

CONTABILITÀ D'IMPRESA (A.A.2017/18) - ESERCITAZIONE n. 3 - 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:**
 - 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:

- **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
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 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 | - | | | | | | ¹ 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

¹ 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

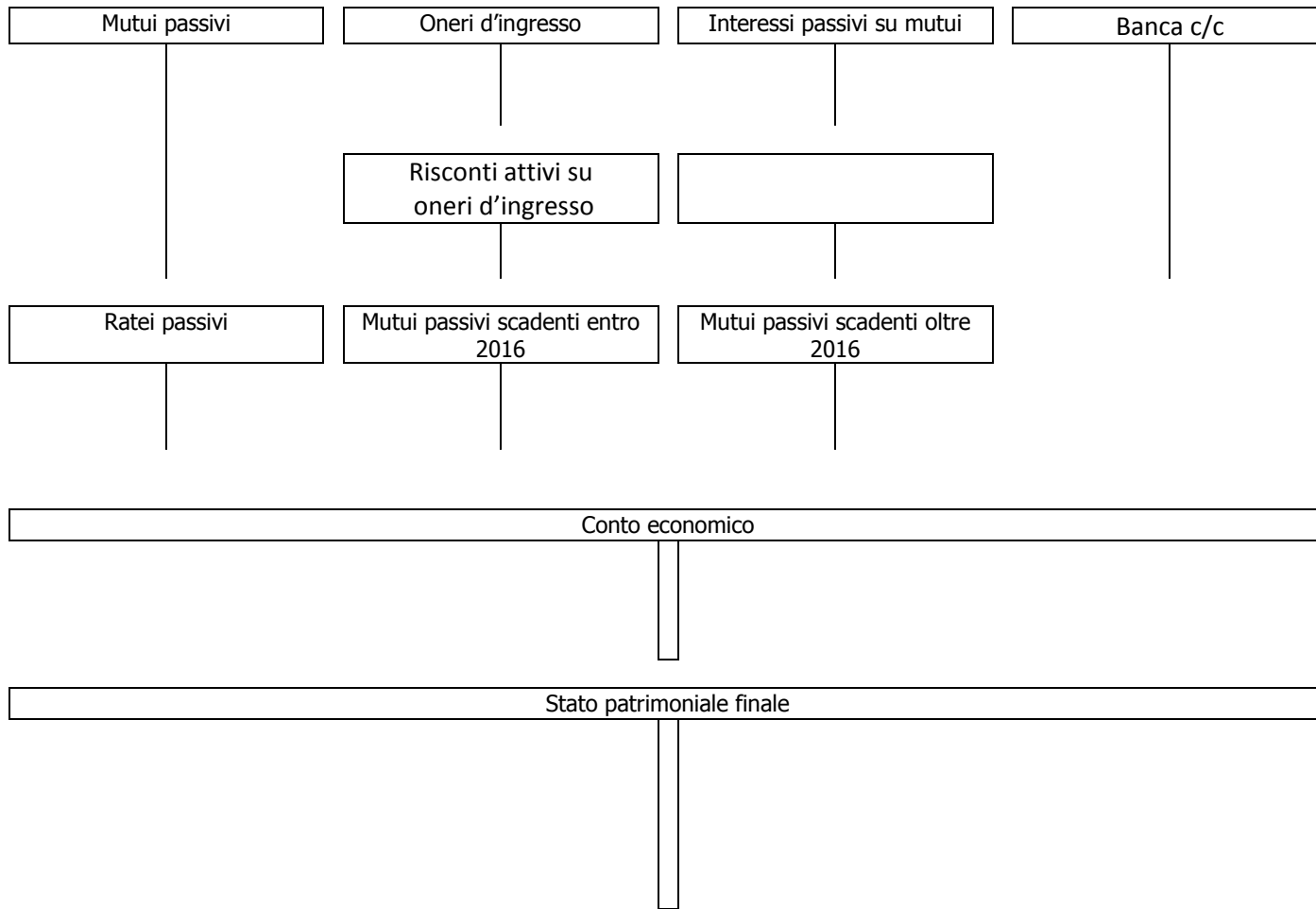
SCRITTURE CONTABILI (registri da compilare)

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)

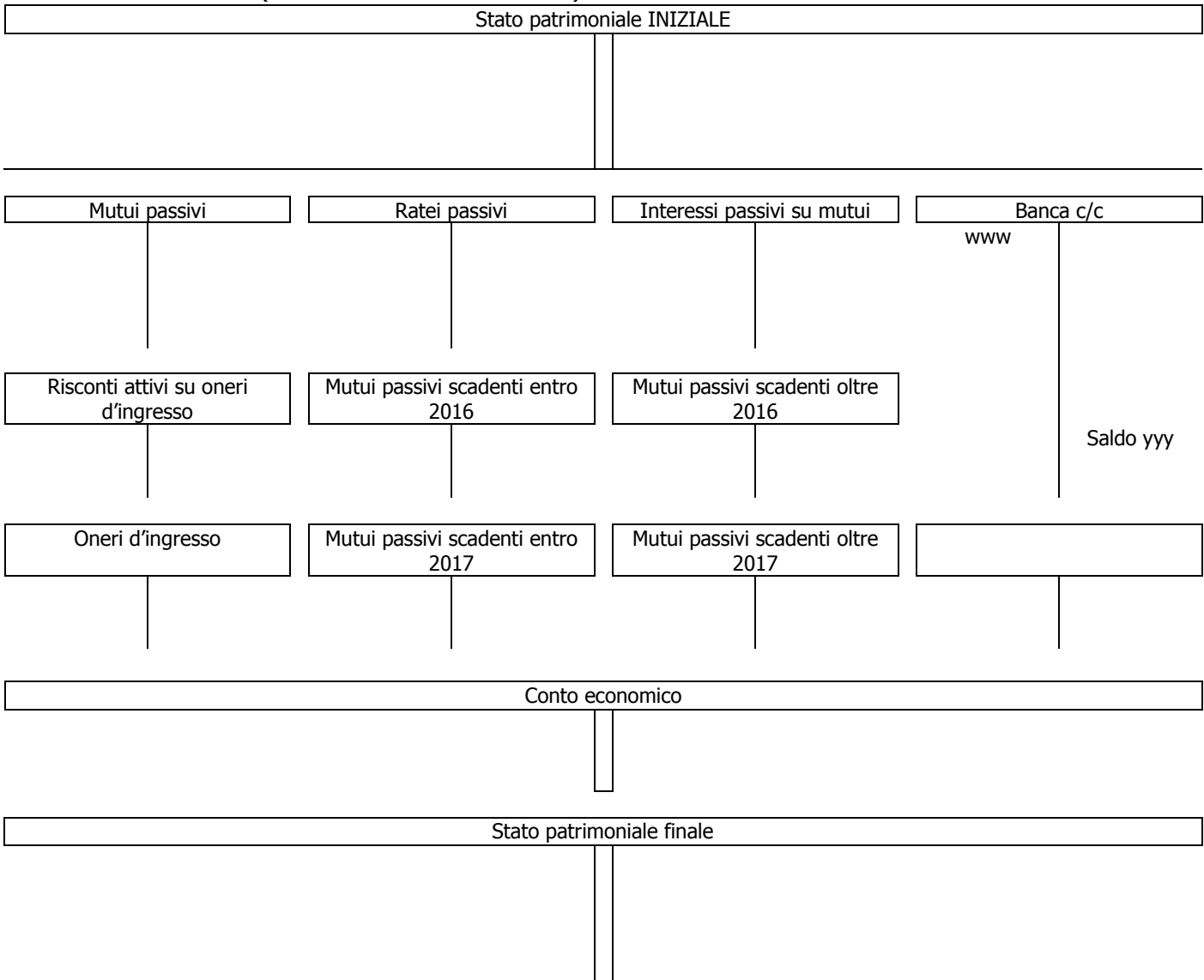


LIBRO GIORNALE 2016 (in caso di valutazione al VN)

| • 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 ² | 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

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 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 | | | |
| | 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 | 1.600 | 1.200 | | ... | ... |
| | | | | 1.080 | | 98.000 | 10.000 |
| 90.000 | | | 400 | | 2.280 | | 1.200 |
| | | | | | | | Saldo WWW |

| Ratei passivi | | Mutui passivi scadenti entro 2016 | | Mutui passivi scadenti oltre 2016 | | Risconti attivi oneri d'ingresso | |
|---------------|-------|-----------------------------------|--------|-----------------------------------|--------|----------------------------------|--------------|
| | 1.080 | 20.000 | 20.000 | 70.000 | 70.000 | 1.600 | |
| 1.080 | | 20.000 | | 70.000 | | | 1.600 |

| Conto economico | | | |
|----------------------------|--|-------|-----|
| ... | | | ... |
| Interessi passivi su mutui | | 2.680 | |
| Oneri d'ingresso | | 400 | |
| ... | | | |

| Stato patrimoniale finale | | | |
|---------------------------|-------|--|-----------------------------------|
| ... | | | ... |
| Banca c/c | WWW | | Ratei passivi |
| Risconti 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 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 | 1.080 | 1.080 | 960 | | WWW | 10.000 |
| 10.000 | | 840 | 840 | 840 | | | 1.080 |
| 70.000 | | | | | 1.800 | | 10.000 |
| | | | | | | | 960 |
| | | | | | | | Saldo yyyy |

| Risconti attivi oneri d'ingresso | | Mutui passivi scadenti entro il 2016 | | Mutui passivi scadenti oltre il 2016 | |
|----------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------|--------------------------------------|--------|
| 1.600 | 1.600 | 20.000 | 20.000 | 70.000 | 70.000 |
| 1.200 | 1.200 | | | | |

| Oneri d'ingresso | | Mutui passivi scadenti entro 2017 | | Mutui passivi scadenti oltre 2017 | |
|------------------|------------|-----------------------------------|--------|-----------------------------------|--------|
| 1.600 | 1.200 | 20.000 | 20.000 | 50.000 | 50.000 |
| | 400 | | | | |

| 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 |
| | | ... | |