

## RATEI PASSIVI E BILANCIO D'ESERCIZIO

### *Finanziamenti passivi*

In data 1/5/2016 la società Alfa SpA ottiene un prestito di durata annuale pari a € 240.000 al tasso d'interesse fisso dell'8% annuo. Gli interessi saranno corrisposti semestralmente in via posticipata; gli importi saranno addebitati e accreditati in conto corrente.

Si mostrino le scritture di gestione e quelle redatte in sede di redazione del bilancio 2016 e 2017.

Libro Mastro<sup>1</sup> :

BANCA C/C		FINANZIAMENTO PASSIVO		INTERESSI PASSIVI	
+credito <b>240.000</b>	+debito <b>9.600</b>		+debito <b>240.000</b>	costo <b>9.600</b>	
	230.400 (s)	240.000(s)			9.600(s)
/	/	/	/	/	/
INTERESSI PASSIVI PRESUNTI		RATEO PASSIVO		PERDITA D'ESERCIZIO	
<b>3.200</b> costo			<b>3.200</b> +debito	<b>12.800</b>	
	3.200 (s)	3.200 (s)			12.800 (s)
/	/	/	/	/	/

<sup>1</sup> Considerando, oltre alle scritture del rateo per l'integrazione dei costi a futura manifestazione di competenza dell'esercizio 2016, quelle di chiusura generale dei conti, occorrerà rilevare la perdita d'esercizio. Ovviamente il bilancio che ne risulta è frutto di un'esemplificazione, conseguentemente non è realistico poiché si basa su un'unica operazione, quella oggetto dell'esercitazione proposta. Riteniamo utile procedere in tal senso per fornire agli studenti una visione d'insieme.

**CONTO ECONOMICO "2016"**

**STATO PATRIMONIALE FINALE  
 al 31/12/2016**

Interesse passivo <b>9.600</b> Interesse passivo presunto <b>3.200</b> (quota costo futuro presunto di competenza: interessi passivi dal 1/11 al 31/12/2016)		Banca c/c <b>230.400</b> Perdita d'esercizio <b>12.800</b>	Finanziamento passivo <b>240.000</b> Rateo passivo <b>3.200</b>
	Perdita d'esercizio <b>12.800 (s)</b>	243.200 Totale a pareggio	243.200 Totale a pareggio

\*\*\*\*\*

<b>SPI</b>	<b>BANCA C/C</b>	<b>PERDITA D'ESERCIZIO 2016</b>
240.000 3.200	230.400  19.200 (s)	12.800  12.800 (s)
230.400 12.800	249.600 ♣	
<b>FINANZIAMENTO PASSIVO</b>	<b>RATEO PASS. INIZ.</b>	<b>INTERESSI PASSIVI</b>
240.000 ♣ -debito	3.200 ♣	6.400 ♣ costo di competenza
240.000	3.200 +debito	6.400 (s)

**CONTO ECONOMICO "2017"**

Interessi passivi <b>6.400</b>	
	Perdita d'esercizio <b>6.400 (s)</b>

interessi contabilizzati nel 2017 al netto della quota imputata alla competenza dell'esercizio 2016 misurata dal rateo

**STATO PATRIMONIALE "31/12/2017"**

Perdita d'esercizio 2016 <b>12.800</b>	Banca c/c passivo <b>19.200</b>
Perdita d'esercizio 2017 <b>6.400</b>	
Totale a pareggio <b>19.200</b>	Totale a pareggio <b>19.200</b>

## EXTRACONTABILMENTE

In sede di redazione del bilancio occorre considerare, ai fini del reddito dell'esercizio 2016, oltre agli interessi del semestre 1/5 – 1/11, la quota d'interessi in corso di maturazione che sarà liquidata e pagata l'1/5/2017.

### Calcolo degli interessi passivi semestrali e del rateo passivo:

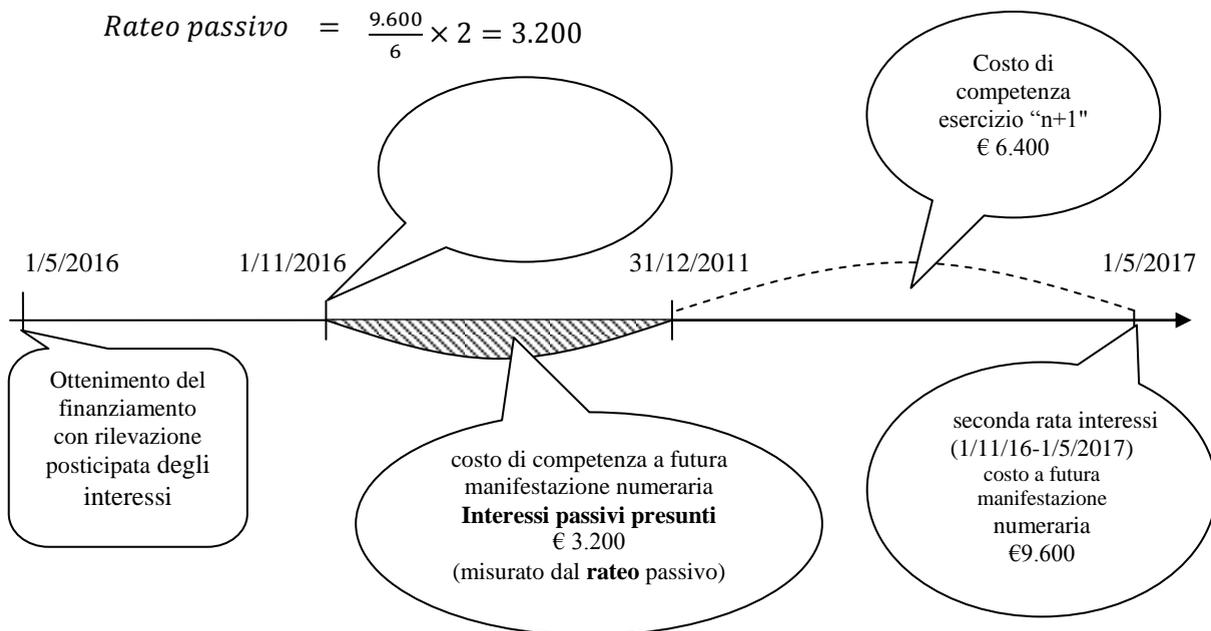
$$\text{Interessi passivi} = \frac{240.000 \times 8 \times 6}{1.200} = 9.600$$

$$\text{Rateo passivo} = \frac{240.000 \times 8 \times 2}{1.200} = 3.200$$

oppure

Costo a futura manifestazione	= 9.600
Durata operazione	= 6 mesi
Tempo trascorso	= 2 mesi
Rateo passivo	= 3.200 (9.600 ÷ 6 × 2)

$$\text{Rateo passivo} = \frac{9.600}{6} \times 2 = 3.200$$



Libro Giornale:

	1/5/16			
Banca C/C	A	Finanziamento Passivo		240.000
	1/11/16			
Interessi passivi	A	Banca C/C		9.600
	31/12/16			
Interessi passivi presunti	A	Rateo Passivo		3.200
	d.d.			
CE	A	Diversi		
	A	Interessi passivi	9.600	
	A	Interessi passivi presunti	3.200	12.800
	d.d.			
Perdita d'esercizio	A	CE		12.800
	d.d.			
SPF	A	Diversi		
	A	Banca c/c	230.400	
	A	Perdita d'esercizio	12.800	243.200
	d.d.			
Diversi	A	SPF		
Finanziamenti passivi			240.000	
Ratei passivi			3.200	243.200
	1/1/2017			
SPI	A	Diversi		
		Finanziamenti passivi	240.000	
		Ratei passivi iniziali	3.200	243.200
	d.d.			
Diversi	A	SPI		
Banca c/c			230.400	
Perdita d'esercizio			12.800	243.200
	1/5/2017			
Diversi	A	Banca c/c		
Finanziamenti passivi			240.000	
Ratei passivi iniziali			3.200	
Interessi passivi			6.400	249.600

PROF.SSA ANTONIETTA COSENTINO  
 ECONOMIA AZIENDALE (corso di laurea in Scienze Economiche L-33) canale A-Z  
 CASI E SOLUZIONI

31-12-2017			
CE	A	Interessi passivi	6.400
	d.d.		
Perdita d'esercizio	A	CE	6.400
	d.d.		
Diversi	A	SPF	
Perdita d'esercizio 2016			12.800
Perdita d'esercizio 2017			6.400
			19.200
	d.d.		
SPF	A	Banca c/c passivo	19.200