

IL MUTUO

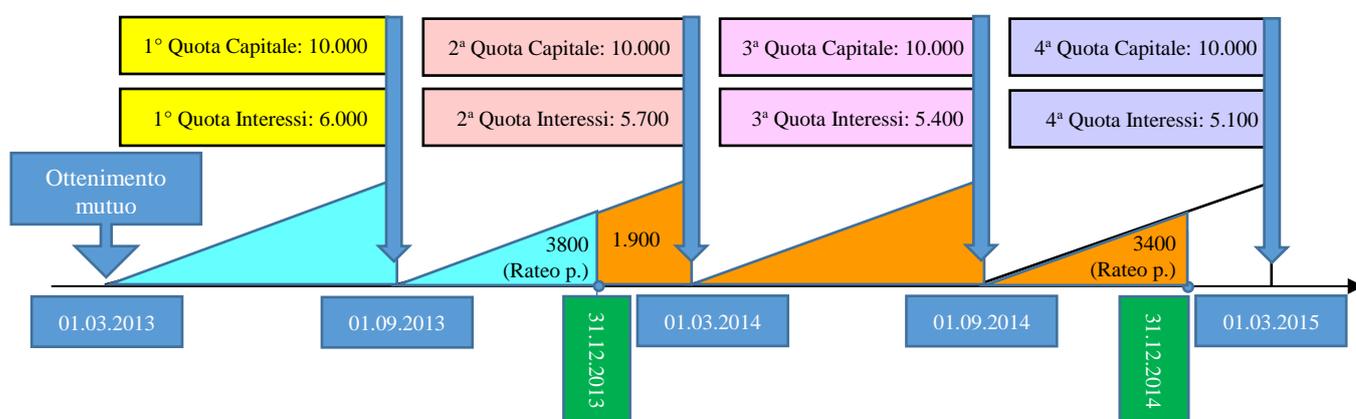
(Esercitazione propedeutica per la registrazione in Contabilità Generale)

Con riferimento all'operazione "a" di seguito indicata, si rappresentino nelle strutture di reddito e capitale al 31.12.13 e al 31.12.14 le variazioni indotte da tale operazione (tutte le transazioni avvengono sempre il primo giorno del mese):

Operazione a) 01.03.13 – Ottenuto mutuo decennale per complessive € 200.000 (VN: 200.000); rata mutuo: decrescente (quota capitale costante e quota interessi decrescente); rimborso quota capitale e riscossione interessi (i = 6 %): semestrali e posticipati; transazioni: in c/c.

SOLUZIONE

(I) RAPPRESENTAZIONE GRAFICA preliminare, su di un ASSE TEMPORALE, delle scadenze che interessano gli anni 2013 e 2014



(II) DETERMINAZIONE DEI PRINCIPALI IMPORTI

Quota capitale (costante)

$$200.000/n. \text{ di semestri} = 200.000 / (10 \text{ anni} \times 2 \text{ semestri l'anno}) = 200.000 / 20 = 10.000$$

Quote interessi (decrescenti)

$$1^{\text{a}} \text{ rata interessi} - [(200.000 \times 0,06) / 12 \text{ mesi annui}] \times 6 \text{ mesi} = 6.000$$

$$2^{\text{a}} \text{ rata interessi} - [(190.000 \times 0,06) / 12 \text{ mesi annui}] \times 6 \text{ mesi} = 5.700$$

$$3^{\text{a}} \text{ rata interessi} - [(180.000 \times 0,06) / 12 \text{ mesi annui}] \times 6 \text{ mesi} = 5.400$$

$$4^{\text{a}} \text{ rata interessi} - [(170.000 \times 0,06) / 12 \text{ mesi annui}] \times 6 \text{ mesi} = 5.100$$

Ratei passivi su interessi

$$1^{\circ} \text{ rateo} - [(6.000 / 6 \text{ mesi}) \times 4 \text{ mesi di competenza del 2013}] = 3.800$$

$$2^{\circ} \text{ rateo} - [(5.100 / 6 \text{ mesi}) \times 4 \text{ mesi di competenza del 2014}] = 3.400$$

(III) SCHEMI DI AMADUZZI (VARIAZIONI)

Anno 2013

(a) 01.03.2013 – Ottenuto mutuo

E	U	N
+ Crediti (di c/c) 200.000 (VFP)	+Debiti (mutuo) 200.000 (VFN)	

Verifica col principio di contrapposizione bilanciante → [VFP = VFN] ossia [200.000 = 200.000]

(b) 01.09.2013 – Rimborsata 1^a quota capitale

E	U	N
- Debiti (mutuo) 10.000 (VFP)	- Crediti (di c/c) 10.000 (VFN)	

Verifica col principio di contrapposizione bilanciante → [VFP = VFN] ossia [10.000 = 10.000]

(c) 01.09.2013 – Versamento 1^a quota interessi

E	U	N
	- Crediti (di c/c) 6.000 (VFN)	
	+ Costi (sostenuti) 6.000 (VEN)	

Verifica col principio di contrapposizione bilanciante → [VEN = VFN] ossia [6.000 = 6.000]

(d) 31.12.2013 – Costi p.r.t. misurati da ratei passivi

E	U	N
	+ Debiti (ratei passivi) 3.800 (VFN)	
	+ Costi (p.r.t.) 3.800 (VEN)	

Verifica col principio di contrapposizione bilanciante → [VEN = VFN] ossia [3.800 = 3.800]

Anno 2014

(e) 01.03.2014 – Rimborsata 2^a quota capitale

E	U	N
- Debiti (mutuo) 10.000 (VFP)	- Crediti (di c/c) 10.000 (VFN)	

Verifica col principio di contrapposizione bilanciante → [VFP = VFN] ossia [10.000 = 10.000]

(f) 01.03.2013 – Versamento 2^a quota interessi

E	U	N
- Debiti (ratei passivi) 3.800 (VFP)	- Crediti (di c/c) 5.700 (VFN)	
	+ Costi 1.900 (VEN)	

Verifica col principio di contrapposizione bilanciante → [VFP+VEN = VFN] ossia [3.800 + 1.900 = 5.700]

(g) 01.09.2014 – Rimborsata 3^a quota capitale

E	U	N
- Debiti (mutuo) 10.000 (VFP)	- Crediti (di c/c) 10.000 (VFN)	
		E

Verifica col principio di contrapposizione bilanciante → [VFP = VFN] ossia [10.000 = 10.000]

(h) 01.09.2014 – Versamento 3^a quota interessi

E	U	N
	- Crediti (di c/c) 5.400 (VFN)	
	+ Costi (sostenuti) 5.400 (VEN)	E

Verifica col principio di contrapposizione bilanciante → [VEN = VFN] ossia [5.400 = 5.400]

(i) 31.12.2014 – Costi p.r.t. misurati da ratei passivi

E	U	N
	+ Debiti (ratei passivi) 3.400 (VFN)	
	+ Costi (p.r.t.) 3.400 (VEN)	E

Verifica col principio di contrapposizione bilanciante → [VEN = VFN] ossia [3.400 = 3.400]

(IV) Traslazione delle variazioni nelle STRUTTURE DI REDDITO E CAPITALE

Reddito 01.01.13 → 31.12.13		Capitale al 31.12.13	
<i>Componenti negative</i>	<i>Componenti positive</i>	<i>Impieghi (Attività)</i>	<i>Fonti (Passività e netto)</i>
Costi sostenuti per interessi passivi: 6.000 (c)		Crediti di c/c: + 200.000 (a) meno 10.000 (b) - 6.000 (c)	Debiti per mutui: 200.000 (a) - 10.000 (b)
Costi pro rata temporis (p.r.t.) 3.800 (d)			Ratei passivi: +3.800 (d)
Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---

Reddito 01.01.2014 → 31.12.2014		Capitale al 31.12.2014	
<i>Componenti negative</i>	<i>Componenti positive</i>	<i>Impieghi (Attività)</i>	<i>Fonti (Passività e netto)</i>
Costi sostenuti per interessi passivi: 1.900 (f) + 5.400 (h)		Crediti di c/c: - 10.000 (e) - 5.700 (f) - 10.000 (g) - 5.400 (h)	Debiti per Mutui: (190.000) - 10.000 (e) - 10.000 (g)
Costi p.r.t.: 3.400 (i)			Ratei passivi: (3.800) - 3.800 (f) 3.400 (i)
Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---	Tot. ---