**KLASA IIB**

Przedmiot: **Sprzedaż towarów**

Nauczyciel: mgr Marta Winczowska

**Środa, 28.10.2020 r.**

**5 lekcji**

To co jest napisane kolorem niebieskim przepiszcie do zeszytu, to co kolorem czarnym poczytajcie. Przeanalizujcie przykłady. W razie niejasności wiecie, gdzie mnie szukać.

Na końcu znajduje się **zadanie**, które odsyłacie do dnia

**4 listopada 2020 r.**

Terminowość przesyłania prac ma wpływ na ocenę!!!!

Prace odsyłajcie na mojego maila, **oraz** na platformę Microsoft Teams (przetestujemy jak nam to działa, dlatego tym razem podwójnie ☺)

Zalogujcie się proszę na platformę TEAMS, na stworzoną tam przeze mnie grupę dla nas – informacja dla tych, którzy tego jeszcze nie zrobili.

**Uwaga!!!! Mam nowy adres mailowy!!!!!**

**n.m.winczowska@ptz.edu.pl**

**Stary jest nieaktualny!!!**

W temacie maila wpiszcie jak we wzorze:

KL. II E – Imię i nazwisko, np.

KL. II E – Jan Kowalski

**TEMAT: Charakterystyka sprzedaży ratalnej.**

**Sprzedaż ratalna** to szczególny rodzaj sprzedaży połączonej z elementem kredytowym, polegającym na rozłożeniu zapłaty za towar na raty.

Sprzedawca, podczas sprzedaży towaru na raty, ma dodatkowe obowiązki:

- udzielenie klientowi informacji o warunkach kredytowania ( wysokości prowizji, wysokości kwoty wpłaty gotówkowej, ilości rat, terminu spłat, wysokości odsetek i sposobu ich naliczania, jakie są dokumenty niezbędne do uzyskania kredytu)

- sporządzenie dokumentacji kredytowej.

**Sprzedaż ratalna** jest regulowana przepisami Kodeksu cywilnego. O sprzedaży na raty mówimy, gdy jest to

**„dokonana w zakresie działalności przedsiębiorstwa sprzedaż rzeczy ruchomej osobie fizycznej za cenę płatną w określonych ratach, jeżeli według umowy rzecz ma być kupującemu wydana przed całkowitym zapłaceniem ceny".**

Z powyższej definicji wynikają następujące cechy sprzedaży na raty:

• Kupującym musi być osoba fizyczna.

• Sprzedawca zawiera umowę sprzedaży na raty w zakresie prowadzonego przez siebie przedsiębiorstwa.

• Przedmiotem sprzedaży musi być rzecz ruchoma.

• Cena jest płacona w ratach, nie ma znaczenia w ilu.

• Przedmiot sprzedaży powinien być wydany kupującemu przed zapłatą całości ceny.

Podobna do sprzedaży na raty jest sprzedaż **kredytowa**. Ma ona miejsce, gdy sprzedajemy osobie fizycznej korzystającej z kredytu udzielonego na ten cel przez bank.

W ostatnich latach wzrosło zainteresowanie systemem sprzedaży ratalnej, gdyż umożliwia on kupowanie kosztownych artykułów klientom, którzy nie zgromadzili dostatecznej kwoty pieniędzy na dokonanie zakupu. Owa popularność wynika również z dostępności tej formy sprzedaży.

W większości sklepów kredyt jest udzielany na miejscu przez przedstawicieli firm finansowych. W tym przypadku procedury udzielania kredytu są uproszczone. Klient przedstawia dwa dokumenty tożsamości i dokument poświadczający fakt posiadania stałych dochodów. Można powiedzieć, że kredyt udzielany jest od ręki. Niewątpliwą zaletą sprzedaży ratalnej jest to, że pozwala zostać posiadaczem artykułu i umożliwia rozłożenie zapłaty w czasie.

Ale pamiętajmy, że sprzedaż ratalna może okazać się droższym sposobem na dokonanie zakupu. Cena określona w umowie sprzedaży ratalnej zawiera często odsetki z tytułu odroczonej spłaty należności lub prowizję od sprzedaży, dlatego przed podjęciem decyzji o zakupie na raty należy dokładnie przeanalizować warunki sprzedaży i porównać różne oferty.

Najczęściej z tej formy sprzedaży korzysta się przy zakupie:

- samochodów,

- sprzętu komputerowego,

- sprzętu AGD,

- sprzętu RTV,

- mebli.

**Charakterystyczną cechą sprzedaży ratalnej jest to, że kupujący otrzymuje towar przed uregulowaniem należności.**

Sprzedaż ratalna jest sprzedażą na podstawie umów zawartych pomiędzy sprzedawcą a bankiem oraz nabywcą a bankiem. Warunkiem skorzystania ze sprzedaży ratalnej jest zgoda banku na udzielenie klientowi kredytu.

Bank może prosić klienta o przedstawienie następujących dokumentów:

- zaświadczenia o dochodach (zaświadczenie z zakładu pracy, odcinek emerytury lub renty, zaświadczenie o zasiłkach, zaświadczenie o prowadzeniu działalności gospodarczej,

- dwóch dokumentów tożsamości (np. dowodu osobistego, prawa jazdy, paszportu). Wydanie towaru może nastąpić od razu po podpisaniu umowy, nawet bez konieczności wpłaty części należności.

Sprzedawca jest zobowiązany przedstawić klientowi warunki sprzedaży ratalnej, tzn. wysokość odsetek, wysokość rat kredytu, okres kredytowania, termin płatności, sposób regulowania należności i konsekwencje wynikające z niespłacenia kredytu.

Jeszcze do niedawna przy sprzedaży ratalnej sprzedawca otrzymywał ustaloną część należności za towar od nabywcy, a pozostałą od banku. Bank tym samym udzielał nabywcy kredytu, spłacanego następnie wraz z odsetkami w ustalonej liczbie miesięcznych lub kwartalnych rat. Silna konkurencja na rynku spowodowała, że zasady sprzedaży ratalnej stały się elementem promocji sklepu. Odstępuje się często (w celu zachęcenia klienta do skorzystania ze sprzedaży ratalnej) od konieczności przedstawiania zaświadczeń o dochodach oraz od wpłaty części należności.

Wysokość rat ustala się, dzieląc cenę towaru przez liczbę miesięcy (w ciągu których klient chce spłacić kredyt), bez konieczności spłaty odsetek. Bardzo często spłata pierwszej raty następuje dopiero po dwóch lub trzech miesiącach od daty zakupu towaru.

Przy sprzedaży ratalnej niezbędnymi dokumentami są: dokument tożsamości i zaświadczenie o dochodach.

Za możliwość skorzystania z kredytu klient płaci z góry ustalone odsetki.

Odsetki mogą być naliczane:

**- od kwoty pozostałej do spłaty: wówczas raty są malejące**

**- od ogólnej kwoty kredytu: wówczas raty są równe**

**Początek formularza**

**Ćwiczenie 1.**

Sklep z artykułami RTV oferuje klientom możliwość zakupu na raty. Warunkiem udzielenia kredytu jest zakup towarów o wartości przekraczającej 300 zł. Maksymalny okres kredytowania to 12 miesięcy, a **odsetki miesięczne** wynoszą 1,5% od pozostałej do spłacenia kwoty.

Klient nabył telewizor o wartości 2 400 zł i zamierza rozłożyć zapłatę na okres 6 miesięcy. Ile łącznie zapłaci za telewizor?

2 400 zł dzielimy na ilość rat, w tym wypadku rat jest 6, więc

2 400 zł / 6 miesięcy = 400 zł – wysokość raty kredytu ( bez odsetek).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Miesiąc** | **Rata kredytu** | **Podstawa naliczenia odsetek** | **Wartość odsetek** | **Kwota do zapłacenia**  **(rata kredytu plus odsetki)** |
| 1 | 400 zł | 2 400 zł | 2 400 zł \* 1,5% =36 zł | 400 zł + 36 zł  = **436 zł** |
| 2 | 400 zł | 2 400zł - 400 zł = 2 000 zł | 2 000 zł \* 1,5% = 30 zł | 400 zł + 30 zł  = **430 zł** |
| 3 | 400 zł | 2 000zł - 400 zł = 1 600 zł | 1 600 zł \* 1,5% = 24 zł | 400 zł + 24 zł  = **424 zł** |
| 4 | 400 zł | 1 600 zł - 400 zł = 1 200 zł | 1 200 zł \* 1,5% = 18 zł | 400 zł + 18 zł  = **418 zł** |
| 5 | 400 zł | 1 200 zł - 400 zł = 800 zł | 8 zł \* 1,5%  = 12 zł | 400 zł + 12 zł  = **412 zł** |
| 6 | 400 zł | 800 zł – 100 zł = 400 zł | 400 zł \* 1,5%  = 6 zł | 400 zł + 6 zł  = **406 zł** |
| **Łącznie** | 2 400 zł | -------------------- | **126 zł** | **2 526 zł** |

Klient zapłaci 2 526 zł.

**Ćwiczenie 2.**

Klient kupuje na raty telewizor w cenie 2 000 zł. Prowizja stanowi 2% kwoty kredytu i jest płatna przy pierwszej racie, kredyt jest spłacany w czterech miesięcznych ratach, odsetki wynoszą **6% w skali roku.**

Policz, ile zapłaci klient, jeżeli:

1. Odsetki będą liczone od kwoty pozostałej do zapłaty
2. Jeżeli raty kredytu będą stałe?

Rozwiązanie:

**UWAGA!!!**

**Prowizja za udzielenie kredytu jest kosztem rozliczanym jednorazowo (przynajmniej przy kredytach konsumenckich, niższych, inaczej może być przy kredytach hipotecznych). Jest to % od kwoty kredytu. Im wyższy kredyt, tym wyższa prowizja.**

**Prowizja zazwyczaj jest doliczana do pierwszej raty.**

W tym przykładzie też tak zrobimy.

Jeszcze jedno. W poprzednim przykładzie mieliśmy podane odsetki miesięczne, w tym mamy podane, że odsetki wynoszą **6% w skali roku.** Zatem, aby policzyć odsetki przypadające na miesiąc musimy licząc odsetki **podzielić przez liczbę 12 miesięcy**! Tak to zrobimy poniżej.

1. **Raty malejące (liczymy odsetki od kwoty pozostałej do zapłaty)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **miesiąc** | **prowizja** | **kapitał** | **odsetki** | **razem** |
| 1 | 40 | 500 | 10,00 | 550 |
| 2 |  | 500 | 7,50 | 507,50 |
| 3 |  | 500 | 5,00 | 505,00 |
| 4 |  | 500 | 2,50 | 502,50 |
| **RAZEM** | **40** | **500** | **25,00** | **2065,00** |

**Pierwsza rata**

Prowizja = 2 000 zł \* 2%\*2 000 zł = 40 zł

Część kapitałowa = 2 000 / 4 = 500 zł

Część odsetkowa = 2 000 \* 6% / 12 = 10 zł

Rata = 500 + 10 = 510 zł

Razem: 510 zł rata + 40 zł prowizja = 550 zł (prowizja płatna jednorazowa, z pierwszą ratą)

**Druga rata**

Część kapitałowa = 2 000 / 4 = 500 zł

Część odsetkowa = (2 000 – 500) \* 6% / 12 = 7,50 zł ( liczymy odsetki od kwoty pozostałej do zapłaty. A 500 zł już wpłaciliśmy w I racie, więc pozostało 1 500 do spłaty)

Rata = 500 + 7,50 = 507,50 zł

**Trzecia rata**

Część kapitałowa = 2 000 / 4 = 500 zł

Część odsetkowa = (2 000 – 1 000) \* 6% / 12 = 5 zł

Rata = 500 + 5 = 505 zł

**Czwarta rata**

Część kapitałowa = 2 000 / 4 = 500 zł

Część odsetkowa = (2 000 – 1 500) \* 6% / 12 = 2,50 zł

Rata = 500 + 2,50 = 502,50 zł

1. **Stałe raty kredytu (liczymy wszystkie odsetki od całej kwoty kredytu)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **miesiąc** | **prowizja** | **kapitał** | **odsetki** | **razem** |
| 1 | 40 | 500 | 10 | 550 |
| 2 |  | 500 | 10 | 510 |
| 3 |  | 500 | 10 | 510 |
| 4 |  | 500 | 10 | 510 |
| **Razem** | **40** | **2 000** | **40** | **2080** |

Część kapitałowa = 2 000 / 4 = 500 zł

Odsetki = 2 000 \* 6% / 12 = 10 zł

Rata = 500 zł + 10 zł = 510 zł

Prowizja = 2 000 \* 2%\*2 000 = 40 zł

Pierwsza rata: 500 zł + 40 zł + 10 zł

**Ćwiczenie 3.**

Lodówka w sklepie kosztuje 2 800 zł. Ile faktycznie zapłaci klient, jeżeli zdecyduje się na roczny kredyt spłacany w **czterech malejących ratach?**

Oprocentowanie kredytu wynosi 10% w skali roku. Sporządź plan spłaty kredytu.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **wyszczególnienie** | **kapitał** | **odsetki** | **razem** |
| Kwartał 1 | 700 | 23,33 | 723,33 |
| Kwartał 2 | 700 | 17,50 | 717,50 |
| Kwartał 3 | 700 | 11,67 | 711,67 |
| Kwartał 4 | 700 | 5,83 | 705,83 |
| **Razem** | **2 800** | **58,33** | **2 858,33** |

**Raty malejące, czyli odsetki liczymy od kwoty kredytu pozostałej do zapłaty!**

**Kwartał 1**

Część kapitałowa = 2 800 / 4 = 700 zł

Odsetki = 2 800 \* 10% / 12 = 23,33 zł

Razem = 700 + 23,33 = 723,33 zł

**Kwartał 2**

Część kapitałowa = 2 800 / 4 = 700 zł

Odsetki = (2 800 – 700) \* 10% / 12 = 17,50 zł

Razem = 700 + 17,50 = 717,50 zł

**Kwartał 3**

Część kapitałowa = 2 800 / 4 = 700 zł

Odsetki = (2 100 – 700) \* 10% / 12 = 11,67 zł

Razem = 700 + 11,67 = 711,67 zł

**Kwartał 4**

Część kapitałowa = 2 800 / 4 = 700 zł

Odsetki = (1 400 – 700) \* 10% / 12 = 5,83 zł

Razem = 700 + 5,83 = 705,83 zł

**Ćwiczenie 4.**

Oblicz ogólny koszt kredytu, jeżeli kwota kredytu wynosi 12 000 zł, oprocentowanie 9% w skali roku, a kredyt ma być spłacany co kwartał w czterech ratach. Sporządź plan spłaty kredytu

1. W stałych ratach
2. W ratach malejących

Rozwiązanie:

1. **Stałe raty ( odsetki od całej kwoty kredytu na cały okres)**

Część kapitałowa = 12 000 / 4 = 3 000 zł

Odsetki = 12 000 \* 9% / 12 = 90 zł

Razem 3 000 zł + 90 zł = 3090 zł

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **wyszczególnienie** | **kapitał** | **odsetki** | **razem** |
| Kwartał 1 | 3 000 | 90 | 3 090 |
| Kwartał 2 | 3 000 | 90 | 3 090 |
| Kwartał 3 | 3 000 | 90 | 3 090 |
| Kwartał 4 | 3 000 | 90 | 3 090 |
| **Razem** | **12 000** | **360** | **12 360** |

1. **Raty malejące (odsetki od kwoty pozostałej do spłacenia)**

**Kwartał 1**

Część kapitałowa = 12 000 / 4 = 3 000 zł

Odsetki = 12 000 \* 9% / 12 = 90 zł

Razem = 3 000 + 90 = 3 090 zł

**Kwartał 2**

Część kapitałowa = 12 000 / 4 = 3 000 zł

Odsetki = (12 000 – 3 000) \* 9% / 12 = 67,50 zł

Razem = 3 000 + 67,50 = 3 067,50 zł

**Kwartał 3**

Część kapitałowa = 12 000 / 4 = 3 000 zł

Odsetki = (9 000 – 3 000) \* 9% / 12 = 45 zł

Razem = 3 000 + 45 = 3 045 zł

**Kwartał 4**

Część kapitałowa = 12 000 / 4 = 3 000 zł

Odsetki = (6 000 - 3000) \* 9% / 12 = 22,50 zł

Razem = 3 000 + 22,50 = 3 022,50 zł

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **wyszczególnienie** | **kapitał** | **odsetki** | **razem** |
| Kwartał 1 | 3 000 | 90 | 3 090 |
| Kwartał 2 | 3 000 | 67,50 | 3 067,50 |
| Kwartał 3 | 3 000 | 45 | 3 045 |
| Kwartał 4 | 3 000 | 22,50 | 3 022,50 |
| **Razem** | **12 000** | **225** | **12 225** |

**Zadanie**

Klient kupuje zmywarkę, która kosztuje w sklepie 4 900 zł. Sprzedawca proponuje mu następujące rodzaje kredytu:

1. Prowizja 0%, oprocentowanie 6% w skali roku, raty malejące, płatne przez 3 miesiące
2. Prowizja 1%, oprocentowanie 5% w skali roku, równe raty, płatne przez 3 miesiące
3. Prowizja 0,5%, oprocentowanie 5% w skali roku, raty malejące, płatne przez 6 miesięcy

Sporządź plan spłaty kredytu w każdej wersji i wskaż wersję najkorzystniejszą dla klienta

Dziękuję ☺