

~BDMB ®

**Przykład rozliczania rat spłaty niezapłaconej części ceny sprzedaży nieruchomości w drodze bezprzetargowej przy pomocy programu:**

„BDMB-ODS Kalkulator odsetek i rozliczania należności”

Program można pobrać ze strony [www.bdmb.pl/download](http://www.bdmb.pl/download)



[kalkulator@bdmb.pl](mailto:kalkulator@bdmb.pl)

Katowice 2013.04.04

## 0.0 WSTĘP.

Niniejsze opracowanie zawiera opis zastosowania programu „Kalkulator odsetek i rozliczania należności – Kalkulator rozliczania spłat na raty w gospodarce nieruchomościami” (wersja 6.1 i późniejsze) do :

- rozliczania należności z tytułu **bezprzetargowej sprzedaży nieruchomości**, której niezapłacona część ceny została rozłożona na raty,
- rozliczania należności z tytułu pierwszej opłaty bezprzetargowego oddania nieruchomości gruntowej w **użytkowanie wieczyste**, której niezapłacona część została rozłożona na raty,
- rozliczania należności z tytułu **zwrotu zwaloryzowanego odszkodowania** za wywłaszczoną nieruchomość którego zapłata została rozłożona na raty,
- rozliczanie należności z tytułu **opłaty adiacenckiej** której wniesienie zostało rozłożone na raty.

### Definicja stosowanych pojęć:

**Należność główna** - należność z w/w tytułów . Zapłata należności głównej została rozłożona na raty.

**Należność poboczna** - Odsetki naliczane od niespłaconej części należności głównej lub odsetki od rat, odsetki za opóźnienie w zapłacie raty (odsetki ustawowe, odsetki umowne).

**Kapitał** - niezapłacona część ceny sprzedaży.

**Kredyt kupiecki** - zwany również kredytem handlowym lub towarowym, udzielany jest przez sprzedawcę kupującemu i ma formę odroczonego terminu płatności. Jest to poza bankowa forma finansowania działalności gospodarczej.

#### **Odsetki kapitałowe :**

- Odsetki naliczane **od niezapłaconej części ceny sprzedaży** które naliczane są dla danej raty: od dnia terminu zapłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego termin zapłaty raty;
- **Odsetki od rat** należności głównej które naliczane są dla danej raty: od dnia udzielenia kredytu do dnia poprzedzającego termin zapłaty raty.

**Kwota raty** - jest sumą kwoty raty należności głównej i odsetek kapitałowych.

**Odsetki za opóźnienie zapłaty raty** – odsetki ustawowe lub umowne naliczane od kwoty raty należności głównej od dnia następnego po terminie zapłaty raty do dnia wpłaty.

**Dane podlegające rozliczaniu tworzą dokument o następującej strukturze:**

Dokument kalkulatora (xxxx.dsn)

**NAGŁÓWEK DOKUMENTU**

Tabela RAT- Wykaz należności z tytułu rat

Tabela WPŁAT – Wykaz dokonanych wpłat

Utworzony dokument może zostać zapisany na dowolnym nośniku w postaci pliku tekstowego i zostać pobrany do ponownej edycji.

Wykaz rat podlegających spłacie tworzy harmonogram spłaty. Na każdą ratę składa się należność główna w wysokości równej kwocie raty spłaty należności której spłata została rozłożona na raty oraz należności pobocznej w wysokości kwoty odsetek naliczanych na podstawie umowy cywilno prawnej lub odpowiednich przepisów ustawy o gospodarce nieruchomościami. W przypadku opóźnienia w zapłacie należności głównej na podstawie odpowiednich przepisów Kodeksu Cywilnego naliczane są odsetki za opóźnienie w spełnieniu świadczenia pieniężnego wg stopy procentowej równej stopie odsetek ustawowych lub odsetek umownych.

## 1.0 Bezprzetargowa sprzedaż nieruchomości.

W przypadku sprzedaży nieruchomości na raty, na gruncie ustawy o VAT mamy do czynienia z dostawą towaru natomiast czynność polegająca na odroczeniu płatności z tytułu dostarczonego towaru przy jednoczesnym naliczaniu odsetek jest kredytem kupieckim i jako odrębne świadczenie od czynności dostawy towaru płatne w formie płatności okresowych w ustalonych terminach, korzysta ze zwolnienia od podatku,

W bezprzetargowej sprzedaży nieruchomości cena sprzedaży może zostać rozłożona na raty na czas nie dłuższy niż 10 lat. Pierwsza rata podlega zapłacie nie później niż do dnia zawarcia umowy przenoszącej własność nieruchomości, a następnie raty wraz z oprocentowaniem podlegają zapłacie w terminach ustalonych przez strony w umowie. Część zapłaty rozłożona na raty podlega oprocentowaniu przy zastosowaniu stopy procentowej równej stopie redyskonta weksli stosowanej przez NBP. Odroczenie części świadczenia pieniężnego ze strony nabywcy w stosunku do dnia w którym została wykonana dostawa praw własności oznacza udzielenie nabywcy kredytu kupieckiego w wysokości niezapłaconej części ceny. Zapłata odsetek z tytułu płatności niezapłaconej części ceny na raty jest wypłatą wynagrodzenia za wykonanie świadczenia które sprzedawca wykonał na rzecz nabywcy a polega to świadczenie na rozłożeniu spłaty niezapłaconej części ceny na raty. Zgodnie z brzmieniem Art.8 ust.1 pkt 1 ustawy VAT wykonane świadczenie stanowi usługę . Odroczenie spłaty jest oddzielną usługą finansową podlegającą opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług i zarazem na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 38 ustawy VAT, zwolnioną z podatku.

Odsetki od udzielonego kredytu naliczane są od pierwszego dnia uruchomienia kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę. W przypadku spłaty pierwszej raty niezapłaconej części ceny odsetki od udzielonej kwoty kredytu (odsetki kapitałowe) naliczane będą od dnia podpisania umowy do dnia poprzedzającego termin zapłaty raty. Podstawą naliczania odsetek kapitałowych będzie kwota równa niezapłaconej części ceny (kwota kapitału). **Raty powinny być spłacane zgodnie z ustalonymi w umowie terminami.** Wcześniejsza wpłata raty nie powinna skutkować zmniejszeniem kwoty odsetek kapitałowych przewidzianych dla tej raty. Kwota ta może podlegać zmianom tylko w wypadku zmian stopy procentowej redyskonta weksli.

W przypadku opóźnienia w zapłacie raty w kwocie na którą składa się część kapitałowa i część odsetkowa, naliczane są na podstawie Art.481 KC od części kapitałowej odsetki ustawowe za opóźnienie w spełnieniu świadczenia pieniężnego. Zaliczanie wpłat w sytuacjach gdy występują zaległości odbywa się w pierwszej kolejności na odsetki ustawowe, następnie na zaległe odsetki kapitałowe i zaległe raty kapitałowe. Podstawą stosowania takiej kolejności są przepisy Art.451 KC.

## 1.1 Przykładowe dane.

Gmina zawarła akt notarialny w dniu 2007.10.11 r. na sprzedaż nieruchomości za cenę 35.000 zł. Kwota 20.000 zł została wpłacona przed zawarciem aktu notarialnego, natomiast pozostała część ceny w kwocie 15.000 zł nabywca nieruchomości zobowiązał się zapłacić w 12 równych ratach miesięcznych po 1.250,00 zł, płatnych w terminie do końca każdego miesiąca, poczynając od miesiąca listopada 2007 r., wraz z oprocentowaniem równym stopie procentowej redyskonta weksli stosowanej przez NBP.

Nabywca dokonał następujących wpłat :

2007.10.11 20 000,00 do dnia zawarcia aktu notarialnego  
2007.11.27 1 250,00 + odsetki kapitałowe na dzień terminu spłaty 2 raty  
2007.12.21 1 250,00 + odsetki kapitałowe na dzień terminu spłaty 3 raty  
2008.02.03 1 250,00 + odsetki kapitałowe na dzień terminu spłaty 4 raty

.....  
.....

Sposób obliczenia odsetek kapitałowych dla pierwszej raty spłaty niezapłaconej części ceny został przedstawiony poniżej.

Data poz./kredytu		Kwota	Odsetki na dzień		
: 2007.10.11		: 15 000,00	: 2007.11.30		
2	Data od	data do	Stopa %	Liczba dni	Odsetki
1	2007.10.11	2007.11.28	5,00	49	100,68
2	2007.11.29	2007.11.29	5,25	1	2,16

Jak widać odsetki obliczane są poczynając od dnia 2007.10.11 czyli **od dnia podpisania umowy a kończąc na dniu poprzedzającym termin zapłaty.**

Obliczenia tych samych odsetek metodą jaką stosuje się dla odsetek za opóźnienie w zapłacie daje kwotę większą o 0.11 zł

Termin zapłaty		Kwota	Odsetki na dzień		
: 2007.10.11		: 15 000,00	: 2007.11.30		
2	Data od	data do	Stopa %	Liczba dni	Odsetki
1	2007.10.12	2007.11.28	5,00	48	98,63
2	2007.11.29	2007.11.30	5,25	2	4,32

## 1.2 Przygotowanie do wprowadzania danych.

Uruchomić program „BDMB\_ODS.exe”



F9 Gospodarka nieruchomości

- ✓ SN Kalkulator odsetek bezprzetargowej sprzedaży nieruchomości
- ZO Kalkulator odsetek dla zwrotu odszkodowania na raty
- OA Opłata adiacencka

Widok

SN SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI

Stopa redyskontowa weksl...

Rozdzielanie wpłat: 1.Odsetki US,KAP,2.Kapitał

OBLICZ

Dokument SN: Rozliczenie należności - Stopa redyskontowa weksli

Dokument: [ ] Rozliczenie na: [ ]

Data sprzedaży: [ ] Cena sprzedaży: [ ] Współcz. %: [ ]

1 Tabela R A T

1	Rata	Nal.Gł.	Termin zapł.	Podst.oproc.	Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł.Ods.
1									
1	***				Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł.Ods.
1	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	

2 Tabela WPŁAT:

1	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty
1							
1	***			Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty
1	0,00		*** Suma	0,00	0,00	0,00	

"Rata Nal.Gł.": Kwota raty należności głównej - kapitałowa część raty

Licencja czasowa 14 dni - Użytkownik:

BDMB Systemy Informatyczne Katowice 2010. 6.1

Nagłówek dokumentu

Tabela rat – harmonogram spłaty kredytu

Tabela dokonanych wpłat

Rys. Okno kalkulatora rozliczenia spłat na raty w gospodarce nieruchomości. W menu „Widok” został wybrany „Kalkulator odsetek bezprzetargowej sprzedaży nieruchomości”

### 1.3 Wprowadzanie danych i wykonywanie obliczeń.

Dane podlegające rozliczaniu tworzą dokument w skład którego wchodzi:

1. Nagłówek dokumentu
2. Tabela rat spłaty niezapłaconej części ceny
3. Tabela dokonanych wpłat

**Ad.1. Nagłówek dokumentu.** Ustawić kursor w polu nagłówka dokumentu „Rozliczenie na” do którego należy wprowadzić datę na którą ma zostać przeprowadzone rozliczenie rat, jest to równocześnie data na którą naliczane są odsetki ustawowe. Jeżeli np. podamy datę 2008.06.30 to rozliczeniu będą podlegać tylko te wpłaty których data nie jest późniejsza niż 2008.06.30. (Uwaga: Wersja demonstracyjna programu nie pozwala na dowolne ustawienie tej daty).

Do pola „Data sprzedaży” należy wprowadzić datę podpisania umowy tj. **2007.10.11** a do pola „Cena sprzedaży” kwotę **35 000,00**.

Pole „Współcz. %” powinno zawierać liczbę **100** co oznacza, że należy stosować w 100% wartość stopy procentowej redyskonta weksli.

Dokument:	Umowa GM/U0001/2007 Sprzedaż prawa własności gruntu	Rozliczenie na:	2008.03.07
Data sprzedaży :	2007.10.11	Cena sprzedaży :	35 000,00
		Współcz. %:	100,00

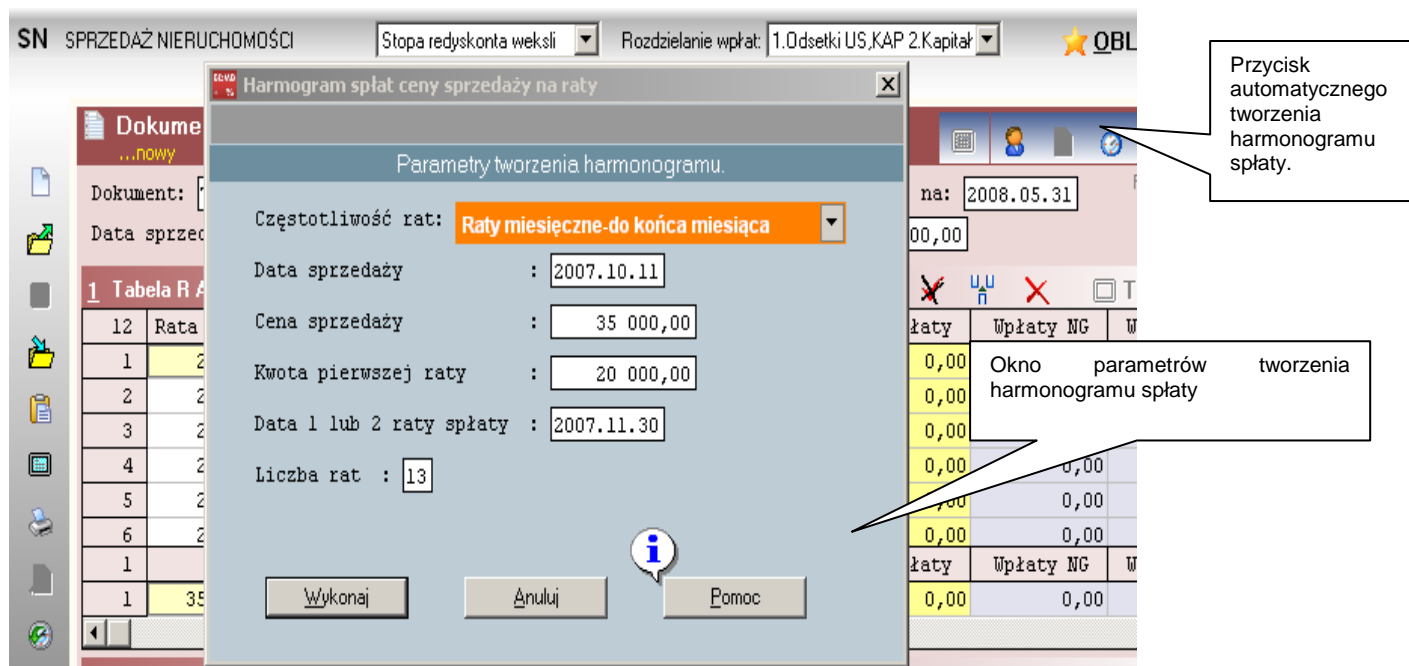
**Ad.2. Tabela RAT.** Ustawić kursor w pierwszym wierszu , kolumna „Rata Nal.Gł.” i wprowadzić kwotę pierwszej raty, nacisnąć „Enter” – nastąpi przejście do następnej kolumny, gdzie należy wprowadzić termin zapłaty raty, nacisnąć „Shift”+”Enter” – zostanie utworzony kolejny wiersz do którego należy wprowadzić dane drugiej raty itd.

13	Rata Nal.Gł.	Termin zapł.	Podst.oproc.	Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł.
1	20 000,00	2007.10.11		0,00	0,00	0,00	0,00	
2	1 250,00	2007.11.30		0,00	0,00	0,00	0,00	
3	1 250,00	2007.12.31		0,00	0,00	0,00	0,00	
4	1 250,00	2008.01.31		0,00	0,00	0,00	0,00	
5	1 250,00	2008.02.29		0,00	0,00	0,00	0,00	

Sporządzając manualnie harmonogram spłat zadłużenia użytkownik ma możliwość dowolnego określania wysokości poszczególnych rat jak również terminów ich zapłaty.

## 1.4 Automatyczne tworzenie harmonogramu spłaty ceny sprzedaży.

Zapełnienie tabeli rat może zostać przeprowadzone automatycznie przy pomocy funkcji „**Utwórz harmonogram spłat niezapłaconej części ceny w ratach**”. Po zapełnieniu okna „Parametry tworzenia harmonogramu” i użyciu przycisku „Wykonaj” zostaną wyliczone kwoty rat i wyznaczone daty ich zapłat.



Rys. Okno parametrów automatycznego tworzenia harmonogramu spłaty.

Przy automatycznym tworzeniu harmonogramu spłaty przyjęto założenie, że wpłata pierwszej raty dokonywana jest w terminie do dnia zawarcia umowy sprzedaży a kwoty następnych rat będą w tej samej wysokości która zostanie wyznaczona następująco:

$$\text{Kwota raty} = (\text{Cena sprzedaży} - \text{kwota pierwszej raty}) / (\text{liczba rat} - 1)$$

Utworzony automatycznie harmonogram spłaty kredytu można modyfikować manualnie, zmieniając kwoty poszczególnych rat i ich terminy spłaty.



Opis dokumentu dodany przez użytkownika

SN SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI    Stopa redyskontowa weksli    Termin wpłat: 1.Odsetki US,KAP 2.Kapitał    **OBLICZ**

**Dokument SN: Rozliczanie należności - Stopa redyskontowa weksli**    ...nowy

Dokument: Umowa GM/U0001/2007 Sprzedaż prawa własności gruntu    Rozliczenie na: 2008.10.11    RWDK3

Data sprzedaży: 2007.10.11    Cena sprzedaży: 35 000,00    Współcz. %: 100,00

**1 Tabela R A T**    ...nowy    Zaległości: 0,00 zł

13	Rata Nal.Gł.	Termin zapł.	Podst.oproc.	Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł.Ods.
1	20 000,00	2007.10.11		0,00	0,00	0,00	0,00	
2	1 250,00	2007.11.30		0,00	0,00	0,00	0,00	
3	1 250,00	2007.12.31		0,00	0,00	0,00	0,00	
4	1 250,00	2008.01.31		0,00	0,00	0,00	0,00	
5	1 250,00	2008.02.29		0,00	0,00	0,00	0,00	
6	1 250,00	2008.03.31		0,00	0,00	0,00	0,00	
1	***			Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł.Ods.
1	35 000,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Rys. Tabela RAT wypełniona automatycznie wypełniona danymi harmonogramu spłaty niezapłaconej części ceny. Kwota raty składa się z części kapitałowej i części odsetkowej. Część odsetkowa raty i kwota raty zostają każdorazowo wyliczane po podaniu polecenia „Oblicz”.

**Dokument SN: Rozliczanie należności - Stopa redyskontowa weksli**    ...nowy

Dokument: Umowa GM/U0001/2007 Sprzedaż prawa własności gruntu    Rozliczenie na: 2008.10.11

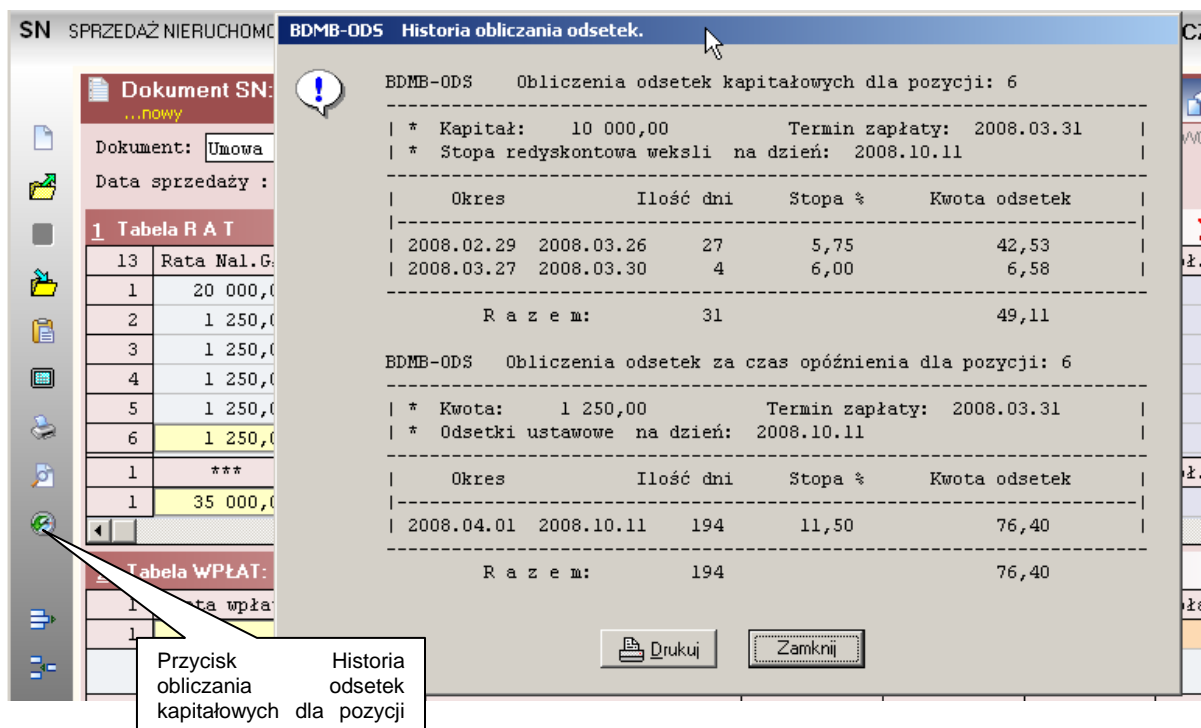
Data sprzedaży: 2007.10.11    Cena sprzedaży: 35 000,00    Współcz. %: 100,00

**1 Tabela R A T**    ...nowy    Zaległości: 37 254,30 zł (w tym odsetki: 3 014,41 zł)

13	Rata Nal.Gł.	Termin zapł.	Podst.oproc.	Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG
1	20 000,00	2007.10.11		0,00	20 000,00	22 306,30	0,00
2	1 250,00	2007.11.30	15 000,00	102,84	1 352,84	1 477,29	0,00
3	1 250,00	2007.12.31	13 750,00	61,31	1 311,31	1 423,55	0,00
4	1 250,00	2008.01.31	12 500,00	55,74	1 305,74	1 405,77	0,00
5	1 250,00	2008.02.29	11 250,00	49,24	1 299,24	1 387,85	0,00
6	1 250,00	2008.03.31	10 000,00	49,11	1 299,11	1 375,51	0,00
1	***			Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG
1	35 000,00			496,53	35 496,53	38 510,94	0,00

Rys. Tabela RAT zawierająca wyliczone kwoty rat. Dla raty Nr 1 płatnej w dniu sprzedaży nie są naliczane odsetki kapitałowe.

Odsetkowa część raty w tym przypadku jest to kwota oprocentowania kapitału przy zastosowaniu stopy procentowej równej w stu procentach stopie redyskonta weksli stosowanej przez NBP. Stopa procentowa dla danego okresu wyznaczana jest w oparciu o tabelę stóp procentowych NBP którą zawiera program i która powinna być aktualizowana przez użytkownika.



Rys. Okno informacyjne zawierające historię naliczenia odsetek od kapitału 10 000 zł w okresie 2008.02.29 – 2008.03.31. Odsetki obliczane są do dnia poprzedzającego termin zapłaty raty tj. do dnia 2008.03.30 włącznie.

**Ad.3. Tabela wpłat.** Ustawić kursor w pierwszym wierszu, kolumna „Kwota wpłaty” tabeli wpłat. Wprowadzić kwotę pierwszej wpłaty, nacisnąć „Enter”, wprowadzić datę wpłaty, nacisnąć „Shift”+”Enter” –zostanie utworzony drugi wiersz do którego należy wprowadzić dane drugiej wpłaty, itd.

5	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty rozl.	Nadpłaty
1	20 000,00	2007.10.10	BSK1/WB:211 Pierwsza rata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	1 352,84	2007.11.27	BSK1/WB:237	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1 311,31	2007.12.21	BSK1/WB:251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	1 305,74	2008.02.03	BSK1/WB: 27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	1 299,24	2008.03.07	BSK1/WB: 48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Rys. Tabela wpłat z wprowadzonymi wpłatami od nabywcy.

## 1.5 Obliczenia.

Nacisnąć przycisk „Oblicz”. Wyniki obliczeń zostaną wprowadzone do kolumn tabel: RAT i WPŁAT.

Dokument SN: Rozliczenie należności - Stopa redyskontowa weksli												
Dokument: Umowa GM/U0001/2007 Sprzedaż prawa własności gruntu						Rozliczenie na: 2008.03.07		RVAOK3				
Data sprzedaży: 2007.10.11		Cena sprzedaży: 35 000,00		Współcz. %: 100,00								
1 Tabela R A T ...nowy Zaległości: 3.95 zł												
13	Rata	Nal.Gł.	Termin zapł.	Podst.oproc.	Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Zaległ.NG	Zal.Ods.NG
1	20 000,00		2007.10.11		0,00	20 000,00	0,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	1 250,00		2007.11.30	15 000,00	102,84	1 352,84	0,00	1 250,00	102,84	0,00	0,00	0,00
3	1 250,00		2007.12.31	13 750,00	61,31	1 311,31	0,00	1 250,00	61,31	0,00	0,00	0,00
4	1 250,00		2008.01.31	12 500,00	55,74	1 305,74	0,00	1 250,00	55,74	1,19	0,00	0,00
5	1 250,00		2008.02.29	11 250,00	49,24	1 299,24	3,95	1 246,05	49,24	2,76	3,95	0,00
6	1 250,00		2008.03.31	10 000,00	49,11	1 299,11	1 299,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	1 250,00		2008.04.30	8 750,00	43,15	1 293,15	1 293,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	1 250,00		2008.05.31	7 500,00	38,22	1 288,22	1 288,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	1 250,00		2008.06.30	6 250,00	30,99	1 280,99	1 280,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	1 250,00		2008.07.31	5 000,00	26,54	1 276,54	1 276,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	1 250,00		2008.08.31	3 750,00	19,91	1 269,91	1 269,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	***				Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Zaległ.NG	Zal.Ods.NG
1	35 000,00				496,53	35 496,53	10 231,35	24 996,05	269,13	3,95	3,95	0,00
2 Tabela WPŁAT: ...nowy Rozliczone wpłaty: 25 269,13 zł [w tym odsetki: 3.95 zł]												
5	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty rozl.	Nadpłaty				
1	20 000,00	2007.10.10	BSK1/WB:211 Pierwsza rata	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00				
2	1 352,84	2007.11.27	BSK1/WB:237	1 250,00	102,84	0,00	1 352,84	0,00				
3	1 311,31	2007.12.21	BSK1/WB:251	1 250,00	61,31	0,00	1 311,31	0,00				
4	1 305,74	2008.02.03	BSK1/WB: 27	1 248,82	55,74	1,18	1 305,74	0,00				
5	1 299,24	2008.03.07	BSK1/WB: 48	1 247,23	49,24	2,77	1 299,24	0,00				
1	***			Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty rozl.	Nadpłaty				
1	25 269,13		*** Suma	24 996,05	269,13	3,95	25 269,13	0,00				

Rys. Dokument po wykonaniu rozliczeń rat wpłatami na dzień 2008.03.07

Wpłaty dokonywane były w wysokości rat obliczanych na dzień terminu zapłaty tych rat. Druga wpłata w wysokości 1354,84 zł dokonana była przed terminem drugiej raty ustalonym w umowie. Zgodnie z Art. 70 ust.3 ustawy o gospodarce nieruchomościami „raty wraz z oprocentowaniem podlegają zapłacie w terminach ustalonych przez strony w umowie” wcześniejsza wpłata nie powinna powodować zmniejszenia kwoty odsetek kapitałowych. Kwoty drugiej i trzeciej wpłaty w pełni pokryły należności drugiej i trzeciej raty spłaty ceny.

Wpłata nr 4 dokonana została po terminie zapłaty czwartej raty i dlatego kwota wpłaty została rozdzielona w pierwszej kolejności na odsetki ustawowe za opóźnienie w spełnieniu świadczenia pieniężnego. W następnej kolejności została pokryta należność z tyt. odsetek kapitałowych i na końcu należność główna – kapitałowa część raty. Takie rozdzielenie spowodowało, że powstała niedopłata w wysokości 1.18 zł na kapitałowej części raty.

Wpłata nr 5 dokonana została po terminie zapłaty piątej raty. Kwota wpłaty została rozdzielona następująco:

1. Odsetki ustawowe od niedopłaty raty nr 4 - 0.01 zł
2. Odsetki ustawowe za opóźnienie w zapłacie raty nr 5 – 2.76 zł
3. Wpłata odsetek kapitałowych od raty nr 5 - 49.24 zł
4. Niedopłata kapitałowej części raty nr 4 – 1.18 zł
5. Kapitałowa część raty nr 5 – 1 246.05 zł

W wyniku rozliczenia pięciu wpłat powstała zaległość w wysokości 3.95 zł na należności z tyt. spłaty należności głównej.

Wykonując rozliczenia czterech wpłat na dzień piątej wpłaty otrzymamy kwotę zaległości na dzień 2008.03.07.

1 Tabela R A T ...nowy Zaległości: 1 303,19 zł (w tym odsetki: 2,77 zł) ✓ ✗ U							
13	Rata Nał.Gł.	Termin zapł.	Podst.oproc.	Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Zaległość
1	20 000,00	2007.10.11		0,00	20 000,00	0,00	0,00
2	1 250,00	2007.11.30	15 000,00	102,84	1 352,84	0,00	0,00
3	1 250,00	2007.12.31	13 750,00	61,31	1 311,31	0,00	0,00
4	1 250,00	2008.01.31	12 500,00	55,74	1 305,74	1,19	1,19
5	1 250,00	2008.02.29	11 250,00	49,24	1 299,24	1 302,00	1 302,00
6	1 250,00	2008.03.31	10 000,00	49,11	1 299,11	1 299,11	0,00
7	1 250,00	2008.04.30	8 750,00	43,15	1 293,15	1 293,15	0,00
8	1 250,00	2008.05.31	7 500,00	38,22	1 288,22	1 288,22	0,00
9	1 250,00	2008.06.30	6 250,00	30,99	1 280,99	1 280,99	0,00
10	1 250,00	2008.07.31	5 000,00	26,54	1 276,54	1 276,54	0,00
11	1 250,00	2008.08.31	3 750,00	19,91	1 269,91	1 269,91	0,00
1	***			Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Zaległość
1	35 000,00			496,53	35 496,53	11 530,59	1 303,19

Kwota zaległości na dzień 2008.03.07

2 Tabela WPŁAT: ...nowy Rozliczone wpłaty: 23 969,89 zł (w tym odsetki: 1,18 zł) ✓ ✗ ✗ U						
4	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust
1	20 000,00	2007.10.10	BSK1/WB:211 Pierwsza rata	20 000,00	0,00	0,00
2	1 352,84	2007.11.27	BSK1/WB:237	1 250,00	102,84	0,00
3	1 311,31	2007.12.21	BSK1/WB:251	1 250,00	61,31	0,00
4	1 305,74	2008.02.03	BSK1/WB: 27	1 248,82	55,74	1,18

Dokonując wpłaty piątej raty w wysokości 1 303,19 zł w dniu 2008/03.07 nastąpi pełne rozliczenie zaległości.

1 Tabela R A T								
13	Rata Nał.Gł.	Termin zapł.	Podst.oproc.	Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Zaległość	OdsU.od n...
1	20 000,00	2007.10.11		0,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00
2	1 250,00	2007.11.30	15 000,00	102,84	1 352,84	0,00	0,00	0,00
3	1 250,00	2007.12.31	13 750,00	61,31	1 311,31	0,00	0,00	0,00
4	1 250,00	2008.01.31	12 500,00	55,74	1 305,74	0,00	0,00	0,00
5	1 250,00	2008.02.29	11 250,00	49,24	1 299,24	0,00	0,00	0,00
6	1 250,00	2008.03.31	10 000,00	49,11	1 299,11	1 296,35	0,00	0,00
7	1 250,00	2008.04.30	8 750,00	43,15	1 293,15	1 293,15	0,00	0,00
8	1 250,00	2008.05.31	7 500,00	38,22	1 288,22	1 288,22	0,00	0,00
9	1 250,00	2008.06.30	6 250,00	30,99	1 280,99	1 280,99	0,00	0,00
10	1 250,00	2008.07.31	5 000,00	26,54	1 276,54	1 276,54	0,00	0,00
11	1 250,00	2008.08.31	3 750,00	19,91	1 269,91	1 269,91	0,00	0,00
1	***			Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Zaległość	OdsU.od n...
1	35 000,00			496,53	35 496,53	10 224,64	0,00	0,00

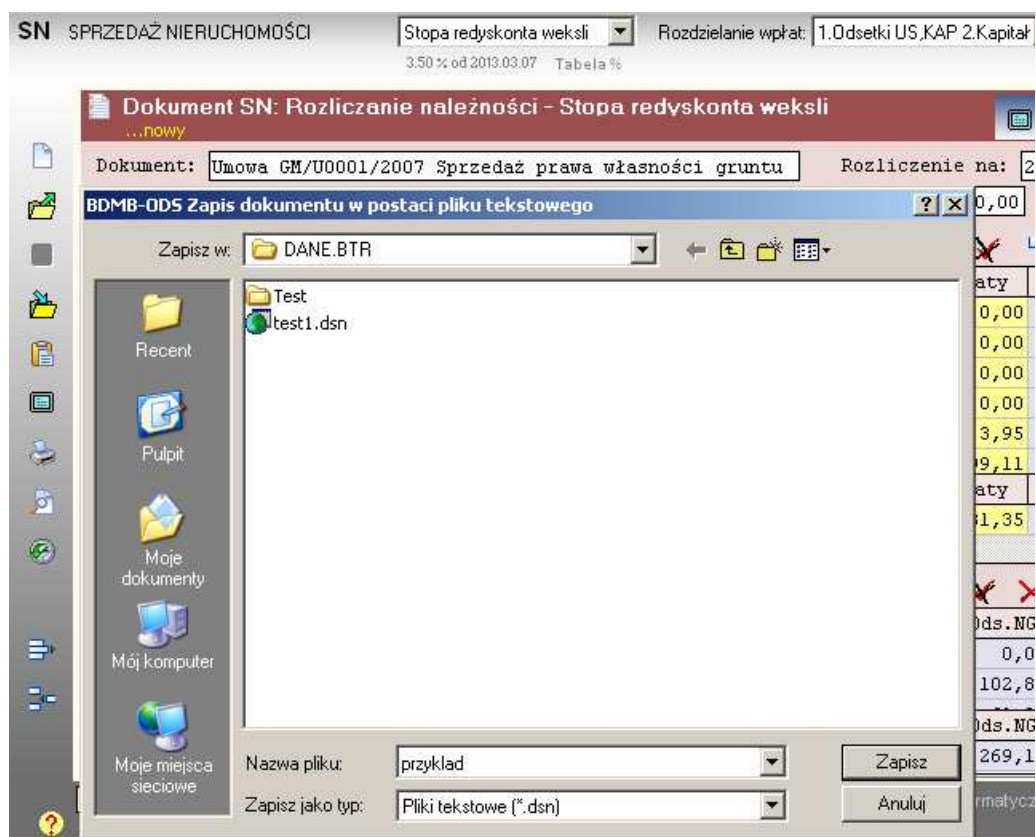
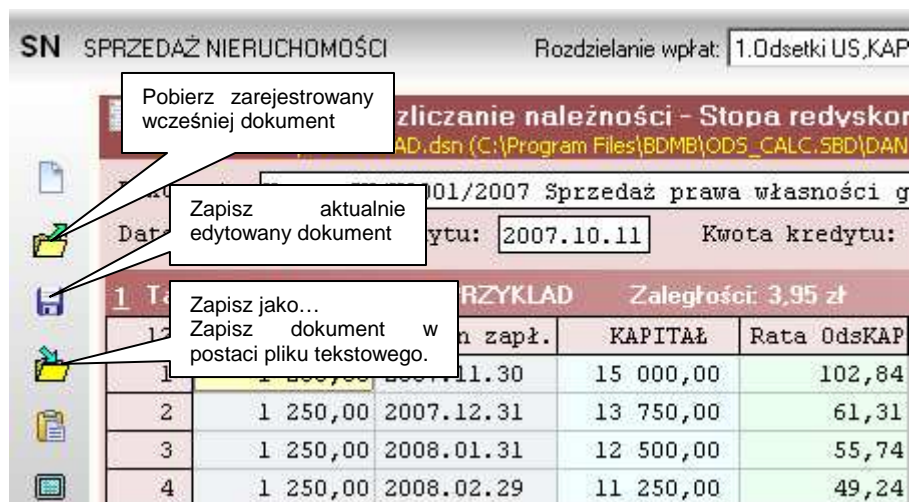
2 Tabela WPLAT: ...nowy Rozliczone wpłaty: 25 273,08 zł [w tym odsetki: 1,19 zł]							
5	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty rozl.
1	20 000,00	2007.10.10	BSK1/WB:211 Pierwsza rata	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00
2	1 352,84	2007.11.27	BSK1/WB:237	1 250,00	102,84	0,00	1 352,84
3	1 311,31	2007.12.21	BSK1/WB:251	1 250,00	61,31	0,00	1 311,31
4	1 305,74	2008.02.03	BSK1/WB: 27	1 248,82	55,74	1,18	1 305,74
5	1 303,19	2008.02.29		1 251,18	52,00	0,01	1 303,19
1	***			Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty rozl.
1	25 273,08		*** Suma	25 000,00	271,89	1,19	25 273,08

Rys. Zwiększenie kwoty wpłaty piątej raty do wysokości 1303,19 zł pozwoliło w pełni rozliczyć powstałe w trakcie spłaty rat zaległości.



## 1.6 Zapamiętywanie utworzonych dokumentów.

Użytkownik programu ma możliwość tworzenia i zapamiętywania wielu dokumentów rozliczania rat spłaty niezapłaconej części ceny.



Rys. Okno dialogowe zapisywania dokumentu jako pliku tekstowego z rozszerzeniem „dsn”

## 1.7 Tabulogramy dokumentu.

SN SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI    Stopa redyskonta weksli    Rozdzielanie wpłat: 1.Odsetki US,KAP 2.Kapitał    **OBLICZ**

3.50% od 2013.03.07    Tabela%

**Dokument SN: Rozliczanie należności - Stopa redyskonta weksli**

Dokument: Umowa GM/U0001/2007 Sprzedaż prawa własności gruntu    Rezerwa na: 2008.03.07    RWOK3

Data sprzedaży: 2007.10.11    Cena: 20 000,00

**Wyświetl kartę rozliczeń dokumentu**

13	Rata Mal.Gł.	Termin zapł.	Podst.oproc.	Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty	Wpł.Ods
1	20 000,00	2007.10.11		0,00	20 000,00		20 000,00	
2	1 250,00	2007.11.30	15 000,00					10:
			750,00					6:
			500,00					5:
			250,00	49,24	1 299,24	3,95	1 246,05	4:
1	1 250,00	2008.03.31	10 000,00	49				
1	***			Rata Ods				Ods.NG
1	35 000,00			496				269,1

**Wyświetl kartę szczegółowych rozliczeń należności dokumentu**

**Przycisk menu wydruków dokumentu**

**Wyświetl kartę szczegółowych rozliczeń wpłat dokumentu**

3 zł [w tym odsetki 3.9]    T R

	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty
rata	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00
	1 250,00	102,84	0,00	1 352,84
	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty roz
	24 996,05	269,13	3,95	25 269,13

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

Program pozwala sporządzić następujące tabulogramy:

1. Karta rozliczeń dokumentu
2. Karta szczegółowych rozliczeń należności dokumentu zawierająca wykaz operacji dokonanych na poszczególnych pozycjach tabeli należności.
3. Karta szczegółowych rozliczeń wpłat dokumentu zawierająca dla każdej wpłaty tabeli wpłat wykaz zaliczeń na należności dokumentu.

Tabulogramy mogą zostać wydrukowane lub wyświetlone na ekranie z możliwością dokonania ich edycji,

## Karta szczegółowych rozliczeń należności dokumentu.

Urząd Miejski Tarnowskie Góry									
42-600 TARNOWSKIE GÓRY ul.Sienkiewicza 4									
BDMB-ODS Rozliczanie należności. Dokument: Umowa GM/U0001/2007 Sprzedaż prawa własności gruntu								2010.10.17	
Rozliczenie należności na: 2008.03.07 * Stopa redyskontowa weksli * Sposób rozdziału wpłat: 1.Odsetki US,KAP 2. NG									
Zaległości: 3,95 zł									
		Data wpłaty	Wpłaty NG	Wpł.Ods.Kap.	Wpł.Ods.Ust.	Zaległ. NG	L.dni	Ods.należne	
1.Rata: 20 000,00 zł + 0,00 zł Termin zapł.: 2007.10.11									
W001.Wpłata-nadpł. N G	BSKl/WB:211 Pierwsza	2007.10.10	20 000,00						
			20 000,00	0,00	0,00			0,00	
2.Rata: 1 250,00 zł + 102,84 zł Termin zapł.: 2007.11.30									
W002.Wpłata ods.kapitał.Nadpł.	BSKl/WB:237	2007.11.27		102,84					
W002.Wpłata-nadpł. N G	BSKl/WB:237	2007.11.27	1 250,00						
			1 250,00	102,84	0,00			0,00	
3.Rata: 1 250,00 zł + 61,31 zł Termin zapł.: 2007.12.31									
W003.Wpłata ods.kapitał.Nadpł.	BSKl/WB:251	2007.12.21		61,31					
W003.Wpłata-nadpł. N G	BSKl/WB:251	2007.12.21	1 250,00						
			1 250,00	61,31	0,00			0,00	
4.Rata: 1 250,00 zł + 55,74 zł Termin zapł.: 2008.01.31									
W004.Wpłata odsetki	BSKl/WB: 27	2008.02.03			1,18				
W004.Wpłata odsetki kapitałowe	BSKl/WB: 27	2008.02.03		55,74					
W004.Wpłata N G	BSKl/WB: 27	2008.02.03	1 248,82				3	1,18	
W005.Wpłata odsetki	BSKl/WB: 48	2008.03.07			0,01				
W005.Wpłata N G	BSKl/WB: 48	2008.03.07	1,18				36	0,01	
			1 250,00	55,74	1,19			1,19	
5.Rata: 1 250,00 zł + 49,24 zł Termin zapł.: 2008.02.29									
W005.Wpłata odsetki	BSKl/WB: 48	2008.03.07			2,76				
W005.Wpłata odsetki kapitałowe	BSKl/WB: 48	2008.03.07		49,24					
W005.Wpłata N G	BSKl/WB: 48	2008.03.07	1 246,05				7	2,75	
N G -zaległość							7	0,01	
							3,95	7	0,01

NALEŻNOŚĆ GŁÓWNA :	35 000,00	Wpłaty należn.główm:	24 996,05	Należność główna do spłaty:	10 003,95
Odsetki kapitałowe :	496,53	Wpłaty odsetek kap.:	269,13	Odsetki kapitał.do zapłaty:	227,40
Odsetki ustawowe :	3,95	Wpłaty odsetek :	3,95	Odsetki ustawowe do zapłaty:	0,00
Ogółem należności:	35 500,48	Rozliczone wpłaty:	25 269,13	Ogółem należności do zapłaty:	10 231,35

Rys. Tabulogram karty szczegółowych rozliczeń należności z tyt. spłaty w ratach niezapłaconej części ceny sprzedaży nieruchomości. Tabulogram przedstawia sposób i kolejność rozliczania każdej z rat .



## Karta szczegółowych rozliczeń wpłat dokumentu.

Urząd Miejski Tarnowskie Góry							
42-600 TARNOWSKIE GÓRY ul. Sienkiewicza 4							
EDMB-ODS Rozliczanie wpłat. Dokument: Umowa GM/U0001/2007 Sprzedaż prawa własności gruntu					2010.10.17		
Rozliczenie wpłat na: 2008.03.07 * Stopa redyskontowa weksli * Sposób rozdziałania wpłat: 1.Odsetki US,KAP 2. NG							
Zaległości: 3,95 zł							
Termin zapł Wpłaty NG  Wpł.Ods.Kap. Wpł.Ods.Ust. Zaległ. NG  L.dni  Ods.należne							
1.Wpłata: 20 000,00 zł		Data wpłaty: 2007.10.10		BSKl/WB:211 Pierwsza rata			
R001. Należność główna		20 000,00					
		20 000,00		0,00		0,00	
2.Wpłata: 1 352,84 zł		Data wpłaty: 2007.11.27		BSKl/WB:237			
R002. Odsetki kapitałowe				102,84			
R002. Należność główna		1 250,00					
		1 250,00		102,84		0,00	
3.Wpłata: 1 311,31 zł		Data wpłaty: 2007.12.21		BSKl/WB:251			
R003. Odsetki kapitałowe				61,31			
R003. Należność główna		1 250,00					
		1 250,00		61,31		0,00	
4.Wpłata: 1 305,74 zł		Data wpłaty: 2008.02.03		BSKl/WB: 27			
R004. Odsetki ustawowe		2008.01.31				1,18	
R004. Odsetki kapitałowe		2008.01.31		55,74			
R004. Należność główna		2008.01.31		1 248,82		3	
				1 248,82		55,74	
				1,18		1,18	
5.Wpłata: 1 299,24 zł		Data wpłaty: 2008.03.07		BSKl/WB: 48			
R004. Odsetki ustawowe		2008.01.31				0,01	
R004. Należność główna		2008.01.31		1,18		36	
R005. Odsetki ustawowe		2008.02.29				2,76	
R005. Odsetki kapitałowe		2008.02.29		49,24			
R005. Należność główna		2008.02.29		1 246,05		7	
				1 247,23		49,24	
				2,77		2,76	
R a z e m:		24 996,05		269,13		3,95	
						3,94	

Rys. Tabulogram karty szczegółowych rozliczeń wpłat dokumentu.

Tabulogram zawiera szczegółowy wykaz podziału każdej wpłaty odpowiednio na należności główne, odsetki kapitałowe i odsetki należne z tytułu opóźnienia w zapłacie rat należności głównej.

## Karta rozliczeń dokumentu.

Urząd Miejski Tarnowskie Góry											
42-600 TARNOWSKIE GÓRY ul. Sienkiewicza 4											
Dokument : Umowa GM/U0001/2007 Sprzedaż prawa własności gruntu											
Zobowiązany: ROZLICZENIE NALEŻNOŚCI wg stanu na dzień: 2008.03.07											
											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	20 000,00	2007.10.11	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Rata 2	1 250,00	2007.11.30	1 250,00	0,00	102,84	102,84	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Rata 3	1 250,00	2007.12.31	1 250,00	0,00	61,31	61,31	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Rata 4	1 250,00	2008.01.31	1 250,00	0,00	55,74	55,74	0,00	1,19	1,19	0,00
5	Rata 5	1 250,00	2008.02.29	1 246,05	3,95	49,24	49,24	0,00	2,76	2,76	0,00
6	Rata 6	1 250,00	2008.03.31	0,00	1 250,00	49,11	0,00	49,11	0,00	0,00	0,00
7	Rata 7	1 250,00	2008.04.30	0,00	1 250,00	43,15	0,00	43,15	0,00	0,00	0,00
8	Rata 8	1 250,00	2008.05.31	0,00	1 250,00	38,22	0,00	38,22	0,00	0,00	0,00
9	Rata 9	1 250,00	2008.06.30	0,00	1 250,00	30,99	0,00	30,99	0,00	0,00	0,00
10	Rata 10	1 250,00	2008.07.31	0,00	1 250,00	26,54	0,00	26,54	0,00	0,00	0,00
11	Rata 11	1 250,00	2008.08.31	0,00	1 250,00	19,91	0,00	19,91	0,00	0,00	0,00
12	Rata 12	1 250,00	2008.09.30	0,00	1 250,00	12,84	0,00	12,84	0,00	0,00	0,00
13	Rata 13	1 250,00	2008.10.31	0,00	1 250,00	6,64	0,00	6,64	0,00	0,00	0,00
Razem		35 000,00		24 996,05	10 003,95	496,53	269,13	227,40	3,95	3,95	0,00
Kwota łączna do zapłaty:				10 231,35 zł							
w tym: należność główna :				10 003,95 zł							
odsetki kapitałowe:				227,40 zł							
odsetki ustawowe :				0,00 zł							
											strona 1
Rozliczenie wpłat											
Lp.	Opis wpłaty	Wpłata (zł)			Podział kwoty wpłaty (zł)						
		Kwota	Data wpłaty	Należn. główna	Ods. kapitał.	Odsetki	Razem	Nadpłata			
1	BSKL/WB:211 Pierwsza rata	20 000,00	2007.10.10	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00			
2	BSKL/WB:237	1 352,84	2007.11.27	1 250,00	102,84	0,00	1 352,84	0,00			
3	BSKL/WB:251	1 311,31	2007.12.21	1 250,00	61,31	0,00	1 311,31	0,00			
4	BSKL/WB: 27	1 305,74	2008.02.03	1 246,82	55,74	1,18	1 305,74	0,00			
5	BSKL/WB: 48	1 299,24	2008.03.07	1 247,23	49,24	2,77	1 299,24	0,00			
Razem :		25 269,13		24 996,05	269,13	3,95	25 269,13	0,00			

Rys. Ogólne rozliczenie spłaty niezapłaconej części ceny sprzedaży.

Tabulogram zawiera zestawienie rat oraz należnych dla każdej raty odsetek z tytułu opóźnienia zapłaty raty z uwzględnieniem zaliczonych na te należności wpłat. Ponadto zawiera zestawienie dokonanych wpłat w podziale każdej wpłaty na części zaliczone odpowiednio na należność główną, odsetki kapitałowe i odsetki należne z tytułu opóźnienia w zapłacie rat należności głównej (odsetki ustawowe).

## 1.8 Wcześniejsza spłata.

Założmy, że przed dokonaniem wpłaty szóstej raty nabywca wyraził chęć spłaty pozostałej części zadłużenia z tyt. niezapłaconej części ceny sprzedaży nieruchomości. Sytuacja taka wymaga reorganizacji harmonogramu spłaty w taki sposób by kwota spłaty należności głównej dla szóstej raty była równa kwocie niespłaconego kapitału który w tym przykładzie dla szóstej raty wynosi 10 000,00 zł. Zreorganizowany harmonogram przedstawia poniższy rysunek.

Dokument SN: Rozliczanie należności - Stopa redyskontowa weksli										
...nowy										
Dokument: Umowa CM/U0001/2007 Sprzedaż prawa własności gruntu						Rozliczenie na: 2008.03.31		RW0K3		
Data sprzedaży: 2007.10.11		Cena sprzedaży: 35 000,00		Współcz. %: 100,00						
<b>1 Tabela R A T</b> ...nowy Zaległości: 0,00 zł										
6	Rata Wal.Gł.	Termin zapł.	Podst.oproc.	Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Zaległość	OdsU.od n...	OdsU.od wpł.	OdsU.należne
1	20 000,00	2007.10.11		0,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	1 250,00	2007.11.30	15 000,00	102,84	1 352,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1 250,00	2007.12.31	13 750,00	61,31	1 311,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	1 250,00	2008.01.31	12 500,00	55,74	1 305,74	0,00	0,00	0,00	1,19	1,19
5	1 250,00	2008.02.29	11 250,00	49,24	1 299,24	0,00	0,00	0,00	2,79	2,79
6	10 000,00	2008.03.31	10 000,00	49,11	10 049,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
***				Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Zaległość	OdsU.od n...	OdsU.od wpł.	OdsU.należne
1	35 000,00			318,24	35 318,24	0,00	0,00	0,00	3,98	3,98
<b>2 Tabela WPŁAT:</b> ...nowy Rozliczone wpłaty: 35 322,22 zł (w tym odsetki: 3,98 zł)										
6	Kwota wpłaty	Data wpłaty	Opis	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty rozl.	Nadpłaty		
1	20 000,00	2007.10.10	BSK1/WB:211 Pierwsza rata	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00		
2	1 352,84	2007.11.27	BSK1/WB:237	1 250,00	102,84	0,00	1 352,84	0,00		
3	1 311,31	2007.12.21	BSK1/WB:251	1 250,00	61,31	0,00	1 311,31	0,00		
4	1 305,74	2008.02.03	BSK1/WB: 27	1 248,82	55,74	1,18	1 305,74	0,00		
5	1 299,24	2008.03.07	BSK1/WB: 48	1 247,23	49,24	2,77	1 299,24	0,00		
6	10 053,09	2008.03.31	Spłata całkowita	10 003,95	49,11	0,03	10 053,09	0,00		
***				Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	Wpł.Ods.Ust	Wpłaty rozl.	Nadpłaty		
1	35 322,22		*** Suma	35 000,00	318,24	3,98	35 322,22	0,00		

Data wpłaty szóstej i ostatniej raty została ustalona na 2008.03.31. Wykonując obliczenia na ten dzień dla nowego harmonogramu otrzymamy kwotę do spłaty w wysokości 10 053,09 zł. Z powyższego rysunku widzimy, że rozliczenie tej kwoty powoduje pełne rozliczenie należności.

## 2.0 Harmonogram spłaty dla kredytu/pożyczki bez wpłaty początkowej.

Decyzja 12-09-2012r.

Kwotę 41418,50zł rozkłada się na 10 równych rat, na okres 10 lat, pierwsza rata wraz z oprocentowaniem płatne do 31-03-2013r., następne raty płatne do 31 marca, przez cały okres spłaty.

Oprocentowanie równe stopie redyskontowej weksli.

Wprowadzenie do pola „Kwota pierwszej raty” wartości „0” spowoduje następujące wyznaczenie kwoty raty:

**Kwota raty = cena sprzedaży / liczba rat**

SN SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI    Stopa redyskonta weksli    Rozdzielanie wpłat: 1.Odsetki US,KAP 2.Kapitał    OBLICZ

3.50% od 2013.03.07    Tabela%

**Dokument SN: Rozliczanie należności - Stopa redyskonta weksli**

Dokument: Przykład    Rozliczenie na: 2012.09.12    RWOK3

Data sprzedaży: 2012.09.12    Cena sprzedaży: 41 418,50    Współcz. %: 100,00

1 Tabela B A T    ...nowy    Zaległość: 0,00 zł

10	Rata	Nal.Gł.	Termin zapł.	Podst.oproc.	Rata	Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG
1	4	141,85	2013.03.31	41 418,50	1 010,49	5 152,34	5 152,34	0,00	0,00	0,00
2	4	141,85	2014.03.31	37 276,65	1 304,68	5 446,53	5 446,53	0,00	0,00	0,00
3	4	141,85	2015.03.31	33 134,80	1 159,72	5 301,57	5 301,57	0,00	0,00	0,00
4	4	141,85	2016.03.31	28 992,95	1 017,53	5 159,38	5 159,38	0,00	0,00	0,00
5	4	141,85	2017.03.31	24 851,10	869,79	5 011,64	5 011,64	0,00	0,00	0,00
6	4	141,85	2018.03.31	20 709,25	724,82	4 866,67	4 866,67	0,00	0,00	0,00
7	4	141,85	2019.03.31	16 567,40	579,86	4 721,71	4 721,71	0,00	0,00	0,00
8	4	141,85	2020.03.31	12 425,55	436,09	4 577,94	4 577,94	0,00	0,00	0,00
9	4	141,85	2021.03.31	8 283,70	289,93	4 431,78	4 431,78	0,00	0,00	0,00
10	4	141,85	2022.03.31	4 141,85	144,96	4 286,81	4 286,81	0,00	0,00	0,00
1	***				Rata Ods.NG	Kwota raty	Do spłaty	Wpłaty NG	Wpł.Ods.NG	
1	41 418,50				7 537,87	48 956,37	48 956,37	0,00	0,00	