

OBLICZANIE ODSETEK OD SALDA

1. Windykacje \ Noty odsetkowe \ Parametry

Ustalenie parametrów np. wysokości stóp procentowych; dni wolnych (jeśli termin płatności przypada w dzień wolny to jest przesuwany na najbliższy dzień roboczy) – brak dni wolnych oznacza brak przesuwania; datę początkową należności;

2. Windykacje \ Noty odsetkowe \ Obliczanie odsetek od salda

ODSETKI LICZONE OD SALDA ZADŁUŻENIA

Saldo na dzień 28-02-2011 15

Warunek fitrowania

☒ Wszystkie budynki
 ☐ Wybrane z tabeli

Nr rejestru FK 99

Konto odsetek
 WN 204-??????????
 MA 752-01

88-888 Łódź ul. Piłsudskiego 100 m 00

	kod	NR_BUD	NR_LOKALU	Nazwa	Saldo	Odsetki_BM	ODSETKI_ZAL	Razem_Odsetki
☒	10100000	01	00	GMINA	105504,62	1012,43	0,00	1012,43
☐	10100000	01	00	GMINA	0,00	0,00	0,00	0,00
☐	10100011	01	01	Leśniak Łukasz	0,00	0,00	0,00	0,00
☐	10100011	01	01	Leśniak Łukasz	7665,09	73,57	0,00	73,57
☐	10100020	01	02	Krajewska Agnieszka	0,00	0,00	0,00	0,00
☐	10100020	01	02	Krajewska Agnieszka	6219,84	59,68	0,00	59,68
☐	10100030	01	03	Bryzowski Sławomir	0,00	0,00	0,00	0,00
☐	10100030	01	03	Bryzowski Sławomir	4323,93	41,50	0,00	41,50
☐	10100040	01	04	Rzecka Klaudia	10159,99	97,62	0,00	97,62

Po jednokrotnym ustaleniu rejestru dla not, kont WN i MA należy co miesiąc naliczać odsetki.

MECHANIZM NALICZENIA ODSETEK:

Należność	Termin płatności	Wpłata	Data wpłaty
50,00	10-01-2011	50,00	20-01-2011
150,00	31-01-2011	80,00	08-02-2011
200,00	10-02-2011	0,00	-

- Program ustala saldo na ostatni dzień poprzedniego miesiąca biorąc pod uwagę termin płatności oraz datę zapłaty np. 150 zł (=50-150-50)
- Badany jest okres zmiany salda obliczanego okresu np.
 01-07.02 150 zł x 7 dni x %odsetek / 365 dni
 08-09.02 70 zł (=150-80) x 2 dni x %odsetek / 365 dni (wpłata 08.02)
 10-28.02 270zł (=200+70) x 19 dni x %odsetek / 365 dni (nowa należność 10.02)
- Naliczone odsetki księgowane są na wskazanych kontach
- W przyszłym miesiącu odsetki saldo na koniec poprzedniego okresu będzie wynosić 270zł i nowy okres będzie podobnie analizowany jak w punktach od 1 do 3.

3. Zmienia się wygląd opcji:

a) karta właściciela

KARTA WŁAŚCICIELA

Leśniak

Łukasz

01

Adres do korespondencji

Wyjscie

Stan na początek roku

8 191,46

1 400,46

6 791,00

Odsetki

0,00

Wydruk karty

Dla kliku właścicieli

▼ MC...	WARTOSC	ZAPLATA	Saldo	Saldo_Na...	Odsetki	Zwrot	CO	CW	CZ_WS
▶ 0111	400,26	0,00	400,26	7191,26	0,00	0,00	73,02	0,00	12
0211	473,83	0,00	473,83	7665,09	73,57	0,00	73,02	0,00	12

Stan końcowy

8 991,98

1 400,46

7 591,52

73,57

0,00

73,57

<- Odsetki

9 065,55

1 400,46

7 665,09

<- Saldo+Odsetki+odsetki Bo

Pokaż wszystkie transakcje

b) wydruk informacji o wysokości czynszu

Wydruk informacji o wysokości opłat za lokale

Wydruk informacji

Informacja obowiązująca od dnia 01-03-2010

Wyjscie

Ile blankietów na jednej stronie 2

Odstęp pomiędzy blankietami 5 mm

1

Piłsudskiego 100

☒ Drukuj saldo zadłużenia na dzień: 07-05-2012

☒ Drukuj saldo zadłużenia + odsetki

Informacja o miesięcznych opłatach za lokal mieszkalny obowiązujących od dnia 01.03.2010

Edycja nagłówek dokumentu

WERSJA DEMONSTRACYJNA

Łódź, dn. 07.05.2012r.

Pan(i) Łukasz

Leśniak

88-888 Łódź ul. Piłsudskiego 100 m 01

Informacja o miesięcznych opłatach za lokal mieszkalny obowiązujących od dnia 01.03.2010

Zaliczka na koszty utrzymania części wspólnej	56,01 m2	*	2,15 zł	=	120,42 zł
Zaliczka na centralne ogrzewanie	52,16 m2	*	1,40 zł	=	73,02 zł
Zaliczka na zimną wodę i kanalizację	4 m3*	2 os.	5,90 zł	=	47,20 zł
Abonament za wodomierz główny	1 lok.	*	3,50 zł	=	3,50 zł
Zaliczka na wywóz nieczystości z łazienek	2 os.	*	13,00 zł	=	26,00 zł
Zaliczka na konserwację domofonu	1 lok.	*	0,65 zł	=	0,65 zł
Zaliczka na gaz	2 os.	*	1,70 zł	=	3,40 zł
Zaliczka na oświetlenie w piwnicy	1 lok.	*	2,85 zł	=	2,85 zł
Zaliczka na fundusz remontowy	56,01 m2	*	2,20 zł	=	123,22 zł

SALDO ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 07-05-2012: 7 591,52 zł

odsetki: 73,57 zł

Razem saldo + odsetki: 7 665,09 zł

Ogółem do zapłaty:

400,26 zł