

Esercitazione n.4

Modulo di Ragioneria

Prof. Roberto Maglio

Anno accademico 2014/2015

Argomenti trattati

1. Investimenti patrimoniali accessori: acquisto BTP Italia
2. Leasing
3. Svalutazione crediti e rilevazione perdita
4. Fatture da emettere e da ricevere

1. Investimenti patrimoniali accessori: acquisto BTP Italia

In data 30.11.2014 la Bonetti S.p.A. acquista n. 100 BTP Italia, durata 6 anni – 31 ottobre 2014 / 31 ottobre 2020, del valore nominale di 1000 € cada uno, al prezzo di 900 € + i. Il tasso cedolare nominale del titolo è pari al 2,4 % annuale, pagato in due cedole semestrali posticipate con godimento 30/4-31/10

Al 1/5/2015 la società inoltre, procede alla vendita del 50% dei titoli acquistati, al prezzo di 920 € + i per titolo. Si proceda alla rilevazione contabile delle operazioni; l'altra metà dei titoli viene venduta sempre a 920 € + i in data 1/6/2015.

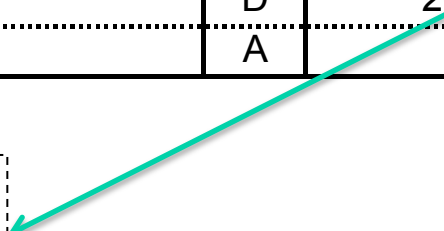
1. Investimenti patrimoniali accessori: acquisto BTP Italia

1) Acquisto BTP Italia

- ✓ **valore nominale: €1000 per n. 100 titoli**
- ✓ **corso secco: €900**
- ✓ **tasso d'interesse annuo lordo: 2,4%**
- ✓ **date di godimento degli interessi: 1/10 e 1/4**

Data	Variazio ne	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
30/11/2014	VEN	BTP Italia	D	90.000, 00	
30/11/2014	VEN	Interessi attivi	D	200,00	
30/11/2014	VFN	Banca c/c	A		90.200,00

come rettifica di ricavo
nel conto "interessi
attivi"



$$\text{Interessi attivi} = \text{Valore nominale} \times \text{Interesse} \times \text{Tempo} = 100.000 \times 0,024 \times 1/12 = 200$$

1. Investimenti patrimoniali accessori: acquisto BTP Italia

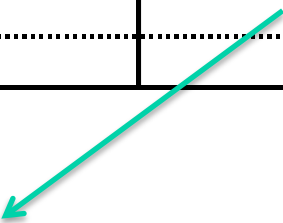
2) Scrittura di assestamento

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
31/12/2014	VFP	Ratei attivi	A	400	
31/12/2014	VEP	Interessi attivi	D		400

3) Incasso della cedola

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
30/04/2015	VFP	Banca c/c	D	1200	
30/04/2015	VEP	Interessi attivi	A		800
30/04/2015	VFN	Ratei attivi	A		400

come provento
nel conto "interessi
attivi"



1. Investimenti patrimoniali accessori: acquisto BTP Italia

4) Vendita 50% titoli il giorno seguente lo stacco della cedola

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
01/05/2015	VFP	Banca c/c	D	46.000,00	
01/05/2015	VEP	BTP Italia	A		45.000,00
01/05/2015	VEP	Plusvalenza da alienazione titoli	A		1.000,00

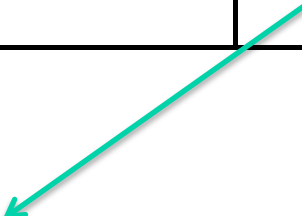
Vendita BTP Italia= Prezzo di acquisto X n.titoli = 900 € X 50 = 45.000 €

Plusvalenza da alienazione = Prezzo di vendita – Prezzo di acquisto X n.titoli = 920 – 900 X 50 = 1000 €

1. Investimenti patrimoniali accessori: acquisto BTP Italia

5) Vendita 50% titoli al 1.6.2015

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
01/06/2015	VFP	Banca c/c	D	46.100,00	
01/06/2015	VEP	BTP Italia	A		45.000,00
01/06/2015	VEP	Plusvalenza da alienazione titoli	A		1.000,00
01/06/2015	VEP	Interessi attivi	A		100,00



In questo caso, il compratore deve retrocedere al venditore anche la quota di interessi maturati ma non goduti al momento dell'operazione di vendita. Tali interessi corrispondono al periodo di tempo intercorso tra l'ultima data di godimento degli interessi (30/04) e il giorno della vendita (01/06). Nell'esempio, tale periodo è pari ad un mese di interessi, pari a 200 €.

2. Leasing

In data 1/10/2014 si stipula un contratto di leasing per l'acquisizione di un macchinario alle seguenti condizioni:

- valore del contratto (compreso il riscatto) : 153.000 €
- durata del contratto : 36 mesi
- maxicanone iniziale alla stipula del contratto: 36.000 € (+ IVA 20%)
- canone mensile *anticipato*: 3.000 € (+ IVA 20%)
- riscatto finale: 9.000 € (+ IVA 20%)

Si proceda alla rilevazione contabile dell'operazione.

2. Leasing

1) Liquidazione del maxicanone e del primo canone mensile

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
01/10/2014	VEN	Canoni di leasing	D	39.000,00	
01/10/2014	VFP	IVA n/credito	D	7.800,00	
01/10/2014	VFN	Debiti v/ società di leasing	A		46.800,00

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
01/10/2014	VFP	Debiti v/ società di leasing	D	46.800,00	
01/10/2014	VFN	Banca c/c	A		46.800,00

2. Leasing

2) Liquidazione 2° canone mensile

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
01/11/2014	VEN	Canone di leasing	D	3.000,00	
01/11/2014	VFP	IVA n/ credito	D	600,00	
01/11/2014	VFN	Debiti vs/ fornitori	A		3600,00

3) Liquidazione 3° canone mensile

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
01/12/2014	VEN	Canone di leasing	D	3.000,00	
01/12/2014	VFP	IVA n/ credito	D	600,00	
01/12/2014	VFN	Debiti vs/fornitori	A		3600,00

2. Leasing

4) Determinazione della 1ª rettifica

Determinazione della rettifica al 31/12/2014:

- **canoni versati = 45.000**
[maxicanone iniziale (36.000) + canoni mensili anticipati (9.000 = 3.000 x 3)]
- **canone mensile medio = 4.000**
[maxicanone (36.000) + canoni totali (108.000)] / tempo = 144.000 / 36]
- **canoni di competenza = 12.000**
[canone medio mensile x periodo di competenza economica = 4.000 x 3]
- **risconto attivo = 33.000**
[canoni versati – canoni di competenza = 45.000 – 12.000]

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
31/12/2014	VEN	Risconto attivo	D	33.000,00	
31/12/2014	VEP	Canoni di leasing	A		33.000,00

2. Leasing

5) Determinazione della 2ª rettifica

Determinazione della rettifica al 31/12/2015:

- **canoni versati = 36.000**
[canoni mensili anticipati = 3.000×12]
- **canoni stornati al 1/1/2015 = 33.000**
[risconto attivo]
- **canoni di competenza = 48.000**
[canone medio mensile x periodo di competenza economica = 4.000×12]
- **risconto attivo = 21.000**
[canoni versati + canoni stornati – canoni di competenza = $69.000 - 48.000$]

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
31/12/2015	VEN	Risconto attivo	D	21.000,00	
31/12/2015	VEP	Canoni di leasing	A		21.000,00

2. Leasing

6) Determinazione della 3ª rettifica

Determinazione della rettifica al 31/12/2016:

- **canoni versati = 36.000**
[canoni mensili anticipati = 3.000×12]
- **canoni stornati al 1/1/2015 = 21.000**
[risconto attivo]
- **canoni di competenza = 48.000**
[canone medio mensile x periodo di competenza economica = 4.000×12]
- **risconto attivo = 9.000**
[canoni versati + canoni stornati – canoni di competenza = $57.000 - 48.000$]

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
31/12/2016	VEN	Risconto attivo	D	9.000,00	
31/12/2016	VEP	Canoni di leasing	A		9.000,00

2. Leasing

7) Riscatto finale

Data	Variazio ne	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
01/10/2017	VEN	Macchinari	D	9.000,00	
01/10/2017	VFP	IVA n/ credito	D	1.800,00	
01/10/2017	VFN	Debiti v/ società di leasing	A		10.800,00

Data	Variazio ne	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
01/10/2017	VFP	Debiti v/ società di leasing	D	10.800,00	
01/10/2017	VFN	Banca c/c	A		10.800,00

3. Svalutazione crediti e rilevazione perdita

A fine anno 2014 i crediti v/ clienti ammontano a 140.000 €.
L'azienda stima un rischio di insolvenza pari al 3% dei crediti, in seguito alle difficoltà manifestate da alcuni clienti della società.

1) Rilevazione contabile dell'operazione

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
31/12/2014	VEN	Svalutazione crediti	D	4.200,00	
31/12/2014	VFN	Fondo svalutazione crediti	A		4.200,00

3. Svalutazione crediti e rilevazione perdita

Nel corso del 2015 l'azienda concorda con il curatore fallimentare, l'estinzione di un credito del valore nominale del credito di 50.000 con il pagamento solamente del 10%. Il curatore paga a mezzo bonifico bancario.

2) Storno del credito

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
15/04/2015	VFP	Banca c/c	D	5.000,00	
15/04/2015	VFP	Fondo svalutazione crediti	D	4.200,00	
15/04/2015	VEN	Perdita su crediti	D	40.800,00	
15/04/2015	VFN	Crediti v/ clienti	A		50.000,00

4. Fatture da emettere e da ricevere

Fatture da ricevere

Al 31/12/2014 non risultano ancora pervenute le fatture relative a:

- Materie A acquistate in data 28 dicembre su nostro ordine confermato per un valore di 5.000 €
- Materie B acquistate in data 29 dicembre per 2.100 €

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
31/12/2014	VEN	Materie A c/acquisti	D	5.000,00	
31/12/2014	VEN	Materie B c/ acquisti	D	2.100,00	
31/12/2014	VFN	Fatture da ricevere	A		7.100,00

4. Fatture da emettere e da ricevere

Pervenuta in data 5 febbraio 2015 la fattura relativa alle materie acquistate in data 29 dicembre 2014 per 2.100 € + IVA 20%

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
05/02/2015	VFP	Fatture da ricevere	D	2.100,00	
05/02/2015	VFP	IVA n/credito	D	420,00	
05/02/2015	VFN	Debiti v/fornitori	A		2.520,00

Pervenuta in data 15 febbraio 2015 la fattura relativa alle materie acquistate in data 29 dicembre 2014 per 5.000 € + IVA 20%

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
15/02/2015	VFP	Fatture da ricevere	D	5.000,00	
15/02/2015	VFP	IVA n/credito	D	1.000,00	
15/02/2015	VFN	Debiti v/fornitori	A		6.000,00

4. Fatture da emettere e da ricevere

Fatture da emettere

Al 31/12/2014 non risultano ancora emesse le fatture relative a prodotti A già consegnati a clienti per 12.000 €

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
31/12/2014	VFP	Fatture da emettere	D	12.000,00	
31/12/2014	VEP	Prodotto A c/vendite	A		12.000,00

Emesse in data 8 gennaio 2015, le fatture relative ai prodotti consegnati nell'esercizio 2014 e non ancora fatturati

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
08/01/2015	VFP	Crediti v/clienti	D	14.400,00	
08/01/2015	VFN	Fatture da emettere	A		12.000,00
08/01/2015	VFN	IVA n/debito	A		2.400,00