

## ESERCITAZIONE N.8 - CONTABILITÀ D'IMPRESA

(A.A. 2018/19) - I finanziamenti ottenuti: prestito obbligazionario con rimborso finale

- **Redigere il piano di ammortamento contabile e presentare le scritture del 20X1 e del 20X2 relative ad una emissione obbligazionaria sapendo che:**
  - In data 01.01.20X1 è stato emesso un prestito obbligazionario quinquennale di 100.000 € (VNu: 100; N. titoli emessi: 1.000) al prezzo di € 98;
  - rimborso capitale: in soluzione unica finale;
  - tasso di interesse nominale (i): 10% fisso annuo; pagamento interessi (nominali): posticipato annuale (data di godimento: 31.12);
  - tasso di interesse effettivo (ie oppure TIR): 10,53%, in linea con quello di mercato;
  - tutti i movimenti vengono svolti utilizzando il c/c bancario;
  - il debito (prestito obbligazionario ricevuto) deve essere valutato al costo ammortizzato utilizzando il metodo del costo ammortizzato
  - ai fini della valutazione del debito, la differenza tra VN e Prezzo viene ripartita utilizzando il tasso di interesse effettivo (TIR).
- **Inoltre, qui di seguito si riportano:**
  - Piano di ammortamento da compilare con i valori del metodo 'costo ammortizzato'
  - Le soluzioni sia del piano di ammortamento sia delle scritture relative ai primi due anni (20X1 e 20X2)

Piano di ammortamento prestito obbligazionario quinquennale di € 100.000 con rimborso alla scadenza (valutazione del prestito al costo ammortizzato)

Anno	Data	Differenza tra VN e Prezzo (disaggio)	Rimborso erogato (quota capitale costante)	Interessi passivi nominali erogati (Debito nominale x tasso nominale)	Interessi passivi effettivi al 31.12 (Debito iscritto in contabilità x TIR)	Quota annua disaggio (disaggio ammortizzato) al 31.12 (Interessi effettivi meno interessi nominali)	Rateo passivo interessi (al 31.12)	Valore del debito ossia saldo che deve esprimere il conto Obbligazioni c/capitale. Al 31.12: Debito contabile precedente – Rimborsi + Quota annua disaggio	Debito scadente entro l'esercizio successivo	Debito scadente oltre l'esercizio successivo
1° - 20x1	01.01 (emissione)		-	-						
	31.12	-								
2° - 20x2	01.01 (primo pagamento interessi)	-	0							
	31.12									
3° - 20x3	01.01	-	0							
	31.12	-								
4° - 20x4	01.01	-	0							
	31.12	-								
5° - 20x5	01.01	-	0							
	31.12	-								
6° - 20x6	01.01 (rimborso unico + pagamento ultimi interessi)	-								
	31.12	-								
Tot.	-		-	-	-		-	-	-	-

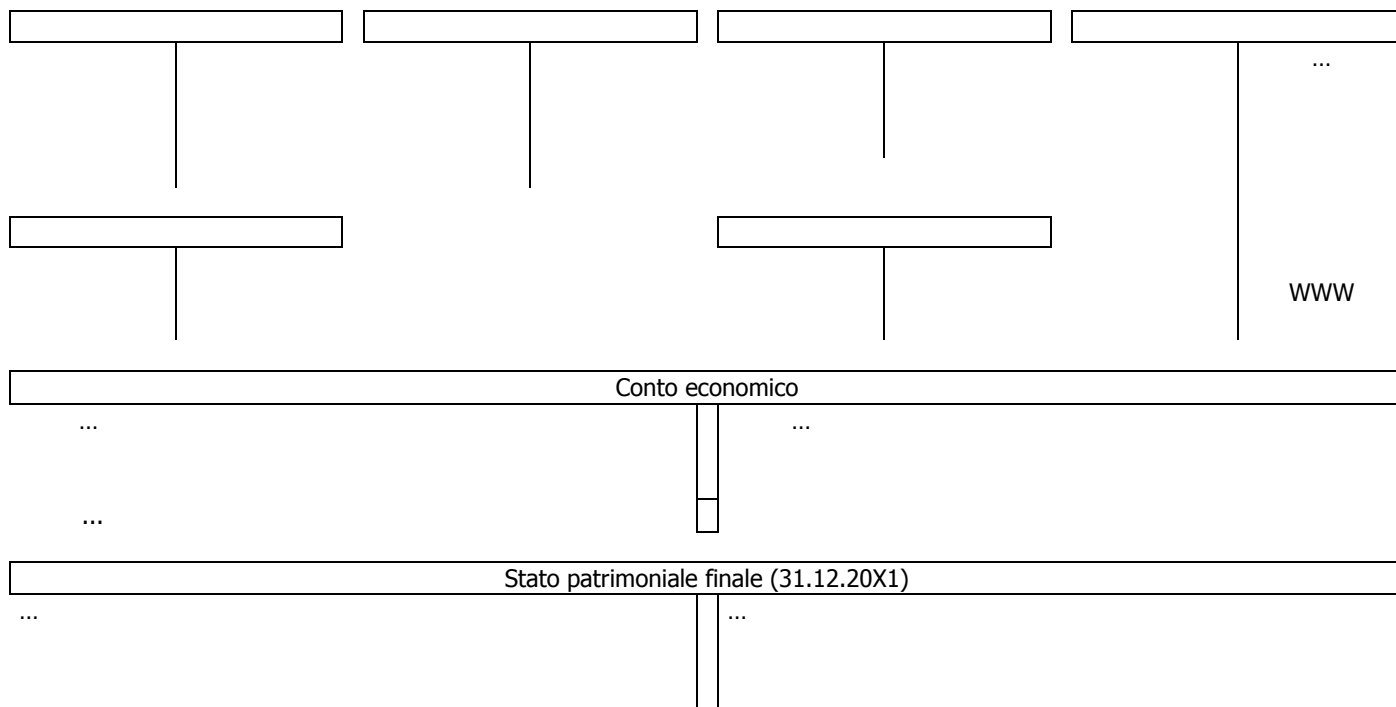
SCRITTURE CONTABILI (Registri da compilare)

LIBRO GIORNALE 20X1 (in caso di valutazione al costo ammortizzato)

• Scritture correnti					
1		01/01/20X1			
2		01/01/20X1			
• Scritture di chiusura: di determinazione delle competenze					
3		31/12/20X1			
• Scritture di chiusura: di completamento					
4		31/12/20X1			
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
5		31/12/20X1			
• Scritture di chiusura: di epilogo					
6		31/12/20X1			
	Conto economico	a	Diversi		....
			....		
			....		
• Scritture di chiusura: finali					
7		31/12/20X1			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			....	...	
			....	...	

8		31/12/x1			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
	....				
	...				

LIBRO MASTRO 20x1 (valutazione al costo ammortizzato)



LIBRO GIORNALE 20X2 (in caso di valutazione al COSTO AMMORTIZZATO)

• Scritture di APERTURA: iniziali					
1		01/01/X2			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		...
	.....				...
				WWW	
	....			...	
2		01/01/X2			
	Stato patrimoniale INIZIALE	a	Diversi		
			....		
			...		
• Scritture di APERTURA: riclassificazione iniziale					
3		01/01/X2			
		a			
• Scritture correnti					
4		01/01/16			
		a			
5		01/01/X2			
		a			
• Scritture di chiusura: determinazione delle competenze					
6		31/12/X2			
		a			
• Scritture di chiusura: di completamento					
7		31/12/X2			
		a			
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
8		31/12/X2			
		a			
• Scritture di chiusura: di epilogo					

9		31/12/X2			
	Conto economico	a	Diversi		....
			....		
			....		
• Scritture di chiusura: finali					
10		31/12/X2			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			....	...	
			Banca c/c	yyy	
			....	...	
11		31/12/X2			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		---
	....				
	...				



Piano di ammortamento prestito obbligazionario quinquennale di € 100.000 con rimborso alla scadenza (valutazione al costo ammortizzato) e disaggio

Anno	Data	Differenza tra VN e Prezzo (disaggio)	Rimborso erogato (quota capitale costante)	Interessi passivi nominali erogati (Debito nominale x tasso nominale)	Interessi passivi effettivi al 31.12 (Debito iscritto in contabilità x TIR)	Quota annua disaggio (disaggio ammortizzato) al 31.12 (Interessi effettivi meno interessi nominali)	Rateo passivo interessi (al 31.12)	Valore del debito ossia saldo che deve esprimere il conto Obbligazioni c/capitale. Al 31.12 sarà: Debito contabile precedente – Rimborsi + Quota annua disaggio	Debito scadente entro l'esercizio successivo	Debito scadente oltre l'esercizio successivo
1° - 20x1	01.01 (emissione)	2.000*	-	-				98.000****		
	31.12	-			10.319	319**	10.000***	98.319 ****	0	98.319
2° - 20x2	01.01 (pagamento interessi nominali)	-	0	10.000				98.319 (valore ripreso dal 31.12)		
	31.12				10.353	353**	10.000***	98.672 ****	0	98.672
3° - 20x3	01.01 (pagamento interessi nominali)	-	0	10.000				98.672 (valore ripreso dal 31.12)		
	31.12	-			10.390	390**	10.000***	99.062 ****	0	99.062
4° - 20x4	01.01 (pagamento interessi nominali)	-	0	10.000				99.062 (valore ripreso dal 31.12)		
	31.12	-			10.431	431**	10.000***	99.493 ****	0	99.493
5° - 20x5	01.01 (pagamento interessi nominali)	-	0	10.000				99.493 (valore ripreso dal 31.12)		
	31.12	-			10.477	507**	10.000***	100.000 ****	0	100.000
6° - 20x6	01.01 (rimborso unico + pagamento ultimi interessi)	-	100.000	10.000				0 (valore ripreso dal 31.12 meno il rimborso finale)		
	31.12	-	-							
Tot.	-	2.000	100.000	100.000		2000	-	-	-	-

## CALCOLI PER IL PIANO DI AMMORTAMENTO - SOLUZIONE

(\*) Ossia:  $2.000 = (100 \text{ VN-98 P}) \times 1.000 \text{ n. titoli}$

(\*\*) Ossia:

319 = Interessi effettivi dell'anno meno Interessi nominali dell'anno =  $10.319 - 10.000$

353 = Interessi effettivi dell'anno meno Interessi nominali dell'anno =  $10.353 - 10.000$

390 = Interessi effettivi dell'anno meno Interessi nominali dell'anno =  $10.390 - 10.000$

431 = Interessi effettivi dell'anno meno Interessi nominali dell'anno =  $10.431 - 10.000$

507 = Disaggio non ancora ammortizzato (a causa degli arrotondamenti) =  $2.000 - (319+353+390+431)$

(\*\*\*) Ossia:

$1000 = [(100.000\text{VN} \times 0,010) / 12] \times 12 \text{ mesi di competenza dell'anno in chiusura};$

(\*\*\*\*) Ossia:

$98.000 = \text{VN} - \text{disaggio} = 100.000 - 2.000$

$98.319 = \text{Valore del debito alla data precedente} - \text{rimborsi effettuati dalla data precedente} + \text{disaggio ammortizzato dalla data precedente} = 98.800 - 0 + 319$

$98.672 = \text{Valore del debito alla data precedente} - \text{rimborsi effettuati dalla data precedente} + \text{disaggio ammortizzato dalla data precedente} = 98.319 - 0 + 353$

$99.062 = \text{Valore del debito alla data precedente} - \text{rimborsi effettuati dalla data precedente} + \text{disaggio ammortizzato dalla data precedente} = 98.672 - 0 + 390$

$99.493 = \text{Valore del debito alla data precedente} - \text{rimborsi effettuati dalla data precedente} + \text{disaggio ammortizzato dalla data precedente} = 99.062 - 0 + 431$

$100.000 = \text{Valore del debito alla data precedente} - \text{rimborsi effettuati dalla data precedente} + \text{disaggio ammortizzato dalla data precedente} = 99.493 - 0 + 507$

SCRITTURE CONTABILI - SOLUZIONE

LIBRO GIORNALE 20X1 (in caso di valutazione al costo ammortizzato) - SOLUZIONE

• Scritture correnti					
1		01/01/20X1			
	Obbligazionisti c/sottoscrizione	a	Obbligazioni c/capitale		98.800
2		01/01/20X1			
	Banca c/c	a	Obbligazionisti c/sottoscrizione		98.800
• Scritture di chiusura: di determinazione delle competenze					
3		31/12/20X1			
	Quota annua disaggio su PO	a	Obbligazioni c/capitale		319
• Scritture di chiusura: di completamento					
4		31/12/20X1			
	Interessi passivi	a	Ratei passivi		1.000
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
5		31/12/20X1			
	Obbligazioni c/capitale	a	Obbl. c/cap. scad. oltre 20x2		98.319
• Scritture di chiusura: di epilogo					
6		31/12/20X1			
	Conto economico	a	Diversi		....
			.....		
			Interessi passivi su P.O.	1.000	
			Quota annua disaggio su PO	319	
			....		
• Scritture di chiusura: finali					
7		31/12/20X1			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			.....	...	
			Banca c/c	WWW	

			...	...	
8	31/12/x1				
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
	...				
	Ratei passivi			10.000	
	Obbl. c/cap. scad. oltre 20x2			98.319	
	...				

LIBRO MASTRO 20x1 (valutazione al Costo ammortizzato) – SOLUZIONE

Obbligazioni c/capitale		Obbl.sti c/sottoscrizione		Interessi passivi su P.O.		Banca c/c	
	98.000			10.000		...	...
	319					98.000	
					<b>10.000</b>		
<b>98.319</b>							

Ratei passivi		Quota annua disaggio su PO		Obbl. c/cap. oltre entro 20X2			
	10.000	319			98.319		
<b>10.000</b>			<b>319</b>	<b>98.319</b>			<b>WWW</b>

Conto economico			
...			...
Interessi passivi su mutui	10.000		
Quota annua disaggio su PO	319		
...			

Stato patrimoniale finale (31.12.20X1)			
...		...	
Banca c/c	WWW	Ratei passivi	10.000
		Obbl. c/cap. scad. oltre 20x2	98.319

## LIBRO GIORNALE 20X2 (in caso di valutazione al Costo ammortizzato) – SOLUZIONE

• Scritture di APERTURA: iniziali					
1		01/01/X2			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		...
	.....			...	
	Banca c/c			WWW	
	....			...	
2		01/01/X2			
	Stato patrimoniale INIZIALE	a	Diversi		
			....		
			Ratei passivi	10.000	
			Obbl. c/cap. scad. oltre 20X2	98.319	
		...			
• Scritture di APERTURA: riclassificazione iniziale					
3		01/01/X2			
	Obbl. c/cap. scad. oltre 20X2	a	Obbligazioni c/capitale		98.319
• Scritture correnti					
4		01/01/16			
	Ratei passivi	a	Obbligazionisti c/interessi		10.000
5		01/01/X2			
	Obbligazionisti c/interessi	a	Banca c/c		10.000
• Scritture di chiusura: determinazione delle competenze					
6		31/12/X2			
	Quota annua disaggio su P.O.	a	Obbligazioni c/capitale		353
• Scritture di chiusura: di completamento					
7		31/12/X2			
	Interessi passivi	a	Ratei passivi		10.000
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
8		31/12/X2			
	Obbligazioni c/capitale	a	Obbl. c/cap. scad. oltre 20X3		98.672

• Scritture di chiusura: di epilogo					
9		31/12/X2			
	Conto economico	a	Diversi		....
			....		
			Interessi passivi su P.O.	10.000	
			Quota annua disaggio su P.O.	353	
			....		
• Scritture di chiusura: finali					
10		31/12/X2			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			....	...	
			Banca c/c	yyy	
			....	...	
11		31/12/X2			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		---
	....				
	Ratei passivi			10.000	
	Obbl. c/cap. scad. oltre 20X3			98.672	
	...				

LIBRO MASTRO 20x2 (in caso di valutazione al Costoammortizzato) – SOLUZIONE

Stato patrimoniale INIZIALE (01.01.20x2)

...		...	
Ratei passivi	10.000	Banca c/c	yyy
Obbl. c/cap. scad. oltre 20X2	98.319		
...			

Obbligazioni c/capitale		Ratei passivi		Interessi passivi su P.O.		Banca c/c	
	98.319	10.000	10.000	10.000		WWW	10.000
	353	10.000	10.000				
<b>98.672</b>					<b>10.000</b>		
							yyy

	Quota annua disaggio su P.O.		Obbl. c/cap. sc. oltre 20X2	
	353		98.319	
		<b>353</b>	<b>98.319</b>	

Obbligazionisti c/interessi		Obbl. c/cap. scad. oltre 20X3	
10.000	10.000	98.672	98.672

Conto economico

...		...	
Interessi passivi su mutui	10.000		
Quota annua disaggio su P.O.	353		
...			

Stato patrimoniale finale (31.12.20X2)

...		...	
Banca c/c	WWW	Ratei passivi	10.000
		Obbl. c/cap. scad. oltre 20X3	98.672
		...	

