

## ESERCITAZIONE - I finanziamenti ottenuti

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

- 1.1.15: ottenuto prestito bancario quinquennale di 100.000 € con spese di ingresso pari a 2.000 €; accreditamento 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 disagio venga ripartito in quote costanti annuali**
- **Poiché le scritture devono essere tenute sia in caso di metodo CA1 che in caso di metodo CA2, esse andranno ripetute per due volte. Pertanto, qui di seguito si riportano:**
  - Piano di ammortamento UNICO da compilare, libro giornale/mastro da compilare per il 2015 e 2016 (per il metodo CA1) e libro giornale/mastro da compilare per il 2015 e 2016 (per il metodo CA2)
  - Le soluzioni sia del piano (unico) sia delle scritture relative ai due anni (distinte per CA1 e CA2)
- **Si ricordi che il metodo CA2 sarà quello utilizzato in occasione delle prove d'esame**

Piano di ammortamento mutuo quinquennale di € 100.000 (in caso di valutazione del prestito al costo ammortizzato)

Anno	Data	Costi di ingresso	Rimborso erogato (quota capitale)	Interessi passivi erogati (quota interessi)	Oneri d'ingresso di competenza (ammortamento al 31.12)	Oneri d'ingresso da rinviare (Costi non 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 CA1: Valore mutuo a fine anno = VN – Rimborsi progressivi di capitale – Costi di ingresso non ammortizzati

OPPURE

Metodo CA2: Valore mutuo a fine anno = Valore di iscrizione inizio anno (VN – Costi di ingresso totali) – Rimborsi di capitale dell'anno + Costi ammortizzati

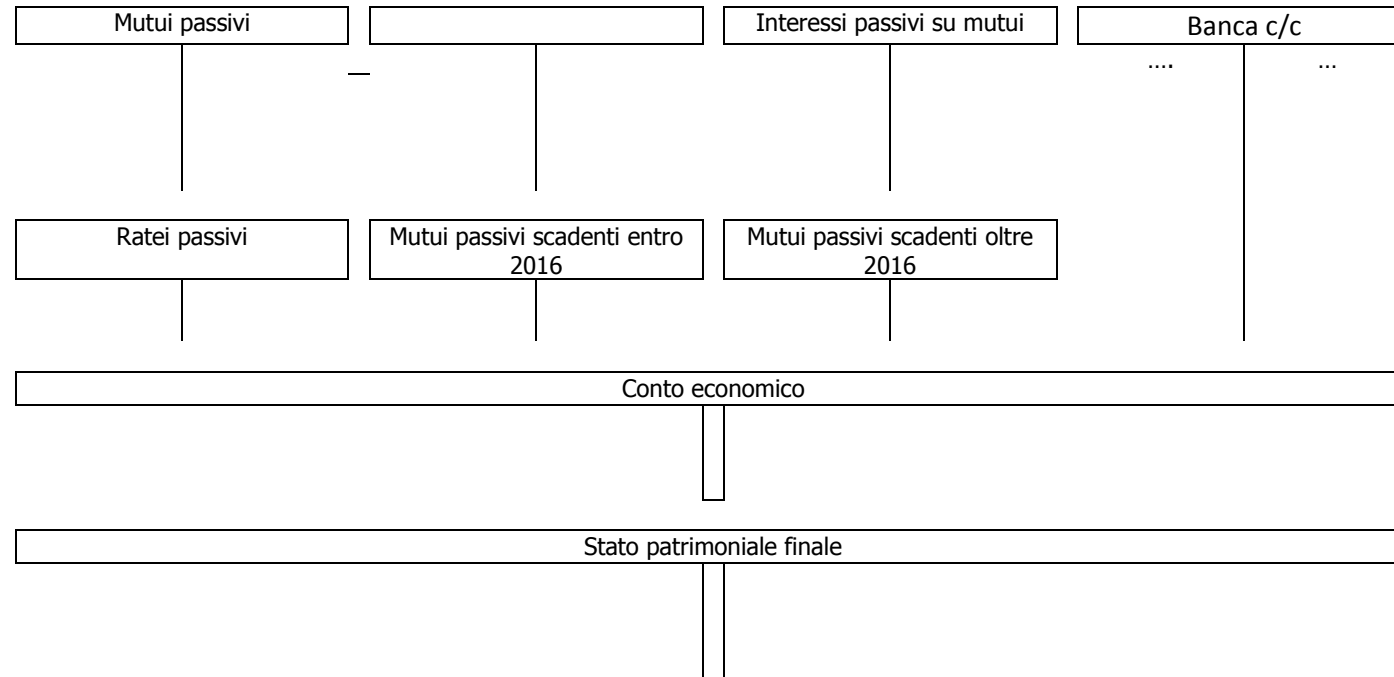
SCRITTURE CONTABILI (Registri da compilare)

LIBRO GIORNALE 2015 (in caso di valutazione al CA1)

• 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			
• Scritture di chiusura: di epilogo					
	Conto economico	a	Diversi		....
			....		
			....		

• Scritture di chiusura: finali					
8		31/12/15			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			....	...	
			...	...	
9		31/12/15			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
	....				
	...				

LIBRO MASTRO 2015

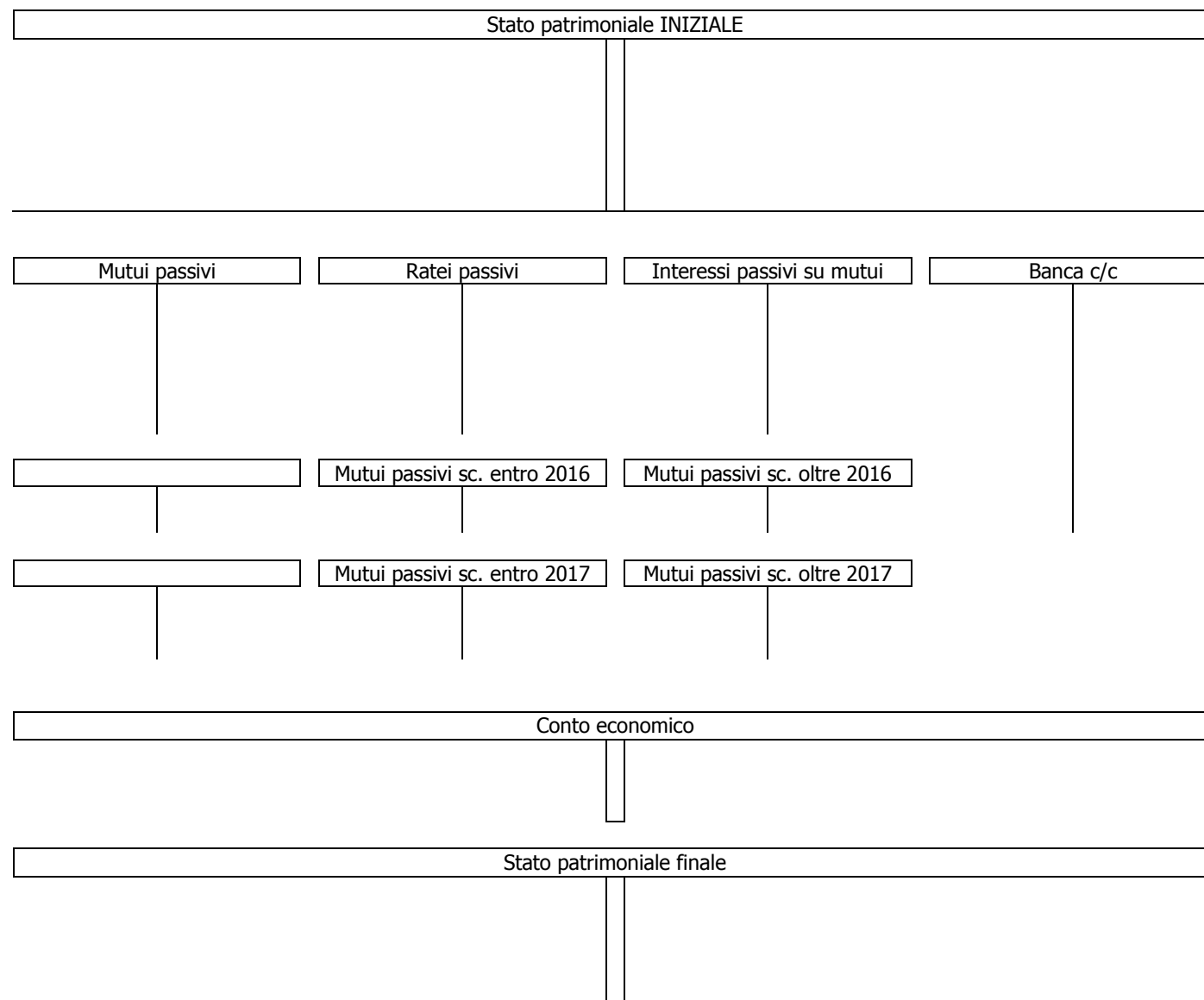


## LIBRO GIORNALE 2016 (in caso di valutazione al CA1) – DA COMPILARE

• 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					
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		...
			....	...	
			....	...	
13		31/12/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
	....				
	...				

LIBRO MASTRO 2016 (in caso di valutazione al CA1) – DA COMPILARE

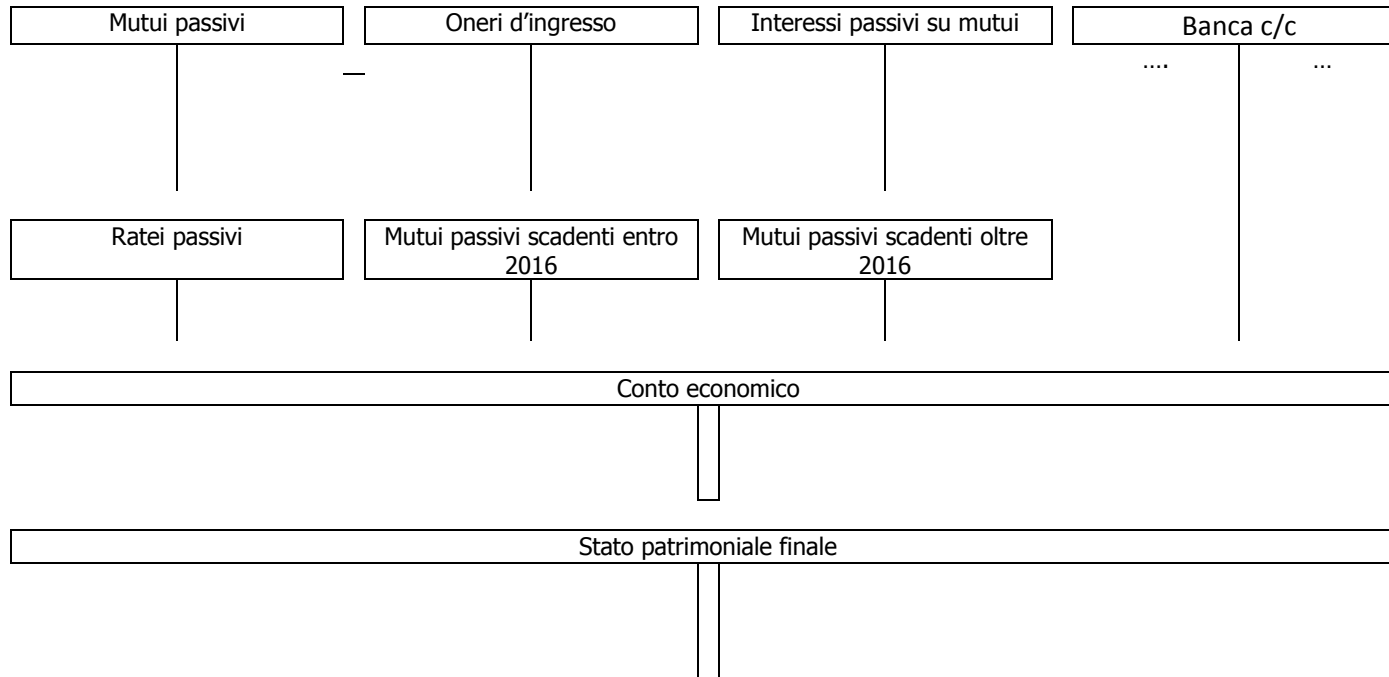


## LIBRO GIORNALE 2015 (in caso di valutazione al CA2)

• 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			
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			
8		31/12/15			
• Scritture di chiusura: di epilogo					
	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

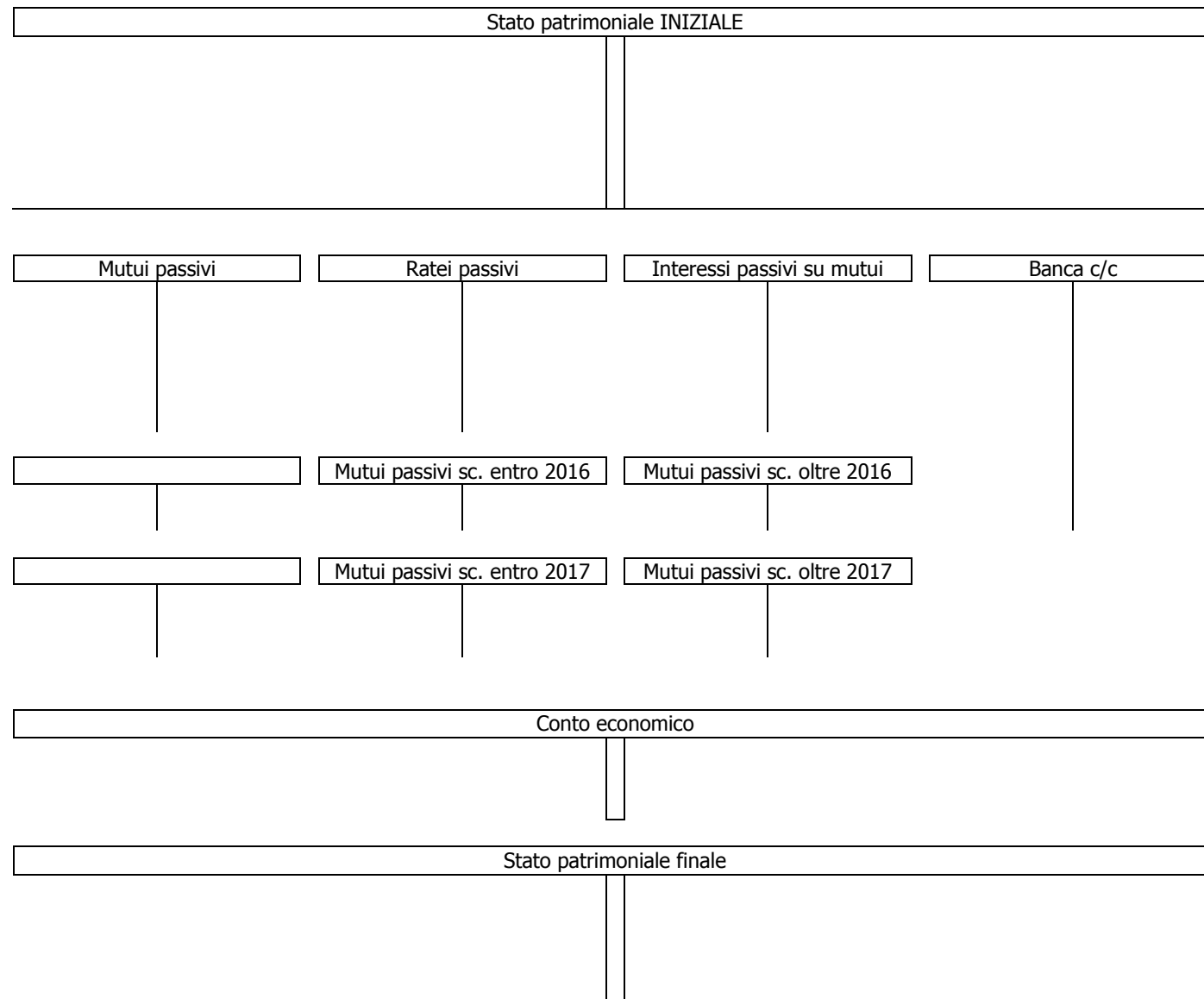


## LIBRO GIORNALE 2016 (in caso di valutazione al CA2) – DA COMPILARE

• Scritture di APERTURA: iniziali					
1		01/01/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		...
	....			...	
	...			...	
2		01/01/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
	....				
Scritture di APERTURA: storno					
3		01/01/16			
		a			
• Scritture di APERTURA: riclassificazione iniziale					
4		01/01/16			
		a			
• Scritture correnti					
5		01/01/16			
		a			
6		01/01/16			
		a			
7		01/07/16			
		a			
8		01/07/16			
		a			

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

LIBRO MASTRO 2016 (in caso di valutazione al CA2) – DA COMPILARE



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

Anno	Data	Costi di ingresso	Rimborso erogato (quota capitale)	Interessi passivi erogati (quota interessi)	Oneri d'ingresso di competenza (ammortamento al 31.12)	Oneri d'ingresso da rinviare (Costi non 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	2.000	-	-						
	1.7	-	10.000	1.200						
	31.12	-			400	1.600	1.080	88.400 <sup>1</sup>	20.000	68.400
2° - 2016	1.1	-	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	-	10.000	840						
	1.7	-	10.000	720						
	31.12	--			400	800	600	49.200	20.000	29.200
4° - 2018	1.1	-	10.000	600						
	1.7	-	10.000	480						
	31.12	-			400	400	360	29.600	20.000	9.600
5° - 2019	1.1	-	10.000	360						
	1.7	-	10.000	240						
	31.12	-			400	0	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 CA1: Valore mutuo a fine anno = VN – Rimborsi progressivi di capitale – Costi di ingresso non ammortizzati

OPPURE

Metodo CA2: Valore mutuo a fine anno = Valore di iscrizione inizio anno (VN – Costi di ingresso totali) – Rimborsi di capitale dell'anno + Costi ammortizzati

<sup>1</sup> Valore di iscrizione del debito alla fine del 1° anno (metodo CA1) = VN (100.000) – rimborsi sino ad allora effettuati (10.000) – Costi d'ingresso non ammortizzati (1.600) = 68.400.

Tale valore si può anche ottenere nella maniera seguente (metodo CA2):

Valore di iscrizione del debito alla fine del 1° anno = Valore iscrizione 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 - 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 costo ammortizzato

#### 2015

Valore di iscrizione del debito al 31.12.2015 (metodo CA1) = VN (100.000) – rimborsi sino ad allora effettuati (10.000) – Costi d'ingresso non ammortizzati (1.600) = 88.400.

Tale valore si può anche ottenere nella maniera seguente (metodo CA2):

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 CA1) = VN (100.000) – rimborsi sino ad allora effettuati (30.000) – Costi d'ingresso non ammortizzati (1.200) = 68.800.

Tale valore si può anche ottenere nella maniera seguente (metodo CA2):

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

SCRITTURE CONTABILI - SOLUZIONE

LIBRO GIORNALE 2015 (in caso di valutazione al CA1) - 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			
	Interessi passivi su mutui	a	Oneri d'ingresso		2.000
5		31/12/15			
	Mutui passivi	a	Interessi passivi su mutui		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		88.400
			Mutui passivi scad. entro 2016	20.000	
			Mutui passivi scad. oltre 2016	68.400	

• Scritture di chiusura: di epilogo					
8	Conto economico	a	Diversi		....
			....		
			Interessi passivi su mutui	2.680	
			....		
• Scritture di chiusura: finali					
9		31/12/15			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			....	...	
			Banca c/c	WWW	
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			68.400	
....					

LIBRO MASTRO 2015 - SOLUZIONE

Mutui passivi		Oneri d'ingresso		Interessi passivi su mutui		Banca c/c	
10.000	100.000	2.000	2.000	1.200		....	...
1.600				2.000	1.600	98.000	10.000
				1.080			1.200
88.400							
					2.680		
Ratei passivi		Mutui passivi scadenti entro 2016		Mutui passivi scadenti oltre 2016			
1.080	1.080	20.000	20.000	68.400	68.400	WWW	

Conto economico	
...	...
Interessi passivi su mutui	2.680
...	

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

## LIBRO GIORNALE 2016 (in caso di valutazione al CA1) – SOLUZIONE

• Scritture di APERTURA: iniziali					
1		01/01/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		...
	....			...	
	Banca c/c			WWW	
	....			...	
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			68.400		
Scritture di APERTURA: storno					
3		01/01/16			
	Interessi passivi	a	Mutui passivi		1.600
• Scritture di APERTURA: riclassificazione iniziale					
4		01/01/16			
		a	Mutui passivi		88.400
	Mutui passivi scad. entro 2016			20.000	
	Mutui passivi scad. oltre 2016			68.400	
• 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: determinazione delle competenze					
9		31/12/16			
	Mutui passivi	a	Interessi passivi su mutui		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		68.800
			Mutui passivi scad. entro 2017	20.000	
			Mutui passivi scad. oltre 2017	48.800	
• Scritture di chiusura: di epilogo					
12		31/12/16			
	Conto economico	a	Diversi		....
			....		
			Interessi passivi su mutui	2.200	
			....		
• Scritture di chiusura: finali					
13		31/12/16			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			....	...	
			Banca c/c	yyy	
			....	...	
10		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 CA1) – 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	1.600	1.080	1.080	1.600	1.200	WWW	10.000
10.000	88.400	840	840	960			1.080
1.200				840	2.200		10.000
68.800							960
							yyy
							yyyy
		Mutui passivi scadenti entro 2016		Mutui passivi scadenti oltre 2016			
		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	2.200	
...		

Stato patrimoniale finale			
...		...	
Banca c/c	WWW	Ratei passivi	840
...		Mutui passivi scadenti entro 2017	20.000
		Mutui passivi scadenti oltre 2017	48.800
		...	

## LIBRO GIORNALE 2015 (in caso di valutazione al CA2) - SOLUZIONE

• Scritture correnti					
1		01/01/15			
	Banca c/c	a	Mutui passivi		98.000
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			
	Interessi passivi su mutui	a	Mutui passivi		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		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	2.680	
			....		
• 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 CA2) - SOLUZIONE

Mutui passivi			Interessi passivi su mutui		Banca c/c	
10.000	98.000		1.200		....	...
	400		400		98.000	10.000
			1.080			1.200
88.400				2.680		

Ratei passivi		Mutui passivi scadenti entro 2016		Mutui passivi scadenti oltre 2016		
1.080	1.080	20.000	20.000	68.400	68.400	WWW

Conto economico		
...		...
Interessi passivi su mutui	2.680	
...		

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 CA2) – SOLUZIONE

• Scritture di APERTURA: iniziali					
1		01/01/16			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		...
	.....			...	
	Banca c/c			WWW	
	....			...	
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			68.400		
• 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			
	Interessi passivi su mutui	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	2.200	
			....		
• 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 CA2) – 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
				400			10.000
					2.200		960
68.800							
							yyy
		Mutui passivi scadenti entro 2016		Mutui passivi scadenti oltre 2016			
		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	2.200	
...		

Stato patrimoniale finale			
...		...	
Banca c/c	WWW	Ratei passivi	840
...		Mutui passivi scadenti entro 2017	20.000
		Mutui passivi scadenti oltre 2017	48.800
		...	