

Dispensa n. 13 - I finanziamenti ottenuti: prestito obbligazionario con rimborso ad estrazione (valutazione al costo ammortizzato)

- **Redigere il piano di ammortamento contabile e presentare le scritture del 20X1 e del 20X2 relative ad una emissione obbligazionaria sapendo che:**
 - In data 01.12.20X1 è stato emesso un prestito obbligazionario quinquennale di 100.000 € (VNu: 100; N. titoli emessi: 1.000) al prezzo di € 98.80;
 - rimborso capitale: estrazione costante semestrale;
 - tasso di interesse nominale (i): 1,2% annuo; pagamento interessi (nominali): posticipato semestrale (date di godimento: 01.06 e 01.12);
 - tasso di interesse effettivo (TIR): in linea con quello di mercato;
 - tutti i movimenti vengono svolti utilizzando il c/c bancario;
 - il debito deve essere valutato al costo ammortizzato
 - per semplicità, la differenza tra VN e Prezzo venga ripartita pro-rata temporis (mentre invece il metodo del costo ammortizzato prevede l'uso del TIR).
- **Inoltre, qui di seguito si riportano:**
 - Piano di ammortamento da compilare
 - Le soluzioni sia del piano di ammortamento sia delle scritture relative ai primi due anni (20X1 e 20X2)

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

Anno	Data	Valore iniziale del debito e valori del debito a inizio anno	Differenza tra VN e Prezzo (disaggio)	Rimborso erogato (capitale costante)	Interessi passivi nominali erogati (interessi decrescenti)	Disaggio ammortizzato (di competenza) 31.12	Rateo passivo interessi (al 31.12)	Valore del debito a fine anno (saldo che deve esprimere il conto Obbligazioni c/capitale al 31.12)	Debito scadente entro l'esercizio successivo	Debito scadente oltre l'esercizio successivo
1° - 20x1	01.12 (emissione)			-	-					
	31.12		-							
2° - 20x2	01.01									
	1.06 (primo rimborso)		-							
	01.12		-							
	31.12									
3° - 20x3	01.01									
	01.06		-							
	01.12		-							
	31.12		-							
4° - 20x4	01.01									
	01.06		-							
	01.12		-							
	31.12		-							
5° - 20x5	01.01									
	01.06		-							
	01.12		-							
	31.12		-							
6° - 20x6	01.01									
	01.06		-							
	01.12 (ultimo rimborso)									
	31.12		-		-					
Tot.	-	-		-		-	-	-	-	

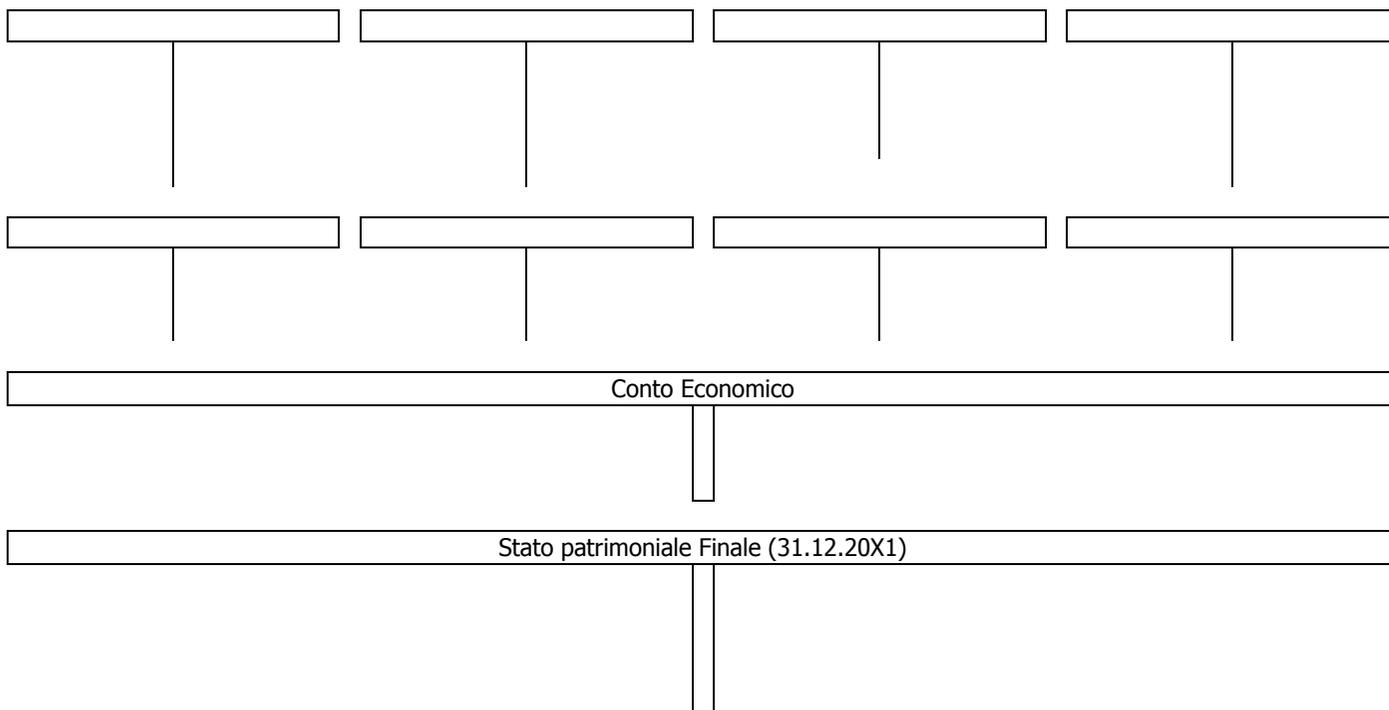
SCRITTURE CONTABILI (Registri da compilare)

LIBRO GIORNALE 20X1 (in caso di valutazione al Costo ammortizzato)

• Scritture correnti					
1		01/12/20X1			
2		01/12/20X1			
• Scritture di chiusura: di determinazione delle competenze					
3		31/12/20X1			
• Scritture di chiusura: di completamento					
4		31/12/20X1			
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
5		31/12/20X1			
• Scritture di chiusura: di epilogo					
6		31/12/20X1			
• Scritture di chiusura: finali					
7		31/12/20X1			

8		31/12/X1			

LIBRO MASTRO 20x1 (valutazione al Costo ammortizzato)

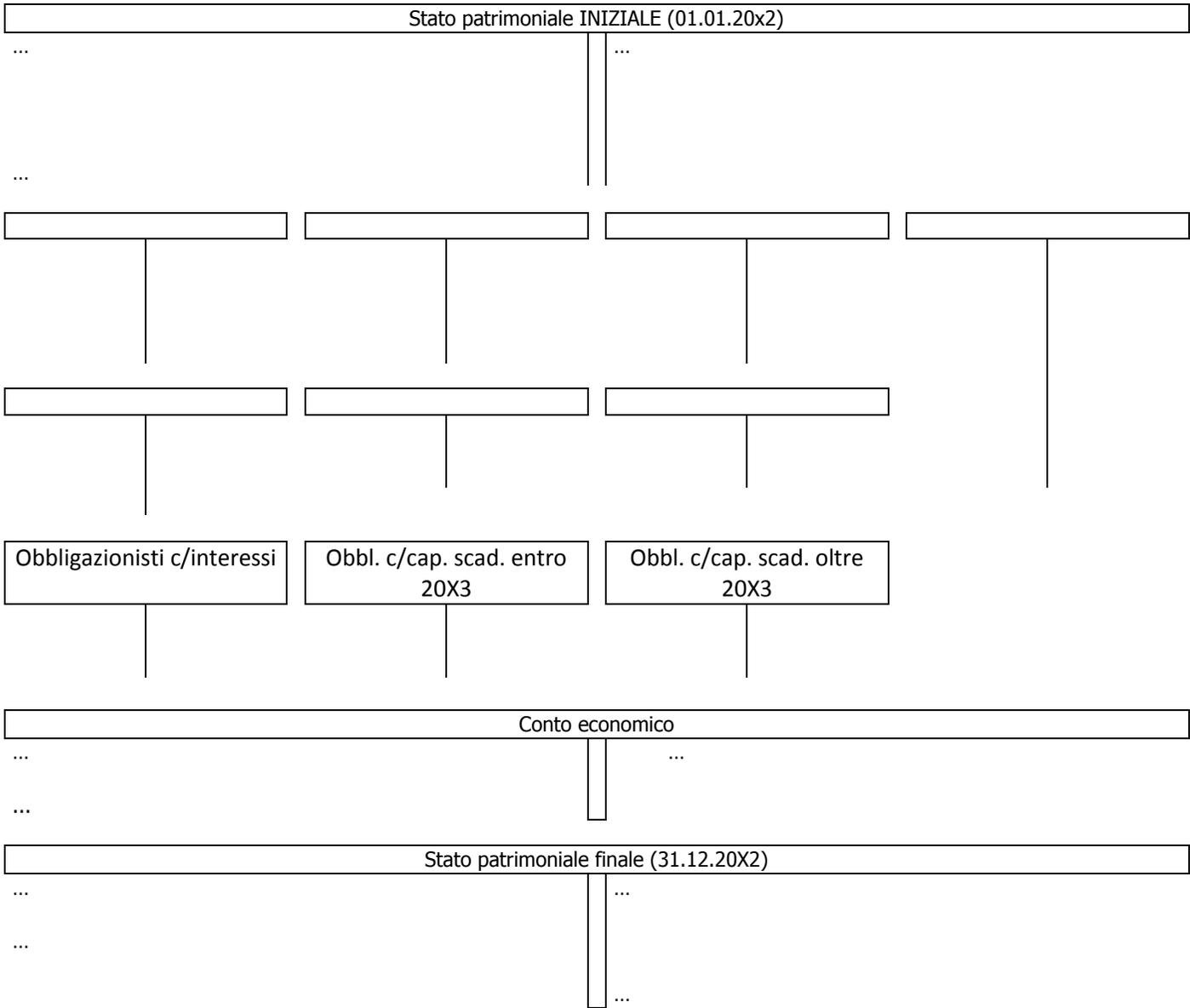


LIBRO GIORNALE 20x2 (in caso di valutazione al Costo ammortizzato)

• Scritture di APERTURA: iniziali					
1		01/01/X2			
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale		...
	
			WWW	
				...	
2		01/01/X2			
	Stato patrimoniale iniziale	a	Diversi		
				
			...		
• Scritture di APERTURA: riclassificazione iniziale					
3		01/01/X2			
• Scritture correnti					
4		01/06/X2			
5		01/06/X2			
6		01/01/16			
7		01/12/X2			
8		01/12/X2			
9		01/12/X2			

10		01/12/X2			
• Scritture di chiusura: determinazione delle competenze					
11		31/12/X2			
• Scritture di chiusura: di completamento					
12		31/12/X2			
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
13		31/12/X2			
• Scritture di chiusura: di epilogo					
14		31/12/X2			
	Conto economico	a	Diversi	
				
				
• Scritture di chiusura: finali					
15		31/12/X2			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			
			
16		31/12/X2			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		---
				
	...				

LIBRO MASTRO 20x2 (in caso di valutazione al Costo ammortizzato)



Piano di ammortamento prestito obbligazionario quinquennale di € 100.000 (valutazione del prestito al costo ammortizzato) con disaggio

Anno	Data	Valore iniziale del debito e valori del debito a inizio anno	Differenza tra VN e Prezzo (disaggio)	Rimborso erogato (capitale costante)	Interessi passivi nominali erogati (interessi decrescenti)	Disaggio ammortizzato (di competenza) 31.12	Rateo passivo interessi (al 31.12)	Valore del debito a fine anno (saldo che deve esprimere il conto Obbligazioni c/capitale al 31.12)	Debito scadente entro l'esercizio successivo	Debito scadente oltre l'esercizio successivo
1° - 20x1	01.12 (emissione)	98.200*	1.200**	-	-					
	31.12		-			20***	100****	98.820 *****	20.000	78.820
2° - 20x2	01.01	98.820								
	1.06 (primo rimborso)		-	10.000	600					
	01.12		-	10.000	540					
	31.12					240***	80****	79.060 *****	20.000	59.060
3° - 20x3	01.01	79.060								
	01.06		-	10.000	480					
	01.12		-	10.000	420					
	31.12		-			240***	60****	59.300 *****	20.000	39.300
4° - 20x4	01.01	59.300								
	01.06		-	10.000	360					
	01.12		-	10.000	300					
	31.12		-			240***	40****	39.540 *****	20.000	19.540
5° - 20x5	01.01	39.540								
	01.06		-	10.000	240					
	01.12		-	10.000	180					
	31.12		-			240***	20****	19.780 *****	20.000	0
6° - 20x6	01.01	19.780								
	01.06		-	10.000	120					
	01.12 (ultimo rimborso)			10.000	60	220***				
	31.12		-	-	-					
Tot.	-	-	1.200	100.000	-	1.200	-	-	-	-

CALCOLI PER IL PIANO DI AMMORTAMENTO
SOLUZIONE

(*) Ossia: $100.000 - 1.200 = 98.800$

(**) Ossia: $1.200 = (100 \text{ VN} - 98,80 \text{ P}) \times 1.000 \text{ n. titoli}$

(***) Ossia: $20 = (1.200/12) \times \text{un mese di competenza}$; $240 = (1.200/12) \times 12 \text{ mesi di competenza}$; $220 = (1.200/12) \times 11 \text{ mesi di competenza}$

(****) Ossia: $100 = [(100.000\text{VN} \times 0,012)/ 12] \times \text{un mese di competenza}$; $80 = [(80.000\text{VN} \times 0,012)/ 12] \times \text{un mese di competenza}$; $60 = [(60.000\text{VN} \times 0,012)/ 12] \times \text{un mese di competenza}$; $40 = [(40.000\text{VN} \times 0,012)/ 12] \times \text{un mese di competenza}$; $20 = [(20.000\text{VN} \times 0,012)/ 12] \times \text{un mese di competenza}$

(*****) Ossia:

$98.820 = \text{Valore iniziale} - \text{rimborsi} + \text{quota annuale (ossia disaggio ammortizzato)} = 98.800 - 0 + 20$

$79.060 = \text{Valore del debito a inizio anno} - \text{rimborsi} + \text{quota annuale (ossia disaggio ammortizzato)} = 98.800 - 20.000 + 240$

$59.300 = \text{Valore del debito a inizio anno} - \text{rimborsi} + \text{quota annuale (ossia disaggio ammortizzato)} = 79.060 - 20.000 + 240$

$39.540 = \text{Valore del debito a inizio anno} - \text{rimborsi} + \text{quota annuale (ossia disaggio ammortizzato)} = 59.300 - 20.000 + 240$

$19.780 = \text{Valore del debito a inizio anno} - \text{rimborsi} + \text{quota annuale (ossia disaggio ammortizzato)} = 39.540 - 20.000 + 240$

$0 = \text{Valore del debito a inizio anno} - \text{rimborsi} + \text{quota annuale (ossia disaggio ammortizzato)} = 19.780 - 20.000 + 220$

SCRITTURE CONTABILI - SOLUZIONE

LIBRO GIORNALE 20X1 (in caso di valutazione al Costo ammortizzato) - SOLUZIONE

• Scritture correnti					
1		01/12/20X1			
	Obbligazionisti c/sottoscrizione	a	Obbligazioni c/capitale		98.800
2		01/12/20X1			
	Banca c/c	a	Obbligazionisti c/sottoscrizione		98.800
• Scritture di chiusura: di determinazione delle competenze					
3		31/12/20X1			
	Quota annua disaggio su PO	a	Obbligazioni c/capitale		20
• Scritture di chiusura: di completamento					
4		31/12/20X1			
	Interessi passivi	a	Ratei passivi		100
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
5		31/12/20X1			
	Obbligazioni c/capitale	a	Diversi		98.820
			Obbl. c/cap. scad. entro 20x2	20.000	
			Obbl. c/cap. scad. oltre 20x2	78.820	
• Scritture di chiusura: di epilogo					
6		31/12/20X1			
	Conto economico	a	Diversi	
				
			Interessi passivi su P.O.	100	
			Quota annua disaggio su PO	20	
				
• Scritture di chiusura: finali					
7		31/12/20X1			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			
			Banca c/c	WWW	

			
8	31/12/x1				
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		
	...				
	Ratei passivi			100	
	Obbl. c/cap. scad. entro 20x2			20.000	
	Obbl. c/cap. scad. oltre 20x2			78.820	
	...				

LIBRO MASTRO 20x1 (valutazione al Costo ammortizzato - SOLUZIONE)

Obbligazioni c/capitale		Obbligazionisti c/sottoscriz.		Interessi passivi su P.O.		Banca c/c	
	98.800	98.800		100	
	20		98.800		100	98.800	
98.820							WWW

Ratei passivi		Obbl. c/cap. sc. entro 20X2		Obbl. c/cap. oltre entro 20X2		Quota annua disaggio su PO	
	100		20.000		78.820		20
100		20.000		78.820			20

Conto economico			
...			...
Interessi passivi su mutui		100	
Quota annua disaggio su PO		20	
...			

Stato patrimoniale finale (31.12.20X1)			
...			...
Banca c/c		WWW	
...			Ratei passivi 100
			Obbl. c/cap. scad. Entro 20x2 20.000
			Obbl. c/cap. scad. oltre 20x2 78.820

LIBRO GIORNALE 20X2 (in caso di valutazione al Costo ammortizzato) – SOLUZIONE

• Scritture di APERTURA: iniziali				
1		01/01/X2		
	Diversi	a	Stato patrimoniale iniziale	...

	Banca c/c			WWW

2		01/01/X2		
	Stato patrimoniale INIZIALE	a	Diversi	
			
			Ratei passivi	100
			Obbl. c/cap. scad. entro 20X2	20.000
		Obbl. c/cap. scad. oltre 20X2	78.820	
• Scritture di APERTURA: riclassificazione iniziale				
3		01/01/X2		
		a	Obbligazioni c/capitale	98.820
	Obbl. c/cap. scad. entro 20X2			20.000
	Obbl. c/cap. scad. oltre 20X2			78.820
• Scritture correnti				
4		01/06/X2		
	Obbligazioni c/capitale	a	Obbligazioni estratte	10.000
5		01/06/X2		
	Obbligazioni estratte	a	Banca c/c	10.000
6		01/06/X2		
	Diversi	a	Obbligazionisti c/interessi	600
	Ratei passivi			100
	Interessi passivi su P.O			500
7		01/06/X2		
	Obbligazionisti c/interessi	a	Banca c/c	600
8		01/12/X2		
	Obbligazioni c/capitale	a	Obbligazioni estratte	10.000
9		01/12/X2		
	Obbligazioni estratte	a	Banca c/c	10.000
10		01/12/X2		

	Interessi passivi su P.O		Obbligazionisti c/interessi		540
11		01/12/X2			
	Obbligazionisti c/interessi	a	Banca c/c		540
• Scritture di chiusura: determinazione delle competenze					
12		31/12/X2			
	Quota annua disaggio su PO	a	Obbligazioni c/capitale		240
• Scritture di chiusura: di completamento					
13		31/12/X2			
	Interessi passivi	a	Ratei passivi		80
• Scritture di chiusura: di Riclassificazione finale					
14		31/12/X2			
	Obbligazioni c/capitale	a	Diversi		79.060
			Obbl. c/cap. scad. entro 20X3	20.000	
			Obbl. c/cap. scad. oltre 20X3	59.060	
• Scritture di chiusura: di epilogo					
15		31/12/X2			
	Conto economico	a	Diversi	
				
			Interessi passivi su mutui	1.120	
			Quota annua disaggio su PO	240	
				
• Scritture di chiusura: finali					
16		31/12/X2			
	Stato patrimoniale finale	a	Diversi		...
			
			Banca c/c	yyy	
			
17		31/12/X2			
	Diversi	a	Stato patrimoniale finale		---
				
	Ratei passivi			80	
	Obbl. c/cap. scad. entro 20X3			20.000	
	Obbl. c/cap. scad. oltre 20X3			59.060	
				

LIBRO MASTRO 20x2 (in caso di valutazione al Costo ammortizzato) – SOLUZIONE

Stato patrimoniale INIZIALE (01.01.20x2)

...		...	
Ratei passivi	100	Banca c/c	yyy
Obbl. c/cap. scad. entro 20X2	20.000	...	
Obbl. c/cap. scad. oltre 20X2	78.820		
...			

Obbligazioni c/capitale		Ratei passivi		Interessi passivi su P.O.		Banca c/c	
10.000	98.820	100	100	500		WWW	10.000
10.000	240	80	80	540			600
				80	1.120		10.000
79.060							540
							yyyy

Obbligazioni estratte		Obbl. c/cap. sc. entro 20X2		Obbl. c/cap. sc. oltre 20X2	
10.000	10.000	20.000	20.000	78.820	78.820
10.000	10.000				

Obbligazionisti c/interessi		Obbl. c/cap. scad. entro 20X3		Obbl. c/cap. scad. oltre 20X3		Quota annua disaggio su PO	
600	600	20.000	20.000	59.060	59.060	240	240
540	540						

Conto economico

...		...	
Interessi passivi su mutui	1.120		
Quota annua disaggio su PO	240		
...			

Stato patrimoniale finale (31.12.20X2)

...		...	
Banca c/c	yyy	Ratei passivi	80
...		Obbl. c/cap. scad. entro 20X3	20.000
		Obbl. c/cap. scad. oltre 20X3	59.060

