

ESERCITAZIONE

Effetti di singole operazioni sulle strutture di reddito e capitale riferite a periodi intermedi

Con riferimento alle due operazioni a e b di seguito indicate, si rappresentino separatamente (ossia proponendo due strutture del reddito e due strutture del capitale per ciascuna operazione a e b) i soli effetti (e quindi non è richiesto il calcolo di reddito e capitale netto) indotti da tali operazioni sulle predette strutture del reddito e del capitale redatte alla fine dei due periodi intermedi 2013 e 2014.

a) 01.04.13 – Acquistati titoli ventennali (FFR) a reddito fisso per complessive € 400.000 (VN: 200.000); rimborso: alla scadenza; riscossione interessi ($i = 2,4\%$): semestrale posticipata (date: 01.10 e 01.04). Tutte le transazioni avvengono in c/c. Valutazione dei titoli al 31.12: al costo.

Reddito 1.1.tn → 31.12.tn		Capitale al 31.12.tn	
Componenti negative	Componenti positive	Impieghi (Attività)	Fonti (Passività e netto)
Costi dal passato (RAI):	Ricavi dal passato(RPI):	Componenti finanziarie	Componenti finanziarie
-----	-----	Denaro:	Debiti:
Costi sostenuti	Ricavi conseguiti	Crediti:	
-----	-----	Attività presunte:	Passività presunte:
Ricavi da rinviare (RPF):	Costi da rinviare (RAF):	-----	-----
-----	-----	Componenti economiche	Componenti economiche
Costi attribuiti:	Ricavi attribuiti	Costi sospesi (RAF)	Ricavi sospesi (RPF):
			Capitale netto:
Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---

Reddito 1.1.tn+1 → 31.12.tn+1		Capitale al 31.12.tn+1	
Componenti negative	Componenti Positive	Impieghi (Attività)	Fonti (Passività e netto)
Costi dal passato (RAI):	Ricavi dal passato(RPI):	Componenti finanziarie	Componenti finanziarie
-----	-----	Denaro:	Debiti:
Costi sostenuti:0	Ricavi conseguiti	Crediti:	
-----	-----	Attività presunte:	Passività presunte:
Ricavi da rinviare (RPF):	Costi da rinviare (RAF):	-----	-----
-----	-----	Componenti economiche	Componenti economiche
Costi attribuiti:	Ricavi attribuiti:	Costi sospesi (RAF):	Ricavi sospesi (RPF):
			Capitale netto:
Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---

b) 01.11.13 – Ottenuto mutuo decennale per complessive € 200.000 (Valore nominale (VN): 200.000); rimborso: e riscossione interessi (i = 4,8 %): semestrale posticipata (date: 01.05 e 01.11). Transazioni: in c/c. Valutazione debiti al 31.12: al valore nominale.

Reddito 1.1.tn → 31.12.tn		Capitale al 31.12.tn	
<i>Componenti negative</i>	<i>Componenti positive</i>	<i>Impieghi (Attività)</i>	<i>Fonti (Passività e netto)</i>
Costi dal passato (RAI):	Ricavi dal passato(RPI):	Componenti finanziarie	Componenti finanziarie
-----	-----	Denaro:	Debiti:
Costi sostenuti:	Ricavi conseguiti:	Crediti:	
-----	-----		
Ricavi da rinviare(RPF):	Costi da rinviare (RAF):	Attività presunte:	Passività presunte:
-----	-----		
Costi attribuiti	Ricavi attribuiti:0		
		Componenti economiche	Componenti economiche
		Costi sospesi (RAF):	Ricavi sospesi (RPF):
			Capitale netto:
Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---

Reddito 1.1.tn+1 → 31.12.tn+1		Capitale al 31.12.tn+1	
<i>Componenti negative</i>	<i>Componenti positive</i>	<i>Impieghi (Attività)</i>	<i>Fonti (Passività e netto)</i>
Costi dal passato (RAI):	Ricavi dal passato(RPI):	Componenti finanziarie	Componenti finanziarie
-----	-----	Denaro:0	Debiti:
Costi sostenuti:	Ricavi conseguiti:	Crediti:	
-----	-----		
Ricavi da rinviare(RPF):	Costi da rinviare (RAF):	Attività presunte:0	Passività presunte:
-----	-----		
Costi attribuiti:	Ricavi attribuiti:0		
		Componenti economiche	Componenti economiche
		Costi sospesi (RAF):	Ricavi sospesi (RPF):
			Capitale netto:
Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---

SOLUZIONI

a) 01.04.13 – Acquistati titoli ventennali (FFR) a reddito fisso per complessive € 400.000 (VN: 200.000); rimborso: alla scadenza; riscossione interessi (i = 2,4 %): semestrale posticipata (date: 01.10 e 01.04). Tutte le transazioni avvengono in c/c. Valutazione dei titoli al 31.12: al costo.

Reddito 1.1.tn → 31.12.tn		Capitale al 31.12.tn	
Componenti negative	Componenti positive	Impieghi (Attività)	Fonti (Passività e netto)
Costi dal passato (RAI):0	Ricavi dal passato(RPI):0	Componenti finanziarie	Componenti finanziarie
Costi sostenuti	Ricavi conseguiti	Denaro:0	Debiti:0
Acquisto titoli: + 400.000	Interessi attivi: + 4.800	Crediti:	
		Conto corrente (C/C): meno 400.000	
Ricavi da rinviare(RPF):0	Costi da rinviare (RAF):	+ 4.800	Passività presunte:0
	Rim. di Titoli: + 400.000	Attività presunte:	
		Ratei attivi: + 2.400	
Costi attribuiti: 0	Ricavi attribuiti	Componenti economiche	Componenti economiche
	Ricavi pro rata-temporis: + 2.400	Costi sospesi (RAF)	Ricavi sospesi (RPF):0
		Rim. di titoli: 400.000	Capitale netto:0
Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---

Reddito 1.1.tn+1 → 31.12.tn+1		Capitale al 31.12.tn+1	
Componenti negative	Componenti Positive	Impieghi (Attività)	Fonti (Passività e netto)
Costi dal passato (RAI)	Ricavi dal passato(RPI):0	Componenti finanziarie	Componenti finanziarie
Rim. di Titoli: + 400.000		Denaro:0	Debiti:0
Costi sostenuti:0	Ricavi conseguiti	Crediti:	
	Interessi attivi: + 2.400	C/C:	
	+ 4.800	+ 4800	
Ricavi da rinviare(RPF):0	Costi da rinviare (RAF):	Attività presunte:	Passività presunte:0
	Rim. di Titoli: +400.000	Ratei attivi:	
Costi attribuiti: 0	Ricavi attribuiti	2.400	
	Ricavi pro rata-temporis: + 2.400	-2.400	
		+ 2.400	
		Componenti economiche	Componenti economiche
		Costi sospesi (RAF)	Ricavi sospesi (RPF):0
		Rim. di Titoli:	Capitale netto:0
		400.000	
		meno 400.000	
		+ 400.000	
Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---

b) 01.11.13 – Ottenuto mutuo decennale per complessive € 200.000 (Valore nominale (VN): 200.000); rimborso: e riscossione interessi (i = 4,8 %): semestrale posticipata (date: 01.05 e 01.11). Transazioni: in c/c. Valutazione debiti al 31.12: al Valore nominale.

Reddito 1.1.tn → 31.12.tn		Capitale al 31.12.tn	
<i>Componenti negative</i>	<i>Componenti positive</i>	<i>Impieghi (Attività)</i>	<i>Fonti (Passività e netto)</i>
Costi dal passato (RAI):0	Ricavi dal passato(RPI):0	Componenti finanziarie	Componenti finanziarie
-----	-----	Denaro: 0	Debiti:
Costi sostenuti:0	Ricavi conseguiti:0	Crediti:	Conto corrente (C/C):
-----	-----	Conto corrente (C/C):	+ 200.000
Ricavi da rinviare(RPF):0	Costi da rinviare (RAF):0	Attività presunte:0	Mutui:
-----	-----	-----	+ 200.000
Costi attribuiti	Ricavi attribuiti:0	Componenti economiche	Passività presunte:
Costi p.r.t.: + 1.600	-----	Costi sospesi:0	Ratei passivi: + 1.600
-----	-----	-----	-----
Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---

Reddito 1.1.tn+1 → 31.12.tn+1		Capitale al 31.12.tn+1	
<i>Componenti negative</i>	<i>Componenti positive</i>	<i>Impieghi (Attività)</i>	<i>Fonti (Passività e netto)</i>
Costi dal passato (RAI):0	Ricavi dal passato(RPI):0	Componenti finanziarie	Componenti finanziarie
-----	-----	Denaro:0	Debiti:
Costi sostenuti:	Ricavi conseguiti:0	Crediti:	Conto corrente (C/C):
Costi per interessi:	-----	Conto corrente (C/C):	meno 10.000
+3.200	-----	meno 4.800	meno 10.000
+4.560	-----	meno 10.000	meno 10.000
-----	-----	meno 4.560	-----
Ricavi da rinviare(RPF):0	Costi da rinviare (RAF):0	Attività presunte:0	Passività presunte:
-----	-----	-----	Ratei passivi:
Costi attribuiti	Ricavi attribuiti:0	Componenti economiche	1.600
Costi p.r.t.: + 1.440	-----	Costi sospesi:0	meno 1.600
-----	-----	-----	+ 1.440
Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---