

Χρηματοοικονομική Λογιστική

ΔΙΔΑΣΚΩΝ: Διακομιχάλης Μιχαήλ,
Αναπληρωτής Καθηγητής

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

1

1. Κανονιστικά πλαίσια

ΕΓΛΣ:
Π.Δ. 1123/1980

Εφαρμογή μέχρι
την 31η
Δεκεμβρίου 2014

ΕΛΠ:
Ν. 4308/2014

Εφαρμογή από
την 1^η
Ιανουαρίου 2015

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

2

Σχέδιο λογαριασμών (κωδικοποίηση)

Ομάδα 1: Ενσώματα και άυλα μη κυκλοφορούντα (πάγια) περιουσιακά στοιχεία

Ομάδα 2: Αποθέματα

Ομάδα 3: Χρηματοοικονομικά και λοιπά περιουσιακά στοιχεία

Ομάδα 4: Καθαρή θέση

Ομάδα 5: Υποχρεώσεις

Ομάδα 6: Έξοδα και ζημιές

Ομάδα 7: Έσοδα και κέρδη

Ομάδα 8: Αποτελέσματα περιόδου

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

3

2. Βασικές Έννοιες

Αναγνώριση: η διαδικασία ενσωμάτωσης στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των στοιχείων που ικανοποιούν τα εξής κριτήρια

- είναι σφόδρα πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη σχετιζόμενα με το στοιχείο θα εισρεύσουν στην επιχείρηση ή θα εκρεύσουν από αυτή.
- το στοιχείο έχει ένα κόστος ή μια αξία που μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα

Επιμέτρηση: ο προσδιορισμός της χρηματικής αξίας ενός στοιχείου του ισολογισμού ή της κατάστασης αποτελεσμάτων, κατά την αρχική αναγνώρισή του ή στην ημερομηνία σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

- Σημείωση: για τις ανάγκες της συγκεκριμένης ενότητας θα εφαρμόζουμε την αρχή του Ιστορικού Κόστους ως βάση επιμέτρησης

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

4

Συνήθη στοιχεία Ε

- Μηχανήματα – Κτήρια – Γήπεδα
- Προκαταβολές
- Επενδύσεις σε χρεόγραφα
- Αποθέματα (εμπορεύματα, προϊόντα, πρώτες ύλες, προκαταβολές για αποθέματα)
- Εμπορικές απαιτήσεις (Πελάτες)
- Προπληρωμένα έξοδα
- Χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

5

Πάγιο Ενεργητικό

Στοιχεία με ωφέλιμη ζωή > του έτους και χωρίς πρόθεση ρευστοποίησης

Κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται σταδιακά για να επιτυγχάνεται συσχετισμός εσόδων και εξόδων

- Ασώματα πάγια
- Ενσώματα πάγια
- Συμμετοχές

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

6

Κυκλοφορούν Ενεργητικό

στοιχεία που (είναι ή) μετατρέπονται άμεσα ή έμμεσα σε χρήμα μέσα στο χρονικό διάστημα μιας λογιστικής χρήσης.

- Αποθέματα
- Απαιτήσεις
- Χρεόγραφα
- Διαθέσιμα

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

7

5. Απαιτήσεις

- 5.1 Ορισμός-Έννοιες
- 5.2 Πρόβλεψη Απομείωσης Απαιτήσεων
- 5.3 Λογιστική διαδικασία διενέργειας πρόβλεψης
- 5.4 Γραμμάτια, Συναλλαγματικές και Επιταγές Εισπρακτέες
- 5.5 Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

8

5.1 Ορισμός - Έννοιες

Οι απαιτήσεις εκφράζουν το δικαίωμα είσπραξης ορισμένου ποσού σε μελλοντικό χρονικό σημείο

Με βάση το χρονικό ορίζοντα της απαίτησης

- Βραχυπρόθεσμες (μέχρι ένα έτος)
- Μακροπρόθεσμες (άνω του έτους)

Με βάση την κατ' εκτίμηση εισπραξιμότητά τους

- **Βέβαιης είσπραξης:** εμφάνιση ως έχουν
- **Επισημασμένη είσπραξης:** Πρέπει να εκτιμηθεί το ύψος της ζημιάς και να γίνει σχετική πρόβλεψη
- **Ανεπίδεκτες είσπραξης:** Πλήρης διαγραφή με αναγνώριση της ζημιάς

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

9

30. ΠΕΛΑΤΕΣ

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1.

Το Πλοίο PANAGIA-SPIILIANI ναυλώθηκε την 1/5/20XX από τον Ναυλωτή ΑΓΕΤ ΗΡΑΚΛΗΣ για 3 μήνες, (μέχρι 31/7/20XX) έναντι \$ 26.500 /μήνα, με τη συμφωνία να καταβάλει ο Ναυλωτής στον Εκναυλωτή \$ 50.000, τα οποία θα κατατεθούν στο λογαριασμό Όψεως της εκναυλώτριας εταιρείας στην CITIBANK με την υπογραφή του Ναυλοσυμφώνου (1/5/20XX) και το υπόλοιπο ποσό σε ισόποσες δόσεις, μετρητά, στις 30/6 και 31/7 αντίστοιχα.

Να γίνουν οι Εγγραφές μέχρι Β' βόθριο λογαριασμό.

-----1/5/20XX-----	
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.00.01 Ναυλωτής ΑΓΕΤ ΗΡΑΚΛΗΣ	\$ 79.500
73. ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	
73.00 Ναύλοι και Μισθώματα	
Ναύλωση πλοίου PANAGIA-SPIILIANI	\$ 79.500

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

10

-----1/5/20XX-----	
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.05.03 Τράπεζα CITIBANK.	\$ 50.000
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.00.01 Ναυλωτής ΑΓΕΤ ΗΡΑΚΛΗΣ	€ 50.000
-----30/6/20XX-----	
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.00 Ταμείο	\$ 14.750
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.00.01 Ναυλωτής ΑΓΕΤ ΗΡΑΚΛΗΣ	\$ 14.750
-----31/7/20XX-----	
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.00 Ταμείο	\$ 14.750
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.00.01 Ναυλωτής ΑΓΕΤ ΗΡΑΚΛΗΣ	\$ 14.750

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

11

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ -2

Οι τιμές για τον Ιούνιο 20XX του Ξενοδοχείου ΕΣΠΕΡΟΣ είναι:

Μονόκλινο 120 €

Δίκλινο 150 €

Τρίκλινο 180 €

Πρωινό 10 €

Γεύμα 20 €

(Έστω ότι στις παραπάνω τιμές εμπεριέχονται Φ.Π.Α. 10% και Τέλος Παρεπιδημούντων 0,5%.

Στις 30/6, στις 12:00 αναχωρούν από το ξενοδοχείο οι Πελάτες Αλέξανδρος (άτομα 1 – μονόκλινο), Αχιλλέας (άτομα 2 – δίκλινο) και Αριστείδης (3 άτομα – τρίκλινο).

Σύμφωνα με το Βιβλίο Κίνησης Πελατών, ο Αλέξανδρος αφίχθη στις 14/6, ο Αχιλλέας στις 18/6 και ο Αριστείδης στις 21/6. Η συμφωνία κράτησης ήταν:

Αλέξανδρος : μόνο Δωμάτιο

Αχιλλέας : Δωμάτιο με πρωινό

Αριστείδης : Δωμάτιο με Ημιδιατροφή (πρωινό και ένα γεύμα)

Κατά την αναχώρησή τους,

Ο Αλέξανδρος εξόφλησε το λογαριασμό του με Πιστωτική Κάρτα (Προμήθεια της Τράπεζας 3%)

Ο Αχιλλέας έδωσε VOUCHER του Πρακτορείου ΕΡΜΗΣ και

Ο Αριστείδης έδωσε μετρητά 1.000 €. Το υπόλοιπο ποσό θα πληρωθεί σε 10 μέρες.

Οι λογιστικές εγγραφές σύμφωνα με το Βιβλίο Πελατών (Main Courante) θα είναι οι παρακάτω:

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

12

Όνομα Πελάτη	Τιμές Δωματίων			Εσπαστήριο		Ημέ-ρες	Κατηγορίες Εσόδων		
	1-κλινο	2-κλινο	3-κλινο	Πρωινό	Γεύμα		Δωμάτια	Πρωινά	Γεύματα
Αλέξανδρος	120	---	---	---	---	16	1.920	---	---
Αχιλλέας	---	150	---	10 (x2)	---	12	1.800	240	---
Αριστείδης	---	---	180	10 (x3)	20 (x3)	9	1.620	270	540

Οι Εγγραφές που έχουν προηγηθεί για κάθε Πελάτη, μέχρι και τις σημερινές είναι:

Α) Πελάτης Αλέξανδρος

-----ημερομηνία-----

30 ΠΕΛΑΤΕΣ		
30.00 Πελάτες Εσωτερικού		
30.00.01 Πελάτης Αλέξανδρος	1.920	
73. ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ		
73.00 Έσοδα Δωματίων	1.736,77	
54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ-ΤΕΛΗ		183,23
54.00 Φόρος Προστιθέμενης Αξίας		
54.00.01 Φ.Π.Α. Συντ/τής 10%	174,55	
54.10 Τέλος Παρεπιδημούντων 0,5%	<u>8,68</u>	

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

13

-----ημερομηνία-----		
30 ΠΕΛΑΤΕΣ		
30.10 Πελάτες Πιστωτικών Καρτών		
30.10.01 Πελάτης Αλεξάνδρου	1.920	
30 ΠΕΛΑΤΕΣ		
30.00 Πελάτες Εσωτερικού		
30.00.01 Πελάτης Αλέξανδρος	1.920	
(Χρέωση Λογαριασμού του Πελάτη Αλέξανδρου στη MASTERCARD)		
-----ημερομηνία-----		
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		
38.00 Ταμείο	1.862,40	
65. ΤΟΚΟΙ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ		
65.11 Προμήθειες Πιστωτικών Καρτών	57,60	
30 ΠΕΛΑΤΕΣ		
30.00 Πελάτες Εσωτερικού		
30.00.01 Πελάτης Αλέξανδρος	1.920	
(Είσπραξη Λογαριασμού του Πελάτη Αλεξάνδρου μέσω Τραπεζής, με παρακράτηση Προμήθειας 3%)		

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

14

Β) Πελάτης Αχιλλέας

-----ημερομηνία-----

30 ΠΕΛΑΤΕΣ		
30.00 Πελάτες Εσωτερικού		
30.00.02 Πελάτης Αχιλλέας	2.040	
73. ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ		
73.00 Έσοδα Δωματίων	1.628,22	
54. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ-ΤΕΛΗ		171,78
54.00 Φόρος Προστιθέμενης Αξίας		
54.00.01 Φ.Π.Α. Συντ/τής 10%	163,64	
54.10 Τέλος Παρεπιδημούντων, 0,5%	<u>8,14</u>	
71. ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΤΟΙΜΩΝ & ΗΜΙΤΕΛΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ		
71.00.01 Έσοδα Εσπαστηρίου		
71.00.01.00 Πρωινά	217,10	
54. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ-ΤΕΛΗ		22,90
54.00 Φόρος Προστιθέμενης Αξίας		
54.00.01 Φ.Π.Α. Συντ/τής 10%	21,82	
54.10 Δημοτικός Φόρος, 0,5%	<u>1,08</u>	
(Τελικός Λογαριασμός του Πελάτη Αχιλλέα)		

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

15

-----ημερομηνία-----		
30. ΠΕΛΑΤΕΣ		
30.08 Πελάτες Πρακτορεία		
30.08.01 Πρακτορείο ΕΡΜΗΣ	2.040	
30 ΠΕΛΑΤΕΣ		
30.00 Πελάτες Εσωτερικού		
30.00.02 Πελάτης Αχιλλέας	2.040	
(Μεταφορά της Απαίτησης στο Πρακτορείο)		
-----ημερομηνία-----		
33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		
33.23 Χρεώστες Πρακτορεία		
33.23.01 Πρακτορείο ΕΡΜΗΣ	2.040	
30 ΠΕΛΑΤΕΣ		
30.08 Πελάτες Πρακτορεία		
30.08.01 Πρακτορείο ΕΡΜΗΣ	2.040	
(Αποστολή Λογαριασμού του Πελάτη Αχιλλέα στο Πρακτορείο)		

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

16

----- ημερομηνία -----	
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.00 Ταμείο	1.000
30 ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Πελάτες Εσωτερικού	
30.00.03 Πελάτης Αριστείδης	1.000
(Μετρητά έναντι Λογαριασμού από τον Πελάτη Αριστείδη)	

30 ΠΕΛΑΤΕΣ

Παράδειγμα (30 Πελάτες)

Ο λογαριασμός του πελάτη Ευαγόρα για τη διανυκτέρευσή του είναι 120,00 €. Έστω ότι ο συντελεστής ΦΠΑ είναι 10% και το Τέλος Παρεπιδημούντων 0,5%. Η εγγραφή που θα γίνει είναι η εξής:

30 ΠΕΛΑΤΕΣ	120,00
30.00 Πελάτες εσωτερικού	
73 ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	108,55
73.00 Έσοδα ξενοδοχείου	
54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ	11,45
54.00 ΦΠΑ (10%)	10,91
54.10 Φόρος Παρεπιδημούντων 0,5%	<u>0,54</u>

30.05 Προκαταβολές Πελατών

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2.

Το φορτηγό πλοίο Μ/Υ ΟΔΥΣΣΕΑΣ ναυλώνεται στις 20 Νοεμβρίου 20ΧΧ για ένα (1) ταξίδι, από το Ναυλωτή WTC, με ναύλο 33.500 \$. Έχει συμφωνηθεί ο ναυλωτής να καταβάλλει 20.000 \$ προκαταβολικά με την υπογραφή του ναυλοσύμφωνου και το υπόλοιπο 13.500 \$ όταν φθάσει στο λιμάνι εκφόρτωσης, με επιταγές που θα κατατεθούν στον Λογαριασμό της πλοιοκτήτριας εταιρείας, της Τράπεζας HSBC. Το ταξίδι αρχίζει στις 25 Νοεμβρίου.

Το πλοίο φθάνει στο λιμάνι εκφόρτωσης στις 20 Ιανουαρίου του επόμενου χρόνου και η εκφόρτωση ολοκληρώνεται στις 30 Ιανουαρίου. Παρατηρείται ότι η διάρκεια του ταξιδιού επεκτείνεται πέραν της παρούσας διαχειριστικής χρήσης. Θα πρέπει λοιπόν να εμφανιστεί αναλογικά το τμήμα των εσόδων που θα προκύψει μέχρι της 31/12, οπότε λήγει η διαχειριστική περίοδος και το υπόλοιπο τμήμα των εσόδων που αφορά στην επόμενη διαχειριστική περίοδο. Ανάλογες εγγραφές θα γίνουν και για την εμφάνιση των εξόδων του πλοίου για το ταξίδι στα αντίστοιχα χρονικά διαστήματα, από 25/11/20Χ0-31/12/20Χ0 ή από 1/1/20Χ1-30/1/20Χ1.

Σημειώνεται ότι η ναυτιλιακή επιχείρηση δικαιούται να εμφανίσει την απαίτησή της στα βιβλία κατά την τελευταία μέρα του ταξιδιού, δηλαδή της παράδοσης του φορτίου στον παραλήπτη, άρα και των εσόδων που θα αποκομίσει. Αν όμως συμπίπτει τα έσοδα να καλύπτουν και την επόμενη χρήση οι εγγραφές που μπορεί να γίνουν είναι οι εξής:

30.05 Προκαταβολές Πελατών

-----20/11/20Χ0-----	
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.05.04 Τράπεζα HSBC.	
Προκαταβολή Ναυλοσύμφωνου από 10/11	\$20.000
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.05.01 Προκαταβολή Ναυλωτή WTC	\$20.000
-----31/12/20Χ0-----	
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.00.01 Ναυλωτής WTC του Μ/Υ ΟΔΥΣΣΕΑΣ	\$33.500
73. ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	
73.00 Ναύλοι και Μισθώματα	\$18.500
(Ναύλος Μ/Υ ΟΔΥΣΣΕΑΣ αναλογία ταξιδιού 25/11/Χ0-31/12/Χ0, ημέρες 37*500)	
56. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
56.00 Έσοδα επόμενων χρήσεων	\$15.000
(Ναύλος Μ/Υ ΟΔΥΣΣΕΑΣ αναλογία ταξιδιού 1/1/Χ1-30/1/Χ1, ημέρες 30Χ500\$)	

30.05 Προκαταβολές Πελατών

----- 31/12/20X0 -----	
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.05.01 Προκαταβολή Ναυλωτή WTC	\$18.500
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.00.01 Ναυλωτής WTC	\$18.500
Τακτοποίηση ληφθείσας προκαταβολής για την απαίτηση μέχρι 31/12/Χ0	
-----20/1/20X1 -----	
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.05.04 Τράπεζα HSBC.	
Είσπραξη ναύλου υπολοίπου ως ναυλοσύμφωνο 10/11/Χ0 \$ 13.500	
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.00.01 Ναυλωτής WTC του Μ/Ν ΟΔΥΣΣΕΑΣ	\$ 13.500
εξόφληση Ναυλοσυμφώνου από 10/11/Χ0	
----- 20/1/20X1 -----	

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

21

30.05 Προκαταβολές Πελατών

----- 20/1/20X1 -----	
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.05.01 Προκαταβολή Ναυλωτή WTC	\$1.500
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	
30.00 Ναυλωτές	
30.00.01 Ναυλωτής WTC	\$1.500
Τακτοποίηση ληφθείσας προκαταβολής για την απαίτηση μέχρι 20/1/Χ1	

Τακτοποίηση του 56.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ της 31/12/20Χ0	

56. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
56.00 Έσοδα Επόμενων Χρήσεων	
Τακτοποίηση εσόδων ταξιδιού Νο 4 Μ/Ν ΟΔΥΣΣΕΑΣ	\$ 15.000
73.ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	
73.00 Ναύλοι και Μισθώματα	\$ 15.000
Αναλογία 1/1/Χ1-30/1/Χ1, ημέρες 30Χ500\$	

Εφόσον η εγγραφή της ναύλωσης προηγηθεί αυτής της καταβολής μέρους του συνολικού ναύλου, δεν χρειάζεται να κινηθεί ο λογαριασμός 30.05 Προκαταβολές Ναυλωτών αλλά μόνο ο λογαριασμός που δηλώνει την απαίτηση από τον συγκεκριμένο ναυλωτή, π.χ. 30.00.01 Ναυλωτής WTC, η οποία θα μειώνεται με κάθε τμηματική καταβολή του ναύλου.

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

22

30 ΠΕΛΑΤΕΣ

Παράδειγμα (Πελάτες – πρακτορεία)

Το πρακτορείο Thomas Cook έστειλε στο ξενοδοχείο «Μαργαρώνα» 2 άτομα για διανυκτέρευση 10 ημερών. Το συνολικό ποσό του λογαριασμού κατά την αναχώρηση τους ήταν 990,00 €. Το ξενοδοχείο έστειλε το λογαριασμό στο πρακτορείο Thomas Cook το οποίο αργότερα εξόφλησε το ποσό με μετρητά. Στο συνολικό ποσό εμπεριέχεται ΦΠΑ (έστω 10%) και Τέλη Παρεπιδημούντων.

30 ΠΕΛΑΤΕΣ	990,00	
30.08 Πελάτες – πρακτορεία		
73 ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ		895,52
73.00 Έσοδα ξενοδοχείου		
54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ – ΤΕΛΗ		94,48
54.00 ΦΠΑ (10%)	90	
54.10 Τέλος Παρεπιδημούντων (0,5%)	4,48	

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

23

30 ΠΕΛΑΤΕΣ, 33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ

Με την αναχώρηση του πελάτη υπογράφεται το παραστατικό πληρωμής και γίνεται η παρακάτω εγγραφή:

33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	990,00
33.23 Χρεώστες – πρακτορεία	
30 ΠΕΛΑΤΕΣ	990,00
30.08 Πελάτες – πρακτορεία	

Με την εξόφληση του λογαριασμού από το πρακτορείο θα γίνει η παρακάτω έγγραφη :

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	990,00
38.00 Ταμείο	
33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	990,00
33.23 Χρεώστες – πρακτορεία	

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

24

30 ΠΕΛΑΤΕΣ, 33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ

Παράδειγμα (30.09 Πελάτες άλλα ξενοδοχεία

Το Ξενοδοχείο BLUE SEA, στις 28/5/20XX, δέχεται τους 30 πελάτες του Τουριστικού Πρακτορείου ΙΤΑΣ, σε 15 δίκλινα δωμάτια, οι οποίοι έχουν αφιχθεί για διαμονή στο δυτικό Ξενοδοχείο ΠΗΓΑΣΟΣ, το οποίο όμως δεν έχει ετοιμαστεί για να λειτουργήσει ακόμη για τη σαιζόν. Μετά από συνενόηση με το Πρακτορείο, γεγονός που έχει προβλεφθεί στο συμβόλαιο μεταξύ Ξενοδοχείου και Πρακτορείου, οι Πελάτες θα διανυκτερεύσουν 4 βράδια, μέχρι να μεταφερθούν στο ΠΗΓΑΣΟΣ. Η τιμή για το δωμάτιο είναι 180 € (στην τιμή εμπεριέχεται Φ.Π.Α. 10% και Τέλος Παρεπιδημούντων 2%). Οι Πελάτες αναχωρούν την 1/6/20XX. Το Ξενοδοχείο BLUE SEA στέλλει την ίδια μέρα το λογαριασμό στο Ξενοδοχείο ΠΗΓΑΣΟΣ.

Οι εγγραφές που θα γίνουν για τις παραπάνω συναλλαγές είναι οι παρακάτω:

30 ΠΕΛΑΤΕΣ	2.700	
30.09 Πελάτες «Άλλα Ξενοδοχεία»		
30.09.20 Ξενοδοχείο ΠΗΓΑΣΟΣ		
73. ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ		2.442,33
73.00 Έσοδα Δωματίων		
54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ-ΤΕΛΗ		257,66
54.00 Φόρος Προστιθέμενης Αξίας		
54.00.01 Φ.Π.Α. Συντ/τής 10%	245,45	
54.10 Τέλος Παρεπιδημούντων 0,5%	<u>12,21</u>	

(Σύμφωνα με το Βιβλίο Πελατών, 180 Χ 15 δωμάτια)

30 ΠΕΛΑΤΕΣ, 33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ

Η ίδια εγγραφή θα επαναλαμβάνεται και τις επόμενες μέρες της παραμονής των Πελατών στο Ξενοδοχείο BLUE SEA.

Με την αποστολή του λογαριασμού στο Ξενοδοχείο ΠΗΓΑΣΟΣ θα γίνει η παρακάτω εγγραφή:

33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	10.800	
33.24.Χρεώστες «Άλλα Ξενοδοχεία»		
33.24.20 Ξενοδοχείο ΠΗΓΑΣΟΣ		
30. ΠΕΛΑΤΕΣ		10.800
30.09 Πελάτες «Άλλα Ξενοδοχεία»		
30.09.20 Ξενοδοχείο ΠΗΓΑΣΟΣ		

(Λογ/μός #..., Ξενοδ. ΠΗΓΑΣΟΣ. Δωμάτια 15 Χ 180 Χ 4 βράδια)

30 ΠΕΛΑΤΕΣ, 33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ

Παράδειγμα (30.10 Πελάτες Πιστωτικών Καρτών)

Έστω ότι ο πελάτης Διαγόρας κατά την αναχώρησή του από το ξενοδοχείο ΙΒΙΣΚΟΣ επιλέγει να εξοφλήσει το λογαριασμό του, συνολικού ποσού 240 €, με πιστωτική κάρτα, για την οποία η προμήθεια της τράπεζας είναι 3%. Εφόσον ο συντελεστής ΦΠΑ είναι 10% και το Τέλος Παρεπιδημούντων 0,5%, οι εγγραφές που θα γίνουν είναι οι παρακάτω:

30 ΠΕΛΑΤΕΣ	240,00	
30.00 Πελάτες εσωτερικού		
73 ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ		217,10
73.00 Έσοδα ξενοδοχείου		
54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ		22,90
54.00 ΦΠΑ (10%)	21,82	
54.10 Φόρος Παρεπιδημούντων 0,5%	<u>1,08</u>	
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	232,80	
38.00 Ταμείο		
65. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	7,20	
65.11 Προμήθειες Πιστωτικών Καρτών		
30 ΠΕΛΑΤΕΣ		240
30.10 Πελάτες Πιστωτικών Καρτών		

5.2 Πρόβλεψη απομείωσης (επισφάλειας) απαιτήσεων

Διαδικασία

- Απαιτείται προσεκτική μελέτη και αξιολόγηση των δεδομένων για να αποφασιστεί το ενδεχόμενο στις περιστάσεις ποσό πρόβλεψης λόγω αδυναμίας του οφειλέτη να καταβάλει το ποσό στη λήξη του
- Το ποσό υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και της παρούσας αξίας του ποσού που εκτιμάται ότι τελικά θα καταβάλει ο οφειλέτης στο μέλλον
- Υπόκειται σε ετήσια επανεκτίμηση

Τεκμαίρεται ζημιά από επισφάλεια όταν

- υπάρχουν αντικειμενικά τεκμήρια από γεγονότα που συνέβησαν μετά την αρχική αναγνώριση
- τα γεγονότα έχουν επιπτώσεις στις αναμενόμενες ταμειακές ροές
- οι επιπτώσεις μπορεί να εκτιμηθούν αξιόπιστα

Ενδείξεις ύπαρξης απομείωσης

- γνωστές σοβαρές οικονομικές δυσχέρειες πελάτη
- παραβίαση πιστ/κών όρων (πχ καθυστέρηση δόσεων)
- κήρυξη, ή πιθανολογούμενη κήρυξη, του πελάτη σε κατάσταση πτώχευσης ή παρόμοια περίπτωση

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

29

5.3 Λογιστική διαδικασία διενέργειας πρόβλεψης

Χρέωση «ζημιά επισφαλών απαιτήσεων» (στην ΚΑΧ)

Πίστωση του αντίθετου λογαριασμού «προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις»

- Σημείωση:
 - Σκοπός πρόβλεψης είναι το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό ποσό να είναι **ανακτήσιμο**

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

30

Κλείσιμο προβλέψεων (αντίθετος λογαριασμός)

- Εκκαθάριση και κλείσιμο όταν οριστικά πληρώσει ή διαγραφεί ο πελάτης
- Το ποσό τυχόν διαφοράς πρόβλεψης είναι:
 - έσοδο από αχρησιμοποίητες προβλέψεις (για υπερβολική πρόβλεψη), ή
 - πρόσθετο έξοδο από επισφαλείς απαιτήσεις (για ανεπαρκή πρόβλεψη)

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

31

Αναγνώριση επισφάλειας

Διενέργεια πρόβλεψης στο έτος της πώλησης με βάση

- Στατιστικά στοιχεία του παρελθόντος
- Τρέχουσες οικονομικές συνθήκες
- Οικονομικές προοπτικές για το μέλλον

Εξασφαλίζει

- την αρχή της συσχέτισης εσόδων και εξόδων
- εύλογες οικονομικές καταστάσεις, αλλά
- παρέχει τη δυνατότητα «μαγειρέματος»

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

32

Εγγραφή πρόβλεψης κατά την πώληση

X	Ζημιά από επισφάλεια πελατών	XXX
Π	Πρόβλεψη επισφαλών πελατών (αντίθετος των πελατών)	XXX

Εγγραφές όταν ένας πελάτης γίνει ανεπίδεκτος

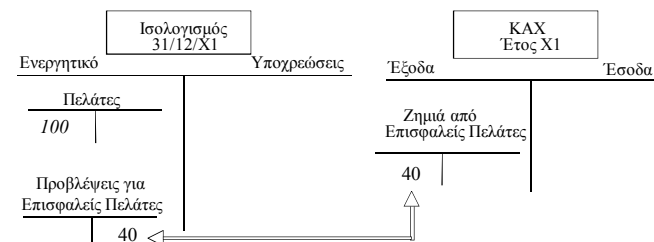
X	Πρόβλεψη επισφαλών πελατών (κλείνει ο αντίθετος των πελατών)	XXX
Π	Πελάτες	XXX

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

33

Παράδειγμα – Πρόβλεψη επισφάλειας

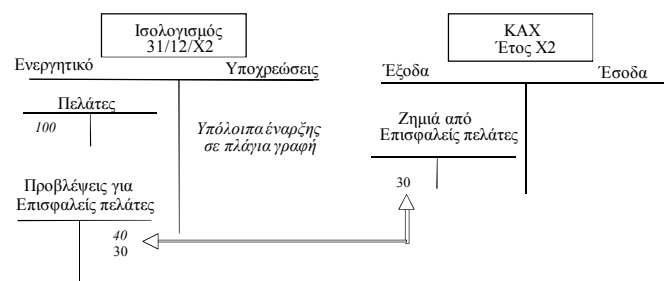
Για απαίτηση ονομαστικού ποσού 100, εκτιμάται στο τέλος του X1 ότι το ποσό που τελικά θα εισπραχθεί ανέρχεται σε 60 (σημείωση: για λόγους απλούστευσης να αγνοηθεί το ζήτημα της προεξόφλησης της απαίτησης)



Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

34

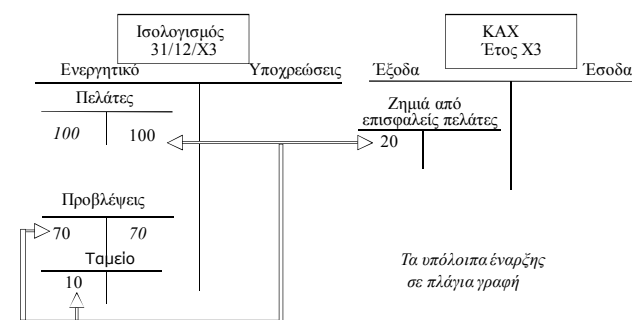
Στο τέλος του X2, εκτιμάται ότι λόγω επιδείνωσης των συνθηκών στην αγορά στη διάρκεια του έτους αυτού, απαιτείται πρόσθετη πρόβλεψη ποσού 30



Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

35

Έτος X3: Αν ο πελάτης καταβάλει 10



Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

36

Παράδειγμα

Την 1/11/Χ1 έγινε πώληση στον πελάτη Α αντί ποσού 500 με εξάμηνη πίστωση. Κατά πάγια πολιτική η επιχείρηση δεν λογίζει τόκους, λόγω και του σχετικά μικρού διαστήματος της πίστωσης.

Στις 31/12/Χ1 προκύπτει ότι, εξαιτίας γεγονότων του τελευταίου μήνα, θα εισπραχθεί τελικά το ποσό των 400.

Στις 30/04/Χ2 εισπράττεται: α) 350, β) 450, γ) δεν εισπράττεται τίποτα και διαγράφεται ο πελάτης.

- Ζητείται: Να γίνουν όλες οι ημερολογιακές εγγραφές

Λύση

1/11/Χ1	Πελάτης Α	500	
	Πωλήσεις		500
31/12/Χ1	Ζημιά από επισφαλείς Απαιτήσεις	100	
	Πρόβλεψη για επισφ. πελάτες		100
30/4/Χ2	Διαθέσιμα	350	
α) 350	Πρόβλεψη από επισφ. απαιτήσεις	100	
	Ζημιά από επισφαλείς απαιτήσεις		50
	Πελάτες		500
β) 450	Διαθέσιμα	450	
	Πρόβλεψη για επισφ. απαιτήσεις	100	
	Πελάτες		500
	Έσοδα από αχρησιμ/τες προβλέψεις		50
γ) 0	Πρόβλεψη για επισφ. απαιτήσεις	100	
	Ζημιά από επισφαλείς απαιτήσεις		400
	Πελάτες		500

5.4 Γραμμάτια, Συναλλαγματικές και Επιταγές Εισπρακτέες

Γραμμάτιο

- Αξιόγραφο (πιστωτικός τίτλος) εκδιδόμενο από τον αγοραστή (οφειλέτης) με το οποίο υπόσχεται να καταβάλει συγκεκριμένο ποσό σε συγκεκριμένη ημερομηνία
- Ειδικές νομικές διατάξεις σε περίπτωση μη πληρωμής (διαμαρτύρηση, έκδοση δικαστικής εντολής πληρωμής)
- Δυνατότητα οπισθογράφησης

Συναλλαγματική

- Αξιόγραφο (πιστωτικός τίτλος) εκδιδόμενο από τον πωλητή (δανειστή) με το οποίο δίνει «εντολή» στον αγοραστή (οφειλέτη) να καταβάλει συγκεκριμένο ποσό σε συγκεκριμένη ημερομηνία
- Ειδικές νομικές διατάξεις σε περίπτωση μη πληρωμής (διαμαρτύρηση, έκδοση δικαστικής εντολής πληρωμής)
- Δυνατότητα οπισθογράφησης

Επιταγή

- Εκ του νόμου μέσο πληρωμής που στην πράξη έχει μετατραπεί σε μέσο πίστης (μεταχρονολογημένες επιταγές)
- Περιέχει εντολή του αγοραστή (οφειλέτη) προς την Τράπεζά του στην οποία τηρεί λογαριασμό καταθέσεων να καταβάλει στον πωλητή (δανειστή) συγκεκριμένο ποσό, σε συγκεκριμένη ημερομηνία
- Ειδικές ποινικές διατάξεις σε περίπτωση ακάλυπτης επιταγής
- Δυνατότητα οπισθογράφησης

Έντοκες Απαιτήσεις (Γραμμάτια και Συναλλαγματικές Εισπρακτέες)

Η τιμή πώλησης των εμπορευμάτων συνήθως προσαυξάνεται με τόκους όταν μεσολαβεί χρονικό διάστημα μέχρι την είσπραξη του ποσού (όχι στην περίπτωση των ανοικτών πιστώσεων), οι οποίοι ενσωματώνονται στα γραμμάτια ή τις συναλλαγματικές εισπρακτέες.

Για την επιχείρηση που διενεργεί την πώληση η διαφορά μεταξύ παρούσας αξίας πώλησης και μελλοντικής αξίας είσπραξης (ονομαστική αξία) είναι οι πιστωτικοί τόκοι. Οι τόκοι καθίστανται δεδουλευμένοι στο τέλος της περιόδου πίστωσης.

Παράδειγμα

Την 1.1.Χ0, η επιχείρηση Α πωλεί εμπορεύματα αντί € 110, λαμβάνοντας γραμμάτια εξάμηνης διάρκειας. Στην αξία συμπεριλαμβάνονται τόκοι € 10. Καταχωρήστε τις σχετικές εγγραφές. Η λογιστική χρήση για την επιχείρηση είναι από 1/1 έως 31/12.

Λύση

1.1.Χ0	
Γραμμάτια Εισπρακτέα	110
Έσοδα από πωλήσεις	100
Τόκοι Πιστωτικοί Μη Δεδουλευμένοι	10
30.6.Χ0	
Ταμείο	110
Γραμμάτια Εισπρακτέα	110
Τόκοι Πιστωτικοί Μη Δεδουλευμένοι	10
Τόκοι Πιστωτικοί	10

Παράδειγμα: με προσαρμογή

Η επιχείρηση «Β» πωλεί την 1/12/20Χ0 εμπορεύματα αντί € 700 με λήψη γραμματίων δίμηνης διάρκειας στα οποία ενσωματώνονται τόκοι € 200. Παραθέστε τις σχετικές εγγραφές για τις ημερομηνίες 1/12/Χ0, 31/12/Χ0 και 31/1/Χ1. Η λογιστική χρήση για την επιχείρηση είναι από 1/1 έως 31/12.

Λύση

Κατάρτιση Χρημ/κων Κατ/σεων

1/12/Χ0 31/12/Χ0 31/1/Χ1

Καθώς περνά το διάστημα οι μη δεδουλευμένοι τόκοι γίνονται δεδουλευμένοι

Τόκοι μη δεδουλευμένοι Τόκοι δεδουλευμένοι κατά το ήμισυ Τόκοι δεδουλευμένοι

1/12/Χ0			31/1/Χ1		
Γραμ. Εισπ.		700	Ταμείο		700
ΤΠΜΔ		200	Γραμ. Εισπ.	100	700
Πωλήσεις		500	ΤΠΜΔ		100
			Τόκοι Πιστ.		100
31/12/Χ0					
ΤΠΜΔ		100			
Τόκοι Πιστωτικοί		100			

32.ΠΑΡΑΓΓΕΛΙΕΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ

- Ο λογαριασμός 32 Παραγγελίες στο εξωτερικό στον οποίο καταχωρίζεται η αξία κάθε παγίου ή περιουσιακού στοιχείου του κυκλοφορούντος ενεργητικού, προκειμένου να προσδιοριστεί ακριβώς η συνολική του αξία.
- Οι λογαριασμοί 32.02 Προεμβάσματα μέσω τραπεζών ή 32.03 Ανέκκλητες πιστώσεις μέσω τραπεζών χρεώνονται με τα προεμβάσματα και τις ανέκκλητες πιστώσεις αντίστοιχα, που γίνονται για τις παραγγελίες που δίνονται και πιστώνονται με χρέωση του λογαριασμού 32.00 Παραγγελίες παγίων στοιχείων ή 32.01 Παραγγελίες κυκλοφορούντων στοιχείων.
- Με την οριστικοποίηση της τελικής αξίας των εισαγόμενων ειδών και την καταχώρισή τους, στους αντίστοιχους λογαριασμούς της 1^{ης} ή της 2^{ης} ομάδας (που χρεώνονται), πιστώνεται και κλείνει ο λογαριασμός 32.00 ή 32.01 αντίστοιχα.

Παράδειγμα

Η Ξενοδοχειακή επιχείρηση ΠΕΛΑΓΟΣ προεμβάζει μέσω της Ε.Τ.Ε. στην εταιρία BOHEMIAN 8.500 £ για την αγορά από τη Μ.Βρετανία Σκευών Εστιατορίου (Σερβίτσια Φαγητού), Σκευών Κουζίνας, και Ειδών Ιματισμού. Για μεταφορικά, ασφάλιστρα και έξοδα τραπεζής πληρώνει 700 £. Με την οριστικοποίηση της παραγγελίας και την έκδοση Προτιμολογίου η επιχείρηση διαχωρίζει τα είδη που έχουν παραγγελθεί και έχουν φορτωθεί, όπως αυτά περιγράφονται στο Προτιμολόγιο: Σκεύη Εστιατορίου 1.870 £, Σερβίτσια Φαγητού 1.530 £, Σκεύη Κουζίνας 2.125 £ και Είδη Ιματισμού 2.975 £. Αργότερα η εταιρία παραλαμβάνει τα παραγγελθέντα είδη.

Η ιστιμία την ημέρα του εμβάσματος ήταν 1£=1,50 €. Τα έξοδα 700 £ θα επιβαρύνουν αναλογικά με την αξία τους τα παραπάνω είδη

Οι εγγραφές που θα γίνουν για τις παραπάνω συναλλαγές είναι οι παρακάτω:

-----ημερομηνία-----	
32. ΠΑΡΑΓΓΕΛΙΕΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	13.800
32.02 Προεμβάσματα μέσω Τραπεζών	
32.02.00 Προέμβασμα μέσω Ε.Τ.Ε.	
38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	13.800
38.03 Καταθέσεις Όψεως	
38.03.00 Λογαριασμός Ε.Τ.Ε.	
(Καταβολή Εμβάσματος, $8.500 + 700 = 9.200 \text{ £} \times 1,50 \text{ €} = 13.800$)	
-----ημερομηνία-----	
32. ΠΑΡΑΓΓΕΛΙΕΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	13.800
32.00 Παραγγελίες Παγίων Στοιχείων	
32. ΠΑΡΑΓΓΕΛΙΕΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	13.800
32.02 Προεμβάσματα μέσω Τραπεζών	
32.02.00 Προέμβασμα μέσω Ε.Τ.Ε.	

Αναλογία Εξόδων	Έξοδα ανά Είδος	Σύνολο Κόστους £	Σύνολο Κόστους €
$1870/8500 = 0.22$	$700 \times 0.22 = 154 \text{ £}$	$1870 + 154 = 2024$	$X 1,50 \text{ €} = 3.036$
$1530/8500 = 0.18$	$700 \times 0.18 = 126 \text{ £}$	$1530 + 126 = 1656$	$X 1,50 \text{ €} = 2.484$
$2125/8500 = 0.25$	$700 \times 0.25 = 175 \text{ £}$	$2125 + 175 = 2300$	$X 1,50 \text{ €} = 3.450$
$2975/8500 = 0.35$	$700 \times 0.35 = 245 \text{ £}$	$2975 + 245 = 3220$	$X 1,50 \text{ €} = 4.830$

-----ημερομηνία-----	
14. ΕΠΙΠΛΑ – ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	13.800
14.01.01 Σκεύη Εστιατορίου	3.036
14.01.05 Σερβίτσια Φαγητού	2.484
14.01.02 Σκεύη Κουζίνας	3.450
14.07 Είδη Ιματισμού	<u>4.830</u>
32. ΠΑΡΑΓΓΕΛΙΕΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	13.800
32.00 Παραγγελίες Παγίων Στοιχείων	
(Παραλαβή των εισαγομένων Παγίων, Αριθ. Τιμολ. ... , Αριθ. Φορτ....)	

33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

Ο λογαριασμός 33 Χρεώστες Διάφοροι, στον οποίο καταχωρίζονται άλλες κατηγορίες απαιτήσεων πλέον αυτών που αναφέρθηκαν, όπως: Ο λογαριασμός 33.00 Προκαταβολές Προσωπικού, 33.01 Χρηματικές Διευκολύνσεις Προσωπικού, 33.02 Δάνεια Προσωπικού, 33.23 Χρεώστες Πρακτορεία, 33.24 Χρεώστες Άλλα Ξενοδοχεία, 33.90 Επιταγές Εισπρακτές, 33.91 Επιταγές Σφραγισμένες.

Παράδειγμα

Ο Πελάτης κ. Παπάς, αναχωρεί από το Ξενοδοχείο ΧΡΥΣΗ ΑΚΤΗ στις 30/8/20XX και για την εξόφληση του λογαριασμού του που φτάνει συνολικά τις 2.500 € εκδίδει τρεις προσωπικές επιταγές. Τα ποσά και οι ημερομηνίες των επιταγών είναι:

Αριθμ. Επιταγής 123, Ποσό: 1.000 €. Ημερομηνία είσπραξης 12/9/20XX

Αριθμ. Επιταγής 124, Ποσό :800 €. Ημερομηνία είσπραξης 30/9/20XX

Αριθμ. Επιταγής 125, Ποσό: 700 €. Ημερομηνία είσπραξης 10/10/20XX

Η Επιταγή # 123κατατέθηκε στον Τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρίας, στην Εμπορική Τράπεζα, στις 12/9/20XX. Η Επιταγή # 124 δεν εισπράχθηκε λόγω ανεπαρκούς ποσού του λογαριασμού και σφραγίστηκε στις 3/10/20XX. Η επιταγή # 125 δεν εισπράχθηκε διότι προσκομίσθηκε στην τράπεζα στις 20/10/20XX, αλλά και δεν σφραγίστηκε αφού πέρασε μία εβδομάδα από την ημερομηνία είσπραξης που αναγράφεται σ' αυτήν.

Οι εγγραφές που θα γίνουν για τις παραπάνω συναλλαγές είναι οι παρακάτω:

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

49

-----30/8/20XX-----	
33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	2.500
33.90 Επιταγές Εισπρακτές	
30. ΠΕΛΑΤΕΣ	2.500
30.00 Πελάτες εσωτερικού	
30.00.07 Πελάτης Παπάς (Εξόφληση Λογαριασμού με Επιταγές)	
-----12/9/20XX-----	
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	1.000
38.03 Καταθέσεις Όψεως	
38.03.05 Εμπορική Τράπεζα	
33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	1.000
33.90 Επιταγές Εισπρακτές (Κατάθεση Επιταγής # 123 στην Εμπορική Τράπεζα)	
-----3/10/20XX-----	
33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	800
33.91 Επιταγές Σφραγισμένες	
33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	800
33.90 Επιταγές Εισπρακτές (Σφράγισμα Επιταγής # 124)	
-----20/10/20XX-----	
33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	700
33.97 Χρεώστες Επισφαλείς	
33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	700
33.90 Επιταγές Εισπρακτές (Ακάλυπτη επιταγή # 125)	
-----χρηματοοικονομική λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017-----	

50

33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Έστω ότι στις 2/3/20XX συμφωνήθηκε να αγοραστεί το φορτηγό πλοίο M/V CHRISTINA αντί \$ Η.Π.Α. 12.500.000 και να παραδοθεί σε ένα μήνα. Με την υπογραφή της συμφωνίας, ο αγοραστής πληρώνει 500.000 \$ Η.Π.Α. και το υπόλοιπο της αξίας του πλοίου από τις \$ 12.500.000 ως εξής: \$ 5.000.000 με την παράδοση του πλοίου και τα υπόλοιπα σε 2 άτοκες, μηνιαίες δόσεις των 3.000.000 και των \$ 4.000.000 αντίστοιχα.

Όλα τα παραπάνω πληρώνονται μέσω της Τράπεζας, έστω ότι είναι η BARKLEYS στην οποία η αγοράστρια επιχείρηση έχει τις καταθέσεις της. Ένας από τους βασικούς όρους της συμφωνίας είναι η κατάθεση εκ μέρους του αγοραστή ενός ποσού π.χ. 5% ή 10% ή άλλο ποσό επί της αξίας του πλοίου ως εγγύηση, ποσό το οποίο ο πωλητής δικαιούται να κρατήσει ως προκαταβολή. Οι σχετικές εγγραφές που θα ακολουθήσουν έχουν ως εξής:

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

51

33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

-----2/3/20XX-----	
33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	
33.15 Λογαριασμός Εγγυήσεων Προμηθευτών	
Εγγύηση Αγοράς M/V M/V CHRISTINA	\$ 500.000
38.ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.05.02 Τράπεζα BARKLEYS	
# Επιταγής....	\$ 500.000
Συμφωνητικό Αγοράς από τις 2/3/20XX	
-----2/4/20XX-----	
13.04 ΠΛΟΙΑ	
13.04.01 ΦΟΡΤΗΓΑ ΠΛΟΙΑ	
13.04.01.05 M/V CHRISTINA	\$12.500.000
50 ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	
50.08 Προμηθευτές Αγοράς Παγίων Στοιχείων	
Παράδοση αγορασθέντος M/V CHRISTINA	\$12.500.000
-----2/4/20XX-----	
50.ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	
50.08 Προμηθευτές αγοράς Παγίων Στοιχείων	\$ 500.000
Ανάληψη κατατεθειμένης εγγύησης στην Τράπεζα	
33.ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	
33.15 Λογαριασμοί Εγγυήσεων Προμηθευτών	
Εγγύηση αγοράς M/V CHRISTINA	\$ 500.000
-----χρηματοοικονομική λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017-----	

52

33.90 Ασφαλιστικές Απαιτήσεις

ΧΡΕΩΝΕΤΑΙ:

Με τους Λογαριασμούς που υποβάλλει η επιχείρηση στις Ασφαλιστικές Εταιρίες για αποζημίωση των Ζημιών που προκλήθηκαν στο πλοίο και καλύπτονται από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Οι Χρεώσεις αυτές γίνονται με αντίστοιχη Πίστωση των Λογαριασμών

62.07.90 Επισκευές και Συντηρήσεις Πλοίων, για συνηθισμένες Ζημιές & μικρού κόστους, ή

81.02.90 Έκτακτες Ζημιές Πλοίων, για σημαντικό και έκτακτο συμβάν, μεγάλου κόστους, όπως είναι η Σύγκρουση, η Πρόσκρουση, η Προσάραξη, κ.λ.π.

οι οποίοι προηγούμενως έχουν χρεωθεί με το ποσό της επισκευής ή της ζημίας, σε πίστωση είτε του 38 Χρηματικά Διαθέσιμα είτε του 53.93.01 Επισκευαστές (Ναυπηγείο).

ΠΙΣΤΩΝΕΤΑΙ:

Με τα ποσά που καταβάλλει η ασφαλιστική εταιρεία για τη ζημία που αναγνωρίζει.

Ο λογαριασμός 33.90.99 Εκκρεμείς Ασφαλιστικές Απαιτήσεις χρεώνεται προσωρινά με τα "Claims" (Εκθέσεις Ζημιών με τα απαραίτητα δικαιολογητικά) που υποβάλλονται στις ασφαλιστικές εταιρείες, με σκοπό την αποζημίωση.

Με την έγκριση της δαπάνης από την ασφαλιστική εταιρεία πιστώνεται ο 33.90.99 Εκκρεμείς Ασφαλιστικές Απαιτήσεις, σε χρέωση του λογαριασμού 33.90 Ασφαλιστικές Απαιτήσεις, για το ποσό που έχει εγκρίνει η Ασφαλιστική Εταιρεία.

Οι διαφορές μεταξύ της Αρχικής Απαίτησης της Ναυτιλιακής και της Τελικής έγκρισης για το ύψος της Αποζημίωσης, θα τακτοποιηθούν με τους Λογαριασμούς

62.07.90.99 Επισκευές - συντηρήσεις καλυμμένες ασφαλιστικά και

33.90.99 Εκκρεμείς Ασφαλιστικές Απαιτήσεις, ή

81.02.90.99 Έκτακτες ζημιές πλοίων καλυμμένες ασφαλιστικά και

33.90.99 Εκκρεμείς Ασφαλιστικές Απαιτήσεις.

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

53

33.90 Ασφαλιστικές Απαιτήσεις

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ (1)

Το Πλοίο «RHODOS», της εταιρείας ATLANTIC προσάραξε και έπαθε σοβαρή ζημιά, η οποία επισκευάστηκε στο ναυπηγείο GSShipyard της Βαλτιμόρης. Η επισκευή κόστισε \$ 130.000. Το Ναυπηγείο εξέδωσε το Τιμολόγιο # 1, επί πιστώσει. Η Ασφαλιστική εταιρεία UNIVERSAL στην οποία ήταν ασφαλισμένο το πλοίο και στην οποία υποβλήθηκαν τα δικαιολογητικά, μετά από Έκθεση των Εκτιμητών-Πραγματογνωμόνων, αναγνώρισε έναντι της συνολικής ζημιάς που απαιτεί η Πλοιοκτήτρια, \$ 126.500 και κατέβαλε το ποσό, στο λογαριασμό της Ναυτιλιακής εταιρείας, στην ABC Bank. Η Εταιρεία αργότερα εξόφλησε το Ναυπηγείο με Επιταγή της ABC Bank.

ΛΥΣΗ

-----ημερομηνία-----	
81.02.90 ΕΚΤΑΚΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΠΛΟΙΩΝ	
81.02.90.01 Έκτακτες ζημιές πλοίου «RHODOS»	\$ 130.000
53 ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	
53.93 ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΕΣ - ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΕΣ	
53.93.01 Επισκευαστές Πλοίων	
53.93.01.03 Ναυπηγείο GSShipyard	\$ 130.000
(Τιμολόγιο Επισκευής # 1)	
-----ημερομηνία-----	

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

54

33.90 Ασφαλιστικές Απαιτήσεις

-----ημερομηνία-----	
33.90 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
33.90.99 Εκκρεμείς Ασφαλιστικές Απαιτήσεις	\$ 130.000
81.02.90 ΕΚΤΑΚΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΠΛΟΙΩΝ	
81.02.90.99 Έκτακτες ζημιές καλυμμένες ασφαλιστικά	\$ 130.000
(Απαίτηση αποζημίωσης για το πλοίο «RHODOS»)	
-----ημερομηνία-----	
33.90 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
33.90.00 Ασφαλιστικές Απαιτήσεις UNIVERSAL	\$ 126.500
33.90 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
33.90.99 Εκκρεμείς Ασφαλιστικές Απαιτήσεις	\$ 126.500
(Τελικό ποσό αποζημίωσης που αναγνωρίζεται)	
-----ημερομηνία-----	
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.05.09 Καταθέσεις Όψεως ABC Bank	\$ 126.500
33.90 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
33.90.00 Ασφαλιστικές Απαιτήσεις UNIVERSAL	\$ 126.500
(Είσπραξη Τελικού ποσού αποζημίωσης)	
-----ημερομηνία-----	

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

55

33.90 Ασφαλιστικές Απαιτήσεις

-----ημερομηνία-----	
81.02.90 ΕΚΤΑΚΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΠΛΟΙΩΝ	
81.02.90.99 Έκτακτες ζημιές καλυμμένες ασφαλιστικά	\$ 3.500
33.90 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
33.90.99 Εκκρεμείς Ασφαλιστικές Απαιτήσεις	\$ 3.500
-----ημερομηνία-----	
53 ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	
53.93 ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΕΣ - ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΕΣ	
53.93.01 Επισκευαστές Πλοίων	
53.93.01.03 Ναυπηγείο GSShipyard	\$ 130.000
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.05.09 Καταθέσεις Όψεως ABC Bank	\$ 130.000
(Εξόφληση Ναυπηγείου)	
-----ημερομηνία-----	
81.02.90 ΕΚΤΑΚΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΠΛΟΙΩΝ	
81.02.90.99 Έκτακτες ζημιές καλυμμένες ασφαλιστικά	\$ 126.500
81.02.90 ΕΚΤΑΚΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΠΛΟΙΩΝ	
81.02.90.01 Έκτακτες ζημιές πλοίου «RHODOS»	\$ 126.500
(Μεταφορά αντίθετου Λογαριασμού)	
-----ημερομηνία-----	

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομχάλης, 2017

56

35.05 Ναυτιλιακοί Πράκτορες (Agents)

- Ο λογαριασμός 35.05 Ναυτιλιακοί Πράκτορες Χρεώνεται:
- Με τα εμβάσματα που προκαταβάλλονται στον πράκτορα ή στέλνονται για την εξόφληση του εφόσον έχει δαπανήσει περισσότερα από το ποσό που είχε στη διάθεσή του, με βάση την ισοτιμία του συναλλάγματος κατά την ημέρα του εμβάσματος.
- Με τυχόν εισπράξεις που έκανε ο πράκτορας για λογαριασμό του πλοίου (από τον ναυλωτή ή τον πλοίαρχο).
- Ο λογαριασμός 35.05 Ναυτιλιακοί Πράκτορες Πιστώνεται:
- Με το ποσό των δαπανών που πλήρωσε για λογαριασμό της ναυτιλιακής εταιρείας και εμφανίζονται στα παραστατικά του αναλυτικού λογαριασμού, περιλαμβανομένης και της αμοιβής του, καθώς και με το τυχόν χρεωστικό υπόλοιπο που εμβάζει στην εταιρεία για το κλείσιμο του λογαριασμού του.

35.05 Ναυτιλιακοί Πράκτορες (Agents)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1.

Η Ναυτιλιακή εταιρεία ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ιδιοκτήτρια του Φορτηγού Πλοίου CHIOS, το οποίο είναι χρονοναυλωμένο από την εταιρεία IMPORT-EXPORT για ένα χρόνο (1/1/20XX –31/12/20XX) για \$ 20.000 το μήνα, διενεργεί τις ακόλουθες πράξεις:

A) 10/1/XX Εμβάζει στον Πράκτορα SEA SERVICES \$ 5.000 με επιταγή της παραπάνω τράπεζας.

B) 31/8/XX Ελήφθη από τον Πράκτορα SEA SERVICES Λογαριασμός με τις εξής δαπάνες: Ανταλλακτικά Μηχανής \$ 1.500, Τρόφιμα \$ 500, Είδη Κυλικείου \$ 800, Αμοιβή Πράκτορα \$ 300.

Να γίνουν οι αντίστοιχες Λογιστικές Εγγραφές μέχρι Β' βάθμιο.

35.05 Ναυτιλιακοί Πράκτορες (Agents)

-----10/1/20XX-----		
35. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ		
35.05 Ναυτιλιακοί Πράκτορες		
35.05.01 Ναυτιλιακός Πράκτορας SEA SERVICES	\$ 5.000	
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		
38.05.06 Τράπεζα CHASE MANHATTAN	\$ 5.000	
(Καταβολή εμβάσματος στον Πράκτορα)		

35.05 Ναυτιλιακοί Πράκτορες (Agents)

-----31/8/20XX-----		
26 ΕΦΟΔΙΑ ΚΑΤΑΣΤΡΩΜΑΤΟΣ / ΜΗΧΑΝΗΣ		
26.01 Ανταλλακτικά κύριας Μηχανής		
26.01.01 Ανταλλακτικά κύριας Μηχανής, Πλοίου KOS	\$ 1.500	
23. ΕΦΟΔΙΑ ΠΛΟΙΟΥ		
23.01.01 Τρόφιμα		
23.01.01 Τρόφιμα	\$ 500	
22. ΕΙΔΗ ΚΥΛΙΚΕΙΟΥ		
22.01. Είδη Κυλικείου Πλοίου CHIOS	\$ 800	
61 ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ		
61.02.02 Προμήθεια Πρακτόρων		
61.02.02 Προμήθεια Πρακτόρων	\$ 300	
35. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ		
35.05 Ναυτιλιακοί Πράκτορες		
35.05.01 Ναυτιλιακός Πράκτορας SEA SERVICES	\$ 3.100	
(Αποστολή Λογαριασμού Δαπανών από το Πράκτορα (SEA SERVICES).		

35.90 Λογαριασμός Πλοιάρχου

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Η Ναυτιλιακή εταιρεία ΙΟΝΙΟ, ιδιοκτήτρια του Φορτηγού Πλοίου «ΙΘΑΚΗ», στο οποίο ο Πλοίαρχος δεν είναι διαχειριστής της Μισθοδοσίας, διενήργησε τις εξής συναλλαγές:

Έστειλε έμβασμα στον Πλοίαρχο Δ. από την Ε.Τ.Ε., € 14.500

Παράλαβε τον Λογαριασμό Πλοιάρχου στον οποίο αναφέρονται:

Μισθοδοσία: Αμοιβές & Έξοδα Πληρώματος € 19.320

Κρατήσεις για Ν.Α.Τ. € 2.790.

Κρατήσεις για Φ.Μ.Υ. € 2.290

Αποδοχές Πληρώματος Πληρωτέες € 14.240 .

Ταμειακός Λογαριασμός Πλοιάρχου

Είσπραξη από Εταιρεία € 14.500

Είσπραξη από Πράκτορα Π. € 2.950 .

Πληρωμές για Μισθοδοσία € 8.850.

Για αγορά Καυσίμων € 6.760

Να γίνουν οι Εγγραφές μέχρι β' βάθμιο και να δοθούν οι επεξηγήσεις

35.90 Λογαριασμός Πλοιάρχου

ΛΥΣΗ: ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 3. (Γεν. Λογ/μός Πλοιάρχου)

-----ημερομηνία-----

35. ΛΟΓ/ΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡ. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ & ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

35.90 Λογαριασμός Πλοιάρχου

35.90.01 Πλοίαρχος Δ. € 14.500

38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.03.01 Κατ. Όψεως Ε.Τ.Ε. € 14.500

(Έμβασμα στον Πλοίαρχο Δ.)

-----ημερομηνία-----

Σύμφωνα με τον Ταμειακό Λογαριασμό Πλοιάρχου, θα γίνουν οι παρακάτω Εγγραφές

Ο Λογαριασμός Πλοιάρχου (Μ.Γ.Α.)

-----ημερομηνία-----

35. ΛΟΓ/ΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡ. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ & ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

35.90 Λογαριασμός Πλοιάρχου

35.90.01 Πλοίαρχος Δ. € 2.950

35. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

35.05 Ναυτιλιακοί Πράκτορες

35.05.06 Ναυτιλιακός Πράκτορας Π. € 2.950

(Είσπραξη μετρητών από τον Πράκτορα Π.)

-----ημερομηνία-----

53 ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

53.00.01 Αποδοχές Πληρώματος Πληρωτέες € 8.850

35. ΛΟΓ/ΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡ. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ & ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

35.90 Λογαριασμός Πλοιάρχου

35.90.01 Πλοίαρχος Δ. € 8.850

(Πληρωμές έναντι μισθοδοσίας στο Πλήρωμα)

-----ημερομηνία-----

25. ΚΑΥΣΙΜΑ, ΛΙΠΑΝΤΙΚΑ

25. 00. Καύσιμα

25. 00.05 Καύσιμα, Μ/Ν ΙΘΑΚΗ € 6.760

35. ΛΟΓ/ΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡ. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ & ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

35.90 Λογαριασμός Πλοιάρχου

35.90.01 Πλοίαρχος Δ. € 6.760

(Για Αγορά Καυσίμων από τον Πλοίαρχο)

Ο Λογαριασμός Πλοιάρχου (Μ.Γ.Α.)

Χ	35.90 Λογαριασμός Πλοιάρχου Δ.	Π
Έμβασμα από Εταιρεία	€ 14.500	Αποδοχές Πληρώματος € 8.850
Είσπραξη από Πράκτορα Π.	€ 2.950	Καύσιμα € 6.760
Σύνολο	€ 17.450	Υπόλοιπο € 1.840
		Σύνολο € 17.450

5.5 Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο

- στο λογαριασμό Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο παρακολουθούνται τα χρεόγραφα:
 - μετοχές και ομόλογα
- αρχική αναγνώριση:
 - στο κόστος κτήσης
 - τα σχετικά έξοδα αγοράς είναι αποτελεσματικός λογαριασμός
- μεταγενέστερη αναγνώριση:
 - επιμέτρηση στην εύλογη αξία, δηλαδή χρηματιστηριακή αξία κατά την ημέρα κλεισίματος
 - οι διαφορές επιμέτρησης σε αποτελεσματικό λογαριασμό

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

65

Παράδειγμα

Η επιχείρηση Α αποκτά μετοχές της επιχείρησης Β αντί 100 € την 30/12/20Χ0. Η προμήθεια για την απόκτηση τους ανήλθε σε 5 €. Η χρηματιστηριακή αξία των μετοχών στις 31/12/20Χ0 ήταν 150 €. Η επιχείρηση πωλεί τις μετοχές στις 3/1/20Χ1 αντί 160 €.

Παραθέστε τις εγγραφές αρχικής και μεταγενέστερης αναγνώρισης και της εκποίησης των μετοχών.

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

66

Λύση

	30/12/20Χ0	
Μετοχές	100	
Ταμείο		100
Έξοδα απόκτησης Μετοχών	5	
Ταμείο		5
	31/12/20Χ0	
Μετοχές	50	
Κέρδος Επιμέτρησης*		50
	3/1/20Χ1	
Ταμείο	160	
Κέρδος Πώλησης Μετοχών*		10
Μετοχές		150

* Αποτελεσματικοί Λογαριασμοί

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

67

34. Χρεόγραφα

Ο λογαριασμός 34 Χρεόγραφα, στον οποίο καταχωρίζονται οι μετοχές, τα ομόλογα τραπεζών και δημοσίου, έντοκα γραμμάτια Ελληνικού δημοσίου, ομολογίες, μερισματοποδείξεις και κάθε άλλου είδους χρεόγραφα που κατέχει για σύντομο χρονικό διάστημα η ξενοδοχειακή επιχείρηση με σκοπό την μεταπώληση τους για την αποκόμιση κέρδους.

Παράδειγμα

Το ξενοδοχείο αγόρασε μετοχές μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο έναντι 14.000€ τις οποίες πούλησε μετά από ένα μήνα έναντι 15.000€. Οι εγγραφές που θα πραγματοποιηθούν είναι οι εξής:

34 ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	14.000	
34.01 Μετοχές Εταιριών Μη Εισηγμένων στο Χρηματιστήριο		
38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		14.000
38.00 Ταμείο		
	15/5/XX	
38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	15.000	
38.00 Ταμείο		
34 ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ		14.000
34.01 Μετοχές Εταιριών Μη Εισηγμένων στο Χρηματιστήριο		
76 ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		1.000
76.04 Κέρδη από Πώληση Χρεογράφων		

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

68

34. Χρεόγραφα

Παράδειγμα

Η Ξενοδοχειακή επιχείρηση ΛΙΝΔΟΣ Α.Ε. αγοράζει στις 30/9/10 τα έντοκα Γραμμάτια:

Έκδοση	Διάρκεια	Επιτόκιο	Ονομαστική Αξία
A) 30/9/10	3 μήνες	17%	30.000
B) 30/9/10	6 μήνες	18%	50.000
Γ) 30/9/10	12 μήνες	20%	70.000

Να γίνει η εγγραφή της αγοράς των εντόκων Γραμματίων.

ΛΥΣΗ

Στην παραπάνω κατάσταση, τα επιτόκια αναφέρονται σε Ετήσιες αποδόσεις. Για την Απόδοση που θα έχουν τα Γραμμάτια, σύμφωνα με τη χρονική διάρκεια τους, αλλά και την Απόδοση μέχρι 31/12/2010 θα γίνουν οι παρακάτω υπολογισμοί Τόκων και Παρούσας Αξίας

	Υπολογισμός Τόκων
A)	$30.000 \times 17\% = 5.100$ (ετήσιος) $\times \frac{3}{12} = 1.275$ (τριμήνου)
B)	$50.000 \times 18\% = 9.000$ (ετήσιος) $\times \frac{6}{12} = 4.500$ (εξαμήνου)
Γ)	$70.000 \times 20\% = 14.000$ (ετήσιος) $\times \frac{12}{12} = 14.000$ (έτους)

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

69

34. Χρεόγραφα

	Ονομαστική Αξία	Τόκοι	Παρούσα Αξία
A)	30.000	1.275	28.725
B)	50.000		45.500
Γ)	70.000	14.000	56.000
Σύνολα	150.000	19.775	130.225

Υπολογίζουμε τους τόκους για το διάστημα 30/9/2010 έως 31/12/2010

A) $1.275 \times \frac{3}{3} = 1.275$

B) $4.500 \times \frac{3}{6} = 2.250$

Γ) $14.000 \times \frac{3}{12} = 3.500$

Σύνολο = 7.025

Την ημέρα της αγοράς των εντόκων Γραμματίων γίνεται η εγγραφή:

34.ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	150.000	
34.08 Έντοκα Γραμμάτια		
38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		130.225
38.00 Ταμείο		76. ΕΣΟΔΑ
ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7.025	
76.01 Έσοδα Χρεογράφων		
56 ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		12.750
56.00 Έσοδα Επομένων Χρεογράφων		

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

70

34. Χρεόγραφα

Αντί μίας εγγραφής κατά την αγορά των Εντόκων Γραμματίων, μπορούμε να έχουμε δύο εγγραφές, μία την ημέρα της αγοράς και μια κατά την αποτίμησή τους, στο τέλος της χρήσης, χωρίς να εμφανίζονται τα Έσοδα από Τόκους της επόμενης Χρήσης.

-----30/9/2010-----	
34.ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	130.225
34.08 Έντοκα Γραμμάτια	
38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	130.225
38.00 Ταμείο	
	(Αγορά των Εντόκων Γραμματίων)
-----31/12/2010-----	
34.ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	7.025
34.08 Έντοκα Γραμμάτια	
76. ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7.025
76.01 Έσοδα Χρεογράφων	
76.01.05 Τόκοι Έντοκων Γραμματίων	
	(Αποτίμηση Εντόκων Γραμματίων)

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

71

β. Υποχρεώσεις (Υ)

Παρούσα δέσμευση της επιχείρησης προερχόμενη από συναλλαγές ή γεγονότα του παρελθόντος που αναμένεται να οδηγήσει σε εκροή πόρων (στοιχείων του Ε) από την επιχείρηση

Αντιπροσωπεύουν το μέρος των στοιχείων του Ε που αναλογεί στους δανειστές

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

72

Συνήθη στοιχεία Υ

- Δάνεια τραπεζικά ή ομολογιακά
- Προμηθευτές και λοιπές εμπορικές υποχρεώσεις (γραμμάτια, συναλ/κές)
- Προεισπραγμένα έσοδα (προκαταβολές πελατών)
- Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς
- Αμοιβές προσωπικού πληρωτέες
- Φόροι πληρωτέοι
- Προβλέψεις (υποχρεώσεις αβέβαιου ποσού ή χρόνου εκπλήρωσης)

Ταξινόμηση βάσει ληκτότητας

- Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις
- Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις
- Μεταβατικοί λογαριασμοί Παθητικού
- Προεισπραγμένα έσοδα
- Έξοδα πληρωτέα

7. Υποχρεώσεις

- 7.1 Ορισμοί
- 7.2 Αναγνώριση
- 7.3 Παραδείγματα - Λογιστική δανείων
- 7.4 Φόρος Προστιθέμενης Αξίας

7.1 Ορισμός υποχρεώσεων-προβλέψεων

Υποχρέωση: παρούσα δέσμευση της οντότητας προκύπτουσα από γεγονότα του παρελθόντος, ο διακανονισμός της οποίας (πληρωμή) αναμένεται να οδηγήσει σε εκροή από την οντότητα πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη

- Αναγνωρίζεται σε κάθε περίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις

Πρόβλεψη: είναι υποχρέωση αβέβαιου χρόνου ή ποσού. Αναγνωρίζεται όταν πληρούνται τα κατωτέρω

- η οντότητα έχει μια παρούσα δέσμευση εκ του νόμου ή τεκμαιρόμενη (συναγόμενη εκ των περιστάσεων) ως αποτέλεσμα γεγονότος του παρελθόντος
- είναι πολύ πιθανό (probable π.χ. > 80%) ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για τον διακανονισμό
- μπορεί να γίνει αξιόπιστη εκτίμηση του ποσού

Παράδειγμα: πρόβλεψη οφειλόμενου ποσού λόγω αποχώρησης από την υπηρεσία

7.2 Αναγνώριση Υποχρεώσεων

Οι υποχρεώσεις αναλαμβάνονται από την οντότητα διότι εισρέουν στην επιχείρηση ίσης αξίας οικονομικά οφέλη (πόροι)

- Με τη λήψη ενός δανείου €100.000 εισρέουν στην επιχείρηση ίσης αξίας μετρητά

Αρχική αναγνώριση

- στο ιστορικό τους κόστος (εύλογη αξία), πλέον άμεσα κόστη απόκτησης

Μεταγενέστερη επιμέτρηση

- στο αποσβέσιμο κόστος κτήσης, ουσιαστικά στην Π.Α. στο χρόνο ισολογισμού (amortized cost)
- στα αποτ/σματα οι δουλευμένοι τόκοι χρήσης (έξοδο)

51 ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ

Παράδειγμα

Η ξενοδοχειακή επιχείρηση αγοράζει στις 15 Οκτωβρίου 20XX από τον προμηθευτή εσωτερικού ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΙΚΗ ΑΕ, 500 μονάδες εμπορεύματος Κ προς € 8,30 τη μονάδα πλέον ΦΠΑ 10% με υπογραφή γραμματίων εξάμηνης διάρκειας. (Η τιμή τοις μετρητοίς είναι € 8,00 η μονάδα).

20	ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	4.000
20.00	Εμπόρευμα Κ	
20.00.01	Αγορές Χρήσης	
51	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	150
51.03	Μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων	
54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ-ΤΕΛΗ	415
54.00	Φ.Π.Α. 10%	
51	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	4.565
51.00	Γραμμάτια πληρωτέα	

Στις εγγραφές προσαρμογής τέλους χρήσης θα γίνει ο υπολογισμός των δεδουλευμένων τόκων των γραμματίων πληρωτέων, ως εξής:

65 ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	62,50
65.06 Τόκοι & Έξοδα Λοιπών βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων	
51 ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	62,50
51.03 Μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων	
(150 * 2,5 / 6 = 62,50)	

56 ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Παράδειγμα

Ο επιχειρηματίας Μαλαματένιος πλήρωσε την 1/12/20XX 1.800 € για τα ενοίκια Δεκεμβρίου 20XX και Ιανουαρίου 20X1 του καταστήματος «Χρυσός & Ασήμι» που διατηρεί εντός του ξενοδοχείου. Ο λογιστής καταχώρησε την παραπάνω συναλλαγή την ίδια μέρα ως εξής:

38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	1.800
38.00 Ταμείο	
75 ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΑΣΧΟΛΙΩΝ	1.800
75.05 Ενοίκια Κτιρίων- Τεχνικών Έργων	
75.05.00 Ενοίκια Καταστημάτων	

Στις 31/12/XX ο λογιστής καταχωρίζει το ποσό των 900 € που αφορά το ενοίκιο Ιανουαρίου της επόμενης χρήσης με την παρακάτω εγγραφή.

-----31/12/XX-----	
75 ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΑΣΧΟΛΙΩΝ	900
75.05 Ενοίκια Κτιρίων- Τεχνικών Έργων	
75.05.00 Ενοίκια Καταστημάτων	
56 ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	900
56.00 Έσοδα επόμενης χρήσης	
56.00.00 Έσοδα από ενοίκια καταστημάτων	

7.3 Παραδείγματα: Λογιστική δανείων

Η επιχείρηση ΛΑΜΔΑ έλαβε την 1/1/Χ1 δάνειο ποσού 125.000 με ετήσιο επιτόκιο 12%, εκτοκιζόμενο ανά εξάμηνο. Το δάνειο αποπληρώνεται σε 10 εξαμηνιαίες δόσεις των 17.000

- Ζητείται:
- Να καταρτιστεί ο πίνακας απόσβεσης του δανείου
- Να γίνουν οι εγγραφές της λήψης του δανείου και των δύο πρώτων περιόδων του δανείου

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

81

Λύση (Πίνακας απόσβεσης δανείου)

Περίοδος	Δάνειο στην αρχή	Τόκος	Δόση	Μείωση δανείου	Δάνειο στο τέλος
1	125.000	7.500	17.000	9.500	115.500
2	115.500	6.930	17.000	10.070	105.430
3	105.430	6.326	17.000	10.674	94.756
4	94.756	5.685	17.000	11.315	83.441
5	83.441	5.006	17.000	11.994	71.447
6	71.447	4.287	17.000	12.713	58.734
7	58.734	3.524	17.000	13.476	45.258
8	45.258	2.715	17.000	14.285	30.973
9	30.973	1.858	17.000	15.142	15.831
10	15.831	950	17.000	15.831	0
Σύνολο		44.781	169.781	125.000	

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

82

Ημερολογιακές εγγραφές

01/01/Χ1	Ταμείο	125.000	
	Δάνειο		125.000
30/06/Χ1	Δάνειο	9.500	
	Χρεωστικοί τόκοι	7.500	
	Ταμείο		17.000
31/12/Χ2	Δάνειο	10.070	
	Χρεωστικοί τόκοι	6.930	
	Ταμείο		17.000

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

83

Παράδειγμα: Λογιστική δανείου – τόκοι στο τέλος της περιόδου

Η επιχείρηση ΟΜΙΚΡΟΝ έλαβε στις 01/01/Χ1 τριετές δάνειο ποσού 102.000 με επιτόκιο 7,29% σε ετήσια βάση. Η έκδοση του δανείου επιβαρύνθηκε με προμήθεια ύψους 2.000, ποσό που παρακρατήθηκε στην έκδοση. Το σύνολο τόκων και κεφαλαίου θα επιστραφεί στις 31/12/Χ3

- Ζητείται:
- Να γίνουν οι εγγραφές από τη λήψη μέχρι την αποπληρωμή του δανείου με τη μέθοδο του αποτελεσματικού επιτοκίου (effective interest rate)

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

84

Λύση

- Υπολογισμός του ποσού αποπληρωμής (χρηματοροή):
 - Κεφαλαιοποιώντας το ποσό των 102.000 (επί του οποίου λογίζονται οι οφειλόμενοι τόκοι σύμφωνα με τη σύμβαση) με ονομαστικό επιτόκιο 7,29% σε ετήσια βάση, στο τέλος της τριετίας το ποσό που πρέπει να καταβληθεί υπολογίζεται στο Excel ως εξής:

$$=102.000 \cdot (1+0,0729)^3 = 125.971$$
- Χειρισμός της προμήθειας των 2.000:
 - Το ποσό πρέπει να επιβαρύνει την τριετία του δανείου (κόστος κτήσης δανείου) και όχι τη χρήση Χ1
 - Στην ουσία, η επιχείρηση έλαβε 100.000 και θα επιστρέψει 125.971

- Υπολογισμός αποτελεσματικού επιτοκίου:
 - Το αποτελεσματικό επιτόκιο που εξισώνει το ποσό των 100.000 με το ποσό των 125.971 για τρία χρόνια (συνάρτηση στο Excel financial / IRR) = 0,08
- Υπολογισμός τόκων ετών Χ1 – Χ3

	ποσό αρχής	επιτόκιο	τόκος	ποσό τέλους
31/12/Χ1	100.000	0,08	8.000	108.000
31/12/Χ2	108.000	0,08	8.640	116.640
31/12/Χ3	116.640	0,08	9.331	125.971

Ημερολογιακές εγγραφές

01/01/Χ1	Ταμείο	100.000	
	Δάνειο		100.000
31/12/Χ1	Τόκοι	8.000	
	Δάνειο		8.000
31/12/Χ2	Τόκοι	8.640	
	Δάνειο		8.640
31/12/Χ3	Τόκοι	9.331	
	Δάνειο	116.640	
	Ταμείο		125.971

7.4 Φόρος Προστιθέμενης Αξίας

- φόρος που βαρύνει τον τελικό καταναλωτή
- οι επιχειρήσεις διαμεσολαβούν και αποδίδουν στις φορολογικές αρχές τη διαφορά μεταξύ του ΦΠΑ πωλήσεων (που έχει επιβαρύνει τον καταναλωτή) και του ΦΠΑ αγορών (για τον οποίο έχει επιβαρυνθεί η ίδια ως τελικός καταναλωτής)
- οι επιχειρήσεις τηρούν στις υποχρεώσεις ένα λογαριασμό εκκαθάρισης ΦΠΑ:
 - όταν ο ΦΠΑ πωλήσεων είναι μεγαλύτερος του ΦΠΑ αγορών τότε υπάρχει πιστωτικό υπόλοιπο το οποίο αποδίδεται στις φορολογικές αρχές
 - όταν ο ΦΠΑ αγορών είναι μεγαλύτερος του ΦΠΑ πωλήσεων τότε υπάρχει χρεωστικό υπόλοιπο το οποίο και αποτελεί απαίτηση της επιχείρησης έναντι του κράτους

Παράδειγμα

Η επιχείρηση Α αγοράζει εμπορεύματα, τοις μετρητοίς, αξίας 123 € συμπεριλαμβανομένου ΦΠΑ. Τα εμπορεύματα μεταπωλούνται, τοις μετρητοίς, την επόμενη ημέρα αντί 246 € συμπεριλαμβανομένου ΦΠΑ. Καταχωρήστε τα λογιστικά γεγονότα στο ημερολόγιο της Α, λαμβανομένου υπόψη ότι ο ΦΠΑ ανέρχεται σε 23%. Χρησιμοποιήστε το Καθολικό ΦΠΑ για την εκκαθάριση.

Λύση

- Υπολογισμός ΦΠΑ αγορών: $123/(1+23\%) = 23 \text{ €}$
- Υπολογισμός ΦΠΑ αγορών: $246/(1+23\%) = 46 \text{ €}$

	1		
Εμπορεύματα	100		ΦΠΑ
ΦΠΑ	23		23
Ταμείο	123		46
			23*
	2		
Ταμείο	246		
ΦΠΑ	46		
Πωλήσεις	100		

* το ποσό των 23 € θα αποδοθεί στις φορολογικές αρχές

Εγγραφές προσαρμογής

Ορισμός:

- Εγγραφές προσαρμογής (adjusting entries) είναι μια σειρά εγγραφών που διενεργούνται στο τέλος της χρήσης με σκοπό την:
 - αναγνώριση των πράγματι δουλεμένων εσόδων και εξόδων και, ταυτόχρονα,
 - εμφάνιση λογαριασμών Ε, Υ και ΚΘ με τα ορθά ποσά

Παραδείγματα εγγραφών προσαρμογής

- Αναλώσεις αποθεμάτων (εμπορεύματα, πρώτες ύλες, γραφική ύλη, κλπ)
 - διαχωρισμός εξόδου από Ε
- Αποσβέσεις παγίων
 - διαχωρισμός εξόδου από Ε
- Έξοδα προπληρωμένα
 - διαχωρισμός εξόδου από Ε
- Έσοδα προεισπραγμένα
 - διαχωρισμός εσόδου από Υ

ΛΥΣΗ ΑΣΚΗΣΗΣ 3

Ε		ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	Π
Μηχανήματα	5.000	Κεφάλαιο	50.000
Μεταφορικά Μέσα	20.000	Πιστωτές	30.000
Εμπορεύματα	50.000	Γραμμάτ.Πληρωτ.	2.000
Γραμμάτ.Εισπρακτέα	10.000	Δάνειο	18.000
Καταθέσεις Όψεως	3.175		
Ταμείο	11.825		
Σύνολο Ενεργητικού	100.000	Σύνολο Παθητικού	100.000
A) ΤΑΜΕΙΟ	18.000	E) ΠΙΣΤΩΤΕΣ	12.000
ΠΕΛΑΤΕΣ	8.800	ΤΑΜΕΙΟ	12.000
ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	24.000	ΣΤ) ΚΤΙΡΙΑ	36.000
ΚΕΡΔΟΣ (σε ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ)	2.800	ΤΑΜΕΙΟ	6.000
B) ΤΑΜΕΙΟ	10.000	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	30.000
ΚΕΦΑΛΑΙΟ	10.000	ΠΙΣΤΩΤΕΣ	8.400
Γ) ΤΑΜΕΙΟ	2.100	ΤΑΜΕΙΟ	6.720
ΖΗΜΙΑ (σε ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ)	900	ΚΕΡΔΟΣ (σε ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ)	1.680
ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	3.000		
Δ) ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	6.250	H) ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	1.045
ΖΗΜΙΑ (σε ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ)	625	ΖΗΜΙΑ (σε ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ)	55
ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	6.875	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	1.100

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

97

Άνοιγμα Καθολικών και η ενημέρωσή τους με τις προηγούμενες συναλλαγές

Ε		ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	Π
ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	50.000	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	60.000
ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	24.000	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ	2.900
ΤΑΜΕΙΟ	1.100	ΠΙΣΤΩΤΕΣ	9.600
ΚΤΙΡΙΑ	36.000	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	38.875
ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	5.000	ΔΑΝΕΙΑ	18.000
ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ	6.250		
ΠΙΣΤΩΤΕΣ	12.000		
ΤΑΜΕΙΟ	8.400		
Σύνολο Ενεργητικού	129.375	Σύνολο Παθητικού	129.375

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

98

ΑΣΚΗΣΗ 4.

Η επιχείρηση ΩΜΕΓΑ διενήργησε απογραφή κατά την οποία καταγράφηκαν τα περιουσιακά της στοιχεία όπως εμφανίζονται στους λογαριασμούς που ακολουθούν.

Πελάτες	4.680 €	Εμπορεύματα	28.350 €	Ταμείο	1.460 €
Έπιπλα	7.300 €	Καταθέσεις Όψεως	8.460 €	Μηχανήματα	12.800 €
Μεταφορικά Μέσα	30.700	Προμηθευτές	16.300€	Κεφάλαιο	70.660 €
Γραμμάτια πληρωτέα	6.790 €				

Η επιχείρηση διενήργησε τις παρακάτω συναλλαγές

- Ακατάλληλα Εμπορεύματα (αλλοιωμένα), αξίας 1.650 € αποσύρονται και καταστρέφονται.
 - Προμηθευτές στον οποίο η επιχείρηση οφείλει 4.200 €, λαμβάνει ισόποση επιταγή
 - Πελάτης ο οποίος οφείλει 1.350 €, δίνει Γραμμάτιο για 1.000 €, και 350 € μετρητά
 - Η επιχείρηση αγόρασε Φορτηγό αυτοκίνητο αξίας 7.800 €, με Γραμμάτια
 - Ο επιχειρηματίας καταθέτει μετρητά 15.000 €
 - Πωλούνται εμπορεύματα αξίας 9.850 € προς 10.850 €. Ο αγοραστής πληρώνει 3.000 € μετρητά, καταθέτει 4.000 €, στον Τραπεζικό Λογαριασμό της Εταιρίας και δίνει Γραμμάτιο για το υπόλοιπο ποσό.
 - Για την εξόφληση Προμηθευτή στον οποίο οφείλει 6.300 € δίνει Επιταγή για το σύνολο του χρέους με επιβάρυνση τόκων 5% Ζητείται.
- A) Να συνταχθεί ο Ισολογισμός σύμφωνα με τα στοιχεία της Απογραφής.
 B) Να δημιουργηθούν τα Καθολικά και να καταχωρηθούν τα δεδομένα της απογραφής και στη συνέχεια να ενημερωθούν οι Λογαριασμοί με τις συναλλαγές που έγιναν και να συνταχθεί ο τελικός Ισολογισμός.
 Γ) Τα αποτελέσματα (Κέρδη και Ζημιές) να καταχωρηθούν στο Λογισμό ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

99

ΛΥΣΗ ΑΣΚΗΣΗΣ 4.

Ε		ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	Π
Εμπορεύματα	28.350	Προμηθευτές	16.300
Πελάτες	4.680	Γραμμάτια πληρωτέα	6.790
Έπιπλα	7.300	Κεφάλαιο	70.660
Μηχανήματα	12.800		
Μεταφορικά Μέσα	30.700		
Καταθέσεις Όψεως	8.460		
Ταμείο	1.460		
	93.750		93.750

Ε		ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	Π
ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	28.350	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	5.800
ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	1.650	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	14.590
ΕΠΙΠΛΑ	7.300	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	85.660
ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	12.800	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ	(965)
ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ	38.500		
ΤΑΜΕΙΟ	19.810		
ΠΕΛΑΤΕΣ	3.330		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	1.645		
	105.085		105.085

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

100

ΛΥΣΗ ΑΣΚΗΣΗΣ 5. (συνέχεια)

ΛΥΣΗ ΑΣΚΗΣΗΣ 5.

Ε	ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	Π
ΟΙΚΟΠΕΔΑ	128.000	ΚΕΦΑΛΑΙΟ 450.000
ΚΤΙΡΙΑ	220.000	ΔΑΝΕΙΑ 57.075
ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	47.600	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ 31.698
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ	14.840	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ 8.140
ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	63.900	
ΠΕΛΑΤΕΣ	19.870	
ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	18.700	
ΤΑΜΕΙΟ	14.365	
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΨΕΦΟΣ	19.638	
	546.913	546.913

ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ		ΤΑΜΕΙΟ		ΚΑΤΑΘ. ΟΦΕΩΣ		ΚΤΙΡΙΑ		ΔΑΝΕΙΑ	
63.900	2.800	14.365	1.700	19.638	19.440	220.000			57.075
3.400		1.500	9.000	25.000	250	45.000			25.000
		19.000							

- | | | | | |
|----------------|---------------|-------------------------|-----------------|-------------------|
| <u>ΠΕΛΑΤΕΣ</u> | <u>ΕΠΙΠΛΑ</u> | <u>ΓΡΑΜΜΕΙΣ ΠΡΑΚΤΕΑ</u> | <u>ΟΙΚΟΠΕΔΑ</u> | <u>ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ</u> |
| 19.870 | 14.840 | 18.700 | 128.000 | 47.600 |
| 1.500 | | | 15.000 | |

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ		ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ		ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ
170		450.000	18.000	31.698	8.140
1440	200			18.000	1.870
250	4.000				18.000

Η επιχείρηση ΔΕΛΤΑ ασχολείται αποκλειστικά με την αγορά και πώληση του εμπορεύματος ΧΧ. Την 30/9/20ΧΧ, τα υπόλοιπα **ορισμένων** λογαριασμών της επιχείρησης είχαν ως εξής.

(20.00) Εμπόρευμα ΧΧ	450.100
(20.00.00) Αρχικό απόθεμα	245.000
(20.00.01) Αγορές χρήσεως	398.600
(30.00) Πελάτες εσωτερικού	87.000
(30.00.00) Πελάτης Β	47.000
(30.00.01) Πελάτης Γ	40.000
(30.01) Πελάτες εξωτερικού (\$ 40.000 Χ € 0,67)	26.800
(30.97) Πελάτες επισφαλείς	15.000
(30.97.00) Πελάτης επισφαλής Α	15.000
(31.00) Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο	90.000
(44.11) Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (πελάτης Α)	3.500
(50.00) Προμηθευτές εσωτερικού	150.000
(50.01) Προμηθευτές εξωτερικού (\$ 100.000 Χ € 0,74)	74.000
(70.00) Πωλήσεις εμπορευμάτων	876.000

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ. Διακομιχάλης, 2017

1. Πώλησε (1/10/XX) στον πελάτη Κ 300 μονάδες εμπορεύματος XX προς € 780 τη μονάδα πλέον ΦΠΑ 20%. Ο πελάτης Κ υπέγραψε 3 ισόποσα γραμμάτια που λήγουν την 31/12/20X1. (Η τιμή τοις μετρητοίς είναι € 760 η μονάδα).
 2. Εκχώρησε (16/10/XX) στην τράπεζα ΑΑΑ ένα από τα 3 γραμμάτια του Κ σε εγγύηση δανείου για κεφάλαιο κίνησης.
 3. Εισέπραξε (20/10/XX) από την τράπεζα ΑΑΑ, δάνειο € 80.000 ετήσιας διάρκειας με εγγύηση το γραμμάτιο του Κ και κατέβαλε € 1.000 για έξοδα της τράπεζας.
 4. Εκχώρησε (20/10/XX) στην τράπεζα ΕΕΕ το δεύτερο γραμμάτιο του πελάτη Κ για προεξόφληση και εισέπραξε αυθημερόν € 85.000. Οι προεξοφλητικοί τόκοι και τα έξοδα ανέρχονται σε € 8.600.
 5. Μεταβίβασε (20/10/XX) στον προμηθευτή εσωτερικού ΖΖ το τρίτο γραμμάτιο του πελάτη Κ προς κάλυψη ισόποσης οφειλής της.
 6. Χαρακτήρισε (30/10/XX) τον πελάτη Β, ως επισφαλή. Προβλέπει ότι δεν θα εισπράξει το 20% της απαίτησής της και γι' αυτό σχημάτισε ισόποση πρόβλεψη.
 7. Εισέπραξε (24/10/XX) το σύνολο της οφειλής του πελάτη εξωτερικού \$ 40.000, τα οποία εξαργύρωσε προς € 0,70/\$.
 8. Αγόρασε (1/11/20XX) 800 μονάδες εμπορεύματος XX προς € 490 τη μονάδα από τον προμηθευτή εσωτερικού Β πλέον ΦΠΑ 20% με ετήσια πίστωση. (Η τιμή τοις μετρητοίς είναι € 480).
 9. Πώλησε (1/11/XX) στον πελάτη Ω, 800 μονάδες εμπορεύματος XX προς € 700 τη μονάδα πλέον ΦΠΑ 20% με άτοκη πίστωση. Ο πελάτης υπέγραψε δύο ισόποσα γραμμάτια λήξης την 30/4/2008.
 10. Εκχώρησε (2/11/XX) στην τράπεζα ΔΔ τα δύο γραμμάτια του πελάτη ΩΩ για είσπραξη και κατέβαλε στην τράπεζα € 80 για εισπρακτικά έξοδα.
 11. Εισέπραξε (17/12/XX) στο ακέραιο την οφειλή του επισφαλή πελάτη Α
 12. Εξόφλησε (18/12/XX) το σύνολο της οφειλής της στον προμηθευτή εξωτερικού καταβάλλοντας \$ 100.000 (€ 0,78/\$).
- Σημείωση:** Η επιχείρηση διαχωρίζει τα έσοδα και τα έξοδα της παρούσας χρήσης από τα έξοδα και τα έσοδα των επόμενων χρήσεων κατά το χρόνο της συναλλαγής.
- Ζητείται** να παραθέσετε τις ημερολογιακές εγγραφές για τα λογιστικά γεγονότα των τριών τελευταίων μηνών της χρήσης 20XX χρησιμοποιώντας τους λογαριασμούς του ΕΓΛΣ

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

105

1. Πώλησε (1/10/XX) στον πελάτη Κ 300 μονάδες εμπορεύματος XX προς € 780 τη μονάδα πλέον ΦΠΑ 20%.
- Ο πελάτης Κ υπέγραψε 3 ισόποσα γραμμάτια που λήγουν την 31/12/20X1. (Η τιμή τοις μετρητοίς είναι € 760 η μονάδα).

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

106

1. Πώλησε (1/10/XX) στον πελάτη Κ 300 μονάδες εμπορεύματος XX προς € 780 τη μονάδα πλέον ΦΠΑ 20%.
- Ο πελάτης Κ υπέγραψε 3 ισόποσα γραμμάτια που λήγουν την 31/12/20X1. (Η τιμή τοις μετρητοίς είναι € 760 η μονάδα).

2Η ΑΣΚΗΣΗ - ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ									
1) 1/10/20XX									
31.00	Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο						280.800		
	70.00	Πωλήσεις Εσωτερικού						228.000	
	76.02	Δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων							1.200
	31.06	Μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων							4.800
	54.00	ΦΠΑ							46.800

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

107

2. Εκχώρησε (16/10/XX) στην τράπεζα ΑΑΑ ένα από τα 3 γραμμάτια του Κ σε εγγύηση δανείου για κεφάλαιο κίνησης.

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

108

2. Εκχώρησε (16/10/XX) στην τράπεζα AAA ένα από τα 3 γραμμάτια του Κ σε εγγύηση δανείου για κεφάλαιο κίνησης.

2) 16/10/20XX									
31.02	Γραμμάτια στις τράπεζες σε εγγύηση						93.600		
	31.00	Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο						93.600	

3. Εισέπραξε (20/10/XX) από την τράπεζα AAA, δάνειο € 80.000 ετήσιας διάρκειας με εγγύηση το γραμμάτιο του Κ και κατέβαλε € 1.000 για έξοδα της τράπεζας.

3. Εισέπραξε (20/10/XX) από την τράπεζα AAA, δάνειο € 80.000 ετήσιας διάρκειας με εγγύηση το γραμμάτιο του Κ και κατέβαλε € 1.000 για έξοδα της τράπεζας.

3) 20/10/20XX									
38.03	Καταθ. όψεως						79.000		
65.03	Τόκοι & έξοδα χρηματοδοτήσεων τραπεζών εγγυημένων με αξιόγραφα						1.000		
	52.00	Τράπεζα AAA							80000
	52.03.00	Λογαριασμός δανείου							

4. Εκχώρησε (20/10/XX) στην τράπεζα ΕΕΕ το δεύτερο γραμμάτιο του πελάτη Κ για προεξόφληση και εισέπραξε αυθημερόν € 85.000. Οι προεξοφλητικοί τόκοι και τα έξοδα ανέρχονται σε € 8.600.

4. Εκχώρησε (20/10/XX) στην τράπεζα ΕΕΕ το δεύτερο γραμμάτιο του πελάτη Κ για προεξόφληση και εισέπραξε αυθημερόν € 85.000.

Οι προεξοφλητικοί τόκοι και τα έξοδα ανέρχονται σε € 8.600.

4) 20/10/20XX								
38.03	Καταθ. όψεως					85.000		
65.02	Προεξοφλητικοί τόκοι και έξοδα τραπεζών					8.600		
	31.05	Γραμμάτια προεξοφλημένα						93.600

5. Μεταβίβασε (20/10/XX) στον προμηθευτή εσωτερικού ΖΖ το τρίτο γραμμάτιο του πελάτη Κ προς κάλυψη ισόποσης οφειλής της.

5. Μεταβίβασε (20/10/XX) στον προμηθευτή εσωτερικού ΖΖ το τρίτο γραμμάτιο του πελάτη Κ προς κάλυψη ισόποσης οφειλής της.

5) 20/10/20XX								
50.00	Προμηθευτές εσωτερικού					93.600		
50.00.00	Προμηθευτής ΖΖ							
	31.04	Γραμμάτια μεταβιβασμένα σε τρίτους						93.600

6. Χαρακτήρισε (30/10/XX) τον πελάτη Β, ως επισφαλή.

Προβλέπει ότι δεν θα εισπράξει το 20% της απαίτησής της και γι' αυτό σχημάτισε ισόποση πρόβλεψη.

6. Χαρακτήρισε (30/10/XX) τον πελάτη Β, ως επισφαλή.

Προβλέπει ότι δεν θα εισπράξει το 20% της απαίτησής της και γι' αυτό σχημάτισε ισόποση πρόβλεψη.

6) 30/10/20XX								
30.97	Πελάτες επισφαλείς						47.000	
30.97.01	Πελάτης Β							
	30.00	Πελάτες εσωτερικού					47.000	
	30.00.02	Πελάτης Β						
83.11	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις						9.400	
	44.11	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις						9.400

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

117

7. Εισέπραξε (24/10/XX) το σύνολο της οφειλής του πελάτη

εξωτερικού \$ 40.000, τα οποία εξαργύρωσε προς € 0,70/\$.

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

118

7. Εισέπραξε (24/10/XX) το σύνολο της οφειλής του πελάτη

εξωτερικού \$ 40.000, τα οποία εξαργύρωσε προς € 0,70/\$.

7) 24/10/20XX								
38.00	Ταμείο						28.000	
	81.01	Έκτακτα και ανόργανα έσοδα						1.200
	81.01.04	Συναλλαγματικές διαφορές						
	30.01	Πελάτες εξωτερικού						26.800

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

119

8. Αγόρασε (1/11/20XX) 800 μονάδες εμπορεύματος XX προς €

490 τη μονάδα από τον προμηθευτή εσωτερικού Β πλέον ΦΠΑ

20% με ετήσια πίστωση. (Η τιμή τοις μετρητοίς είναι € 480).

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

120

8. Αγόρασε (1/11/20XX) 800 μονάδες εμπορεύματος XX προς € 490 τη μονάδα από τον προμηθευτή εσωτερικού Β πλέον ΦΠΑ 20% με ετήσια πίστωση. (Η τιμή τοις μετρητοίς είναι € 480).

8) 1/11/20XX									
20.00	Εμπόρευμα							384.000	
20.00.01	Αγορές Χρήσης								
54.00	ΦΠΑ							78.400	
65.06	Τόκοι και έξοδα λ. Βραχ. Υποχρεώσεων							1.333	
36.00	Έξοδα επόμενων χρήσεων							6.667	
36.00.65	Μη δεδουλευμένοι τόκοι								
		50.00	Προμηθευτές Εσωτερικού						470.400

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

121

9. Πώλησε (1/11/XX) στον πελάτη Ω, 800 μονάδες εμπορεύματος XX προς € 700 τη μονάδα πλέον ΦΠΑ 20% με άτοκη πίστωση. Ο πελάτης υπέγραψε δύο ισόποσα γραμμάτια λήξης την 30/4/20X1.

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

122

9. Πώλησε (1/11/XX) στον πελάτη Ω, 800 μονάδες εμπορεύματος XX προς € 700 τη μονάδα πλέον ΦΠΑ 20% με άτοκη πίστωση. Ο πελάτης υπέγραψε δύο ισόποσα γραμμάτια λήξης την 30/4/20X1.

9) 1/11/20XX									
31.00	Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο							672.000	
		70.00	Πωλήσεις Εσωτερικού						560.000
		54.00	ΦΠΑ						112.000

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

123

10. Εκχώρησε (2/11/XX) στην τράπεζα ΔΔ τα δύο γραμμάτια του πελάτη ΩΩ για είσπραξη και κατέβαλε στην τράπεζα € 80 για εισπρακτικά έξοδα.

Χρηματοοικονομική Λογιστική, Μ.Διακομιχάλης, 2017

124

10. Εκχώρησε (2/11/XX) στην τράπεζα ΔΔ τα δύο γραμμάτια του πελάτη ΩΩ για είσπραξη και κατέβαλε στην τράπεζα € 80 για εισπρακτικά έξοδα.

10) 2/11/20XX									
31.01	Γραμμάτια στις τράπεζες για είσπραξη						672.000		
		31.00	Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο					672.000	
65.98	Λοιπά συναφή με τις χρηματοδοτήσεις έξοδα						80		
		38.03	Καταθέσεις όψεως					80	

11. Εισέπραξε (17/12/XX) στο ακέραιο την οφειλή του επισφαλή πελάτη Α

11. Εισέπραξε (17/12/XX) στο ακέραιο την οφειλή του επισφαλή πελάτη Α

11) 17/12/20XX									
44.11	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις						3.500		
38.00	Ταμείο						15.000		
		30.97	Πελάτες επισφαλείς					15.000	
		30.97.00	Πελάτης Α						
		82.01	Έσοδα προηγούμενων χρήσεων					3.500	
		82.01.03	Εισπράξεις αποσβεσμένων απαιτήσεων						

12. Εξόφλησε (18/12/XX) το σύνολο της οφειλής της στον προμηθευτή εξωτερικού καταβάλλοντας \$ 100.000 (€ 0,78/\$).

12. Εξόφλησε (18/12/XX) το σύνολο της οφειλής της στον προμηθευτή εξωτερικού καταβάλλοντας \$ 100.000 (€ 0,78/\$).

12) 18/12/20XX									
50.01	Προμηθευτές εξωτερικού					74.000			
81.00	Έκτακτα και ανόργανα έξοδα					4.000			
81.00.04	Συναλλαγματικές διαφορές								
	38.00	Ταμείο						78.000	

Λογιστικά Σφάλματα – Εγγραφές Διόρθωσης

Την 31/12/2013 ο λογιστής ανακάλυψε τα ακόλουθα λογιστικά σφάλματα που αφορούσαν την τρέχουσα χρήση:

1. Η είσπραξη € 1,650 ευρώ από τον πελάτη ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟ καταχωρήθηκε ως είσπραξη € 1,560 ευρώ.
2. Αποσβέσεις του φορτηγού της επιχείρησης πόσου € 10, 000 ευρώ δεν είχαν καταχωρηθεί.
3. Αγορά εμπορευμάτων από την ΑΒΓ με πίστωση ποσού € 5.000, καταχωρήθηκε ως αγορά εμπορευμάτων μετρητοίς με ποσό €2.500.

Λογιστικά Σφάλματα – Εγγραφές Διόρθωσης

Εγγραφή	Ημερομηνία	Χρέωση	Πίστωση	Χρέωση	Πίστωση
1	31/12/2013	Ταμείο		90	
			Πελάτες (Παπαδόπουλος)		90
2	31/12/2013	Έξοδα χρήσεως (αποσβέσεις)		10,000	
			Αποσβεσμένα φορτηγά		10,000
3	31/12/2013	Εμπορεύματα		2,500	
		Ταμείο		2,500	
			Προμηθευτές (ΑΒΓ)		5,000

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Διακομιχάλης Μιχαήλ, Μανδήλας Αθανάσιος, Κελετζής Σίμος (2013) *Ειδικές - Κλαδικές Λογιστικές*, Εκδόσεις ΣΤΑΜΟΥΛΗ, Αθήνα.
- ΕΑΠ. Χρηματοοικονομική Λογιστική, Διδακτικό Υλικό 2017