

Prestiti Passivi: Contabilizzazione e Scritture Contabili

Agenda

01

Il Prestito Passivo: Definizione e Struttura
Caratteristiche del finanziamento bancario
e struttura temporale degli interessi

03

Contabilizzazione al Valore Nominale
Scritture con iscrizione al valore futuro e
gestione dei risconti attivi

02

Contabilizzazione al Valore Attuale
Scritture iniziali, ratei passivi al 31/12 e
rimborso finale

04

Confronto tra i Due Metodi
Effetti sul Conto Economico e sullo
Stato Patrimoniale a confronto

Il Prestito Passivo: Dati dell'Esempio

Analizziamo un prestito bancario con le seguenti caratteristiche operative, che utilizzeremo come filo conduttore per tutte le scritture contabili.

Data Accensione

15 aprile 2025

Erogazione da Banca C/R

Importo Capitale

€ 10.000

Valore del capitale erogato

Tasso di Interesse

10% annuo

Regime di interesse semplice

Durata Totale

18 mesi

Scadenza: 15 Ottobre 2026

Gli Oneri Finanziari: Classificazione

Prima di procedere con le scritture contabili, è fondamentale comprendere la classificazione degli oneri finanziari nel Conto Economico.

Essi rappresentano il costo del capitale di terzi ed incidono direttamente sulla redditività aziendale.

Interessi Passivi

Costo periodico per l'utilizzo del capitale di credito, calcolato sul capitale nominale al tasso contrattuale. Nell'esempio: **€ 1.500 totali**, ripartiti per competenza tra i due esercizi.

Sconti Passivi

Onere finanziario derivante dallo sconto di effetti o cessione di crediti, pari alla differenza tra valore nominale e valore attualizzato. Classificato tra i costi finanziari del C.E.

Commissioni Bancarie

Compensi riconosciuti alla banca per servizi accessori al prestito (istruttoria, gestione conto, fidejussioni). Concorrono alla determinazione del costo effettivo del finanziamento.

Metodo 1: Contabilizzazione al Valore Attuale

Scrittura 1 — Accensione del Prestito (15/4/2025)

Alla data di erogazione, la banca accredita il conto corrente dell'impresa di € **10.000**. Contabilmente si rileva un'attività (liquidità in entrata) e una passività (obbligo di rimborso futuro).

DARE — Banca C/C

A+ (Attività in aumento)

€ 10.000

Incremento della disponibilità liquida sul conto corrente bancario

AVERE — Prestito Passivo

P+ (Passività in aumento)

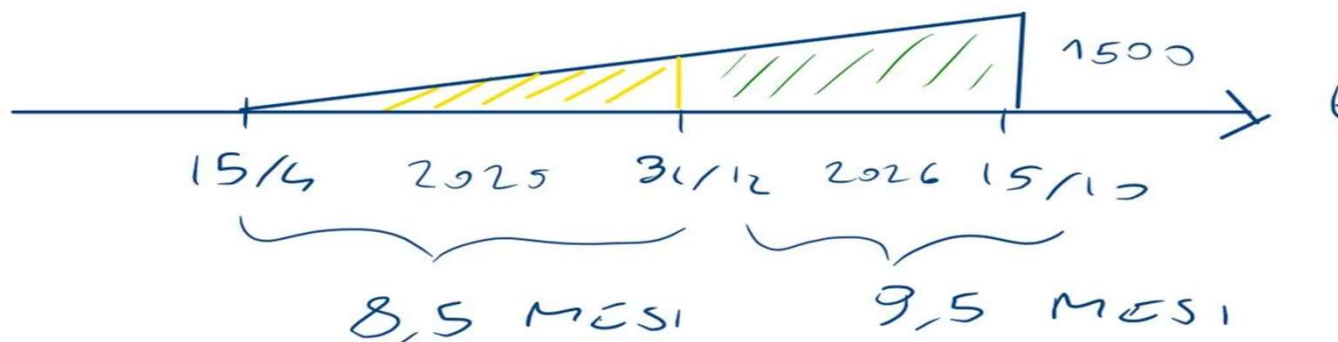
€ 10.000

Sorgere dell'obbligazione verso la banca erogatrice per il capitale ricevuto

 Il conto **Prestito Passivo** accoglie il debito al valore del capitale erogato.

Struttura Temporale del Prestito

Il prestito si estende su due esercizi contabili, rendendo necessaria la ripartizione degli interessi totali secondo il principio di competenza economica. Gli interessi complessivi ammontano a **€ 1.500** (calcolati come: $10.000 \times 10\% \times 18/12$). Il rateo passivo deve essere ripartito tra i due esercizi contabili.



Quota Interessi 2025

Dal 15/4/2025 al 31/12/2025 = **8,5 mesi**

$$\frac{1500}{18} \times 8,5 = 708,33$$

Quota Interessi 2026

Dal 1/1/2026 al 15/10/2026 = **9,5 mesi**

$$\frac{1500}{18} \times 9,5 = 791,67$$

Scrittura 2 — Rateo Passivo al 31/12/2025

A fine esercizio 2025, si rileva il Rateo Passivo:

$$\frac{1.500}{18} \times 8,5 = 708,33$$

DARE — Interessi Passivi

C+ (Costo in aumento) € 708,33

Quota interessi di competenza dell'esercizio 2025, da imputare al Conto Economico

AVERE — Rateo Passivo

P+ (Passività in aumento) € 708,33

Debito in moneta per interessi maturati ma non ancora liquidati, iscritto nello Stato Patrimoniale

- Il **Rateo Passivo** è una voce dello Stato Patrimoniale. Garantisce la corretta applicazione del principio di competenza (art. 2424-bis c.c.).

Stato Patrimoniale al 31/12/2025 — Metodo Valore Attuale

Dopo le scritture di assestamento, lo Stato Patrimoniale, secondo gli attuali principi contabili, evidenzia il valore attuale del prestito alla data di chiusura dell'esercizio 2025, calcolato come somma del capitale nominale e degli interessi maturati (rateo passive).

Passivo — S.P. 31/12/2025

Prestito Passivo: € 10.000,00

Rateo Passivo: € 708,33

Totale: € 10.708,33

Verifica con formula finanziaria

Il valore attuale del prestito al 31/12/2025 corrisponde esattamente al montante maturato:

$$C_1 = 10.000 \times \left(1 + 10\% \times \frac{8,5}{12}\right) = 10.708,33$$

La coerenza tra scrittura contabile e calcolo finanziario conferma la correttezza del metodo.

Scrittura 3 — Rimborso Finale (15/10/2026)

Alla scadenza del prestito, l'impresa rimborsa alla banca l'intero importo di **€ 11.500** (capitale + interessi totali), estinguendo tutte le posizioni contabili aperte negli esercizi precedenti e correnti.

Prestito Passivo — DARE

€ 10.000 — estinzione del debito capitale originario

Rateo Passivo — DARE

€ 708,33 — chiusura del rateo rilevato al 31/12/2025

Interessi Passivi — DARE

€ 791,67 — quota interessi di competenza 2026 (9,5 mesi)

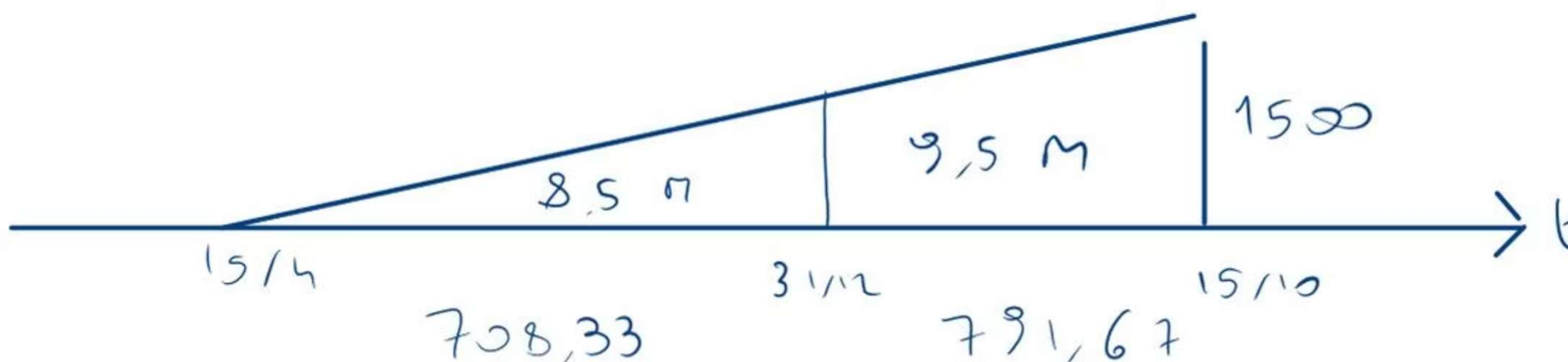
Banca C/C — AVERE

€ 11.500 — uscita finanziaria totale per rimborso prestito

- ✔ Con questa scrittura si chiude completamente il ciclo del prestito. Il totale addebitato al C/C (€ 11.500) corrisponde esattamente a capitale (€ 10.000) + interessi totali (€ 1.500).

Metodo 2: Contabilizzazione al Valore Nominale

Con questo metodo, il prestito viene iscritto sin dall'origine al **valore futuro di rimborso**, pari a € 11.500 (Montante + Interessi Totali). Gli interessi totali sono rilevati immediatamente come costo.



⚠ Attenzione: in questo metodo il **Prestito Passivo viene iscritto a € 11.500** sin dall'inizio, comprendendo già gli interessi futuri. Questo richiede una scrittura di rettifica a fine anno per rispettare il principio di competenza.

Scrittura 1 (V.N.) — Accensione del Prestito (15/4/2025)

A differenza del metodo al valore attuale, qui la banca accredita € 10.000 ma il prestito è iscritto al **valore nominale di rimborso (€ 11.500)**, con rilevazione immediata di tutti gli interessi passivi contrattualmente dovuti.

DARE — Banca C/C	DARE — Interessi Passivi	AVERE — Prestito Passivo
A+ — € 10.000 Liquidità effettivamente ricevuta dalla banca	C+ — € 1.500 Totalità degli interessi contrattualmente dovuti nei 18 mesi	P+ — € 11.500 Valore nominale futuro totale da rimborsare (capitale + interessi)

La formula per il calcolo degli interessi totali è: $10.000 \times 10\% \times 18/12 = \text{€ } 1.500$

La rilevazione immediata degli interessi richiede successivamente la rettifica tramite risconto attivo per rinviare agli esercizi futuri la quota non di competenza.

Scrittura 2 (V.N.) — Risconto Attivo al 31/12/2025

Scrittura al 31/12/2025

DARE: Risconto Attivo — € 791,67 (A+)

AVERE: Interessi Passivi — € 791,67 (C-)

Quota interessi 2026 sospesa:

$$1.500 \div 18 \times 9,5 = \mathbf{\text{€ } 791,67}$$

Effetti sul Conto Economico 2025

Grazie al risconto, il C.E. 2025 recepisce solo la quota di competenza:

Interessi Passivi totali rilevati

€ 1.500,00

Risconto Attivo (sospensione)

- € 791,67

Costo netto C.E. 2025

= **€ 708,33** ✓

Stato Patrimoniale al 31/12/2025 — Metodo Valore Nominale

Il metodo del valore nominale produce uno S.P. strutturalmente diverso: il prestito appare per € 11.500 ma il Risconto Attivo (voce dell'attivo) corregge il valore fino a ricondurlo al valore attuale del debito.

Nel Bilancio Civilistico CEE

Attivo S.P. 31/12/2025

Risconto Attivo:
€ 791,67

Passivo S.P. 31/12/2025

Prestito Passivo
: € 11.500,00

Nel Bilancio IAS/IFRS

Passivo S.P. 31/12/2025

Prestito Passivo: **€ 11.500,00**
Meno Risconti Attivi: **(€ 791,67)**

Valore Attuale Netto: € 10.708,33

Il risultato coincide perfettamente con quello ottenuto con il metodo al valore attuale, confermando l'equivalenza dei due approcci.

Scrittura 3 (V.N.) — Rimborsio Finale (15/10/2026)

Alla scadenza del prestito è necessario chiudere tutte le posizioni: il prestito passivo, il risconto attivo (che diventa ora di competenza 2026) e regolare il pagamento alla banca.

Prestito Passivo — DARE

€ 11.500 — estinzione dell'intero debito nominale iscritto

Banca C/C — AVERE

€ 11.500 — pagamento effettivo alla banca alla scadenza

Interessi Passivi — DARE

€ 791,67 — quota competenza 2026 (genn–15 ottobre), rilevata a C.E.

Risconto Attivo — AVERE

€ 791,67 — chiusura del risconto attivo iscritto al 31/12/2025