowy Rozliczone wpłaty: 3 507,26 zł (w tym odsetki: 64,85 zł)													
7	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpłaty rozl.	Nadpłaty	BP	60-80%	GW	20-40%	GD	0-20%
1	457,41	2008.11.21	WB/178/08.11.26	457,41	0,00	457,41	0,00	274,45		91,48		91,48	
2	467,69	2008.12.10	WB/194/08.12.16	464,90	2,79	467,69	0,00	278,94		92,98		92,98	
3	467,69	2009.01.12	WB/11/09.01.17	460,24	7,45	467,69	0,00	312,65		92,05		55,54	
4	528,69	2009.02.06	WB/28/09.02.12	517,83	10,86	528,69	0,00	414,26		103,57		0,00	
5	528,69	2009.03.31	WB/66/09.04.04	512,77	15,92	528,69	0,00	410,22		102,55		0,00	
6	528,69	2009.04.14	WB/87/09.04.19	516,01	12,68	528,69	0,00	412,81		103,20		0,00	
7	528,40	2009.05.22	WB/103/09.05.27	513,25	15,15	528,40	0,00	322,12		191,13		0,00	

Rys.4.2.1.1 Tabela wpłat zawierająca 3 dodatkowe kolumny odpowiadające odpowiednio dochodom: BP,OWW i OWD.

Kwoty należności w tabeli należności rozdzielane są pomiędzy BP,OWW i OWD w zależności od użytego znacznika w polu „Opis”

Znacznik w polu „Opis”	BP	OWW	OWD
Brak znacznika	60%	20%	20%
<GD>	60%	20%	20%
<BP>	80%	20%	
<GW>	60%	40%	

Rozdzielanie wpłat na kwoty należności odbywa się dla danej należności w proporcjach jej przypisanych. Np. jeżeli należność została oznaczona jako <BP> to wpłata zaspakajająca tą należność będzie rozdzielona : 80%BP i 20%OWW. Przyjęcie takiego sposobu rozdzielania zapewnia zgodność pomiędzy przypisami i wpłatami.

W przypadkach, gdy należność zaspakajana jest większą liczbą wpłat może dojść do różnic groszowych pomiędzy podzielonymi kwotami przypisów i podzielonymi kwotami wpłat.

4.2.2 Harmonogramy spłat zaległości

Program pozwala na sporządzanie harmonogramów spłat zaległości w ratach. Kwoty rat mogą mieć wartości **stałe lub zmienne**. Przystępując do sporządzenia harmonogramu należy wyznaczyć następujące dane:

1. **Datę początku spłaty** – data ta wyznacza początek okresu ratalnego
2. **Kwotę zaległości głównej** na dzień początku okresu ratalnego
3. **Kwotę odsetek należnych** na dzień początku okresu ratalnego
4. **Kwotę raty** lub kwotę raty należności głównej.

Przyjęto, że na ratę spłaty zadłużenia składają się:

1. **RNG**-Rata zaległości głównej,
2. **ROP**-Rata odsetek należnych naliczona na dzień początku okresu ratalnego,
3. **OR**- Odsetki należne naliczone od dnia następnego po dniu początku okresu ratalnego do dnia terminu zapłaty raty

$$\text{Kwota raty} = \text{RNG} + \text{ROP} + \text{OR}$$

Jeżeli przykładowo na początek okresu ratalnego tj. na dzień 2009.10.25 kwota zaległości głównej wynosi 600 zł oraz kwota odsetek naliczona na ten dzień wynosi 61.34 zł, to przystępując do sporządzenia harmonogramu spłat należy kwoty te rozdzielić na poszczególne raty. Do obliczenia odsetek od każdej raty można wykorzystać dokument programu „Harmonogram spłat zaległości” wymaga to użycia przełącznika „Harmonogramy”.

W tabeli należności w kolumnie „Rata NG” wprowadzane są kwoty rat zaległości głównej **RNG**, w kolumnie „Odsetki początkowe” – raty odsetek należnych **ROP** a kolumnie „Data raty - terminy wpłat rat ustalone przez użytkownika.

Przełącznik „Harmonogramy”

Data początku okresu ratalnego

rodzaj odsetek: Odsetki ustawowe Sposób rozdzielania wpłat: Proporcjonalny-ogółem **OBLICZ**

Dokument: Harmonogram spłat zaległości - Odsetki ustawowe US0H0

: Kowalski Jan Pocz.okresu ratalnego: 2009.10.25

1 Tabela NALEŻNOŚCI: RATY Zaległość: 670,17 zł (w tym odsetki: 70,17 zł)

	Rata NG	Data raty	o p i s	Ods.począt.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	Kwota raty
1	200,00	2009.11.04		21,34	0,00	0,00	200,00	22,05	222,05
2	200,00	2009.12.05		20,00	0,00	0,00	200,00	22,92	222,92
3	200,00	2010.01.06		20,00	0,00	0,00	200,00	25,20	225,20

Kwota raty należności głównej

Na kwotę zapłaty raty składa się kwota należności głównej i odsetki należne naliczone w okresie 2009.10.26 do daty wpłaty raty.

Rys.4.2.2.1 Harmonogram spłat zaległości zawiera 3 raty o stałej wartości RNG=200 zł. Raty odsetek ROP: 21.34zł , 20.00zł , 20.00 zł. Dane te wprowadził użytkownik. Kwoty rat: 222.05 zł , 222.92zł i 225,20zł zostały obliczone przez program.

4.2.3 Automatyczne tworzenie harmonogramu spłat zadłużenia.

Program „Kalkulator” został wyposażony w funkcję automatycznego tworzenia harmonogramu spłat zadłużenia na podstawie takich danych jak:

- Kwota zadłużenia
- Kwota raty
- Odsetki początkowe
- Data spłaty pierwszej raty

Funkcja automatycznego tworzenia harmonogramu dostępna jest w menu „Narzędzia”. Zostaje wyświetlone okno zawierające pola danych parametrów harmonogramu. Użytkownik może podać liczbę rat bez podania kwoty raty lub podać kwotę raty na podstawie której zostanie wyznaczona liczba rat.



Rys.4.3.3.1.1 Okno parametrów zawierające przykładowe dane do sporządzenia harmonogramu spłat o ratach w wysokości 200 zł. Liczba rat „0” oznacza, że liczba rat powinna zostać wyznaczona przy założeniu, że kwota raty wynosi 200 zł.

Numer raty	Termin wpłaty raty	Kwota raty [zł]	Spłata należn. głównej	Spłata odsetek początkowych	Odsetki od spłaty należn. głównej
1	2010.03.15	200,00	177,99	21,12	0,89
2	2010.04.13	200,00	176,37	20,93	2,70
3	2010.05.13	200,00	174,72	20,74	4,54
4	2010.06.14	81,98	70,92	8,41	2,65
Razem:		681,98	600,00	71,20	10,78

Rys.2.3.1.2 Tabulogram zawierający harmonogram spłaty zadłużenia w ratach. Przy założonej kwocie raty w wysokości 200 zł liczba rat wynosi 4, przy czym kwota ostatniej raty wynosi 81.98 zł. Dłużnik wpłacając raty w wyznaczonej wysokości i w wyznaczonych terminach ma zapewnione kompletne rozliczenie swojego zadłużenia.

Zakłada się, że raty będą spłacane w okresach miesięcznych. Dzień miesiąca w dacie pierwszej raty określa dzień miesiąca w datach kolejnych rat. Wyznaczenie np. dnia 1 listopada na termin zapłaty pierwszej raty oznacza, że terminy zapłaty rat będą następujące: 2 listopad, 1 grudzień, 2 styczeń, 1 luty itd. Terminy są wyznaczone w ten sposób by przypadły na dni robocze.

4.2.4 Harmonogram spłat zaległości dla dokumentu.

Dla zaległości która wynika z obliczeń przeprowadzonych dla dokumentu rozliczania należności może bezpośrednio zostać sporządzony harmonogram spłat tej zaległości w ratach.

Dokument: Rozliczanie należności - Odsetki ustawowe								
: Kowalski Jan			Rozliczenie na: 2009.12.06					
1 Tabela NALEŻNOŚCI: ...nowy Zaległość: 1 470,82 zł (w tym odsetki: 128,36 zł)								
7	Należność	Termin zapł.	O p i s	Ods.począt.	WPLĄTY NG	WPLĄTY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD
1	1 200,00	2008.11.21	Lista 08/...	0,00	1 200,00	7,66	0,00	0,00
2	600,00	2008.12.02	Lista 08/...	0,00	600,00	12,16	0,00	0,00
3	600,00	2009.01.02	Lista 09/...	0,00	600,00	16,77	0,00	0,00

Przycisk automatycznego tworzenia harmonogramu spłat zaległości w ratach.

4.2.5 Drukowanie i edycja wyników obliczeń.



Przycisk służący do wydrukowania zawartości wskazanej tabeli.



Przycisk służący do wyświetlenia zawartości wskazanej tabeli pod edytorem tekstu.

Tabela: Dokument: Kowalski Jan Katowice <> Zaległość: 1 447,39 zł (w tym: nal.główna: 1 342,46 zł, odsetki: 104,93 zł)									
EDMB-ODS Odsetki ustawowe * Rozliczenie należności na dzień: 2009.10.18									
Dokument: Kowalski Jan Katowice <> Zaległość: 1 447,39 zł (w tym: nal.główna: 1 342,46 zł, odsetki: 104,93 zł)									
NAŁ.GŁÓWNA	TERMIN ZAP	O P I S	ODS.POCZĄT.	WPLĄTY NG	WPLĄTY OD	DO ZAPŁ.NG	DO ZAPŁ.OD	ZALEGŁOŚĆ	
1 200,00	2008.11.21	Lista 08/11/21	0,00	1 200,00	7,66	0,00	0,00	0,00	
600,00	2008.12.02	Lista 08/12/02	0,00	600,00	12,16	0,00	0,00	0,00	
600,00	2009.01.02	Lista 09/01/02	0,00	600,00	16,77	0,00	0,00	0,00	
600,00	2009.02.04	Lista 09/02/04	0,00	600,00	13,13	0,00	2,28	2,28	
600,00	2009.03.04	Lista 09/03/04	0,00	457,54	0,00	142,46	24,44	166,90	
600,00	2009.04.01	Lista 09/04/01	0,00	0,00	0,00	600,00	42,74	642,74	
600,00	2009.05.05	Lista 09/05/05	0,00	0,00	0,00	600,00	35,47	635,47	
4 800,00			0,00	3 457,54	49,72	1 342,46	104,93	1 447,39	

Rys.4.2.5.1 Tabela należności z wynikami obliczeń wyświetlona w oknie edytora tekstu.

BDMB-ODS Odsetki ustawowe * Rozliczenie wpłat na dzień: 2009.10.18				2009-10-18 14:43:41			
Dokument: Kowalski Jan Katowice <> Rozliczone wpłaty: 3 507,26 zł (w tym odsetki: 49,72 zł)				Strona 1			
KWOTA WPŁATY	DATA WPŁAT	OPIS	WPŁATY NG	WPŁATY ODS.	WPŁATY ROZL.	NADPŁATY	
457,41	2008.11.21	WB/178/08.11.26	457,41	0,00	457,41	0,00	
467,69	2008.12.10	WB/194/08.12.16	465,62	2,07	467,69	0,00	
467,69	2009.01.12	WB/11/09.01.17	462,62	5,07	467,69	0,00	
528,69	2009.02.06	WB/28/09.02.12	522,03	6,66	528,69	0,00	
528,69	2009.03.31	WB/66/09.04.04	516,39	12,30	528,69	0,00	
528,69	2009.04.14	WB/87/09.04.19	518,00	10,69	528,69	0,00	
528,40	2009.05.22	WB/103/09.05.27	515,47	12,93	528,40	0,00	
3 507,26			3 457,54	49,72	3 507,26	0,00	

Rys.4.2.5.2 Tabela wpłat z wynikami obliczeń wyświetlona w oknie edytora tekstu

Karty rozliczeń .

Dla dokumentu bezpośrednio po wykonaniu obliczeń rozliczenia należności tworzone są karty rozliczeń:

- Karta rozliczeń należności ,
- Karta rozliczeń wpłat,
- Karta rozliczenia dokumentu

Karty można przeglądać na ekranie monitora lub wydrukować. Menu związane z tą funkcją wyświetlane jest po użyciu przycisku:



2	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis wpłaty
1	241,48	2010.05.06	Wpł.komornika.

Wyświetl: Kartę szczegółowych rozliczeń należności dokumentu

Drukuj : Kartę szczegółowych rozliczeń należności dokumentu

Wyświetl: Kartę szczegółowych rozliczeń wpłat dokumentu

Wyświetl: Kartę rozliczeń dokumentu

Drukuj : Kartę rozliczeń dokumentu

Dokument FA: Rozliczanie należności - Odsetki ustawowe
 Zarejestrowany: PRZYKŁAD_TW_NOWAK_MARIAN.boc (c:\...ram Files\BDMB\ODS_CALC.SBD\...)

: Przykład - TW Rozliczenie na: 2010.08.02 US1K10

1 Tabela NALEŻNOŚCI Do zapłaty: 10 227,55 zł (w tym odsetki: 546,10 zł)

T **R**

Karta rozliczeń dokumentu Karta rozliczeń należności

Miejski Ośrodek Pomocy Rodzinie

KARTA ROZLICZEN NALEŻNOŚCI stan na : 2010.08.02

Dokument : FA >>> Przykład - TW <<<

Ewidencja: DANE.BTR

Sposób rozdzielania wpłat: proporcjonalnie-pojedynczo

Karta szczegółowych
rozliczeń należności.

	Przypisy	Odpisy	Wpłaty	Zwroty	Do zapłaty	Nadpłaty
Należności główne	10 000,00	0,00	318,55	0,00	9 681,45	
Odsetki	568,25	0,00	22,15		546,10	
O G Ó Ł E M:	10 568,25	0,00	340,70	0,00	10 227,55	0,00

N A L E Ż N O Ś C I	(Odsetki ustawowe)	Data wpłaty	Wpłata NG	Wpłata ODS.	Do zapł. NG	Dni	Ods.należne
1.Należność: 2 000,00 zł Termin zapł.: 2009.11.09							
W001.Wpł.NG	Wpł.komornika WB72<2010.05.10>	2010.05.06	227,08			178	14,40
W001.Wpł.Ods	Wpł.komornika WB72<2010.05.10>	2010.05.06		14,40			
W002.Wpł.NG	Wpł.komornika WB86<2010.07.08>	2010.07.05	91,47			238	7,75
W002.Wpł.Ods	Wpł.komornika WB86<2010.07.08>	2010.07.05		7,75			
+ Zaległość do zapłaty					1 681,45	266	159,30
			318,55	22,15	1 681,45		181,45
2.Należność: 1 000,00 zł Termin zapł.: 2009.12.02							
+ Zaległość do zapłaty					1 000,00	243	86,55
			0,00	0,00	1 000,00		86,55

Miejski Ośrodek Pomocy Rodzinie

KARTA ROZLICZEŃ DOKUMENTU

Zobowiązany: Marian Nowak RUDA RUDA ŚL ul.Alimentacyjna 12/3
ROZLICZENIE NALEŻNOŚCI wg stanu na dzień: 2010.08.02

Rozliczenie należności z tytułu zwrotu przez dłużnika alimentacyjnego świadczeń wypłaconych z funduszu alimentacyjnego osobie uprawnionej w wysokości 10 000,00 zł w okresie: 2009.11 - 2010.09

strona 1

Lp.	Symbol / rodzaj należności	N A L E Ż N O Ś C I (zł)				Odsetki z tytułu opóźnienia (zł)		
		Kwota	Termin zapł.	Wpłaty	Do zapłaty	Kwota	Wpłaty	Do zapłaty
1	Zwrot świadczenia wypł. z FA 2009.11	2 000,00	2009.11.09	318,55	1 681,45	181,45	22,15	159,30
2	Zwrot świadczenia wypł. z FA 2009.12	1 000,00	2009.12.02	0,00	1 000,00	86,55	0,00	86,55
3	Zwrot świadczenia wypł. z FA 2010.01	1 000,00	2010.01.05	0,00	1 000,00	74,44	0,00	74,44
4	Zwrot świadczenia wypł. z FA 2010.02	1 000,00	2010.02.02	0,00	1 000,00	64,47	0,00	64,47
5	Zwrot świadczenia wypł. z FA 2010.03	1 000,00	2010.03.02	0,00	1 000,00	54,49	0,00	54,49
6	Zwrot świadczenia wypł. z FA 2010.04	1 000,00	2010.04.01	0,00	1 000,00	43,81	0,00	43,81
7	Zwrot świadczenia wypł. z FA 2010.05	1 000,00	2010.05.04	0,00	1 000,00	32,05	0,00	32,05
8	Zwrot świadczenia wypł. z FA 2010.06	1 000,00	2010.06.02	0,00	1 000,00	21,73	0,00	21,73
9	Zwrot świadczenia wypł. z FA 2010.07	1 000,00	2010.07.07	0,00	1 000,00	9,26	0,00	9,26
R a z e m :		10 000,00		318,55	9 681,45	568,25	22,15	546,10

Kwota łączna do zapłaty: 10 227,55 zł

w tym: należności główne : 9 681,45 zł
odsetki należne : 546,10 zł

strona 1

Rozliczenie wpłat

Lp.	Opis wpłaty	W p ł a t a (zł)		Podział kwoty wpłaty (zł)				
		Kwota	Data wpłaty	Nal.główna	Koszty	Odsetki	R a z e m	Nadpłata
1	Wpł.komornika WB72	241,48	2010.05.06	227,08	0,00	14,40	241,48	0,00
2	Wpł.komornika WB86	99,22	2010.07.05	91,47	0,00	7,75	99,22	0,00
R a z e m :		340,70		318,55	0,00	22,15	340,70	0,00

Kwota łączna wpłat : 340,70 zł

Rys.4.2.5.3 Karta rozliczeń dokumentu zawiera zbiorcze informacje o stanie rozliczenia poszczególnych należności i poszczególnych wpłat.

4.3 Zbiorcze zestawienia danych dokumentów .

Folder: C:\PROGRAM FILES (X86)\BDMB\ODS_CALC.SBD\DANE.BTR\ZWRÓTY_FA

C: []

C:\

- Program Files (x86)
- BDMB
- ODS_CALC.SBD
- DANE.BTR
- ZWRÓTY_FA**

Kowalski_Jan_A
Malinowski_Jacek_A
Piatkowski_Pawel_A
Piatkowski_Pawel_B

Wybór foldera dokumentów

Otwórz wskazany folder

Zestawienie stanów rozliczeń dokumentów

- ZESTAWIENIE OBROTÓW i SALD
- SPRAWOZDANIA Rb27

Zestawienie stanów rozliczeń dokumentów dla FA

- ZESTAWIENIE OBROTÓW i SALD dla FA
- SPRAWOZDANIA Rb27 dla FA
- Zestawienie dokonanych WPŁAT w podanym okresie dla FA
- Wykaz dokumentów które zawiera folder

BDMB-ODS ZBIORÓWKI: Folder C:\Program Files (x86)\BDMB\ODS_CALC.SBD\DANE.BTR\ZWRÓTY_FA

2009.09.30

Folder: ZWRÓTY_FA

ZESTAWIENIE STANÓW ROZLICZEŃ DOKUMENTÓW

Data op. od: do: Nowy

Nagl. dokumentu: Nazwa dłużnika:

Miejscowość: "Nagl.dokumentu"-Wzorec selekcji dla nagłówka dokumentu rozliczania należności

Nowy

Oblicz

4	Opis dokumentu	Przypisy NG	Wpłaty NG	Nal.gł.PZD	Przyp.Ods.	Wpłaty Ods.	Odsetki PDZ	Przyp. KU
1	08/09 A Kowalski Jan	6 600,00	4 462,67	2 137,33	148,60	111,00	37,60	0,00
2	08/09 A Malinowski Jacek	4 800,00	3 442,41	1 357,59	147,16	64,85	82,31	0,00
3	08/09 A Piatkowski Paweł	6 600,00	5 998,23	601,77	16,49	14,85	1,64	0,00
4	09/10 B Piatkowski Paweł	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1	Przypisy NG	Wpłaty NG	Nal.gł.PZD	Przyp.Ods.	Wpłaty Ods.	Odsetki PDZ	Przyp. KU
1	18 000,00	13 903,31	4 096,69	312,25	190,70	121,55	0,00

Rys.4.3.1 Okno sporządzania zestawień danych dla dokumentów należności publicznoprawnych. Zestawienie obejmuje dane dokumentów znajdujących się we wskazanym folderze.

5.0 Kalkulator gospodarki nieruchomościami.

Kalkulator gospodarki nieruchomościami służy do rozliczania spłat na raty a w szczególności do :

- **SN** - rozliczania należności z tytułu bezprzetargowej sprzedaży nieruchomości, której niezapłacona część ceny została rozłożona na raty,
- **ZO** - rozliczania należności z tytułu zwrotu zwaloryzowanego odszkodowania za wywłaszczoną nieruchomość którego zapłata została rozłożona na raty,
- **OA** - rozliczania należności z tytułu opłaty adiacenckiej której wniesienie zostało rozłożone na raty.

Niezapłacona część ceny/zwrotu/opłaty jest udzielonym kredytem . Od kwoty kredytu naliczane są odsetki kapitałowe przy zastosowaniu stopy procentowej równej stopie redyskonta weksli NBP. W przypadku wystąpienia opóźnienia w spłacie raty naliczane są odsetki za opóźnienie przy zastosowaniu stopy procentowej równej stopie odsetek ustawowych.

Każda rata jest należnością składającą się z części kapitałowej i części odsetkowej. Do ustalania kolejności pokrywania zaległości stosowane są odpowiednio przepisy Kodeksu cywilnego. W pierwszej kolejności pokrywane są odsetki za opóźnienie w zapłacie raty, następnie zaległe odsetki kapitałowe i zaległe raty spłaty kapitału.

OA OPLATA ADIACENCKA Stopa redyskonta weksli: 2.75% od 2013.07.04 Tabela % Odsetki kapitałowe: liczone od rat Rozdzielanie wpłat: 1. odsetki US, 2. odsetki kapitał., 3. należn. głów. **OBLICZ**

Dokument: Decyzja DCOA/2011/08/0001 Kowalski Jan Rozliczenie na: 2014.03.30
 Data decyzji: 2011.08.28 Termin zapłaty: 2011.10.20 Opłata: 11 245,23 Współcz. %: 100,00

1 Tabela R A T ...nowy Zaległości: 0.00 zł

10	Rata - NG	Termin zapł.	Podst. oproc.	Rata ods...	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł. Ods. KA
1	1 124,52	2011.10.20		0,00	0,00	0,00	0,00	
2	1 124,52	2012.03.30		0,00	0,00	0,00	0,00	
3	1 124,52	2013.03.30		0,00	0,00	0,00	0,00	
4	1 124,52	2014.03.30		0,00	0,00	0,00	0,00	
5	1 124,52	2015.03.30		0,00	0,00	0,00	0,00	
6	1 124,52	2016.03.30		0,00	0,00	0,00	0,00	
***				Rata ods...	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł. Ods. KA
SUMA	11 245,23			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

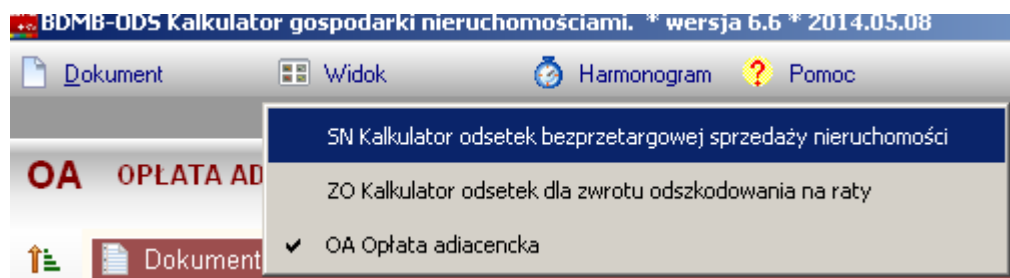
2 Tabela W PŁAT: ...nowy Rozliczone wpłaty: 0.00 zł

3	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpł. ods. KAP	Wpł. ods. Ust	Wpłaty
1	1 124,52	2011.10.20	BSK1/WB:211 Pierwsza rata	0,00	0,00	0,00	
2	1 148,23	2012.03.28	BSK1/WB:72	0,00	0,00	0,00	
***				Wpłaty NG	Wpł. ods. KAP	Wpł. ods. Ust	Wpłaty roz
SUMA	3 473,57		*** Suma	0,00	0,00	0,00	0,00

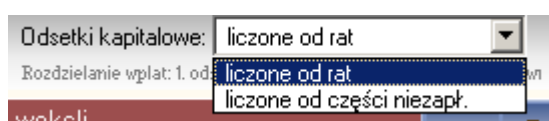
"Rata - NG" - Kwota raty należności głównej - kapitałowa część raty BDMB Systemy Informatyczne Katowice 2014
 DEMONSTRACYJNA WERSJA PROGRAMU!

Rys.5.0.1 Okno kalkulatora z przykładowymi danymi.

Do wyboru typu rozliczeń i tym samym typu dokumentu kalkulatora służy menu „Widok”.



W przypadku dokumentów typu ZO i OA dopuszcza się dwa sposoby obliczania odsetek kapitałowych: „od rat” i „od niezapłaconej części ceny”.



Dokument : Decyzja DCOA/2011/08/0001 Kowalski Jan

Zobowiązany: Jan Kowalski 40-148 KATOWICE ul.Długa 20
KARTA ROZLICZEŃ DOKUMENTU wg stanu na dzień: 2014.03.30

Program EDMB-ODS strona 1

Lp.	Opis	Należność główna (zł)				Odsetki kapitałowe (zł)			Odsetki z tytułu opóźnienia (zł)		
		Kwota	Termin zapł.	Wpłaty	Do zapłaty	Kwota	Wpłaty	Do zapłaty	Kwota	Wpłaty	Do zapłaty
1	Rata 1	1 124,52	2011.10.20	1 124,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Rata 2	1 124,52	2012.03.30	1 124,52	0,00	23,71	23,71	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Rata 3	1 124,52	2013.03.30	1 124,52	0,00	76,30	76,30	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Rata 4	1 124,52	2014.03.30	0,00	1 124,52	108,79	0,00	108,79	0,00	0,00	0,00
5	Rata 5	1 124,52	2015.03.30	0,00	1 124,52	139,72	0,00	139,72	0,00	0,00	0,00
6	Rata 6	1 124,52	2016.03.30	0,00	1 124,52	170,72	0,00	170,72	0,00	0,00	0,00
7	Rata 7	1 124,52	2017.03.30	0,00	1 124,52	201,65	0,00	201,65	0,00	0,00	0,00
8	Rata 8	1 124,52	2018.03.30	0,00	1 124,52	232,57	0,00	232,57	0,00	0,00	0,00
9	Rata 9	1 124,52	2019.03.30	0,00	1 124,52	263,50	0,00	263,50	0,00	0,00	0,00
10	Rata 10	1 124,55	2020.03.30	0,00	1 124,55	294,51	0,00	294,51	0,00	0,00	0,00
Razem		11 245,23		3 373,56	7 871,67	1 511,47	100,01	1 411,46	0,00	0,00	0,00

Kwota łączna do zapłaty: 9 283,13 zł

w tym: należność główna : 7 871,67 zł
odsetki kapitałowe: 1 411,46 zł
odsetki ustawowe : 0,00 zł

Program EDMB-ODS strona 1

Rozliczenie wpłat

Lp.	Opis wpłaty	Wpłata (zł)		Podział kwoty wpłaty (zł)			Razem	Nadpłata
		Kwota	Data wpłaty	Należn.główna	Ods.kapitał.	Odsetki		
1	BSK1/WB:211 Pierwsza rata	1 124,52	2011.10.20	1 124,52	0,00	0,00	1 124,52	0,00
2	BSK1/WB:72	1 148,23	2012.03.28	1 124,52	23,71	0,00	1 148,23	0,00
3	BSK1/WB:71	1 200,82	2013.03.29	1 124,52	76,30	0,00	1 200,82	0,00
Razem :		3 473,57		3 373,56	100,01	0,00	3 473,57	0,00

Rys.5.0.2 Karta rozliczeń rozłożonej na raty opłaty adiacenckiej.

5.1 Automatyczne tworzenie harmonogramu spłat zadłużenia.

Kalkulator posiada funkcję automatycznego tworzenia harmonogramu spłat zadłużenia na podstawie takich danych jak:

Opłata adiacencka:

- Częstotliwość rat
- Data wydania decyzji
- Termin zapłaty
- Wskaźnik cen towarów i usług GUS
- Kwota opłaty adiacenckiej
- Kwota pierwszej raty
- Termin zapłaty drugiej raty
- Liczba rat

Sprzedaż:

- Częstotliwość rat
- Data sprzedaży
- Cena sprzedaży
- Kwota pierwszej raty
- Termin zapłaty drugiej raty
- Liczba rat

Funkcja automatycznego tworzenia harmonogramu dostępna jest w głównym menu: „Harmonogramy”. Zostaje wyświetlone okno zawierające pola danych parametrów harmonogramu. Użytkownik może podać liczbę rat bez podania kwoty raty lub podać kwotę raty na podstawie której zostanie wyznaczona liczba rat.

Rys.5.1.1 Okno parametrów automatycznego tworzenia harmonogramu spłaty opłaty adiacenckiej na raty. Kwota opłaty została zwaloryzowana za okres miesiąca 2011.09.

Wskaźnik waloryzacji opłaty jest automatycznie wyznaczany na podstawie miesięcznych wskaźników cen i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa GUS. Waloryzacją objęte są miesiące całkowicie zamykające się w okresie pomiędzy datą wydania decyzji a datą wniesienia opłaty adiacenckiej.

```

*** OA Harmogram spłaty opłaty adiacenckiej na raty ***                2014.05.18
-----
| * Opłata adiacencka           : 11 234,00      Data decyzji: 2011.08.28 |
| * Wskaźnik waloryzacji opłaty : 100,100000 (opłata ustalona decyzją=100) |
| * Opłata zwaloryzowana       : 11 245,23      Termin zapłaty: 2011.10.20 |
| * Odsetki kapitałowe od rat  : Stopa redyskonta weksli |
| * Współczynnik procentowy stopy procentowej: 100,00 |
-----
| Numer| Termin |          | Spłata | Odsetki | Kwota raty |
| raty | wpłaty | raty | | należn.główniej | kapitałowe | [PLN] |
-----
| 1   | 2011.10.20 |          | 1 124,52 | 0,00 | 1 124,52 |
| 2   | 2012.10.20 |          | 1 124,52 | 54,82 | 1 179,34 |
| 3   | 2013.10.20 |          | 1 124,52 | 95,15 | 1 219,67 |
| 4   | 2014.10.20 |          | 1 124,52 | 126,07 | 1 250,59 |
| 5   | 2015.10.20 |          | 1 124,52 | 157,00 | 1 281,52 |
| 6   | 2016.10.20 |          | 1 124,52 | 188,01 | 1 312,53 |
| 7   | 2017.10.20 |          | 1 124,52 | 218,93 | 1 343,45 |
| 8   | 2018.10.20 |          | 1 124,52 | 249,86 | 1 374,38 |
| 9   | 2019.10.20 |          | 1 124,52 | 280,78 | 1 405,30 |
| 10  | 2020.10.20 |          | 1 124,55 | 311,80 | 1 436,35 |
-----
| R a z e m :                   |          | 11 245,23 | 1 682,42 | 12 927,65 |
-----

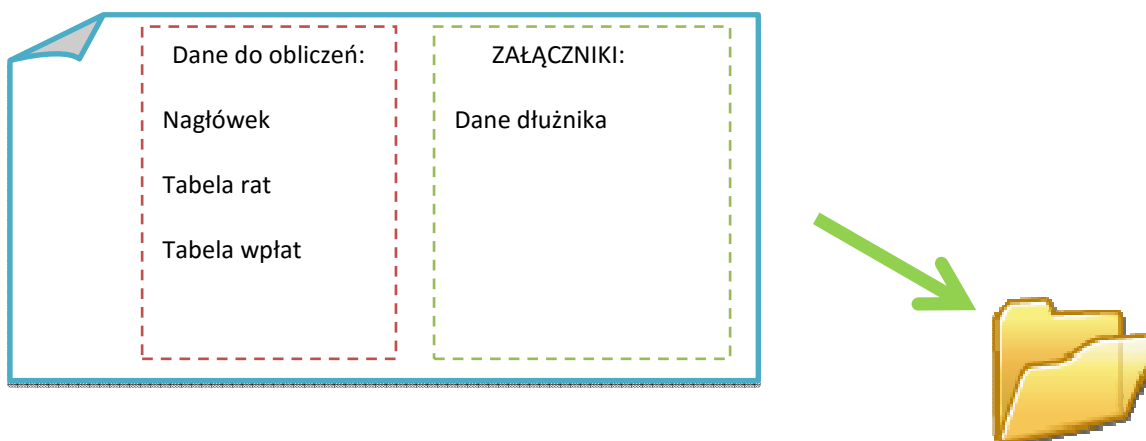
```

Rys.5.1.2 Automatycznie sporządzony harmonogram spłaty opłaty adiacenckiej.

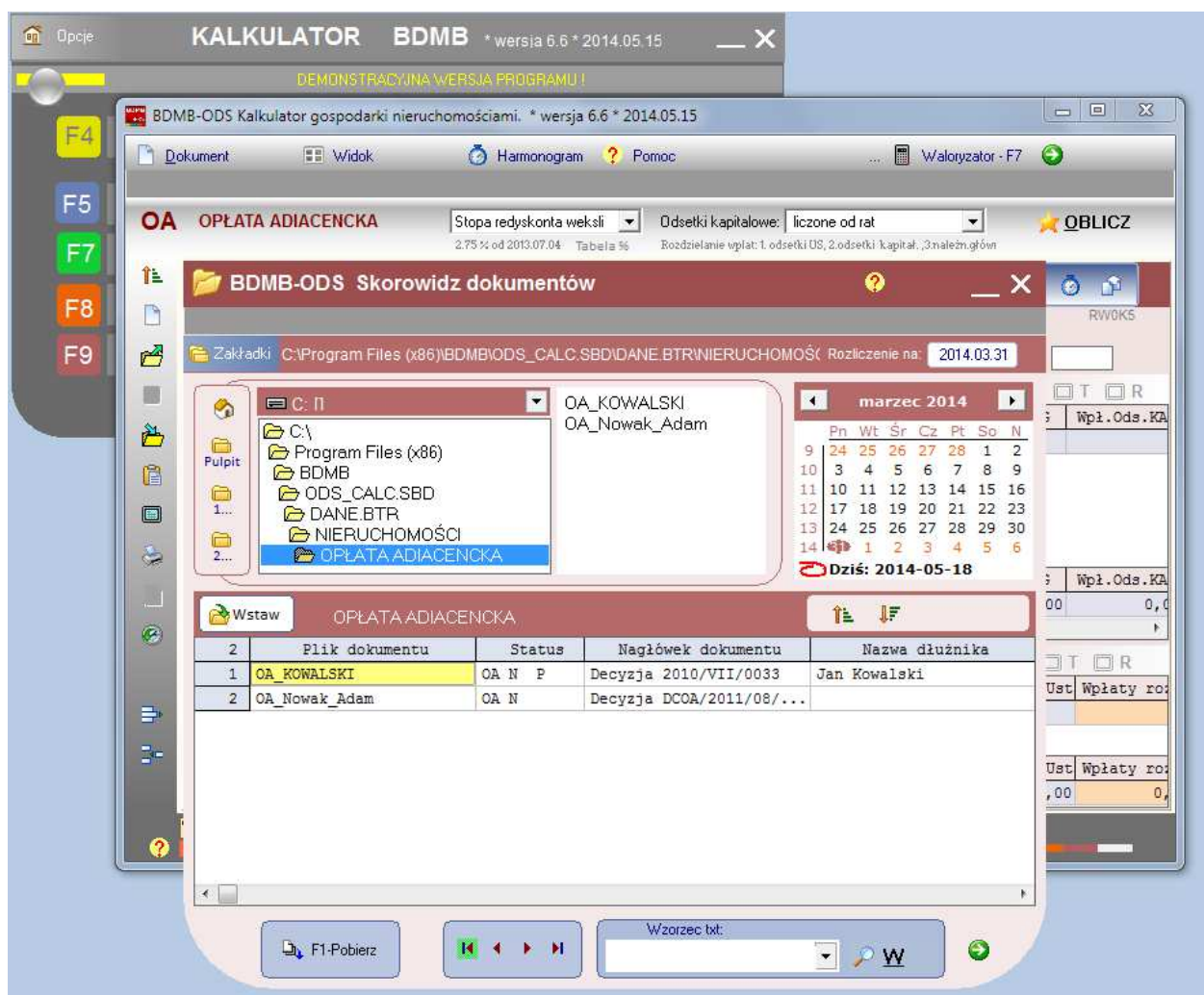
Harmonogram po utworzeniu może zostać wprowadzony do tabeli rat kalkulatora i następnie być przez użytkownika dowolnie modyfikowany.

5.1 Dokumenty kalkulatora

Dokument kalkulatora zawiera dane wykorzystywane do rozliczeń spłaty należności oraz dane dodatkowe w formie załączników takich jak: dane dłużnika. Dokumenty kalkulatora zapisywane są w formie plików tekstowych o identyfikatorach nadawanych przez użytkownika w dowolnie wybranym folderze. Pliki dokumentów kalkulatora otrzymują rozszerzenie: **„.dsn”**.



W przypadku gdy w folderze znajduje się bardzo duża liczba dokumentów, użytkownik w celu szybszego wyszukania właściwego dokumentu może posługiwać się funkcją „Pobieranie dokumentów wg skorowidza”. Skorowidz jest tabelą zawierającą wykaz dokumentów danego foldera.



Rys. 5.1.1 Okno skorowidza. Tabela skorowidza zawiera 2 dokumenty z foldera „OPŁATA ADIACENCKA”. Wskazany dokument w tabeli zostanie pobrany do kalkulatora po podaniu klucza funkcyjnego „F1”. Po pobraniu dokumentu zostanie przeprowadzone rozliczenie należności (rat) na dzień 2014.03.31.

6.0 Przykłady.

6.1 Obliczanie odsetek od pojedynczych kwot należnych.

1.Data
Odsetki naliczyć do dnia...

2. Kwota
Kwota zaległości

3. Termin zapłaty.
Odsetki liczone są od dnia następnego

4.OBLICZ
Wykonanie obliczeń.

Kalkulator odsetek - Rozliczanie należności

odsetek: Odsetki ustawowe Sposób rozdziałania wpłat: Proporcjonalny-ogółem H ★ OBLICZ

DOKUMENT: Rozliczenie na : 2009.10.24 K: US

1 Tabela NALEŻNOŚCI: ...nowy Zaległość: 0,00 zł

1	Nal.główna	Termin zapł.	O p i s	Ods.początk.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD
1	700,00	2009.08.12		0,00	0,00	0,00	0,00	

6.2 Równoczesne obliczanie odsetek dla wielu kwot należnych.

odsetek: Odsetki ustawowe Sposób rozdziałania wpłat: Proporcjonalny-ogółem ★ OBLICZ

DOKUMENT: Rozliczenie na : 2009.10.18 K: US00

1 Tabela NALEŻNOŚCI: ...nowy <> Zaległość: 1 513,91 zł (w tym odsetki: 113,91 zł)

3	Nal.główna	Termin zapł.	O p i s	Ods.początk.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	ZAŁĘGŁOŚĆ
1	400,00	2009.01.25		0,00	0,00	0,00	400,00	37,90	437,90
2	600,00	2009.02.15		0,00	0,00	0,00	600,00	52,36	652,36
3	400,00	2009.05.05		0,00	0,00	0,00	400,00	23,65	423,65
1	***			Ods.początk.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	ZAŁĘGŁOŚĆ
1	1 400,00		*** Suma	0,00	0,00	0,00	1 400,00	113,91	1 513,91

Odsetki zostały obliczone na dzień 2009.10.18 dla trzech kwot. Podsumowanie obliczeń zawiera linia: „***Suma”

6.3 Rozliczanie należności.

Rozliczanie należności przy pomocy kalkulatora zostanie pokazane na przykładzie rozliczania należności z tyt. zwrotów przez dłużnika alimentacyjnego wypłaconych świadczeń osobie uprawnionej.

W ciągu okresu świadczeniowego wypłacono osobie uprawnionej następujące świadczenia:

1200.00	2008.11.21	Lista wypłat FA08/11/21
600.00	2008.12.02	Lista wypłat FA08/12/02
600.00	2009.01.02	Lista wypłat FA09/01/02
600.00	2009.02.04	Lista wypłat FA09/02/04
600.00	2009.03.04	Lista wypłat FA09/03/04
600.00	2009.04.01	Lista wypłat FA09/04/01
600.00	2009.05.05	Lista wypłat FA09/05/05

Terminem zwrotu świadczeń przez dłużnika jest data wypłaty świadczeń, tak więc ustawowe odsetki za zwłokę naliczane są od dnia następnego po dniu wypłaty świadczenia.

W okresie świadczeniowym komornik sądowy dokonał następujących wpłat tytułem zwrotu świadczeń.

457.41	2008.11.21	WB/178/08.11.26
467.69	2008.12.10	WB/194/08.12.16
467.69	2009.01.12	WB/11/09.01.17
528.69	2009.02.06	WB/28/09.02.12
528.69	2009.03.31	WB/66/09.04.04
528.69	2009.04.14	WB/87/09.04.19
528.40	2009.05.22	WB/103/09.05.27

Wpłaty zostały udokumentowane wyciągami bankowymi, przy czym za datę wpłaty przyjęto datę wyegzekwowania przez komornika sądowego kwot należności a nie datę wyciągu bankowego.

Dla rozliczenia pokazanych powyżej należności przy pomocy kalkulatora należy utworzyć **dokument kalkulatora** tj. dane wypłat świadczeń wprowadzić do **tabeli należności** i dane wpłat do **tabeli wpłat**.

DOKUMENT: FA Kowalski Jan 40-833 Katowice ul.Cicha 12/4 Rozliczenie na : 2009.10.17 K: US00

1 Tabela NALEŻNOŚCI: KOWALSKI <> Zaległość: 0.00 zł

7	Wal.główna	Termin zapł.	O p i s	Ods.początk.	WPLĄTY NG	WPLĄTY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	ZALEGŁOŚĆ	Ods.od n...	Ods.od wpł.	Ods.należne
1	1 200,00	2008.11.21	Lista 0...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	600,00	2008.12.02	Lista 0...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	600,00	2009.01.02	Lista 0...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	600,00	2009.02.04	Lista 0...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	600,00	2009.03.04	Lista 0...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	600,00	2009.04.01	Lista 0...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	600,00	2009.05.05	Lista 0...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	***			Ods.początk.	WPLĄTY NG	WPLĄTY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	ZALEGŁOŚĆ	Ods.od n...	Ods.od wpł.	Ods.należne
1	4 800,00		*** Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2 Tabela WPLĄT: KOWALSKI <> Rozliczone wpłaty: 0.00 zł

7	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpłaty rozl.	Nadpłaty
1	457,41	2008.11.21	WB/178/08.11.26	0,00	0,00	0,00	0,00
2	467,69	2008.12.10	WB/194/08.12.16	0,00	0,00	0,00	0,00
3	467,69	2009.01.12	WB/11/09.01.17	0,00	0,00	0,00	0,00
1	***			Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpłaty rozl.	Nadpłaty
1	3 507,26		*** Suma	0,00	0,00	0,00	0,00

Widok planszy dokumentu po wprowadzeniu przykładowych danych.

Zapisanie dokumentu do pliku tekstowego można dokonać przy pomocy polecenia „Zapisz jako...”



Okno dialogowe zapisu dokumentu kalkulatora do pliku tekstowego. Plik otrzymał nazwę „Kowalski”

Otrzymane wyniki rozliczania na dzień 2009.10.17 zostały przedstawione poniżej.

<> Zaległość: 1 446,92 zł (w tym: nal.główna: 1 342,46 zł, odsetki: 104,46 zł)												
DOKUMENT: FA Kowalski Jan 40-833 Katowice ul.Cicha 12/4										Rozliczenie na : 2009.10.17		#: US00
1 Tabela NALEŻNOŚCI: KOWALSKI <> Zaległość: 1 446,92 zł (w tym odsetki: 104,46 zł)												
7	Nal.główna	Termin zapł.	Opis	Ods.początk.	WPLĄTY NG	WPLĄTY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	ZALEGŁOŚĆ	Ods.od n...	Ods.od wpł.	Ods.należne
1	1 200,00	2008.11.21	Lista 0...	0,00	1 200,00	7,66	0,00	0,00	0,00	0,00	7,66	7,66
2	600,00	2008.12.02	Lista 0...	0,00	600,00	12,16	0,00	0,00	0,00	0,00	12,16	12,16
3	600,00	2009.01.02	Lista 0...	0,00	600,00	16,77	0,00	0,00	0,00	0,00	16,77	16,77
4	600,00	2009.02.04	Lista 0...	0,00	600,00	13,13	0,00	2,28	2,28	0,00	15,41	15,41
5	600,00	2009.03.04	Lista 0...	0,00	457,54	0,00	142,46	24,39	166,85	11,52	12,87	24,39
6	600,00	2009.04.01	Lista 0...	0,00	0,00	0,00	600,00	42,53	642,53	42,53	0,00	42,53
7	600,00	2009.05.05	Lista 0...	0,00	0,00	0,00	600,00	35,26	635,26	35,26	0,00	35,26
1	***			Ods.początk.	WPLĄTY NG	WPLĄTY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	ZALEGŁOŚĆ	Ods.od n...	Ods.od wpł.	Ods.należne
1	4 800,00		*** Suma	0,00	3 457,54	49,72	1 342,46	104,46	1 446,92	89,31	64,87	154,18
2 Tabela WPLĄT: KOWALSKI <> Rozliczone wpłaty: 3 507,26 zł (w tym odsetki: 49,72 zł)												
7	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpłaty rozl.	Nadpłaty					
1	457,41	2008.11.21	WB/178/08.11.26	457,41	0,00	457,41	0,00					
2	467,69	2008.12.10	WB/194/08.12.16	465,62	2,07	467,69	0,00					
3	467,69	2009.01.12	WB/11/09.01.17	462,62	5,07	467,69	0,00					
4	528,69	2009.02.06	WB/28/09.02.12	522,03	6,66	528,69	0,00					
5	528,69	2009.03.31	WB/66/09.04.04	516,39	12,30	528,69	0,00					
6	528,69	2009.04.14	WB/87/09.04.19	518,00	10,69	528,69	0,00					
7	528,40	2009.05.22	WB/103/09.05.27	515,47	12,93	528,40	0,00					
1	***			Wpłaty NG	Wpłaty Ods.	Wpłaty rozl.	Nadpłaty					
1	3 507,26		*** Suma	3 457,54	49,72	3 507,26	0,00					

Z otrzymanych wyników obliczeń wynika, że kwota zaległości dłużnika na dzień 2009.10.17 który jest dniem wystawienia decyzji w sprawie zwrotu, wynosi 1496.92 zł i składają się na nią kwota należności głównej 1 342,46 zł i kwota odsetek 104,46 zł. Jeżeli tytuł wykonawczy zostanie wystawiony np. 2009.11.03 to wykonując rozliczenia na ten dzień otrzymamy kwoty wymagane w tytule wykonawczym tj. kwotę zaległości głównej oraz kwotę zaległych odsetek naliczonych na dzień wystawienia tytułu.

6.4 Tworzenie harmonogramu spłat zaległości.

Zostały nienależnie pobrane świadczenia rodzinne w wysokości 256 zł w terminach 2009.06.02 i 2009.07.02.

Kalkulator odsetek - Rozliczanie należności												
DOKUMENT: Przykład 4		Rozliczenie na : 2009.10.07		K: USOKO								
1 Tabela NALEŻNOŚCI: ...nowy Zaległość: 532,42 zł (w tym odsetki: 20,42 zł)												
2	Nal. główna	Termin zapł.	Opis	Ods.początk.	WPLĄTY NG	WPLĄTY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	ZALEGŁOŚĆ	Ods.od n...	Ods.od wpł.	Ods.należne
1	256,00	2009.06.02	Św.czerwi...	0,00	0,00	0,00	256,00	11,58	267,58	11,58	0,00	11,58
2	256,00	2009.07.02	Św.lipiec...	0,00	0,00	0,00	256,00	8,84	264,84	8,84	0,00	8,84
1	***			Ods.początk.	WPLĄTY NG	WPLĄTY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	ZALEGŁOŚĆ	Ods.od n...	Ods.od wpł.	Ods.należne
1	512,00		*** Suma	0,00	0,00	0,00	512,00	20,42	532,42	20,42	0,00	20,42

W dniu 2009.10.07 wydano decyzję o zwrocie nienależnie pobranych świadczeń wraz z należnymi odsetkami, które na dzień wydania decyzji wyniosły 20.42 zł. Rysunek powyżej przedstawia tabelę należności kalkulatora do której wprowadzono dane dwóch nienależnie pobranych świadczeń oraz wyniki obliczeń odsetek należnych na dzień 2009.10.07.

Do kolumny „Termin zapłaty” wprowadzono daty wypłat świadczeń co oznacza, że odsetki od zaległości naliczane będą od dnia następnego po dniu wypłaty.

Spłata należności rozłożona została na 4 raty po 128 zł. Należy utworzyć harmonogram spłat gdzie kwota raty składać się będzie z kwoty należności głównej i odpowiadającej jej kwoty odsetek. W tym celu został otworzony do edycji nowy dokument przy pomocy przycisku „Nowy”:



Następnie przy pomocy przełącznika



„Harmonogram spłat zaległości w ratach” należy przełączyć dokument na tworzenie harmonogramu. Poniższy rysunek przedstawia tabelę należności do której wprowadzono dane 4 rat spłaty zaległości. Kwota odsetek należnych wyliczona na dzień 2009.10.07 tj. dzień wydania decyzji wynosiła 20.42 zł. Kwota ta została rozdzielona na 4 części z których każda stanowi wartość odsetek początkowych dla raty. Datą początku okresu spłaty zaległości w ratach (okres ratalny) jest data wystawienia decyzji o zwrocie nienależnie pobranych świadczeń.

Obliczenie końcowej kwoty dla każdej raty nastąpi po użyciu przycisku OBLICZ.

1. Data początku okresu ratalnego
Jest to data wydania decyzji, data na którą policzono odsetki od scalonych należności: 256 zł 2009.06.02 i 256 zł 2009.07.02

odsetek: Odsetki ustawowe Sposób rozdzielania wpłat: Proporcjonalny-ogółem H OBLICZ

Harmonogram spłat zaległości

DOKUMENT: Data zaległości: 2009.10.07 K: USOH0

1 Tabela NALEŻNOŚCI: ...nowy Zaległość: 544,96 zł [w tym odsetki: 32,96 zł]

4	Kwota raty	Data raty	Opis	Ods.początk.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	ZALEGŁOŚĆ	Ods.od n...	Ods.od wpł.	Ods.należne
1	128,00	2009.10.30	Rata 1	5,42	0,00	0,00	128,00	6,47	134,47	1,05	0,00	6,47
2	128,00	2009.11.30	Rata 2	5,00	0,00	0,00	128,00	7,46	135,46	2,46	0,00	7,46
3	128,00	2009.12.30	Rata 3	5,00	0,00	0,00	128,00	8,83	136,83	3,83	0,00	8,83
4	128,00	2010.01.29	Rata 4	5,00	0,00	0,00	128,00	10,20	138,20	5,20	0,00	10,20
1	***			Ods.początk.	WPŁATY NG	WPŁATY OD	DO zapł.NG	Do zapł.OD	ZALEGŁOŚĆ	Ods.od n...	Ods.od wpł.	Ods.należne
1	512,00		*** Suma	20,42	0,00	0,00	512,00	32,96	544,96	12,54	0,00	32,96

2.Kwota należności głównej raty
3.Data zapłaty raty
Kwota 512 zł została rozdzielona na 4 równe części.

5.Odsetki początkowe
Kwotę odsetek naliczonych na dzień wydania decyzji rozdzielono na 4 części

Obliczone kwoty rat.
Kwota składa się z należności głównej ods.początkowych i odsetek naliczonych na dzień zapłaty raty