

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. 13 - I finanziamenti ottenuti (mutui passivi valutati al Costo ammortizzato)

- **Presentare le scritture del 2015 e del 2016 relative all'azienda EMME (IN CASO DI VALUTAZIONE DEL MUTUO AL COSTO AMMORTIZZATO) sapendo che:**

- 01.01.2015: ottenuto mutuo quinquennale di € 100.000 accreditato su c/c bancario
- 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:

- **Solo per ragioni di semplicità, al 31.12, la quota annua di spese di ingresso mutuo venga determinata ripartendole in quote costanti annuali (invece di considerare, come la valutazione al costo ammortizzato richiede, il tasso effettivo di rendimento)**
- **Qui di seguito si riportano:**
 - Piano di ammortamento, libro giornale e libro mastro da compilare per il 2015 e 2016.
 - Le soluzioni del piano e delle scritture relative ai due anni.

Piano di ammortamento mutuo quinquennale di € 100.000 (in caso di valutazione del prestito al costo ammortizzato) con costi di ingresso di € 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 (costi ammortizzati determinati al 31.12)	Oneri d'ingresso da rinviare (Costi non ancora ammortizzati 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	-								
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.	-			-		-	-	-	-	-

(*) Metodo Costo ammortizzato: Valore mutuo a fine anno = Valore di iscrizione inizio anno (VN – Costi di ingresso totali) – Rimborsi di capitale dell'anno + Costi ammortizzati

SCRITTURE CONTABILI (Registri da compilare)

LIBRO GIORNALE 2015 – Valutazione mutui al COSTO AMMORTIZZATO (CA)

Sebbene l'operazione avvenga in data 1 gennaio, essa rientra fra le operazioni di esercizio che alimentano le scritture correnti e, quindi, l'esercizio comincia direttamente con la tenuta di tali scritture lasciandosi "alle spalle" le scritture iniziali dell'azienda evidentemente già tenute ma qui non evidenziate in quanto non correlate a questo finanziamento.

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

	Conto economico	a	Diversi	
				
				
• Scritture di chiusura: finali					
8		31/12/15			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			
			Banca c/c	WWW	
			
9		31/12/15			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
				
	...				

LIBRO MASTRO 2015 (valutazione al CA) – DA COMPILARE

Mutui passivi	Quota annua oneri d'ingresso	Interessi passivi su mutui	Banca c/c
Ratei passivi	Mutui passivi scadenti entro 2016	Mutui passivi scadenti oltre 2016	

Conto economico	
...	...
...	

Stato patrimoniale finale	
... Banca c/c WWW ...

LIBRO GIORNALE 2016 (in caso di valutazione al Costo ammortizzato) – DA COMPILARE

• 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: storno (nessuna)				
		01/01/16		
• Scritture di APERTURA: riclassificazione iniziale				
3		01/01/16		
		a		
• Scritture correnti				
4		01/01/16		
		a		
5		01/01/16		
		a		
6		01/07/16		
		a		
7		01/07/16		
		a		
• Scritture di chiusura: determinazione delle competenze				
8		31/12/16		

		a			
• Scritture di chiusura: di completamento					
9		31/12/16			
		a			
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
10		31/12/16			
		a			
• Scritture di chiusura: di epilogo					
11		31/12/16			
	Conto economico	a	Diversi	
				
				
• Scritture di chiusura: finali					
12		31/12/16			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			
			Banca c/c	yyy	
			
13		31/12/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
				
	...				

LIBRO MASTRO 2016 (in caso di valutazione al Costo ammortizzato) – DA COMPILARE

Stato patrimoniale INIZIALE	
...	... Banca c/c WWW ...
...	

Mutui passivi	Ratei passivi	Interessi passivi su mutui	Banca c/c
			WWW
Quota annua spese d'ingresso	Mutui passivi scadenti entro 2016	Mutui passivi scadenti oltre 2016	Saldo yyyy
	Mutui passivi scadenti entro 2017	Mutui passivi scadenti oltre 2017	

Conto economico	
...	...
...	

Stato patrimoniale finale	
... Banca c/c YYY



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

SOLUZIONE

Anno	Data	Valore mutuo all'1.1 di ogni anno	Rimborso erogato (quota capitale)	Interessi passivi erogati (quota interessi)	Oneri d'ingresso di competenza (costi ammortizzati determinati al 31.12)	Oneri d'ingresso da rinviare (Costi non ancora ammortizzati 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	98.000	-	-						
	1.7	-	10.000	1.200						
	31.12	-			400	1.600	1.080	88.400 ¹	20.000	68.400
2° - 2016	1.1	88.400	10.000	1.080						
	1.7		10.000	960						
	31.12				400	1.200	840	68.800	20.000	48.800
3° - 2017	1.1	68.800	10.000	840						
	1.7		10.000	720						
	31.12				400	800	600	49.200	20.000	29.200
4° - 2018	1.1	49.200	10.000	600						
	1.7		10.000	480						
	31.12				400	400	360	29.600	20.000	9.600
5° - 2019	1.1	29.600	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	-	-	-	-	-

(*) Metodo Costo ammortizzato

Valore mutuo a fine anno = Valore di iscrizione inizio anno (VN – Costi di ingresso totali) – Rimborsi di capitale dell'anno + Costi ammortizzati

¹ Valore di iscrizione del debito alla fine del 1° anno (metodo CA) = Valore iscrizione ad inizio anno (se trattasi del primo anno, sarà il valore iniziale ossia 100.000 – 2.000) – rimborsi effettuati nell'anno (10.000) + Costi d'ingresso ammortizzati (400) = 68.400

Calcoli utili per lo svolgimento dell'esercitazione

- 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 costo ammortizzato

2015

Valore di iscrizione del debito al 31.12.2015 (metodo CA):

Valore di iscrizione del debito al 31.12.2015 = Valore iscrizione iniziale (100.000 – 2.000=98.000) – rimborsi effettuati nell'anno (10.000) + Costi d'ingresso ammortizzati (400) = 88.400

2016

Valore di iscrizione del debito al 31.12.2016 (metodo CA):

Valore di iscrizione del debito al 31.12.2016 = Valore iscrizione all'1.1.2016 (88.400) – rimborsi effettuati nell'anno (20.000) + Costi d'ingresso ammortizzati (800) = 68.800

- 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

LIBRO GIORNALE 2015 (in caso di valutazione al CA) – SOLUZIONE

Sebbene l'operazione avvenga in data 1 gennaio, essa rientra fra le operazioni di esercizio che alimentano le scritture correnti e, quindi, l'esercizio comincia direttamente con la tenuta di tali scritture lasciandosi 'alle spalle' le scritture iniziali dell'azienda evidentemente già tenute ma qui non evidenziate in quanto non correlate a questo finanziamento.

• Scritture correnti					
1		01/01/15			
	Banca c/c	a	Diversi		100.000
			Mutui passivi	98.000	
			Debiti per oneri d'ingresso	2.000	
2		01/01/15			
	Debiti per 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			
	Quota annua oneri d'ingresso	a	Mutui passivi		400
• 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		88.400
			Mutui passivi scad. entro 2016	20.000	
			Mutui passivi scad. oltre 2016	68.400	
• Scritture di chiusura: di epilogo					
7		31/12/15			
	Conto economico	a	Diversi	
				

			Interessi passivi su mutui	2.280	
			Quota annua oneri d'ingresso	400	
				
• Scritture di chiusura: finali					
8		31/12/15			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			
			Banca c/c	WWW	
			
9		31/12/15			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
				
	Ratei passivi			1.080	
	Mutui passivi scad. entro 2016			20.000	
	Mutui passivi scad. oltre 2016			68.400	
	...				

LIBRO MASTRO 2015 (valutazione al CA) - SOLUZIONE

Mutui passivi		Quota annua oneri d'ingresso		Interessi passivi su mutui		Banca c/c	
10.000	98.000	400		1.200	
	400		400	1.080		98.000	10.000
88.400					2.280		1.200
Ratei passivi		Mutui passivi scadenti entro 2016		Mutui passivi scadenti oltre 2016			
	1.080		20.000		68.400		
1.080		20.000		68.400		Saldo WWW	

Conto economico			
...			...
Interessi passivi su mutui		2.280	
Quota annua oneri d'ingresso		400	
...			

Stato patrimoniale finale			
...		...	
Banca c/c		WWW	
...			Ratei passivi 1.080
			Mutui passivi scadenti entro 2016 20.000
			Mutui passivi scadenti oltre 2016 68.400

LIBRO GIORNALE 2016 (in caso di valutazione al CA) – SOLUZIONE

• 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		...
				
			Ratei passivi	1.080	
			Mutui passivi scad. entro 2016	20.000	
		Mutui passivi scad. oltre 2016	68.400		
• Scritture di APERTURA: storno (nessuna)					
		01/01/16			
• Scritture di APERTURA: riclassificazione iniziale					
3		01/01/16			
		a	Mutui passivi		88.400
	Mutui passivi scad. entro 2016			20.000	
	Mutui passivi scad. oltre 2016			68.400	
• Scritture correnti					
4		01/01/16			
	Mutui passivi	a	Banca c/c		10.000
5		01/01/16			
	Ratei passivi	a	Banca c/c		1.080
6		01/07/16			
	Mutui passivi	a	Banca c/c		10.000
7		01/07/16			
	Interessi passivi su mutui	a	Banca c/c		960

• Scritture di chiusura: determinazione delle competenze					
8		31/12/16			
	Quota annua spese d'ingresso	a	Mutui passivi		400
• Scritture di chiusura: di completamento					
9		31/12/16			
	Interessi passivi	a	Ratei passivi		840
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
10		31/12/16			
	Mutui passivi	a	Diversi		68.800
			Mutui passivi scad. entro 2017	20.000	
			Mutui passivi scad. oltre 2017	48.800	
• Scritture di chiusura: di epilogo					
11		31/12/16			
	Conto economico	a	Diversi	
				
			Interessi passivi su mutui	1.800	
			Quota annua spese d'ingresso	400	
				
• Scritture di chiusura: finali					
12		31/12/16			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			
			Banca c/c	yyy	
			
13		31/12/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
				
	Ratei passivi			840	
	Mutui passivi scad. entro 2017			20.000	
	Mutui passivi scad. oltre 2017			48.800	
	...				

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

Stato patrimoniale INIZIALE			
...			...
Ratei passivi	1.080	Banca c/c	yyy
Mutui passivi scadenti entro 2016	20.000	...	
Mutui passivi scadenti oltre 2016	68.400		
...			

Mutui passivi		Ratei passivi		Interessi passivi su mutui		Banca c/c	
10.000	88.400	1.080	1.080	960		WWW	10.000
10.000	400	840	840	840			1.080
68.800					2.200		10.000
							960

Quota annua spese d'ingresso		Mutui passivi scadenti entro 2016		Mutui passivi scadenti oltre 2016		Saldo yyyy	
400	400	20.000	20.000	68.400	68.400		

	Mutui passivi scadenti entro 2017		Mutui passivi scadenti oltre 2017	
	20.000	20.000	48.800	48.800

Conto economico			
...			...
Interessi passivi su mutui	1.800		
Quota annua spese d'ingresso	400		
...			

Stato patrimoniale finale			
...			...

Banca c/c

...

WWW

Ratei passivi

Mutui passivi scadenti entro 2017

Mutui passivi scadenti oltre 2017

...

840

20.000

48.800