

ANTICIPATA ESTINZIONE DI UN DEBITO

Quando parliamo di anticipata estinzione di un debito dobbiamo far riferimento indubbiamente allo sconto.

Lo **sconto** è il compenso spettante a chi paga un debito in anticipo rispetto alla scadenza.

La somma da pagare a scadenza si dice **valore nominale** del debito e la somma pagata anticipatamente si dice **valore attuale**.

Lo sconto può essere:

- **Sconto mercantile**
- **Sconto commerciale**
- **Sconto razionale**

Sconto mercantile:

Viene applicato nel regolamento delle negoziazioni di merci e consiste in una riduzione percentuale del prezzo di vendita e si calcola senza tener conto del tempo. Questo tipo di sconto è detto anche percentuale.

In una compravendita con l'espressione "pagamento a 60 giorni dalla data di consegna, sconto del 5% per pagamento immediato" indichiamo che chi compra può scegliere se ottenere lo sconto mercantile pagando alla consegna oppure pagare il prezzo pieno dopo i 60 giorni.

Esempio numerico:

Supponiamo che un negoziante acquisti della merce per 7000 euro e che egli possa decidere se pagare a 60 giorni o pagare alla consegna delle merci ottenendo uno sconto del 4% :

Impostiamo il calcolo dello sconto:

$$100 : 4 = 7000 : x$$

$$X = (7000 \times 4) / 100 = 280 \text{ sconto}$$

$$7000 - 280 = 6720 \text{ importo da pagare alla consegna}$$

Sconto commerciale:

Lo sconto commerciale è direttamente proporzionale al tempo di anticipo al capitale e al tasso. Lo sconto commerciale che compete per il pagamento di un debito C con un anno di anticipo può essere ottenuto con la proporzione:

$$100 : r = C : Sc.$$

Da cui:

$$S_c = \frac{C r t}{100}$$

La formula dello sconto commerciale sembra uguale alla formula dell'interesse ma in realtà si differenzia perché:

- Nei problemi di sconto, C indica il valore nominale del capitale a scadenza, dal quale, sottraendo lo sconto, si determina il valore attuale;
- Nei problemi d'interesse, C indica il valore originario del prestito ovvero il capitale iniziale, il quale attraverso gli interessi che ad esso si aggiungono si trasforma nel montante o valore finale.

Lo sconto commerciale è proporzionale al capitale a scadenza, che viene portato indietro nel tempo, mentre l'interesse è proporzionale al capitale iniziale che viene portato avanti nel tempo.

Esempio:

Un ristoratore ha ottenuto di saldare oggi un debito di 25.000 euro, contratto per la sua attività con scadenza tra 2 anni, al tasso di sconto commerciale del 10 %. Calcola lo sconto commerciale:

$$S_c = C r t / 100.$$

Sostituiamo:

$$S_c = (25.000 \times 10 \times 2) / 100 = 5000 \text{ sconto commerciale}$$

Il valore attuale commerciale è la somma da pagare per estinguere in anticipo un debito quando si applica lo sconto commerciale.

Ricostruiamo la formula per determinarlo:

valore nominale – sconto commerciale

$$V_c = C - S_c$$

V_c = valore attuale commerciale C = valore nominale o capitale nominale S_c = sconto commerciale

ora se sostituiamo la formula della sconto commerciale avremo:

$$V_c = C - \frac{c r t}{100} = \frac{100 C - C r t}{100}$$

Otterremo la formula espressa in anni:

$$V_c = C (100 - r t) / 100$$

Esempio:

Il debitore vuole poter pagare il suo debito di 40000 euro che scade tra un anno oggi. Il creditore è d'accordo a ricevere subito il pagamento applicando il tasso di sconto commerciale del 5 %. Calcoliamo la somma da versare:

$$V_c = C (100 - r t) / 100$$

$$= 40000 (100 - 5) / 100 = 38000 \text{ somma da pagare con lo sconto}$$

Sconto razionale:

Per le operazioni a breve scadenza si può scegliere tra lo sconto commerciale e razionale. Lo sconto razionale risulta più corretto dal punto di vista logico-matematico e viene calcolato sulla somma scontata (valore attuale) per il tempo di anticipo e al tasso fissato.

La formula per il calcolo è:

$$S_t = \frac{C r t}{100 + r t}$$

C = valore nominale capitale
r = tasso di sconto razionale
t = tempo di anticipo in anni
S _t = sconto razionale
V _t = valore attuale razionale

Nonostante la sua precisione lo sconto razionale non è molto utilizzato nella pratica commerciale.