

## CASO BTP

Funzionamento conto titoli a « Costi e costi »

7/12/n Acquisto BTP

$$\text{valore titoli al corso secco: } 15.000,00 \times \frac{102,20}{100} = \text{€ } 15.330,00$$

$$\text{Commissioni: } 15.330 \times 0,5\% = \text{€ } \underline{76,65}$$

$$\text{Corso secco + oneri accessori = € } 15.406,65$$

Giorno di valuta: 9/12

Da 1/10/n a 9/12/n = (30+30+9) = 69 gg

Durata semestre 1/10 - 1/4 = 182

Tasso semestrale: 5% : 2 = 2,5%

Interessi:

$$I = \frac{100,00 \times 2,5 \times 69}{18.200} = 0,947802198$$

$$I = \frac{0,94780 \times 15.000,00}{100} = \text{€ } 142,17$$

<i>corso secco</i>	15.330,00
+ int. maturati	142,17
<i>tel quel</i>	15.472,17
+ commissioni	76,65
TOTALE	15.548,82

6/12		
Titoli a reddito fisso	15.406,65	
Interessi su titoli	142,17	
Banca c/c		15.548,82
<i>Acquistati BTP 5%</i>		

31/12/n Assestamento interessi cedola in corso di maturazione

rateo interessi

gg da 1/10/n a 31/12/n = (30+30+31) = 91 gg

$$I = \frac{100 \times 2,5 \times 91}{18.200} = 1,25$$

$$I = \frac{1,25 \times 15.000}{100} = 187,50$$

31/12/n		
Ratei attivi	187,50	
Interessi su titoli		187,50
<i>Rilevata quota interessi di competenza dell'esercizio</i>		

**Chiusura conti al 31/12/n**

31/12/n		
..... a	.....	
Interessi su titoli	45,33	
Conto economico		.....
<i>Epilogo componenti positivi di reddito</i>		

31/12/n		
Stato patrimoniale	.....	
.....		.....
Ratei attivi		187,50
Titoli a reddito fisso		15.406,60
<i>Epilogo elementi attivi del patrimonio</i>		

**Riapertura conti al 1/1/n+1**

1/1/n+1		
.....	.....	
Ratei attivi	187,50	
Titoli a reddito fisso	15.406,60	
Stato patrimoniale		.....
<i>Riapertura elementi attivi del patrimonio</i>		

**1/4/n+1 Incasso cedola**

$$I = € 15.000,00 \times 2,5\% = € 375,00$$

1/4/n+1		
Banca c/c	375,00	
Interessi su titoli		187,50
Ratei attivi		187,50
<i>Riscossa cedola interessi</i>		

**2/7/n+1 Vendita**

Prezzo di vendita al corso secco:  $15.000,00 \times \frac{101}{100} = \text{€} 15.150,00$

(-) Commissioni =  $15.150,00 \times 0,5\% = \text{€} (75,75)$

Prezzo netto di vendita = € 15.074,25

Prezzo di acquisto al corso secco = € 15.406,60

Perdita su titoli = € (332,40)

Da 1/4/n+1 a 4/7/n+1 = (29+31+30+4) = 94 giorni

Durata semestre 1/4 - 1/10 = 183

Tasso semestrale:  $5\% : 2 = 2,5\%$

$$I = \frac{100,00 \times 2,5 \times 94}{18.300} = 1,284153$$

$$I = \frac{1,28415 \times 15.000,00}{100} = \text{€} 192,62$$

<i>corso secco</i>	15.150,00
+ int. maturati	192,62
<i>tel quel</i>	15.342,62
- commissioni	(-) 75,75
<b>TOTALE</b>	<u>15.266,87</u>

1/07/n+1			
Intesa c/c		15.266,87	
Perdita su titoli		332,40	
Titoli a reddito fisso	a		15.406,60
Interessi su titoli	a		192,62
<i>Venduti titoli</i>			

**Funzionamento conto titoli a « Costi, ricavi e rimanenze »** (tutte le rilevazioni identiche salvo la rilevazione della vendita)

1/07/n+1			
Intesa c/c	a	15.266,87	
Titoli a reddito fisso			15.074,25
Interessi su titoli	a		192,62
<i>Venduti titoli</i>			
31/12/n+1			
Perdita su titoli	a	332,40	
Titoli a reddito fisso			332,40
<i>Assestato conto titoli</i>			

## CASO obbligazioni FIAT

Funzionamento conto titoli a « Costi e costi »

6/10/n Acquisto obbligazioni

valore titoli al corso secco:  $20.000,00 \times \frac{94,00}{100} = € 18.800,00$

Commissioni:  $18.800 \times 0,5\% =$  € 94,00

Corso secco + oneri accessori = € 18.894,00

Giorno di valuta: 8/10

Da 1/5/n a 8/10/n =  $(30+30+31+31+30+8) = 160$  gg

Durata semestre 1/5 - 1/11 = 184

Tasso semestrale:  $3\% : 2 = 1,5\%$

Interessi:

$$I = \frac{100,00 \times 1,5 \times 160}{18.400} = 1,30435 \text{ arrotondato a 5 decimali } 1,30435$$

$$I = \frac{1,30435 \times 20.000,00}{100} = € 260,87$$

<i>corso secco</i>	18.800,00
+ int. maturati	260,87
<i>tel quel</i>	19.060,87
+ commissioni	94,00
TOTALE	19.154,87

5/10		
Titoli a reddito fisso a	18.894,00	19.154,87
Interessi su titoli	260,87	
Banco Sardegna c/c		
<i>Acquistate obbligazioni Fiat 3%</i>		

1/11/n Incasso cedola

$$I = € 20.000,00 \times 1,5\% = € 300,00$$

1/1/n		
Banco Sardegna c/c	300,00	300,00
Interessi su titoli		
<i>Riscossa cedola interessi</i>		

## Assestamento interessi cedola in corso di maturazione

rateo interessi

gg da 1/11/n a 31/12/n = (29+31) = 60 gg

Durata semestre 1/11 - 1/5 = 181

$$I = \frac{100 \times 1,5 \times 60}{18.100} = 0,49724 \text{ arrotondato a 5 decimali } 0,49724$$

$$I = \frac{0,49724 \times 20.000}{100} = 99,45$$

31/12/n		
Ratei attivi	99,45	
Interessi su titoli		99,45
<i>Rilevata quota interessi di competenza dell'esercizio</i>		

Chiusura conti al 31/12/n

31/12/n		
.....	.....	
Interessi su titoli	99,45	
Conto economico		.....
<i>Epilogo componenti positivi di reddito</i>		

31/12/n		
Stato patrimoniale	.....	
.....		.....
Ratei attivi		99,45
Titoli a reddito fisso		18.894,00
<i>Epilogo elementi attivi del patrimonio</i>		

Riapertura conti al 1/1/n+1

1/1/n+1		
.....	.....	
a		
Ratei attivi	99,45	
Titoli a reddito fisso	18.894,00	
Stato patrimoniale		.....
<i>Riapertura elementi attivi del patrimonio</i>		

1/1/n+1		
Interessi su titoli	99,45	
Ratei attivi		99,45
<i>Girato saldo rateo al relativo conto economico di reddito</i>		

### 3/2/n+1 Vendita € 12.000 nominali

Prezzo di vendita al corso secco:  $12.000,00 \times \frac{96}{100} = € 11.520,00$

(-) Commissioni =  $11.520,00 \times 0,5\% = € (57,60)$

Prezzo netto di vendita = € 11.462,40

Prezzo di acquisto al corso secco

$(12.000 \times 94/100) = 11.280$

+ commissioni =  $11.280 \times 0,5\% = € 56,40$

Prezzo di acquisto al corso secco + commiss. € 11.336,40

Utile su titoli = € 126,00

Da 1/11/n+1 a 5/2/n+1 =  $(29+31+31+5) = 96$  giorni

Durata semestre 1/11 - 1/5 = 181

Tasso semestrale:  $3\% : 2 = 1,5\%$

$$I = \frac{100,00 \times 1,5 \times 96}{18.100} = 0,79558 \text{ arrotondato } 0,79558$$

$$I = \frac{0,79558 \times 12.000,00}{100} = € 95,47$$

<i>corso secco</i>	11.520,00
+ int. maturati	95,47
<i>tel quel</i>	11.615,47
- commissioni	(-) 57,60
<b>TOTALE</b>	<b>11.557,87</b>

2/2/n+1		
Banco Sardegna c/c	11.557,87	
Titoli a reddito fisso		11.336,40
Interessi su titoli		95,47
Utile su titoli		126,00
<i>Venduti € 12.000 nominali obbligazioni Fiat</i>		

### 19/2/n+1 Vendita € 8.000 nominali

Prezzo di vendita al corso secco:  $8.000,00 \times \frac{93}{100} = €7.440,00$

(-) Commissioni =  $7.440,00 \times 0,5\% =$  € (37,20)

Prezzo netto di vendita = € 7.402,80

Prezzo di acquisto al corso secco

$(8.000 \times 94/100) = 7.520$

+ commissioni =  $7.520 \times 0,5\%$  € 37,60

Prezzo di acquisto al corso secco + commiss. € 7.557,60

Perdita su titoli = € (154,80)

Da 1/11/n+1 a 21/2/n+1 =  $(29+31+31+21) = 112$  giorni

Durata semestre 1/11 - 1/5 = 181

Tasso semestrale:  $3\% : 2 = 1,5\%$

$$I = \frac{100,00 \times 1,5 \times 112}{18.100} = 0,92818 \text{ arrotondato}$$

$$I = \frac{0,92818 \times 8.000,00}{100} = € 74,25$$

<i>corso secco</i>	7.440,00
+ int. maturati	74,25
<i>tel quel</i>	7.514,25
- commissioni	(-) 37,20
TOTALE	7.477,05

18/2/n+1		
Banco Sardegna c/c	7.477,05	
Perdita su titoli	154,80	
Titoli a reddito fisso		7.557,60
Interessi su titoli		74,25
<i>Venduti € 8.000 nominali obbligazioni</i>		