

Esempio applicazione costo ammortizzato

Emissione di prestito obbligazionario

Esempio 1 - OIC 19

Valore nominale	1.000
prezzo di collocamento	985
disaggio	15
Spese di emissione	5
Interesse nominale	2%
Tasso di interesse effettivo	2,4296%
Scadenza	31.12.20X4

Esercizio	Valore contabile del debito all'inizio dell'esercizio	Interessi passivi calcolati al tasso di interesse effettivo $a \quad b = a \times 2,4296\% \quad c$	Flussi finanziari in uscita per cedole interessi passivi	Valore contabile del debito alla fine dell'esercizio $d = a + b + c$
20X0	980,00	23,81	-20,00	983,81
20X1	983,81	23,90	-20,00	987,71
20X2	987,71	24,00	-20,00	991,71
20X3	991,71	24,09	-20,00	995,80
20X4	995,80	24,19	-1.020,00	0,00
		<u>120,00</u>		

1.1.20X0 Emissione prestito obbligazionario

Dr	Banca	985,00	
Av	Prestito obbligazionario		985,00
Dr	Spese legali	5,00	
Av	Banca		5,00
Av	Spese legali		5,00
Dr	Prestito obbligazionario	5,00	
Valore iniziale del prestito obbligazionario			980,00

31.12.20X0

Dr	Interessi passivi	3,81	
Av	Prestito obbligazionario		3,81
Avere	Banca		20,00
Dare	Interessi passivi	20,00	
Valore del prestito obbligazionario al 31.12.20X0			983,81

31.12.20X1

Dr	Interessi passivi	3,90	
Av	Prestito obbligazionario		3,90
Avere	Banca		20,00
Dare	Interessi passivi	20,00	
Valore del prestito obbligazionario al 31.12.20X1			987,71

31.12.20X2

Dr	Interessi passivi	4,00	
Av	Prestito obbligazionario		4,00
Avere	Banca		20,00
Dare	Interessi passivi	20,00	
Valore del prestito obbligazionario al 31.12.20X2			991,71

31.12.20X3

Dr	Interessi passivi	4,09	
Av	Prestito obbligazionario		4,09
Avere	Banca		20,00
Dare	Interessi passivi	20,00	
Valore del prestito obbligazionario al 31.12.20X3			995,80

31.12.20X4

Dr	Interessi passivi	4,20	
Av	Prestito obbligazionario		4,20
Avere	Banca		20,00
Dare	Interessi passivi	20,00	
Avere	Banca		1.000,00
Dare	Prestito obbligazionario	1.000,00	
Valore del prestito obbligazionario al 31.12.20X4			0,00

Valutazione al costo ammortizzato

	20X0	20X1	20X2	20X3	20X4
Stato patrimoniale					
Banca	960,00	940,00	920,00	900,00	-120,00
Prestito obbligazionario	-983,81	-987,71	-991,71	-995,80	0,00
Perdita (cumulate)	23,81	47,71	71,71	95,80	120,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Conto economico					
Interessi passivi	-23,81	-23,90	-24,00	-24,09	-24,20

-120,00

Valutazione al valore nominale

	20X0	20X1	20X2	20X3	20X4
Stato patrimoniale					
Banca	960,00	940,00	920,00	900,00	-120,00
Risconti attivi	16,00	12,00	8,00	4,00	0,00
Prestito obbligazionario	-1.000,00	-1.000,00	-1.000,00	-1.000,00	0,00
Perdita (cumulata)	24,00	48,00	72,00	96,00	120,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Conto economico					
Interessi passivi	-20,00	-20,00	-20,00	-20,00	-20,00
Ammort. risconti attivi	-4,00	-4,00	-4,00	-4,00	-4,00
Perdita	-24,00	-24,00	-24,00	-24,00	-24,00

-120,00

0,19