ESERCITAZIONE SU CREDITI E TITOLI VALUTATI AL COSTO AMMORTIZZATO

1. Si ipotizzi che una società abbia il seguente S/P al 01/01/n

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ATTIVO | IMPORTI | PASSIVO | IMPORTI |
| CREDITI V/CLIENTI | 1.050.690 | F.DO SVAL CREDITI | 54.870 |
| BANCHE | 123.690 | FORNITORI | 650.900 |
|  |  | C.S. + RISERVE | 468.580 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | 1.174.380 |  | 1.174.380 |

Si consideri che la stessa ha rilevato una media di perdite e rischi su crediti storica pari a:

* Anno n-3 4 %
* Anno n-2 2 %
* Anno n-1 1,5%

Al 31/12/n la società ALFA srl ha crediti v/clienti iscritti in bilancio per euro 985.400 di questi:

1. N. 1 credito per euro 5.000 si riferisce ad un cliente fallito nell’esercizio n-1;
2. N. 1 credito di fornitura di euro 9.750 dell’anno corrente si riferisce ad un cliente fallito nell’esercizio n;
3. N. 1 credito per originarie euro 9.800 generatosi nell’esercizio n-1 è stato oggetto di transazione per contestazione nell’esercizio corrente con un recupero del 50%;
4. N. 1 credito per euro 12.780 si riferisce ad un cliente che ha chiesto l’ammissione alla procedura di concordato preventivo nell’anno n-1. Procedura che è stata omologata nell’esercizio n con la previsione di pagamento al 40% dei crediti chirografari;
5. N. 2 crediti per un totale di euro 7.800 sono stati oggetto di cessione pro-soluto a terzi con un recupero pari al 15% del credito;
6. N. 10 crediti di importo complessivo pari ad euro 21.500 risultano scaduti da oltre 8 mesi e non risultano facili le procedure di incasso;
7. N. 1 credito di euro 7.500 originariamente scadente entro 180 gg è stato oggetto di accordo commerciale con fissazione della scadenza di rimborso in 1.200 gg e corresponsione di interessi commerciali per ritardato pagamento.

Si descriva sinteticamente per ogni tipologia di credito il trattamento civilistico e contabile tenendo anche conto dei principi OIC e si analizzino le varie casistiche dei crediti ai fini dell’accantonamento rischi o annullamento degli stessi;

Si evidenzino le scritture contabili direttamente riferibili alle operazioni e quelle connesse ( es. rilevazione di imposte anticipate)

Si evidenzi la rappresentazione in bilancio e nella nota integrativa.

\*\*\*\*\*\*\*

1. Durante l’esercizio n. la società Alfa srl decide di acquistare obbligazioni del valore nominale di euro 100.000 al prezzo di euro 104.000. Per l’acquisto sostiene commissioni e spese accessorie per euro 1.000.

L’organo amministrativo in relazione alle proprie strategie aziendali delibera di collocare tale operazione tra le attività circolanti.

Le obbligazioni scadono il 31/12 n+4 e la società decide di mantenerle fino alla scadenza.

Le obbligazioni hanno un rendimento nominale del 7% annuo con pagamento delle cedole al 31/12 di ogni anno.

* Si determini il tasso di interesse effettivo dell’operazione;
* Si ricostruisca il piano di ammortamento dell’attività finanziaria;
* Si effettuino le registrazioni contabili dell’operazione nei vari esercizi;
* Si indichino per gli esercizi n+1,n+2,n+3,n+4, i valori ai quali l’attività finanziaria è esposta in bilancio e gli importi degli interessi iscritti a conto economico;
* Si evidenzi la rappresentazione in bilancio e nota integrativa