

ESERCITAZIONE - I finanziamenti ottenuti (VALUTAZIONE al VN)

- **Presentare le scritture del 2015 e del 2016 relative all'azienda EMME (in caso di valutazione al Valore nominale) sapendo che:**
 - 1.1.15: ottenuto prestito bancario quinquennale di 100.000 € con spese di ingresso pari a 2.000 €; accredito su c/c bancario; rate: decrescenti semestrali
 - rimborso capitale: in rate costanti semestrali
 - interessi: pagamento posticipato semestrale (i nominale: 2,4% annuo)
 - tutti i movimenti vengono svolti utilizzando il c/c bancario.

Inoltre:

- **Per semplicità, non si consideri il tasso effettivo di rendimento e il disaggio venga ripartito in quote costanti annuali**
- **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) - SOLUZIONE

Anno	Data	Costi di ingresso	Rimborso erogato (quota capitale)	Interessi passivi erogati (quota interessi)	Oneri d'ingresso di competenza (quota ammortamento al 31.12)	Fondo ammortamento oneri pluriennali (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	-						1		
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 VN: Valore mutuo a fine anno = VN iniziale – Rimborsi totali di capitale

Ossia

Metodo VN: Valore mutuo a fine anno = Valore di iscrizione inizio anno – Rimborsi di capitale dell'anno

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

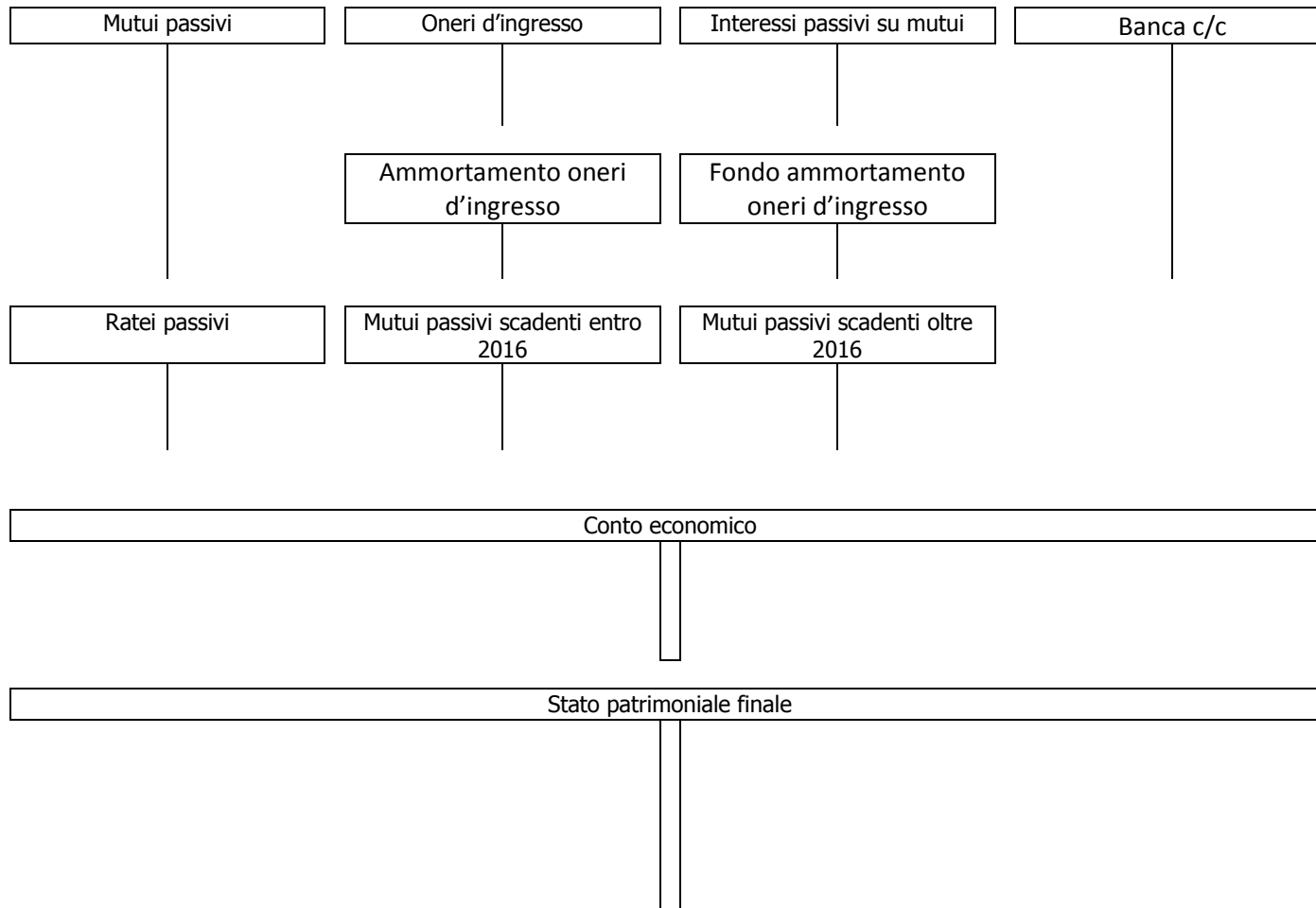
SCRITTURE CONTABILI (registri da compilare)

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)

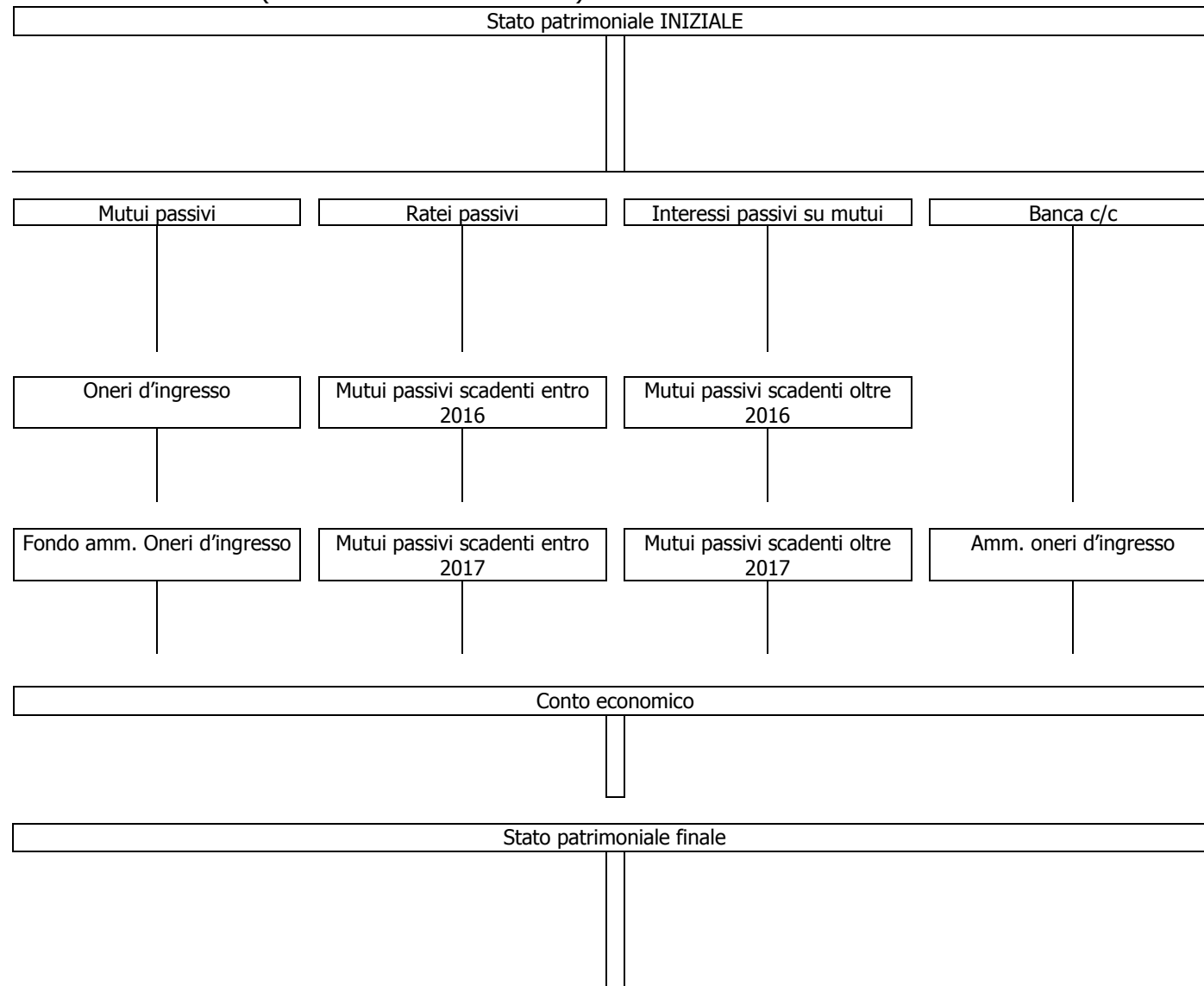


LIBRO GIORNALE 2016 (in caso di valutazione al VN)

• Scritture di APERTURA: iniziali					
1		01/01/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		...
	
	
2		01/01/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		
				
• 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		...
			
			
16		31/12/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
	...				

LIBRO MASTRO 2016 (in caso di valutazione al VN)



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

Anno	Data	Costi di ingresso	Rimborso erogato (quota capitale)	Interessi passivi erogati (quota interessi)	Oneri d'ingresso di competenza (quota ammortamento al 31.12)	Fondo ammortamento oneri pluriennali (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	2.000	-	-						
	1.7	-	10.000	1.200						
	31.12	-			400	400	1.080	90.000 ²	20.000	70.000
2° - 2016	1.1	-	10.000	1.080						
	1.7	-	10.000	960						
	31.12				400	800	840	70.000	20.000	50.000
3° - 2017	1.1	-	10.000	840						
	1.7	-	10.000	720						
	31.12	--			400	1.200	600	50.000	20.000	30.000
4° - 2018	1.1	-	10.000	600						
	1.7	-	10.000	480						
	31.12	-			400	1.600	360	30.000	20.000	10.000
5° - 2019	1.1	-	10.000	360						
	1.7	-	10.000	240						
	31.12	-			400	2.000	120	10.000	10.000	0
6° - 2020	1.1	-	10.000	120						
	1.7	-	-	-				-		
	31.12.	-	-	-	-			-		
Tot.	-	2.000	100.000	-	2.000	-	-	-		

(*) Metodo VN: Valore mutuo a fine anno = VN iniziale – Rimborsi totali di capitale

Ossia

Metodo VN: Valore mutuo a fine anno = Valore di iscrizione inizio anno – Rimborsi di capitale dell'anno

² 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 - 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

SCRITTURE CONTABILI - SOLUZIONE

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

• Scritture correnti					
1		01/01/15			
		a	Mutui passivi		100.000
	Banca c/c			98.000	
	Oneri d'ingresso			2.000	
2		01/07/15			
	Mutui passivi	a	Banca c/c		10.000
3		10/01/15			
	Interessi passivi su mutui	a	Banca c/c		1.200
• Scritture di chiusura: di determinazione delle competenze					
4		31/12/15			
	Ammortamento oneri d'ingresso	a	Fondo ammortamento oneri d'ingresso		400
• Scritture di chiusura: di completamento					
5		31/12/15			
	Interessi passivi	a	Ratei passivi		1.080
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
6		31/12/15			
	Mutui passivi	a	Diversi		90.000
			Mutui passivi scad. entro 2016	20.000	
			Mutui passivi scad. oltre 2016	70.000	
7		31/12/15			
	Fondo amm. oneri d'ingresso		Oneri d'ingresso		400

• Scritture di chiusura: di epilogo					
8	Conto economico	a	Diversi	
				
			Interessi passivi su mutui	2.280	
				

- Scritture di chiusura: finali

9		31/12/15		
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi	...
		
			Banca c/c	WWW
			Oneri d'ingresso	1.600
		
10		31/12/15		
	Diversi	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	400	1.200	2.280
			1.600	1.080		98.000	10.000
90.000		Ammortamento oneri d'ingresso		Fondo ammortamento oneri d'ingresso			1.200
		400	400	400	400		WWW
Ratei passivi		Mutui passivi scadenti entro 2016		Mutui passivi scadenti oltre 2016			
1.080	1.080	20.000	20.000	70.000	70.000		

Conto economico		
...		...
Interessi passivi su mutui	2.680	
Ammortamento oneri d'ingresso	400	
...		

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

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

• Scritture di APERTURA: iniziali					
1		01/01/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		...
	
	Banca c/c			WWW	
	Oneri d'ingresso			1.600	
....			...		
2		01/01/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		
				
	Ratei passivi			1.080	
	Mutui passivi scad. entro 2016			20.000	
Mutui passivi scad. oltre 2016			70.000		
• 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		
5		01/01/16			
	Oneri d'ingresso	a	Fondo amm. oneri d'ingresso		400
• Scritture correnti					
6		01/01/16			
	Mutui passivi	a	Banca c/c		10.000
7		01/01/16			
	Ratei passivi	a	Banca c/c		1.080
8		01/07/16			
	Mutui passivi	a	Banca c/c		10.000
9		01/07/16			
	Interessi passivi su mutui	a	Banca c/c		960
• Scritture di chiusura: di determinazione delle competenze					
10		31/12/16			

	Ammortamento oneri d'ingresso	a	Fondo ammortamento oneri d'ingresso		400
• Scritture di chiusura: di completamento					
11		31/12/16			
	Interessi passivi	a	Ratei passivi		840
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
12		31/12/16			
	Mutui passivi	a	Diversi		70.000
			Mutui passivi scad. entro 2017	20.000	
			Mutui passivi scad. oltre 2017	50.000	
13		31/12/16			
	Fondo amm. oneri d'ingresso	a	Oneri d'ingresso		800
• Scritture di chiusura: di epilogo					
14		31/12/16			
	Conto economico	a	Diversi	
				
			Interessi passivi su mutui	1.800	
			Ammortamento oneri d'ingresso	400	
				
• Scritture di chiusura: finali					
15		31/12/16			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			
			Banca c/c	yyy	
			Oneri d'ingresso	1.200	
			
16		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	yyy
Mutui passivi scadenti entro 2016	20.000	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	1.080	1.080	960		WWW	10.000
10.000		840	840	840	1.800		1.080
70.000							10.000
							960

Oneri d'ingresso		Mutui passivi scadenti entro 2016		Mutui passivi scadenti oltre 2016	
1.600	800	20.000	20.000	70.000	70.000
400					

Fondo amm. Oneri d'ingresso		Mutui passivi scadenti entro 2017		Mutui passivi scadenti oltre 2017		Amm. oneri d'ingresso	
800	400	20.000	20.000	50.000	50.000	400	
	400						

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

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