



UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
FIRENZE

# Un esercizio: il costo ammortizzato

**CONTABILITA' E BILANCIO (lettere A – L)**

**Prof. LUCA BAGNOLI**

## Un esercizio

La Società Alfa acquista titoli obbligazionari Ford Europa in data 2 gennaio X (per i calcoli si consideri l'anno intero).

- Costo di acquisto 900 mila euro, valore nominale 1 milione di euro
- Tasso di interesse annuale 3%, pagamento in data 31.12
- Rimborso in data 31.12.X3
- Tasso interno di rendimento (rendimento effettivo dell'investimento) = 5,878%

Seguendo il metodo del costo ammortizzato si rappresentino in stato patrimoniale e conto economico gli effetti dell'operazione nei bilanci degli esercizi X, X1, X2 e X3, evidenziando anche gli accrediti relativi alla voce D.IV.1 (*Depositi bancari e postali*).

## svolgimento

1. **Credito per 900.000**
2. **Valore nominale 1 milione, scadenza 4 anni (da X a X3)**
3. **Interessi effettivi 1. anno =  $900.000 \times 5,878\% = 52.900,62$**
4. **Interessi nominali 1. anno = 30.000**
5. **Differenza =  $52.900,62 - 30.000 = 22.900,62$**
6. **Credito al 31.12.X =  $900.000 + 22.900,62 = 922.900,62$**
  
1. **Credito per 922.900,62**
2. **Valore nominale 1 milione, scadenza 4 anni (da X a X3)**
3. **Interessi effettivi 2. anno =  $922.900,62 \times 5,878\% = 54.246,69$**
4. **Interessi nominali 2. anno = 30.000**
5. **Differenza =  $54.246,69 - 30.000 = 24.246,69$**
6. **Credito al 31.12.X1 =  $922.900,62 + 24.246,69 = 947.147,31$**

## svolgimento

1. **Credito per 947.147,31**
  2. **Interessi effettivi 3. anno =  $947.147,31 \times 5,878\% = 55.671,87$**
  3. **Interessi nominali 3. anno = 30.000**
  4. **Differenza =  $55.671,87 - 30.000 = 25.671,87$**
  5. **Credito al 31.12.X2 =  $947.147,31 + 22.900,62 = 972.819,18$**
- 
1. **Credito per 972.819,18**
  2. **Interessi effettivi 4. anno =  $972.819,18 \times 5,878\% = 57.180,82$**
  3. **Interessi nominali 4. anno = 30.000**
  4. **Differenza =  $57.180,82 - 30.000 = 27.180,82$**
  5. **Credito al 31.12.X3 ante rimborso =  $972.819,18 + 27.180,82 = 1$  milione**



## riepilogo

<b>credito iniziale</b>	<b>tasso</b>	<b>interessi di competenza</b>	<b>interessi nominali</b>	<b>interessi non riscossi</b>	<b>credito finale</b>	
900.000,00	5,878%	52.900,62	30.000,00	22.900,62	922.900,62	31.12.X0
922.900,62	5,878%	54.246,69	30.000,00	24.246,69	947.147,31	31.12.X1
947.147,31	5,878%	55.671,87	30.000,00	25.671,87	972.819,18	31.12.X2
972.819,18	5,878%	57.180,82	30.000,00	27.180,82	-	31.12.X3



## soluzione

Seguendo il metodo del costo ammortizzato si rappresentino in stato patrimoniale e conto economico gli effetti dell'operazione nei bilanci degli esercizi X, X1, X2 e X3, evidenziando anche gli accrediti relativi alla voce D.IV.1 (*Depositi bancari e postali*).

SP	X	X1	X2	X3
B.III.3 altri titoli	922.900,62	947.147,31	972.819,18	-
C.IV. Disp. Liquide	30.000,00	30.000,00	30.000,00	1.030.000,00

CE	X	X1	X2	X3
C.16.b	52.900,62	54.246,69	55.671,87	57.180,82