

## Esercitazioni del 29 novembre 2019 prof.ssa Paola Paoloni

### *Scritture relative al finanziamento d'azienda: Prestito Obbligazionario e Mutuo Passivo*

#### **Esercizio n.1)**

In data 1/02 l'impresa RAZOR delibera l'emissione di un prestito obbligazionario di n. 1000 obbligazioni decennali al prezzo di emissione di €50 cadauna. Contestualmente avviene il versamento delle quote di prestito sottoscritte. La corresponsione delle cedole al tasso del 5% avviene in via posticipata semestrale con ricorrenza 01/02 e 01/08.

In data 1/08 si procede alla liquidazione e pagamento della prima cedola maturata, nonché al versamento (il 16/09) delle ritenute con aliquota pari al 12,5%.

Redigere le scritture in PD

#### **Esercizio n.2)**

In data 1/05 l'impresa GIMO delibera l'emissione di un prestito obbligazionario di n. 1000 obbligazioni decennali al prezzo di emissione di €110 cadauna, il valore nominale del prestito è di €100.000. Contestualmente avviene il versamento delle quote di prestito sottoscritte. La corresponsione delle cedole al tasso del 12% avviene in via posticipata semestrale con ricorrenza 01/05 e 01/11.

In data 1/11 si procede alla liquidazione e pagamento della prima cedola maturata, nonché al versamento (il 16/12) delle ritenute con aliquota pari al 12,5%.

Redigere le scritture in PD

#### **Esercizio n.3)**

In data 01/03/n la società BLASTER ottiene un mutuo pari ad €500.000 ad un tasso di interesse pari al 2% scadenza decennale. Le rate sono rimborsate trimestralmente a partire dal 01/06/n. La banca invia alla società il seguente piano di ammortamento:

Data	Importo del Mutuo	Importo Rata	Sorte	Interessi	Residuo
01/3/n	500.000				
01/6/n		15.000	12.500	2.500	487.500
01/9/n		14.938	12.500	2.438	475.000
01/12/n		14.875	12.500	2.375	462.500
01/3/n+1		14.813	12.500	2.313	450.000
01/6/n+1		14.750	12.500	2.250	437.500
01/9/n+1		14.688	12.500	2.188	425.000
01/12/n+1		14.625	12.500	2.125	412.500
01/3/n+2		14.563	12.500	2.063	400.000
01/6/n+2		14.500	12.500	2.000	387.500
01/9/n+2		14.438	12.500	1.938	375.000
01/12/n+2		14.375	12.500	1.875	362.500

Redigere le scritture in PD relative all'anno n.

#### **Esercizio n.4)**

In data 01/05/n la società BRIC ottiene un mutuo pari ad €.600.000 ad un tasso di interesse pari al 3% scadenza decennale. Le rate sono rimborsate semestralmente a partire dal 01/11/n. Il piano di ammortamento prevede il rimborso del capitale in quote costanti.

Redigere le scritture in PD relative all'anno n.

#### ***Esercizio di Riepilogo generale***

#### **Esercizio n.5)**

In data 5/2/n si avvia la procedura per la costituzione di una S.p.A., mediante la sottoscrizione del capitale sociale pari a euro 600.000 (composto da numero 600.000 azioni del valore nominale di 1 euro ciascuna), interamente conferiti in denaro. In data 10/2/n si vincolano le somme di legge.

Il 20/2/n si ricevono le autorizzazioni e si liberano le somme vincolate.

Il 1/3/n gli amministratori "richiamano" le somme rimanenti che vengono versate nel c/c bancario.

In data 01/04 si vendono prodotti per €. 10.000 + IVA, riscossione a dilazione. Alla stessa data si pagano spese di trasporto per €.1.500 + IVA per clausola franco magazzino compratore.

In data 03/04 si concede un abbuono per €. 1.200 senza variazione dell'IVA. Lo stesso giorno ad estinzione del credito residuo si accettano effetti con scadenza a 60 giorni.

In data 16/05 si procede alla liquidazione dell'IVA.

Alla scadenza degli effetti il cliente chiede il rinnovo parziale per ulteriori 60 giorni per €. 5.000 con incasso degli interessi anticipati al tasso del 6%.

Accordato il rinnovo parziale, in data 03/07 si decide di inviare gli effetti allo sconto.

L'istituto di credito verificata la bancabilità ammette effetti allo sconto per €.4.000 ad un tasso di interesse del 12% e valuta a 30 giorni dalla naturale scadenza. La commissione è pari ad €. 150.

In data 15/09 si liquidano e pagano stipendi per €. 6.000 oneri sociali a carico dell'azienda pari ad €. 2.500. Gli assegni familiari anticipati dall'azienda ammontano ad €. 500. I contributi previdenziali a carico del lavoratore e l'IRPEF da versare ammontano rispettivamente ad €. 800 ed €.1.200.

In data 10/10 si acquista un impianto per €. 60.000 +IVA totalmente finanziato (ad eccezione dell'IVA) da un mutuo ottenuto alla stessa data con rimborso quinquennale ad un tasso del 3%. Il rimborso avviene con rate bimestrali a partire dal 10/12 con quota di capitale costante.

La vita utile dell'impianto è stimata in 5 anni l'ammortamento è effettuato in quote costanti a partire dal 31/12/n

Redigere le scritture in PD

## SOLUZIONI

### Scritture relative al finanziamento d'azienda: Prestito Obbligazionario e Mutuo Passivo Esercizio n.1)

	01/03/n			
Obbligazionisti c/sott.	a	Prestito Obbligazionario		50.000
	dd			
Banca c/c	a	Obbligazionisti c/sott.		50.000
	01/08/n			
Interessi Passivi su Obbl.	a	Obbligazionisti c/interessi		1.250
	dd			
Obbligazionisti c/interessi	a	Diversi		1.250
		Banca c/c	1.093,75	
		Erario c/ritenute	156,25	
	16/09/n			
Erario c/ritenute	a	Banca c/c		156,25

## NOTE

$$\text{Liq. Interessi} \quad \frac{50.000 \times 0,05 \times 180}{360} = 1.250$$

$$\text{Calcolo Ritenute} \quad \frac{1.250 \times 12,50}{100} = 156,25$$

**Esercizio n.2)**

	01/05/n			
Obbligazionisti c/sott.	a	Diversi		110.000
		Prestito Obbligazionario	100.000	
		Aggio di Emissione	10.000	
	dd			
Banca c/c	a	Obbligazionisti c/sott.		110.000
	01/11/n			
Interessi Passivi su Obbl.	a	Obbligazionisti c/interessi		6.000
	dd			
Obbligazionisti c/interessi	a	Diversi		6.000
		Banca c/c	5.250	
		Erario c/ritenute	750	
	16/12/n			
Erario c/ritenute	a	Banca c/c		750

NOTE

Aggio= Val. Emissione - Val Nominale = 110.000-100.000= 10.000

Liq. Interessi  $\frac{100.000 \times 0,12 \times 180}{360} = 6.000$

Calcolo Ritenute  $\frac{6.000 \times 12,50}{100} = 750$

### ESERCIZIO 3

Data	Importo del Mutuo	Importo Rata	Sorte	Interessi	Residuo
01/3/n	500.000				
01/6/n		15.000	12.500	2.500	487.500
01/9/n		14.938	12.500	2.438	475.000
01/12/n		14.875	12.500	2.375	462.500
01/3/n+1		14.813	12.500	2.313	450.000
01/6/n+1		14.750	12.500	2.250	437.500
01/9/n+1		14.688	12.500	2.188	425.000
01/12/n+1		14.625	12.500	2.125	412.500
01/3/n+2		14.563	12.500	2.063	400.000
01/6/n+2		14.500	12.500	2.000	387.500
01/9/n+2		14.438	12.500	1.938	375.000
01/12/n+2		14.375	12.500	1.875	362.500

Banca c/c	01/03 a	Mutui Passivi		500.000
Diversi	01/06 a	Banca c/c		15.000
Int. Passivi su mutui			2.500	
Mutui Passivi			12.500	
Diversi	01/09 a	Banca c/c		14.938
Int. Passivi su mutui			2.438	
Mutui Passivi			12.500	
Diversi	01/12 a	Banca c/c		14.875
Int. Passivi su mutui			2.375	
Mutui Passivi			12.500	

**Esercizio n.4)**

	01/05			
Banca c/c	a	Mutui Passivi		500.000
	01/11			
Diversi	a	Banca c/c		39.000
Int. Passivi su mutui			9.000	
Mutui Passivi			30.000	

## NOTE

$$\text{Calcolo quota costante di cap da rimborsare} = \frac{600.000}{20} = 30.000$$

$$\text{Liq. Interessi (1/11)} = \frac{600.000 \times 0,03 \times 6}{12} = 9.000$$

$$\text{Calcolo importo rata (1/11)} = 30.000 + 9.000 = 39.000$$

## ESERCIZIO 5)

	05/02/n			
Azionisti c/sottoscrizione	a	Capitale Sociale		600.000
	10/02/n			
Banca cc vincolato	a	Azionisti c/sottoscrizione		150.000
	20/02/n			
Banca c/c	a	Banca cc vincolato		150.000
	01/03/n			
Azionisti c/decimi richiamati	a	Azionisti c/sottoscrizione		450.000
	01/03/n			
Banca c/c	a	Azionisti c/decimi richiamati		450.000
	01/04/n			
Crediti v/clienti	a	Diversi		12.200
		Prodotti c/vendita	10.000	
		Iva ns Debito	2.200	
	dd			
Diversi	a	Debiti v/fornitori		1.830
Spese di Trasporto			1.500	
Iva ns credito			330	
	dd			
Debiti v/fornitori	a	Banca c/c		1.830
	03/04/n			
Abbuoni Passivi	a	Crediti v/clienti		1.200
	dd			
Effetti Attivi	a	Crediti v/clienti		11.000
	16/05/n			
Erario c/IVA	a	Iva ns/credito		330
	dd			
Iva ns/debito	a	Erario c/IVA		2.200
	dd			
Erario c/IVA	a	Banca cc		1.870
	03/06/n			
Crediti v/clienti	a	Interessi Attivi		50
	dd			
Banca cc		Crediti v/clienti		50
	dd			
Diversi	a	Effetti Attivi (V)		11.000
Banca cc			6.000	
Effetti Attivi (N)			5.000	
	03/07/n			
Effetti allo sconto	a	Effetti Attivi (N)		5.000

	dd			
Diversi	a	Effetti allo sconto		5.000
Banca cc			3.810	
Oneri Bancari			40	
Commissioni Bancarie			150	
Effetti Attivi			1.000	
	15/09/n			
Diversi	a	Diversi		8.500
Salari e Stipendi			6.000	
Oneri sociali			2.500	
		Dipendenti c/retribuzioni	6.000	
		Enti Previdenziali e Ass.li	2.500	
	dd			
Enti Previdenziali e Ass.li	a	Dipendenti c/retribuzioni		500
	dd			
Dipendenti c/retribuzioni	a	Diversi		6.500
		Enti Previdenziali e Ass.li	800	
		Erario c/IRPEF	1.200	
		Banca c/c	4.500	
	dd			
Diversi	a	Banca c/c		4.000
Enti Previdenziali e Ass.li			2.800	
Erario c/IRPEF			1.200	
	10/10/n			
Banca c/c	a	Mutui Passivi		60.000
	dd			
Diversi	a	Debiti v/fornitori		73.200
Impianti			60.000	
Iva ns credito			13.200	
	10/12/n			
Diversi	a	Banca c/c		2.300
Int. Passivi su mutui			300	
Mutui Passivi			2.000	
	31/12/n			
Amm.to Impianti	a	F.do Amm.to Impianti		12.000

NOTE

### **INTERESSI SUGLI EFFETTI RINNOVATI**

$$\text{Liq. Interessi} \quad \frac{5.000 \times 0,06 \times 60}{360} = 50$$

### **ONERI BANCARI SULLO SCONTO**

$$\text{calcolo oneri banc.} \quad \frac{4.000 \times 0,12 \times 30}{360} = 40$$

### **OPERAZIONI SUL MUTUO**

*CALCOLO QUOTA CAPITALE SU RATA BIMESTRALE*

$$\begin{array}{l} \text{Calcolo quota costante di} \\ \text{cap da rimborsare} \end{array} = (60.000/5)/6 = 2.000$$

*CALCOLO QUOTA INTERESSI PASSIVI SU I RATA BIMESTRALE*

$$\text{Liq. Interessi} \quad \frac{60.000 \times 0,03 \times 60}{360} = 300$$

### **CALCOLO QUOTA AMMORTAMENTO IMPIANTI**

$$\text{calcolo quota amm} \quad \frac{60.000}{5} = 12.000$$