

## Regneark til beregning af renter af medlemmers tilgodehavende hos arbejdsgiver

I visse situationer skal der beregnes rentetilskrivning i forbindelse med medlemmers tilgodehavende hos arbejdsgiver.

Til det brug er oprettet et regneark, som regner forrentning på ultimoposteringer efter de gældende satser i Renteloven.

Ultimo betyder sidste dag i måneden. Altså er beregningsprincippet, at der tilskrives rente til den skyldige saldo den sidste dag i måneden så længe sagen er verserende, og beløbet er skyldigt.

### Hvordan fungerer arket?

#### Opgørelse af skyldig saldo:

I kolonne B (de små grå celler) opgøres månedsvis det beløb, der skulle være indbetalt. Hvis der er indbetalt beløb i perioden til delvis dækning af det beløb, der skulle være indbetalt, anføres beløbet i kolonne C (de små grå celler) den måned hvor beløbet er betalt.

En serviceoplysning til excel-begyndere: Hvis det eksempelvis er samme beløb (måske en månedlig løndifference), du skal skrive ind i flere måneder, behøver du kun at skrive det ind én gang. Herefter sætter du cursoren på beløbet og venstreklikker. Nu er cellen markeret med en ramme. I rammens nederste højre hjørne er der en firkant. Sæt cursoren på firkanten – hold højreklik og træk beløbet ned over de måneder, hvor du har brug for at notere beløbet som skyldigt.

I kolonne D opsummeres det skyldige beløb automatisk.

Du kan også anvende de to første kolonner til at beregne eksempelvis et lønkrav / løndifference måned for måned. I kolonne B anføres den løn, medlemmet skulle have haft. I kolonne C anføres den løn, medlemmet har fået. Så fremkommer den skyldige saldo i kolonne D.

### Renteberegningen.

Renten tilskrives efter renteloven i 360 dage om året, dvs. 30 dage om måneden – og månedsvis (ultimo).

Det vil sige, at der først beregnes rentetilskrivning efter 30 dage. Renteberegningen styres af det antal dage, der er angivet i kolonne F og G.

Det kan virke lidt kompliceret, men renteloven var indrettet sådan, at frem til juli 2002 kunne rentesatsen ændres midt i en måned. Derfor er vi nødt til at regne i dagsrente og i visse tilfælde to forskellige dagsrentesatser i samme måned.

Hvis du har en skyldig saldo, der starter på en anden dato end den 1. i måneden, skal der reduceres i antallet af rentedage i kolonne F. Dog med undtagelse af månederne maj 2001, september 2001 og november 2001. For disse måneder er der to rentesatser. De rentedage med den rentesats, der er gældende i månedens første del er anført i kolonne F. De rentedage med den rentesats, der er gældende i månedens sidste del, er anført i kolonne H. Her skal du vurdere, om der skal reduceres både i antal dage i F-kolonnen og H-kolonnen hvis saldoen opstår efter den 1. i måneden.,

Samme problemstilling opstår, når vi fremsender endelig opgørelse af beløb til betaling midt i en måned. I den situation skal antallet af rentedage reduceres i kolonne F, så antallet af

dage svarer til det antal dage, beløbet er skyldigt, frem til vi fremsender en endelig opgørelse / faktura.

I kolonne I fremkommer det skyldige rentebeløb akkumuleret. I kolonne L sammenlægges det skyldige beløb fra kolonne D med den skyldige rente i kolonne I. Beløbet i kolonne L er beløbet, der skal betales.

### **Andre fiduser**

Under selve rente-beregneren, er der fra række 87 til række 160 en forenklet opgørelse af regnestykket. Du kan markere det, du har brug for, og kopiere det direkte over i et Word-dokument, som kan vedlægges sagen eller eventuel faktura. Cellerne er ikke beskyttet.

Vær lige opmærksom på, at rente-beregneren ufortrødent regner derudaf frem til december 2006. Du skal selv sætte den rigtige stopper for beløb og rentetilskrivning.

Hvis du har brug for renteberegning i perioden før januar 2001 eller har spørgsmål til rente-beregneren, kan du kontakte fagforeningen.