

Wspólnota mieszkaniowa
ul. Przykładowa 5
00-000 Warszawa

Jan Kowalski
ul Nowa 1 m.1
01-001 Przykładów

Kartoteka konta

Analizując odsetki zawsze sprawdzamy kartotekę konta posortowaną wg. terminów płatności. Wydruk domowy innymi ustawieniami będzie w porządku. Można tego ograniczyć do okresu za który są zaksięgowane odsetki stosując ustawienia:

Miesiąc początkowy > pierwszy miesiąc okresu za który zostały zaksięgowane odsetki.

Data końcowa > pierwszy dzień miesiąca po okresie za który zostały zaksięgowane odsetki.

Pole Zakres > Termin płatności

Kartoteka konta 201-1-0000001 (Jan Kowalski)

za okres do 2012-07-01 wg terminu płatności, sortowanie wg terminu płatności

Ter. płat.	Nazwa	Dowód	Obciążenia	Wpłaty	Saldo
201-1-0000001-2 Jan Kowalski - Media i eksploatacja					
BO	BO-ODS	BO-ODS	20,00 zł		-20,00 zł
2012-01-10	Wpłata	WB 01-2012		600,00 zł	580,00 zł
2012-01-10	ZAL 2012-1	R 1/ZAL/12-01	589,48 zł		-9,48 zł
2012-01-20	Wpłata	WB 01-2012		100,00 zł	90,52 zł
2012-02-10	Wpłata	WB 02-2012		600,00 zł	690,52 zł
2012-02-10	ZAL 2012-2	R 2/ZAL/12-02	589,48 zł		101,04 zł
2012-02-20	Wpłata	WB 02-2012		100,00 zł	201,04 zł
2012-02-29	Przeksięgowania	Przeksięgowania		-173,60 zł	27,44 zł
2012-03-12	ZAL 2012-3	R 3/ZAL/12-03	589,48 zł		-562,04 zł
2012-04-10	ZAL 2012-4	R 4/ZAL/12-04	589,48 zł		-1 151,52 zł
2012-05-10	ZAL 2012-5	R 5/ZAL/12-05	589,48 zł		-1 741,00 zł
2012-06-11	ZAL 2012-6	R 6/ZAL/12-06	589,48 zł		-2 330,48 zł
2012-07-01	KOR 2012-6 18 RL	RK 7/KOR/12-06	-43,00 zł		-2 287,48 zł
2012-07-01	Odsetki	Odsetki	54,59 zł		-2 342,07 zł
	201-1-0000001-2	Razem	3 568,47 zł	1 226,40 zł	-2 342,07 zł
201-1-0000001-3 Jan Kowalski - Fundusz remontowy					
BO	BO-ODS	BO-ODS	10,00 zł		-10,00 zł
2012-01-10	ZAL 2012-1	R 1/ZAL/12-01	86,80 zł		-96,80 zł
2012-02-10	ZAL 2012-2	R 2/ZAL/12-02	86,80 zł		-183,60 zł
2012-02-29	Przeksięgowania	Przeksięgowania		173,60 zł	-10,00 zł
2012-03-12	ZAL 2012-3	R 3/ZAL/12-03	86,80 zł		-96,80 zł
2012-04-10	ZAL 2012-4	R 4/ZAL/12-04	86,80 zł		-183,60 zł
2012-05-10	ZAL 2012-5	R 5/ZAL/12-05	86,80 zł		-270,40 zł
2012-06-11	ZAL 2012-6	R 6/ZAL/12-06	86,80 zł		-357,20 zł
2012-07-01	Odsetki	Odsetki	10,76 zł		-367,96 zł
	201-1-0000001-3	Razem	541,56 zł	173,60 zł	-367,96 zł
	201-1-0000001	RAZEM	4 110,03 zł	1 400,00 zł	-2 710,03 zł

Odsetki

Główny wydruk dotyczy cy odsetek. Przedstawia on dokładne wyliczenia odsetek z podziałem na zakresy dat w którym wyst powało zadłu enie na koncie rozrachunkowym. Wyst puj w nim kolumny:

Od - Do - to daty wynikaj ce z kartoteki konta wg terminów płatno ci, nie dat ksi gowa dokumentów.

Zaległo odsetkowa - to suma odsetek nie zapłaconych (nie pokrytych) z poprzedniego okresu.

Zaległo podstawowa - to zadłu enie wla ciciela nie uwzgl dniaj ce naliczonych odsetek.

Stopa - to warto rocznej stopy odsetkowej wykorzystywanej do oblicze .

Dni - to ilo dni w których utrzymuje si zadłu enie wla ciciela.

Odsetki - to wyliczona warto odsetek w danym zakresie dat.

Odsetki narastaj co - to odsetki sumarycznie od pocztku okresu za który s naliczane.

Odsetki

Za okres od 2012-01-01 do 2012-06-30

Od	Do	Zaległo odsetkowa	Zaległo podstawowa	Stopa	Dni	Odsetki	Odsetki narastaj co
Jan Kowalski - Media i eksploatacja							
2012-01-10	2012-01-19	0,00 zł	9,48 zł	13,00 %	10	0,0338 zł	0,0338 zł
2012-03-12	2012-04-09	0,00 zł	562,04 zł	13,00 %	29	5,8052 zł	5,8390 zł
2012-04-10	2012-05-09	0,00 zł	1 151,52 zł	13,00 %	30	12,3039 zł	18,1429 zł
2012-05-10	2012-06-10	0,00 zł	1 741,00 zł	13,00 %	32	19,8426 zł	37,9855 zł
2012-06-11	2012-06-30	0,00 zł	2 330,48 zł	13,00 %	20	16,6007 zł	54,5862 zł
2012-01-01	2012-06-30					Naliczono	54,59 zł
Jan Kowalski - Fundusz remontowy							
2012-01-10	2012-02-09	10,00 zł	86,80 zł	13,00 %	31	0,9584 zł	0,9584 zł
2012-02-10	2012-02-28	10,00 zł	173,60 zł	13,00 %	19	1,1748 zł	2,1332 zł
2012-02-29	2012-03-11	0,00 zł	10,00 zł	13,00 %	12	0,0427 zł	2,1759 zł
2012-03-12	2012-04-09	0,00 zł	96,80 zł	13,00 %	29	0,9998 zł	3,1757 zł
2012-04-10	2012-05-09	0,00 zł	183,60 zł	13,00 %	30	1,9618 zł	5,1375 zł
2012-05-10	2012-06-10	0,00 zł	270,40 zł	13,00 %	32	3,0818 zł	8,2193 zł
2012-06-11	2012-06-30	0,00 zł	357,20 zł	13,00 %	20	2,5444 zł	10,7637 zł
2012-01-01	2012-06-30					Naliczono	10,76 zł

Razem odsetki do zapłaty

Nazwa	Rachunek bankowy	Stan
Jan Kowalski - Media i eksploatacja		----- 54,59 zł do zapłaty
Jan Kowalski - Fundusz remontowy		----- 10,76 zł do zapłaty
RAZEM		65,35 zł do zapłaty

Raport odsetkowy

Wydruk który prezentuje dane w rozbiciu na miesiące. W opcjach wydruku ustawiamy tylko miesiące których. Najważniejszą funkcją wydruku jest ukazanie właścicielowi w którym miesiącu jego odsetki zostały pokryte. Tabela zawiera kolumny:

Wpłaty - suma uiszczona w danym miesiącu.

Naliczone obciążenia - suma obciążenia na koniec właściciela (bez odsetek).

Naliczone odsetki - suma zaksięgowanych odsetek których termin płatności upływa w danym miesiącu.

Zapłacone obciążenia - przedstawia kwota która została przeznaczona na pokrycie obciążenia właściciela.

Zapłacone odsetki - przedstawia kwota która została przeznaczona na pokrycie odsetek naliczonych właścicielowi.

Nadpłaty - to kwota która została z wpłat po pokryciu naliczonych obciążenia i odsetek.

Zaległości obciążeniowe - przedstawia pozostałą sumę obciążenia do zapłacenia.

Zaległości odsetkowe - przedstawia pozostałą sumę odsetek do zapłacenia.

Raport odsetkowy

na miesiąc lipiec 2012

Miesiąc	Wpłaty	Naliczone obciążenia	Naliczone odsetki	Zapłacone obciążenia	Zapłacone odsetki	Nadpłaty	Zaległości obciążeniowe	Zaległości odsetkowe
Media i eksploatacja (2)								
styczeń 2012	700,00 zł	589,48 zł	20,00 zł	589,48 zł	20,00 zł	90,52 zł	0,00 zł	0,00 zł
luty 2012	526,40 zł	589,48 zł	0,00 zł	589,48 zł	0,00 zł	27,44 zł	0,00 zł	0,00 zł
marzec 2012	0,00 zł	589,48 zł	0,00 zł	27,44 zł	0,00 zł	0,00 zł	562,04 zł	0,00 zł
kwiecień 2012	0,00 zł	589,48 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	1 151,52 zł	0,00 zł
maj 2012	0,00 zł	589,48 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	1 741,00 zł	0,00 zł
czerwiec 2012	0,00 zł	589,48 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	2 330,48 zł	0,00 zł
lipiec 2012	0,00 zł	555,30 zł	54,59 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	2 885,78 zł	54,59 zł
Razem	1 226,40 zł	4 092,18 zł	74,59 zł	1 206,40 zł	20,00 zł			
Fundusz remontowy (3)								
styczeń 2012	0,00 zł	86,80 zł	10,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	86,80 zł	10,00 zł
luty 2012	173,60 zł	86,80 zł	0,00 zł	163,60 zł	10,00 zł	0,00 zł	10,00 zł	0,00 zł
marzec 2012	0,00 zł	86,80 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	96,80 zł	0,00 zł
kwiecień 2012	0,00 zł	86,80 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	183,60 zł	0,00 zł
maj 2012	0,00 zł	86,80 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	270,40 zł	0,00 zł
czerwiec 2012	0,00 zł	86,80 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	357,20 zł	0,00 zł
lipiec 2012	0,00 zł	86,80 zł	10,76 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	444,00 zł	10,76 zł
Razem	173,60 zł	607,60 zł	20,76 zł	163,60 zł	10,00 zł			