



CAPODAGLIO E ASSOCIATI

Studio Consulenza Aziendale

[www.capodaglioassociati.com](http://www.capodaglioassociati.com)

# Le scritture contabili legate alla rilevazione dei crediti e dei debiti al costo ammortizzato

---

Rimini, 29 novembre 2016

Dott. Vanina Dangarska

[v.dangarska@capodaglioassociati.com](mailto:v.dangarska@capodaglioassociati.com)

# La rilevazione dei crediti commerciali con scadenza oltre le normali condizioni di mercato – prima del d.lgs 139/15



- Rilevazione della vendita

Conto	Dare	Avere
Crediti v/clienti	1.000	
Ricavi di vendita		1.000

- Scorporo degli interessi impliciti

Conto	Dare	Avere
Ricavi di vendita	100	
Interessi attivi su crediti commerciali		100

- Rinvio degli interessi attivi di competenza dell'esercizio successivo

Conto	Dare	Avere
Interessi attivi su crediti commerciali	50	
Risconti passivi		50

# La rilevazione dei crediti commerciali con scadenza oltre le normali condizioni di mercato – prima del d.lgs 139/15



- Stato patrimoniale

<b>Attivo</b>	<b>Importo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Importo</b>
Crediti v/clienti	1.000	Risconti passivi	50

- Conto economico

<b>Costi/oneri</b>	<b>Importo</b>	<b>Ricavi/proventi</b>	<b>Importo</b>
		Ricavi di vendita	900
		Interessi attivi su crediti commerciali	50

# La rilevazione dei crediti commerciali con scadenza oltre le normali condizioni di mercato – **dopo** il d.lgs 139/15



- Rilevazione della vendita

Conto	Dare	Avere
Crediti v/clienti	1.000	
Ricavi di vendita		1.000

- Rilevazione del credito al costo ammortizzato

Conto	Dare	Avere
Ricavi di vendita	100	
Crediti v/clienti		100

- Rilevazione degli interessi di competenza dell'esercizio

Conto	Dare	Avere
Crediti v/clienti	50	
Interessi attivi su crediti commerciali		50

# La rilevazione dei crediti commerciali con scadenza oltre le normali condizioni di mercato – **dopo** del d.lgs 139/15



- Stato patrimoniale

<b>Attivo</b>	<b>Importo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Importo</b>
Crediti v/clienti	950		

- Conto economico

<b>Costi/oneri</b>	<b>Importo</b>	<b>Ricavi/proventi</b>	<b>Importo</b>
		Ricavi di vendita	900
		Interessi attivi su crediti commerciali	50

# La rilevazione di un prestito obbligazionario con disaggio – prima del d.lgs 139/15 (prima soluzione)



- Emissione del prestito obbligazionario

Conto	Dare	Avere
Banca	990	
Interessi passivi su prestiti obbligazionari	10	
Prestiti obbligazionari		1.000

- Rinvio degli interessi passivi di competenza degli esercizi successivi

Conto	Dare	Avere
Disaggio su prestiti	9	
Interessi passivi su prestiti obbligazionari		9

# La rilevazione di un prestito obbligazionario con disaggio – prima del d.lgs 139/15 (seconda soluzione)



- Emissione del prestito obbligazionario

Conto	Dare	Avere
Banca	990	
Disaggio su prestiti	10	
Prestiti obbligazionari		1.000

- «Ammortamento» del disaggio

Conto	Dare	Avere
«Ammortamento» del disaggio	1	
Disaggio su prestiti		1

# La rilevazione di un prestito obbligazionario con disaggio – prima del d.lgs 139/15 (in entrambi i casi)



- Stato patrimoniale

Attivo	Importo	Passivo	Importo
Disaggio su prestiti	9	Prestiti obbligazionari	1.000

- Conto economico

Costi/oneri	Importo	Ricavi/proventi	Importo
Oneri finanziari (area C)	1		



# La rilevazione di un prestito obbligazionario con disaggio – dopo il d.lgs 139/15



- Emissione del prestito obbligazionario

Conto	Dare	Avere
Banca	990	
Prestiti obbligazionari		990

- Rilevazione degli interessi di competenza dell'esercizio

Conto	Dare	Avere
Interessi passivi su prestiti obbligazionari	1	
Prestiti obbligazionari		1

# La rilevazione di un prestito obbligazionario con disaggio – dopo il d.lgs 139/15



- Stato patrimoniale

Attivo	Importo	Passivo	Importo
		Prestiti obbligazionari	991

- Conto economico

Costi/oneri	Importo	Ricavi/proventi	Importo
Oneri finanziari (area C)	1		

# La rilevazione di un mutuo con i relativi oneri accessori – prima del d.lgs 139/15



- Rilevazione del mutuo e dei relativi oneri accessori

Conto	Dare	Avere
Banca	992	
Oneri accessori (immobilizzazioni immateriali)	8	
Mutui		1.000

Conto	Dare	Avere
Spese notarili (immobilizzazioni immateriali)	2	
Banca		2

# La rilevazione di un mutuo con i relativi oneri accessori – prima del d.lgs 139/15



- Rilevazione del pagamento delle rate del mutuo

Conto	Dare	Avere
Mutui (per la quota capitale)	100	
Interessi passivi su mutui (per la quota interessi)	50	
Banca		150

- Ammortamento degli oneri pluriennali

Conto	Dare	Avere
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1	
Fondo amm.to immobilizzazioni immateriali		1

# La rilevazione di un mutuo con i relativi oneri accessori – prima del d.lgs 139/15



- Stato patrimoniale

Attivo	Importo	Passivo	Importo
Immobilizzazioni immateriali (costo storico 10 – fondo amm.to 1)	9	Mutui	900
Banca	840		

- Conto economico

Costi/oneri	Importo	Ricavi/proventi	Importo
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1		
Interessi passivi su mutui	50		

# La rilevazione di un mutuo con i relativi oneri accessori – dopo il d.lgs 139/15



- Rilevazione del mutuo al netto dei relativi oneri accessori

Conto	Dare	Avere
Banca	992	
Mutui		992

- Rilevazione delle spese notarili

Conto	Dare	Avere
Mutui	2	
Banca		2

# La rilevazione di un mutuo con i relativi oneri accessori – dopo il d.lgs 139/15 (prima ipotesi)



- Rilevazione del pagamento delle rate del mutuo

Conto	Dare	Avere
Mutui (per la quota capitale)	100	
Interessi passivi su mutui (per la quota interessi)	50	
Banca		150

- Rilevazione degli interessi al tasso effettivo (integrando gli interessi al tasso nominale)

Conto	Dare	Avere
Interessi passivi su mutui	1	
Mutui		1

## La rilevazione di un mutuo con i relativi oneri accessori – dopo il d.lgs 139/15 (seconda ipotesi)



- Rilevazione del pagamento delle rate del mutuo

Conto	Dare	Avere
Mutui (per l'intera rata)	150	
Banca		150

- Rilevazione dell'intero ammontare degli interessi calcolati al tasso effettivo

Conto	Dare	Avere
Interessi passivi su mutui	51	
Mutui		51



# La rilevazione di un mutuo con i relativi oneri accessori – dopo il d.lgs 139/15



- Stato patrimoniale

<b>Attivo</b>	<b>Importo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Importo</b>
Banca	840	Mutui	891

- Conto economico

<b>Costi/oneri</b>	<b>Importo</b>	<b>Ricavi/proventi</b>	<b>Importo</b>
Interessi passivi su mutui	51		

- Rilevazione del finanziamento

Conto	Dare	Avere
Banca	1.000	
Finanziamenti infruttiferi		1.000

- Stato patrimoniale

<b>Attivo</b>	<b>Importo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Importo</b>
Banca	1.000	Finanziamenti infruttiferi	1.000

- Conto economico
  - NULLA

- Rilevazione della ricezione del finanziamento

Conto	Dare	Avere
Banca	1.000	
Finanziamenti infruttiferi		1.000

- Rettifica del debito per adeguarlo al costo ammortizzato

Conto	Dare	Avere
Finanziamenti infruttiferi	100	
Proventi finanziari (figurativi)		100

- Rilevazione degli interessi passivi figurativi

Conto	Dare	Avere
Interessi passivi (figurativi)	10	
Finanziamenti infruttiferi		10

- Stato patrimoniale

<b>Attivo</b>	<b>Importo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Importo</b>
Banca	1.000	Finanziamenti infruttiferi	910

- Conto economico

<b>Costi/oneri</b>	<b>Importo</b>	<b>Ricavi/proventi</b>	<b>Importo</b>
Interessi passivi (figurativi)	10	Proventi finanziari (figurativi)	100