

Università degli Studi G. d'Annunzio – Corso di Laurea in Economia e Commercio (CLEC)

Insegnamento di CONTABILITA' D'IMPRESA – Docente: Tiziana De Cristofaro

a.a. 2023-2024

Dispensa n. 12 - I finanziamenti ottenuti (VALUTAZIONE al VN)

- **Presentare le scritture del 2015 e del 2016 relative all'azienda ESSEGI sapendo che:**
  - 01.01.2015: ottenuto mutuo quinquennale di € 100.000 accreditato su c/c bancario (**valutazione al Valore nominale**)
  - spese di ingresso di € 2.000 versate contestualmente tramite c/c bancario
  - rate mutuo: decrescenti semestrali
  - rimborso capitale: in rate costanti semestrali
  - interessi: pagamento posticipato semestrale; tasso di interesse nominale(in linea con quello di mercato): 2,4% annuo
  - tutti i movimenti vengono svolti utilizzando il c/c bancario.
- **Inoltre, qui di seguito si riportano:**
  - Piano di ammortamento da compilare, libro giornale/mastro da compilare per il 2015 e il 2016.
  - Le soluzioni del piano, dei calcoli e delle scritture relative al metodo del VN.

Piano di ammortamento mutuo quinquennale di € 100.000 (in caso di valutazione del prestito al VALORE NOMINALE) con spese d'ingresso mutuo di e 2.000

Anno	Data	Valore mutuo all'1.1 di ogni anno	Rimborso erogato (quota capitale)	Interessi passivi erogati (quota interessi)	Oneri d'ingresso di competenza dell'esercizio (calcolata al 31.12)	Risconti (al 31.12)	Rateo interessi (al 31.12)	Valore del debito a fine anno (saldo che deve esprimere il conto Mutui passivi al 31.12)*	Debito scadente entro l'esercizio successivo	Debito scadente oltre l'esercizio successivo
1° - 2015	1.1		-	-						
	1.7	-								
	31.12	-						<sup>1</sup> 90.000		
2° - 2016	1.1	-								
	1.7	-								
	31.12									
3° - 2017	1.1	-								
	1.7	-								
	31.12	--								
4° - 2018	1.1	-								
	1.7	-								
	31.12	-								
5° - 2019	1.1	-								
	1.7	-								
	31.12	-								
6° - 2020	1.1	-								
	1.7	-	-	-				-		
	31.12	-	-	-	-			-		
Tot.	-			-		-	-	-	-	-

(\*) In base al metodo del VN, il valore del debito a fine anno (VF) si calcola come segue: VF = Valore di iscrizione iniziale (ossia VN) meno Rimborsi di capitale effettuati nell'anno

<sup>1</sup> Valore di iscrizione del debito alla fine del 1° anno (metodo VN) = VN iniziale (100.000) – rimborsi sino ad allora effettuati (10.000) = 90.000

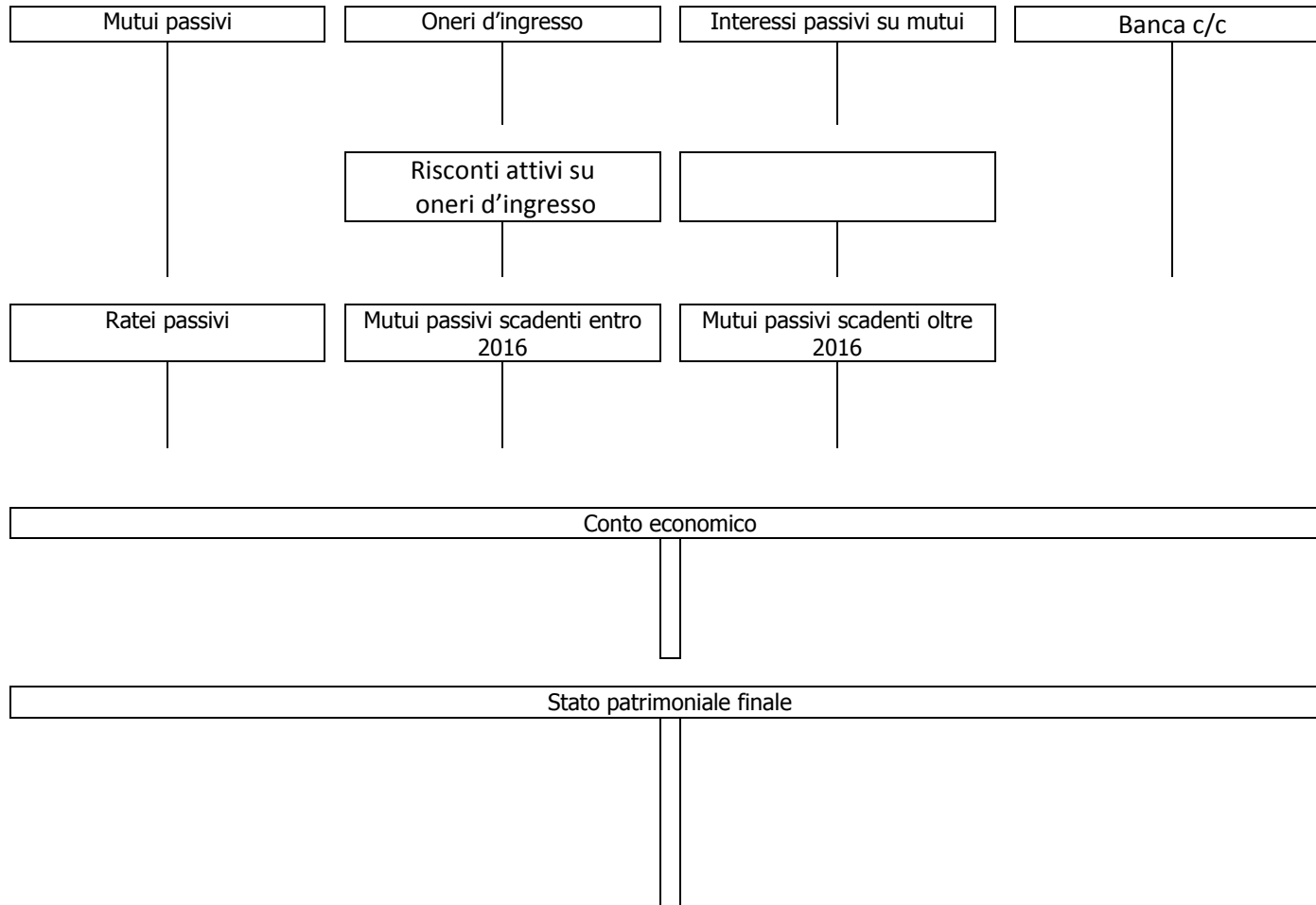
SCRITTURE CONTABILI (registri da compilare)

LIBRO GIORNALE 2015 (in caso di valutazione al VN) -

• Scritture correnti					
1		01/01/15			
		a			
2		01/07/15			
		a			
3		10/01/15			
		a			
• Scritture di chiusura: di determinazione delle competenze					
4		31/12/15			
		a			
• Scritture di chiusura: di completamento					
5		31/12/15			
		a			
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
6		31/12/15			
		a			
7		31/12/15			
		a			
• Scritture di chiusura: di epilogo					
8		31/12/15			
	Conto economico	a	Diversi		....
			.....		

			....		
• Scritture di chiusura: finali					
9		31/12/15			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			....	...	
			....	...	
10		31/12/15			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
	....				
	...				

LIBRO MASTRO 2015 (valutazione al VN)

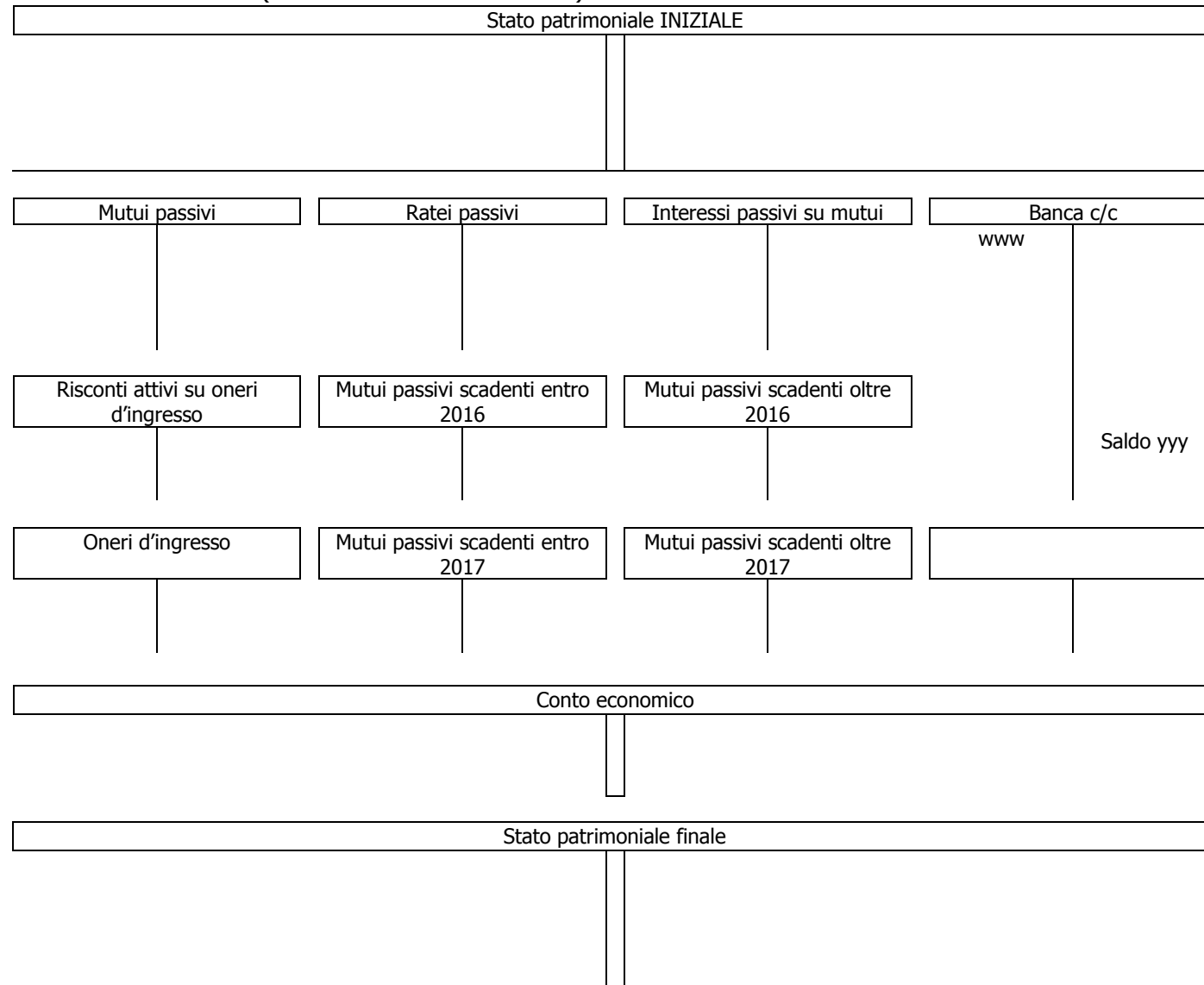


## LIBRO GIORNALE 2016 (in caso di valutazione al VN)

• Scritture di APERTURA: iniziali					
1		01/01/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		...
	....			...	
	Banca c/c			www	
	....			...	
2		01/01/16			
	Stato patrimoniale iniziale	a	Diversi		....
			....		
• Scritture di APERTURA: riclassificazione iniziale					
4		01/01/16			
		a			
5		01/01/16			
		a			
• Scritture correnti					
6		01/01/16			
		a			
7		01/01/16			
		a			
8		01/07/16			
		a			
9		01/07/16			
		a			
• Scritture di chiusura: di determinazione delle competenze					
10		31/12/16			

		a			
• Scritture di chiusura: di completamento					
11		31/12/16			
		a			
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
12		31/12/16			
		a	Diversi		
13		31/12/16			
		a			
• Scritture di chiusura: di epilogo					
14		31/12/16			
	Conto economico	a	Diversi		....
			....		
			....		
• Scritture di chiusura: finali					
15		31/12/16			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			Banca c/c	yyy	
			....	...	
16		31/12/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
	...				

LIBRO MASTRO 2016 (in caso di valutazione al VN)



SOLUZIONE - Piano di ammortamento del mutuo quinquennale di € 100.000 (in caso di valutazione del prestito al VALORE NOMINALE)

Anno	Data	Valore mutuo all'1.1 di ogni anno	Rimborso erogato (quota capitale)	Interessi passivi erogati (quota interessi)	Oneri d'ingresso di competenza dell'esercizio (calcolata al 31.12)	Risconti (al 31.12)	Rateo interessi (al 31.12)	Valore del debito a fine anno (saldo che deve esprimere il conto Mutui passivi al 31.12)*	Debito scadente entro l'esercizio successivo	Debito scadente oltre l'esercizio successivo
1° - 2015	1.1	100.000	-	-						
	1.7	-	10.000	1.200						
	31.12	-			400	1.600	1.080	90.000 <sup>2</sup>	20.000	70.000
2° - 2016	1.1	90.000	10.000	1.080						
	1.7	-	10.000	960						
	31.12	-			400	1.200	840	70.000	20.000	50.000
3° - 2017	1.1	70.000	10.000	840						
	1.7	-	10.000	720						
	31.12	--			400	800	600	50.000	20.000	30.000
4° - 2018	1.1	50.000	10.000	600						
	1.7	-	10.000	480						
	31.12	-			400	400	360	30.000	20.000	10.000
5° - 2019	1.1	30.000	10.000	360						
	1.7	-	10.000	240						
	31.12	-			400	0	120	10.000	10.000	0
6° - 2020	1.1	10.000	10.000	120						
	1.7	-	-	-				-		
	31.12.	-	-	-	-			-		
Tot.	-	2.000	100.000	-	2.000	-	-	-		

(\*) In base al metodo del VN, il valore del debito a fine anno (VF) si calcola come segue: VF = Valore di iscrizione iniziale (ossia VN) meno Rimborsi di capitale effettuati nell'anno

<sup>2</sup> Valore di iscrizione del debito alla fine del 1° anno (metodo VN) = VNt (100.000) – rimborsi sino ad allora effettuati (10.000) = 90.000.

## Calcoli utili per lo svolgimento - SOLUZIONE

- Determinazione della quota capitale della rata semestrale

VN/20 semestri

- Determinazione della quota interessi della rata semestrale

Interessi erogati all'1.07.2015:  $[(100.000 \times 0,024)/12] \times 6$  mesi trascorsi = 1.200

Interessi erogati all'1.01.2015:  $[(90.000 \times 0,024)/12] \times 6$  mesi trascorsi dopo il primo rimborso = 1.080

Interessi erogati all'1.07.2016:  $[(80.000 \times 0,024)/12] \times 6$  mesi trascorsi dopo il primo rimborso = 960

- Valutazione del debito al valore nominale

2015

Valore di iscrizione del debito al 31.12.2015 (metodo VN) = VN (100.000) – rimborsi sino ad allora effettuati (10.000) = 90.000.

2015

Valore di iscrizione del debito al 31.12.2016 (metodo VN) = VN (100.000) – rimborsi sino ad allora effettuati (30.000) = 70.000.

- Determinazione dei Ratei passivi

Al 31.12 di ogni anno, escluso il 2010, sono maturati esattamente 6 mesi di interessi passivi che però verranno erogati il giorno 01.10 dell'anno successivo. Pertanto tutta la rata interessi in scadenza (ossia quella che verrà erogata il giorno 1.1) è di competenza dell'anno in chiusura ed il rateo corrisponde esattamente ad essa.

Rateo passivo al 31.12.2015:  $[(90.000 \times 0,024)/12] \times 6$  mesi di competenza del 2015 = 1.080

- Determinazione dei Risconti attivi

Proporzione iniziale

“2.000 (ossia spese d'ingresso totali): Risconto attivo al 31.12.2015 = 60 mesi (ossia 5 anni complessivi x 12 mesi): 48 mesi (ossia 4 anni residui x 12 mesi)”

Quindi

Risconto attivo al 31.12.2015 =  $[(2.000 \times 48)/60]$  di competenza del 2015 = 1.600 €

SCRITTURE CONTABILI - SOLUZIONE

LIBRO GIORNALE 2015 (in caso di valutazione al VN) - SOLUZIONE

• Scritture correnti					
1		01/01/15			
	Banca c/c	a	Mutui passivi		100.000
2		01/01/15			
	Oneri d'ingresso	a	Banca c/c		2.000
3		01/07/15			
	Mutui passivi	a	Banca c/c		10.000
4		01/07/15			
	Interessi passivi su mutui	a	Banca c/c		1.200
• Scritture di chiusura: di determinazione delle competenze					
5		31/12/15			
	Risconti attivi oneri d'ingresso	a	Oneri d'ingresso		1.600
• Scritture di chiusura: di completamento					
6		31/12/15			
	Interessi passivi	a	Ratei passivi		1.080
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
7		31/12/15			
	Mutui passivi	a	Diversi		90.000
			Mutui passivi scad. entro 2016	20.000	
			Mutui passivi scad. oltre 2016	70.000	
• Scritture di chiusura: di epilogo					
8	Conto economico	a	Diversi		....
			....		
			Interessi passivi su mutui	2.280	
			Oneri d'ingresso	400	
• Scritture di chiusura: finali					
9		31/12/15			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			....	...	

		Banca c/c	WWW	
		Risconti attivi oneri d'ingresso	1.600	
		....	...	
10	31/12/15			
	a	Stato patrimoniale finale		
		....		
		Ratei passivi	1.080	
		Mutui passivi scad. entro 2016	20.000	
		Mutui passivi scad. oltre 2016	70.000	
		...		

LIBRO MASTRO 2015 (valutazione al VN) - SOLUZIONE

Mutui passivi		Oneri d'ingresso		Interessi passivi su mutui		Banca c/c	
10.000	100.000	2.000	1.600	1.200		....	...
				1.080		98.000	10.000
<b>90.000</b>			<b>400</b>		<b>2.280</b>		1.200
							<b>Saldo WWW</b>

Ratei passivi		Mutui passivi scadenti entro 2016		Mutui passivi scadenti oltre 2016		Risconti attivi oneri d'ingresso	
	1.080		20.000		70.000	1.600	
<b>1.080</b>		<b>20.000</b>		<b>70.000</b>			<b>1.600</b>

Conto economico			
...			...
Interessi passivi su mutui		2.280	
Oneri d'ingresso		400	
...			

Stato patrimoniale finale			
...			...
Banca c/c		WWW	Ratei passivi
Risconti oneri d'ingresso		1.600	1.080
....			Mutui passivi scadenti entro 2016
			20.000
			Mutui passivi scadenti oltre 2016
			70.000
			...

## LIBRO GIORNALE 2016 (in caso di valutazione al VN del mutuo passivo) – SOLUZIONE

• Scritture di APERTURA: iniziali					
1		01/01/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		...
	....			...	
	Banca c/c			WWW	
	Risconti attivi oneri d'ingresso			1.600	
....			...		
2		01/01/16			
	Stato patrimoniale iniziale	a	Diversi		...
			....		
			Ratei passivi	1.080	
			Mutui passivi scad. entro 2016	20.000	
		Mutui passivi scad. oltre 2016	70.000		
• Scritture di APERTURA: storno					
3		01/01/16			
	Oneri d'ingresso	a	Risconti attivi oneri d'ingresso		1.600
• Scritture di APERTURA: riclassificazione iniziale					
4		01/01/16			
		a	Mutui passivi		90.000
	Mutui passivi scad. entro 2016			20.000	
	Mutui passivi scad. oltre 2016			70.000	
• Scritture correnti					
5		01/01/16			
	Mutui passivi	a	Banca c/c		10.000
6		01/01/16			
	Ratei passivi	a	Banca c/c		1.080
7		01/07/16			
	Mutui passivi	a	Banca c/c		10.000
8		01/07/16			

	Interessi passivi su mutui	a	Banca c/c		960
• Scritture di chiusura: di determinazione delle competenze					
9		31/12/16			
	Risconti attivi oneri d'ingresso	a	Oneri d'ingresso		1.200
• Scritture di chiusura: di completamento					
10		31/12/16			
	Interessi passivi	a	Ratei passivi		840
• Scritture di chiusura: di riclassificazione finale					
11		31/12/16			
	Mutui passivi	a	Diversi		70.000
			Mutui passivi scad. entro 2017	20.000	
			Mutui passivi scad. oltre 2017	50.000	
• Scritture di chiusura: di epilogo					
12		31/12/16			
	Conto economico	a	Diversi		....
			....		
			Interessi passivi su mutui	1.800	
			Oneri d'ingresso	400	
			....		
• Scritture di chiusura: finali					
13		31/12/16			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			....	...	
			Banca c/c	yyy	
			Risconti attivi oneri d'ingresso	1.200	
			....	...	
14		31/12/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
	....				
	Ratei passivi			840	
	Mutui passivi scad. entro 2017			20.000	
	Mutui passivi scad. oltre 2017			50.000	
	....				

LIBRO MASTRO 2016 (in caso di valutazione al VN) – SOLUZIONE

Stato patrimoniale INIZIALE			
...		...	
Ratei passivi	1.080	Banca c/c	Saldo www
Mutui passivi scadenti entro 2016	20.000	Risconti attivi oneri d'ingresso	1.600
Mutui passivi scadenti oltre 2016	70.000		
...			

Mutui passivi		Ratei passivi		Interessi passivi su mutui		Banca c/c	
10.000	90.000	<b>1.080</b>	1.080	960		WWW	10.000
10.000		<b>840</b>	840	840			1.080
<b>70.000</b>					<b>1.800</b>		10.000
							960
							<b>Saldo yyyy</b>

Risconti attivi oneri d'ingresso		Mutui passivi scadenti entro il 2016		Mutui passivi scadenti oltre il 2016	
1.600	<b>1.600</b>	<b>20.000</b>	20.000	<b>70.000</b>	70.000
1.200	<b>1.200</b>				

Oneri d'ingresso		Mutui passivi scadenti entro 2017		Mutui passivi scadenti oltre 2017	
1.600	1.200	<b>20.000</b>	20.000	<b>50.000</b>	50.000
	<b>400</b>				

Conto economico			
...		...	
Interessi passivi su mutui	1.800		
Oneri d'ingresso	400		

Stato patrimoniale finale			
...		...	
Banca c/c	WWW	Ratei passivi	840
Risconti attivi oneri d'ingresso	1.200	Mutui passivi scadenti entro 2017	20.000
		Mutui passivi scadenti oltre 2017	50.000

□...