**Albin Pawłowski**

**Opis Założeń Informatycznych Tabeli – Plan Spłaty**

* Do Tabeli należy wprowadzić następujące dane:
  + nazwy wierzycieli i kwoty, które pozostały do zapłaty po wykonaniu planów podziału – w komórkach od B8 do B17 i C8 do C17,
  + wysokość kosztów i zobowiązań masy niepokrytych w toku postępowania – w komórce C20,
  + przyjętą wysokość jednej raty (miesięcznej płatności) – w komórce D3,
  + liczbę rat – w komórce D4,
  + maksymalną wysokość wierzytelności spłacanych jednorazowo – w komórce F3,
  + kwotę, która wpłynęła do masy po wykonaniu planu podziału – w komórce I3.
* Pozostałe wartości, widoczne w wypełnionych kolorami komórkach głównej tabeli oraz w tabelkach poniżej niej, generowane są automatycznie przez Excela:
  + tabelka zawierająca wysokość pierwszej raty – w tym przypadku jest to rata kosztów i zobowiązań masy upadłości niepokrytych w toku postępowania i kwoty pozostałej do spłaty w kolejnej racie – zawarta w wierszach od 24 do 27,
  + tabelka zawierająca wysokość poszczególnych płatności w ramach drugiej raty – zawarta w komórkach od B30 do C42,
  + tabelka zawierająca wysokość poszczególnych płatności w ramach kolejnych rat – zawarta w komórkach od F30 do J42,
  + tabelka „TEST KOSZTÓW”, w której sygnalizowane jest, czy przyjęta kombinacja wysokości pojedynczej raty i liczby rat pozwala na spłacenie całości kosztów i zobowiązań masy upadłości niepokrytych w toku postępowania – zawarta w komórkach od B44 do C55.
* Arkusz stworzony został przy zastosowaniu możliwie prostych formuł, wykorzystujących działania matematyczne i kilka podstawowych funkcji Excela:
  + SUMA – zwracająca sumę liczb zawartych w określonym zakresie komórek,
  + JEŻELI – wykonująca określone działanie, jeśli jakaś wartość jest prawdziwa i inne działanie, jeśli jest nieprawdziwa,
  + ZAOKR – zwracająca liczbę zaokrągloną do określonej liczby miejsc po przecinku – w przykładzie do 2, czyli do pełnych groszy.
* W kolumnie opisanej „Wysokość jednej raty dla wierzyciela” arkusz oblicza jaka powinna być, w zaokrągleniu do pełnych groszy, wysokość jednej, miesięcznej raty dla wierzyciela, proporcjonalnie do sumy wszystkich wierzytelności. Formuła (dla pierwszej komórki): =ZAOKR((($D$3-$E$20)\*C8/$C$18);2)
* W kolumnie opisanej „Procent zaspokojenia wierzytelności jedną ratą po zaokrągleniu” arkusz oblicza w jakim stopniu jedna rata, obliczona zgodnie z powyższym algorytmem, zaspokaja wysokość wierzytelności danego wierzyciela, jeżeli komórka z zakresu C8 doC17 nie jest pusta (może być mniej wierzycieli, niż w przykładzie). Formuła: =JEŻELI(C8=0;"-";$E8/$C8)
* W kolumnie opisanej „Wartość wierzytelności, która zostanie spłacona w wyniku wykonania planu spłaty” arkusz oblicza ile w sumie dany wierzyciel mógłby otrzymać, gdyby wszystkie określone raty (w przykładzie 21) były przeznaczone na spłaty wierzycieli. Jest to potrzebne do dalszych obliczeń, w przykładzie część rat przeznaczona jest na spłaty kosztów i zobowiązań masy niepokrytych w toku postępowania. Formuła: =E8\*$D$4
* W kolumnie opisanej „Całkowity procent zaspokojenia wierzytelności w wyniku wykonania planu spłaty” arkusz oblicza w jakim stopniu dany wierzyciel byłby zaspokojony, gdyby wszystkie raty zawierały wyłącznie spłaty wierzycieli. Formuła: =JEŻELI(C8=0;"-";$F8/$C8)
* W kolumnie opisanej „rata” arkusz bada, czy obliczona wartość z zakresu F8 do F17 jest mniejsza lub równa od ustalonej w komórce F3 maksymalnej wartości wierzytelności spłacanych jednorazowo. Jeżeli jest, formuła zwraca odpowiednią wartość z zakresu F8 do F17, jeżeli nie, formuła zwraca „0”. Formuła: =JEŻELI(F8<=$F$3;F8;0)
* W kolumnie opisanej „2” i poniżej „rata” arkusz oblicza wysokość raty zawierającej końcową, pozostałą do spłaty wartość kosztów i zobowiązań masy niepokrytych w toku postępowania, wartość wierzytelności spłacanych jednorazowo i wartość pozostałych, proporcjonalnych spłat na rzecz wierzycieli, z uwzględnieniem kwoty, która wpłynęła do masy po wykonaniu planów podziału oraz z uwzględnieniem tego, żeby upadły zapłacił nie więcej niż ustaloną wysokość jednej raty ze swoich środków. Jest to najbardziej skomplikowana formuła w arkuszu: =ZAOKR(JEŻELI(H8=0;($D$3+$I$3-$H$20-$H$18)\*J8/$J$18;F8);2)
* W kolumnie opisanej „Wierzyciele spłacani równomiernie” arkusz sprawdza, czy dana wierzytelność nie ma być spłacona jednorazowo i jeżeli nie zwraca wartość wierzytelności, która ma być spłacana proporcjonalnie. Formuła: =JEŻELI(H8>0;0;C8)
* W kolumnie opisanej „Pozostałe raty” arkusz oblicza wysokość kolejnych płatności na rzecz wierzycieli, po spłaceniu kosztów i zobowiązań masy niepokrytych w toku postępowania oraz wierzytelności spłacanych jednorazowo. Formuła: =ZAOKR(JEŻELI(J8=0;0;($D$3-$K$20)\*J8/$J$18);2)
* W komórce D25 arkusz oblicza ile potrzeba pełnych rat, żeby spłacić koszty i zobowiązania masy niepokryte w toku postępowania – formuła: =ZAOKR.DÓŁ(C20/$D$3;0) – a w komórce D26, jaka kwota jeszcze pozostanie do spłaty (w niepełnej racie) – formuła: =C20-D3\*C25
* Wartości w komórkach z zakresu C31 do C41 oraz J31 do J41 pobierane są z odpowiednich komórek, w których obliczane są raty, czyli odpowiednio I8 do I17 oraz K8 do K17.
* W komórce C45 arkusz sprawdza, czy przy danej kombinacji wysokości i liczby rat możliwe jest spłacenie w całości kosztów i zobowiązań masy niepokrytych w toku postępowania. Jeżeli nie, arkusz zwróci ostrzeżenie „Uwaga nie starczy na koszty”, jeżeli tak, arkusz zwróci zapłaconą wartość kosztów i zobowiązań masy niepokrytych w toku postępowania. Formuła: =JEŻELI(D3\*D4<C20;"Uwaga nie wystarczy na koszty";D25\*C25+C41)
* W komórce C44 arkusz sprawdza, czy koszty i zobowiązania masy niepokryte w toku postępowania są spłacone w całości albo czy nie są płacone w stopniu niewystarczającym albo przeciwnie, w nadmiarze. Formuła: =JEŻELI(C45=$C$20;"Koszty spłacone w 100%";JEŻELI((C41+K20\*(D4-1))<$C$20;"Zbyt niska kwota kosztów";"Za wysoka kwota kosztów"))