

Esercizio applicazione costo ammortizzato ai Titoli

La Società Alfa spa nel gennaio nell'anno x emette un prestito obbligazionario del valore nominale di Euro 1.000.000 costituito da 1.000 titoli, collocati sul mercato sotto la pari ad un valore unitario di Euro 950. Le spese di collocamento del prestito ammontano ad Euro 40.000. Il debito finanziario prevede pagamenti annuali degli interessi al termine di ciascun esercizio ad un tasso del 10%, per una durata di cinque anni e integrale rimborso del capitale alla scadenza del prestito per l'importo nominale.

Si ricostruisca il piano d'ammortamento del prestito in base al tasso d'interesse effettivo ed si effettuino le registrazioni contabili per l'esercizio x.

Esercizio Funzionamento conto Titoli

Il 22/05/n (lunedì) la società Dedalus provvede all'acquisto, come investimento non immobilizzato, di n. 12.000 obbligazioni emesse alla pari il 01/04/n dalla società Y, quotata in borsa, ciascuna del valore nominale di € 1,00, al corso di 99,65+i; il tasso annuo a favore dell'obbligazionista è pari al 4%, il godimento semestrale con cedole scadenti il 01/04 e il 01/10. Le commissioni ammontano complessivamente a € 26,00. I titoli sono depositati presso un intermediario autorizzato. Il successivo 07/05/n+1 (martedì) gli stessi titoli vengono venduti al prezzo di 99,80+i (corso secco); commissioni € 27,00. Si provveda alle rilevazioni contabili delle operazioni in titoli comprese tra la data di acquisto e la data di vendita. Il conto titoli funziona a costi e costi.

Si redigano le scritture contabili relative alle operazioni sopra riportate.

Il 22/05/n (lunedì) la società Dedalus provvede all'acquisto, come investimento non immobilizzato, di n. 12.000 obbligazioni emesse alla pari il 01/04 dalla società Y, quotata in borsa, ciascuna del valore nominale di € 1,00, al corso di 99,65+i; il tasso annuo a favore dell'obbligazionista è pari al 4%, godimento semestrale con cedole scadenti il 01/04 e il 01/10. Le commissioni ammontano complessivamente a € 26,00. I titoli sono depositati presso intermediario autorizzato. Il successivo 07/05/n+1 (martedì) gli stessi titoli vengono venduti al prezzo di 99,80+i (corso secco); commissioni € 27,00. Provvedeva alle rilevazioni contabili delle operazioni in titoli comprese tra la data di acquisto e la data di vendita. Il conto titoli funziona a costi e costi

Valore nominale dei titoli	12000	
Valore titoli al corso secco	11958	12000*(99,65/100)
Commissioni d'acquisto	26	
Data di liquidazione 25/05/20X0 (22 maggio + 3) GG maturati dal 1/04/n al 25/05 (29 aprile + 25 maggio)	54	
gg durata cedola semestrale Dal 1/04 al 1/10 (1/04 escluso, 1/10 incluso)	183	29+31+30+31+31+30+1
Tasso annuale	4%	
Tasso percentuale interessi i	0,590164	(100*2*54)/18300
Interessi	70,8	(0,59*12000)/100
corso secco	11958	
interessi lordi maturati	70,8	
corso tel quel	12028,8	
+ commissioni	26	
TOTALE	12054,8	

In prima battuta viene calcolato il valore capitale dei titoli e successivamente il **rateo attivo d'interessi** maturato dall'ultima data di godimento sino alla data di liquidazione, quest'ultima temporalmente colata a tre giorni di borsa aperta posteriormente la data di negoziazione

La maturazione della cedola d'interesse decorre dal giorno successivo al godimento. Godimento primo aprile, decorrenza maturazione cedola dal 2 aprile

Tasso d'interesse percentuale sugli importi maturati sino a liquidazione

Interesse di spettanza della controparte in quanto maturato durante il suo diritto di godimento

importo complessivo per acquistare i titoli

	22-mag	Banca c/c	Dare	Avere
Diversi				12054,8
Titoli			11984	
Interessi su Titoli			70,8	

Titoli iscritti al loro corso secco maggiorato delle spese accessorie di commissioni. Interesse passivo pagato alla controparte, costituisce la rettifica agli interessi e verranno interamente incassati alla prossima data di godimento della cedola d'interesse

Titoli	11984	Interessi su Titoli II*	70,82	Banca c/c	12054,82
--------	-------	-------------------------	-------	-----------	----------

Godimento della cedola semestrale in data 01/10 240 2%*12000

	01-ott		Dare	Avere
Banca c/c	a	Interessi su Titoli	240	240

Interessi su Titoli II* 20X0	70,82
	240
	169,18

rateo attivo interessi al 31.12 **Scrittura assestamento interesse titoli**
240:182=x:91

	31-dic	Dare	Avere
Rateo Interessi	a	Interessi su Titoli	120
			120

Interessi di competenza che non hanno ancora avuto manifestazione monetaria

	1/04 20X0	Dare	Avere
Banca c/c	a	Interessi su Titoli	240
		rateo interessi	120
			120

Valore titoli al corso secco	11976	12000*(99,8/100)
Corso complessivo titoli	12003	191976+27
Data liquidazione	10/05/20X1	7 maggio + 3 gg borsa aperta

gg maturati dal 01/04/ al 10/05/	39	29+10
ggdurata cedola	183	
tasso semestrale del 2%		
$i = (100 * 2 * 39) / 18300$	0,426229508	
interessi complessivi	51,14754098	

Interessi maturati di spettanza dell'alienante

corso secco	11976
interessi lordi maturati	51,15
corso tel quel	12027,15
-commissioni	27
prezzo di vendita	12000,15

Pagate all'intermediario finanziario, costituiscono un minor
Se non venissero sottratte rientrerebbero nel prezzo di

<i>Utile o Perdita su titoli</i>	
prezzo di vendita al corso secco	11976
-commissioni	27
prezzo netto di vendita	11949
- costo complessivo dei titoli	11984
perdita su titoli	35

Utile o perdita su titoli viene determinata come semplice
tra il ricavo di vendita e il costo stornato per la cessione

11976 - 27 minor ricavo per costi accessori
11958 + 26 maggior costo per costi accessori

Scrittura data liquidazione	07-mag	Dare	Avere
Diversi	a	Diversi	
Banca c/c		12000,15	
Perdita su Titoli		35	
			11984
			51,15

Corrispettivo versato dalla contraente

Caricato e scaricato a costo
quota di corrispettivo riferita ai