

M0202010

TITOLI OBBLIGAZIONARI

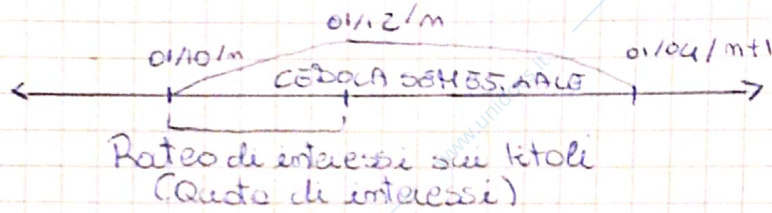
ESERCIZIO 1:

Il 01/12 si acquistano 120.000 titoli obbligazionari. Valore nominale € 200 a 100 + i. Le date di pagamento sono 01/04 e 01/10 al tasso annuo del 5%.

Si consideri la ritenuta fiscale nella misura del 26%. Il dato 01/05 si vende la metà dei titoli a 102 + i.

Al 31/12 i titoli in rimanenza sono quotati 98 + i. Il conto titoli funziona a c/c.

Date di pagamento = Date in cui si stacca la cedola



- Valore nominale complessivo = $120.000 \cdot 2 = 240.000€$

- Calcolo valore titoli a 100

$$240.000 : 100 = x : 100$$

$$x = 240.000$$

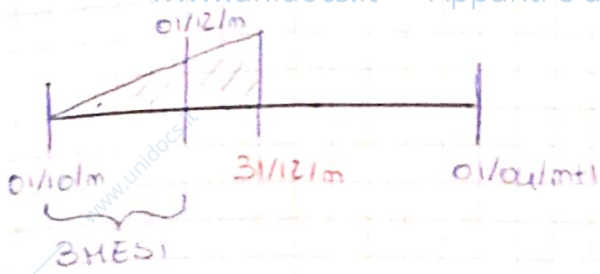
- Interesse semestrale = $(240.000 \cdot 5 \cdot 6) / 1200 = 6.000€$

- Rateo interessi sui titoli (Quota di interessi) da 01/10 a 01/12 = $(6.000 / 6 \cdot 2) = 2.000$

- Ritenuta fiscale su interessi = $26\% \cdot 2.000 = 520€$

Il "noteo" non è il rateo che ci calcoliamo al 31/12, ma è la quota dell'interesse

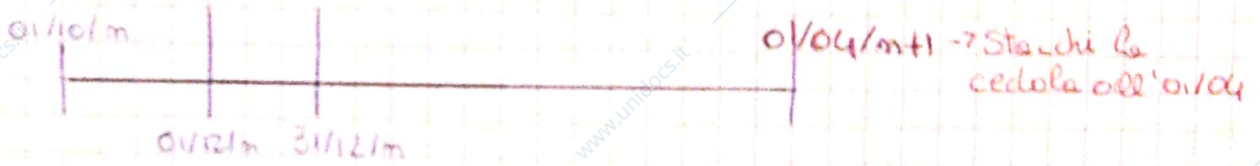
DATA	DESCRIZIONE	DARE	HABERE
01/12	Titoli	240.000	
	Interessi attivi	2.000	
	Banca c/c (242.000 - 520)		241.480
	Erario c/ritenute		520



Rata attiva da 01/10 a 31/12 = $6.000 / 6 \cdot 3 = 3.000$

DATA	DESCRIZIONE	DARE	AVERE
31/12	Rata attiva Interessi attivi	3.000 €	3.000 €

OPZIONE 2.

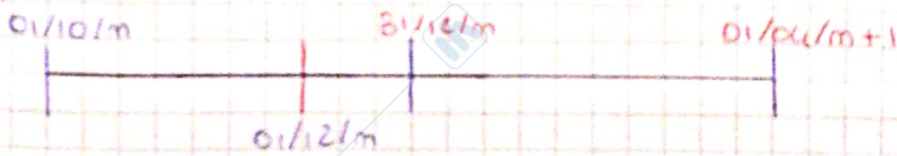


Calcolo interessi attivi al 01/04 = $(240.000 \cdot 5 \cdot 6) / 1.200 = 6.000 €$

Ritenute su interessi passivi: $26\% \cdot 6.000 = 1.560 €$

DATA	DESCRIZIONE	DARE	AVERE
01/01	Interessi attivi Rata attiva	3.000 €	3.000 €
01/04	Banca c/c ($6.000 \cdot 1.560$) Erario c/ritenute Interessi attivi	4.440 € 1.560 €	6.000 €

OPZIONE 2

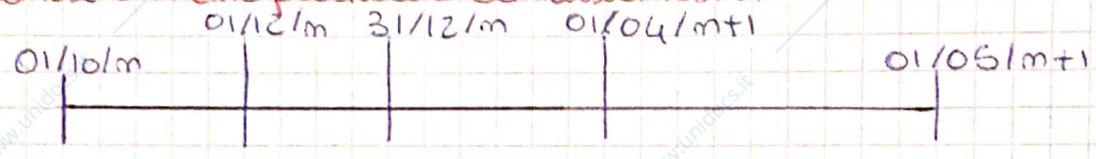


Calcolo interessi attivi al 01/04 = $(240.000 \cdot 5 \cdot 3) / 1.200 = 3.000 €$

Ritenute su interessi attivi: $26\% \cdot 6.000 = 1.560 €$

DATA	DESCRIZIONE	DARE	AVERO.
01/01	NESSUNA RILIBERAZIONE		
01/04	Banca c/c	4.400 €	
	Erario c/ritenute	1.560 €	
	Ratei attivi		3.000 €
	Interessi attivi		3.000 €

L'opzione 2 è meno praticata contabilmente.



- Valore nominale titoli venduti = $240.000 / 2 = 120.000 €$

- Calcolare valore titoli a 102

$120.000 : 100 = x : 102$

$x = 122.400 €$

- Plusvalenza da alienazione titoli = $122.400 - 120.000 = 2.400 €$

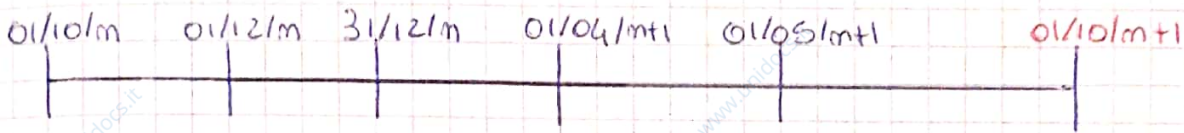
- Interesse dal 01/04 al 01/05 = $(120.000 \cdot 5 \cdot 1) / 1200 = 500 €$

- Ritenute fiscali su interessi = $26\% \cdot 500 = 130 €$

DATA	DESCRIZIONE	DARE	AVERO
01/05	Erario c/ritenute	130 €	
	Banca c/c	122.440 €	
	Titoli		120.000 €
	Interessi attivi		500 €
	Plusvalenza da alienazione		2.400 €

www.unidocs.it - Appunti e dispense per superare i tuoi esami universitari

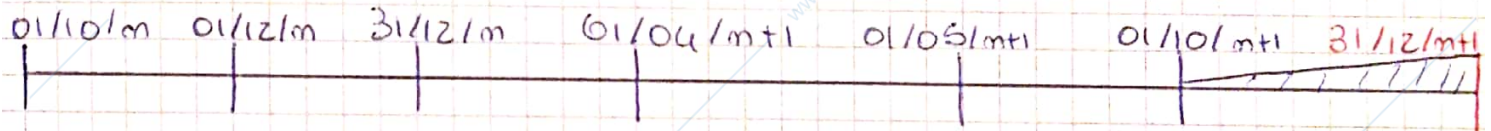
www.unidocs.it - Appunti e dispense per superare i tuoi esami universitari



- Interesse dal 01/04 al 01/10 = $(120.000 \cdot 5 \cdot 6) / 1200 = 3.000$

- Ritenute fiscale su interessi = $26\% \cdot 3.000 = 480 \text{ €}$

DATA	DESCRIZIONE	DARE	AVERE
01/10	Banca c/c	2.220 €	
	Erario ritenute	480 €	
	Interessi attivi		3.000 €



- Ratei attivi = $(120.000 \cdot 5 \cdot 3) / 1200 = 1.500$

- Calcolo minusvalenza da valutazione titoli:

Calcolo valore titoli a SS

$$120.000 : 100 = X : SS$$

$$X = 118.800$$

Valore di carico dei titoli a 100: 120.000

Minusvalenza da valutazione titoli = $120.000 - 118.800 = 1.200 \text{ €}$

DATA	DESCRIZIONE	DARE	AVERE
31/12	Ratei attivi	1.500 €	
	Interessi attivi		1.500 €
31/12	Minusvalenza valutazione titoli	1.200 €	
			1.200 €