

Ταμειακά Διαθέσιμα και Απαιτήσεις

1^ο Μέρος

ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Ταμειακά Διαθέσιμα και Απαιτήσεις			
Ταμειακά Διαθέσιμα	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	Γραμμάτια Εισπρακτέα	Ειδικά Θέματα
• Τι είναι τα ταμειακά διαθέσιμα; • Καταγραφή ταμειακών διαθεσίμων • Σύνοψη στοιχείων που σχετίζονται με τα ταμειακά διαθέσιμα	• Αναγνώριση • Αποτίμηση • Διαδικασία αξιολόγησης απομείωσης	• Αναγνώριση • Αποτίμηση	• Επιλογή εύλογης αξίας • Διαγραφή απαιτήσεων • Παρουσίαση και ανάλυση

Ταμειακά Διαθέσιμα και Απαιτήσεις

ΜΑΘΗΣΙΑΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

Μετά τη μελέτη του παρόντος κεφαλαίου θα είσαστε σε θέση:

- 1. Να προσδιορίσετε τα στοιχεία που θεωρούνται ταμειακά διαθέσιμα.**
2. Να υποδείξετε τον τρόπο καταγραφής των ταμειακών διαθεσίμων και των σχετικών στοιχείων.
3. Να ορίσετε τις απαιτήσεις και να προσδιορίσετε τους διαφορετικούς τύπους απαιτήσεων.
4. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αναγνώριση των λογαριασμών εισπρακτέων.
5. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αποτίμηση των λογαριασμών εισπρακτέων.
6. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αναγνώριση των γραμματίων εισπρακτέων.
7. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αποτίμηση των γραμματίων εισπρακτέων.
8. Να κατανοήσετε τα ειδικά θέματα που σχετίζονται με τις απαιτήσεις.
9. Να περιγράψετε τον τρόπο καταγραφής και ανάλυσης των απαιτήσεων.

ΜΕΤΡΗΤΑ

Τι είναι τα Ταμειακά Διαθέσιμα;

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο – είναι επίσης ένα **χρηματοδοτικό μέσο**.

Χρηματοδοτικό Μέσο - Κάθε σύμβαση που αυξάνει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο μιας οντότητας και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή μετοχικό δικαίωμα μιας άλλης οντότητας.

ΠΛΑΙΣΙΟ 7-1
Τύποι Περιουσιακών
Στοιχείων

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία	Μη Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία
ταμειακά διαθέσιμα	Αποθέματα
Δάνεια και απαιτήσεις	Προπληρωθέντα έξοδα
Επενδύσεις σε ομόλογα χρέους	Πάγια περιουσιακά στοιχεία
Επενδύσεις σε μετοχές	Ασώματα περιουσιακά στοιχεία

ΜΕΤΡΗΤΑ

Τι είναι τα Ταμειακά Διαθέσιμα;

- ◆ Το πιο ρευστό περιουσιακό στοιχείο.
- ◆ Το μέσο πρότυπο ανταλλαγής .
- ◆ Η βάση για τη μέτρηση και τον καταλογισμό για όλα τα άλλα στοιχεία.
- ◆ Ένα κυκλοφορούν περιουσιακό στοιχείο.
- ◆ **Παραδείγματα:** Κέρματα, νομίσματα και διαθέσιμα κεφάλαια σε κατάθεση στην τράπεζα, εντολές πληρωμής, οι επιταγές όψεως και οι τραπεζικές επιταγές.

Ταμειακά Διαθέσιμα και Απαιτήσεις

ΜΑΘΗΣΙΑΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

Μετά τη μελέτη του παρόντος κεφαλαίου θα είσαστε σε θέση:

1. Να προσδιορίσετε τα στοιχεία που θεωρούνται ταμειακά διαθέσιμα.
2. **Να υποδείξετε τον τρόπο καταγραφής των ταμειακών διαθεσίμων και των σχετικών στοιχείων.**
3. Να ορίσετε τις απαιτήσεις και να προσδιορίσετε τους διαφορετικούς τύπους απαιτήσεων.
4. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αναγνώριση των λογαριασμών εισπρακτέων.
5. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αποτίμηση των λογαριασμών εισπρακτέων.
6. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αναγνώριση των γραμματίων εισπρακτέων.
7. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αποτίμηση των γραμματίων εισπρακτέων.
8. Να κατανοήσετε τα ειδικά θέματα που σχετίζονται με τις απαιτήσεις.
9. Να περιγράψετε τον τρόπο καταγραφής και ανάλυσης των απαιτήσεων.

ΜΕΤΡΗΤΑ

Καταγραφή Ταμειακών Διαθεσίμων

Ταμειακά Ισοδύναμα

Βραχυπρόθεσμες, υψηλής ρευστότητας επενδύσεις που είναι

- a) άμεσα μετατρέψιμα σε ταμειακά διαθέσιμα, και
- b) τόσο κοντά στη λήξη τους που παρουσιάζουν ασήμαντο κίνδυνο μεταβολής της αξίας λόγω μεταβολών των επιτοκίων.

Παραδείγματα: Γραμμάτια Δημοσίου, εμπορικά χρεόγραφα και αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς.

Καταγραφή ταμειακών διαθεσίμων

Δεσμευμένες Καταθέσεις

Οι εταιρίες θα πρέπει να δηλώνουν ξεχωριστά τις **δεσμευμένες καταθέσεις** από τα “κανονικά” ταμειακά διαθέσιμα.

Παραδείγματα ταξινομημένων ταμειακών διαθεσίμων που διατίθενται προς:

- (1) επέκταση των εγκαταστάσεων , (2) απόσυρση μακροπρόθεσμων χρεών, και (3) **αντισταθμιστικά υπόλοιπα**.

Infosys

Δεσμευμένες Καταθέσεις (000.000). Οι καταθέσεις με δανειοδοτικά ιδρύματα κατά την 31η Μαρτίου 2013 περιλαμβάνουν ₹7.980 (₹5.500 κατά την 31η Μαρτίου 2012) που έχουν κατατεθεί στην Life Insurance Corporation της Ινδίας για την τακτοποίηση των υποχρεώσεων που σχετίζονται με τους εργαζόμενους, καθώς και όταν προκύπτουν κατά τη διάρκεια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Το ποσό αυτό θεωρείται δεσμευμένα ταμειακά διαθέσιμα και ως εκ τούτου δεν θεωρείται "ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα."

ΠΛΑΙΣΙΟ 7-2

Γνωστοποίηση
Δεσμευμένων Ταμειακών
Διαθεσίμων

Καταγραφή ταμειακών διαθεσίμων

Τραπεζικές Υπερναλήψεις

Μια εταιρία εκδίδει μια επιταγή για ποσό μεγαλύτερο από το ποσό που έχει στην τράπεζα.

- ◆ Γενικά θα πρέπει να καταγράφονται στο τμήμα των **βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων**.
- ◆ **Συμψηφιστικές ρυθμίσεις** έναντι άλλων λογαριασμών **μόνο** όταν οι λογαριασμοί βρίσκονται στην ίδια τράπεζα.

Ταξινόμηση των στοιχείων που σχετίζονται με τα διαθέσιμα

ΠΛΑΙΣΙΟ 7-3

Ταξινόμηση Ταμειακών Διαθεσίμων, Ταμειακών Ισοδυνάμων και Μη Ταμειακών Στοιχείων		
Στοιχείο	Ταμειακά Διαθέσιμα	Σχόλιο
Μετρητά	Ταμειακά διαθέσιμα	Εάν είναι αδέσμευτα, καταγράφονται ως ταμειακά διαθέσιμα. Εάν είναι δεσμευμένα, προσδιορίζονται και ταξινομούνται ως κυκλοφορούντα και μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία.
Μικρό ταμείο συναλλαγών	Ταμειακά διαθέσιμα	Καταγράφεται ως ταμειακά διαθέσιμα
Βραχυπρόθεσμος τίτλος	Ταμειακά ισοδύναμα	Επενδύσεις με διάρκεια μικρότερη των 3 μηνών, συχνά σε συνδυασμό με ταμειακά διαθέσιμα.
Βραχυπρόθεσμος τίτλος	Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις	Επενδύσεις με διάρκεια από 3 έως 12 μήνες.
Μεταχρονολογημένες επιταγές και I.O.U.	Απαιτήσεις	Θεωρούμενα ως εισπράξιμα.
Προκαταβολές ταξιδιού	Απαιτήσεις	Εισπραττόμενα από τους υπαλλήλους ή συμψηφιζόμενα με τους μισθούς τους.
Γραμματόσημα ή προπληρωμένα τέλη	Προπληρωθέντα έξοδα	Μπορεί επίσης να ταξινομηθούν ως απόθεμα αναλωσίμων γραφείου.
Τραπεζικές υπεραναλήψεις	Ταμειακά διαθέσιμα	Εάν δεν επιτρέπεται κανένας συμψηφισμός, βραχυπρόθεσμη υποχρέωση.
Αντισταθμιστικά υπόλοιπα	Ταμειακά διαθέσιμα ταξινομημένα ξεχωριστά ως μια κατάσταση που διατηρείται ως αντισταθμιστικό υπόλοιπο	Ταξινομημένα ως κυκλοφορούντα ή μη κυκλοφορούντα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης. Γνωστοποιούμενα ξεχωριστά στις σημειώσεις..

Ταμειακά Διαθέσιμα και Απαιτήσεις

ΜΑΘΗΣΙΑΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

Μετά τη μελέτη του παρόντος κεφαλαίου θα είσαστε σε θέση:

1. Να προσδιορίσετε τα στοιχεία που θεωρούνται ταμειακά διαθέσιμα.
2. Να υποδείξετε τον τρόπο καταγραφής των ταμειακών διαθεσίμων και των σχετικών στοιχείων.
3. **Να ορίσετε τις απαιτήσεις και να προσδιορίσετε τους διαφορετικούς τύπους απαιτήσεων.**
4. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αναγνώριση των λογαριασμών εισπρακτέων.
5. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αποτίμηση των λογαριασμών εισπρακτέων.
6. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αναγνώριση των γραμματίων εισπρακτέων.
7. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αποτίμηση των γραμματίων εισπρακτέων.
8. Να κατανοήσετε τα ειδικά θέματα που σχετίζονται με τις απαιτήσεις.
9. Να περιγράψετε τον τρόπο καταγραφής και ανάλυσης των απαιτήσεων.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Απαιτήσεις - Είναι αξιώσεις από πελάτες ή και τρίτους για χρήματα, αγαθά ή υπηρεσίες.

Προφορικές υποσχέσεις του αγοραστή για να πληρώσει τα αγαθά και τις υπηρεσίες που του πωλήθηκαν

**Λογαριασμοί
Εισπρακτέοι**

Γραπτές υποσχέσεις για την καταβολή συγκεκριμένου χρηματικού ποσού σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία.

**Γραμμάτια
Εισπρακτέα**

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Μη Εμπορικές Απαιτήσεις

1. Προκαταβολές στους διευθυντές και στους υπαλλήλους.
2. Προκαταβολές σε θυγατρικές.
3. Καταθέσεις που καταβάλλονται για την κάλυψη πιθανών αποζημιώσεων ή ζημιών.
4. Καταθέσεις που καταβάλλονται ως μια εγγύηση εκτέλεσης ή πληρωμής.
5. Μερίσματα και τόκοι εισπρακτέοι.
6. Απαιτήσεις έναντι: Ασφαλιστικών εταιριών για απώλειες, κατηγορουμένων σε δίκη, κυβερνητικών οργανισμών για επιστροφές φόρων, μεταφορών για κατεστραμμένα ή χαμένα αγαθά, πιστωτών για επιστραμμένα, κατεστραμμένα ή χαμένα αγαθά, πελατών για επιστρεφόμενα αντικείμενα (κιβώτια, δοχεία κλπ.)

Μη Εμπορικές Απαιτήσεις

Heineken

(σε εκατομμύρια €)

Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία

Αποθέματα	1.596
Λοιπές Επενδύσεις	11
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις	2.537
Προκαταβολές και δεδουλευμένα έσοδα	232
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	1.037
Περιουσιακά στοιχεία ταξινομημένα ως διακρατούμενα προς πώληση	<u>124</u>
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων	<u>5.537</u>

Nokia

(σε εκατομμύρια €)

Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία

Αποθέματα	984
Λογαριασμοί εισπρακτέοι, καθαροί προβλέψεων από επισφαλείς λογαριασμούς	4.111
Προπληρωμένα έξοδα και δεδουλευμένα έσοδα	879
Τρέχον μερίδιο μακροπρόθεσμων δανείων εισπρακτέων	37
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	167
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	<u>2.418</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	<u>8.596</u>

ΠΛΑΙΣΙΟ 7-4

Παρουσιάσεις
Απαιτήσεων Κατάστασης
Χρηματοοικονομικής
Θέσης

Ταμειακά Διαθέσιμα και Απαιτήσεις

ΜΑΘΗΣΙΑΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

Μετά τη μελέτη του παρόντος κεφαλαίου θα είσαστε σε θέση:

1. Να προσδιορίσετε τα στοιχεία που θεωρούνται ταμειακά διαθέσιμα.
2. Να υποδείξετε τον τρόπο καταγραφής των ταμειακών διαθεσίμων και των σχετικών στοιχείων.
3. Να ορίσετε τις απαιτήσεις και να προσδιορίσετε τους διαφορετικούς τύπους απαιτήσεων.
4. **Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αναγνώριση των λογαριασμών εισπρακτέων.**
5. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αποτίμηση των λογαριασμών εισπρακτέων.
6. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αναγνώριση των γραμματίων εισπρακτέων.
7. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αποτίμηση των γραμματίων εισπρακτέων.
8. Να κατανοήσετε τα ειδικά θέματα που σχετίζονται με τις απαιτήσεις.
9. Να περιγράψετε τον τρόπο καταγραφής και ανάλυσης των απαιτήσεων.

Αναγνώριση Λογαριασμών Εισπρακτέων

Εμπορικές Εκπτώσεις

Χρησιμοποιούνται από τις εταιρίες για να:

- ◆ Αποφευχθούν συχνές αλλαγές στους καταλόγους.
- ◆ Αλλάζουν τιμές για διαφορετικές αγορασμένες ποσότητες.
- ◆ Κρύβουν την πραγματική τιμολογιακή τιμή από τους ανταγωνιστές



Αναγνώριση Λογαριασμών Εισπρακτέων

Εκπτώσεις Ταμειακών Διαθεσίμων (Εκπτώσεις Πωλήσεων)

- ◆ Προσφορά εκπτώσεων ταμειακών διαθεσίμων για να προκληθούν άμεσες πληρωμές.
- ◆ Όροι όπως 2/10, n/30, 2/10, T.M., καθαρά 30, T.M.
- ◆ Μικτή Μέθοδος έναντι Καθαρής Μεθόδου.

Invoice			
SOLD		SHIP	
Πληρωμή με όρους 2/10, n/30			

2/10 , n/30: 2% έκπτωση εάν καταβάλλεται εντός 10 ημερών, το ακαθάριστο ποσό οφείλεται σε 30 ημέρες

Εκπτώσεις Ταμειακών Διαθεσίμων (Εκπτώσεις Πωλήσεων)

ΠΛΑΙΣΙΟ 7-5
Εγγραφές Βάσει της
μικτής και της Άμεσης
Μεθόδου

<u>Μικτή Μέθοδος</u>		<u>Καθαρή Μέθοδος</u>	
Πωλήσεις \$10.000, με όρους 2/10, n/30			
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	10.000	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	9.800
Έσοδα Πωλήσεων	10.000	Έσοδα Πωλήσεων	9.800
Πληρωμή \$4.000 από πωλήσεις που εισπράχθηκαν εντός της περιόδου έκπτωσης			
Ταμειακά Διαθέσιμα	3.920	Ταμειακά Διαθέσιμα	3.920
Εκπτώσεις Πωλήσεων (4.000*0,02)	80		
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	4.000	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	3.920
Πληρωμή \$6.000 από πωλήσεις που εισπράχθηκαν μετά την περίοδο έκπτωσης			
Ταμειακά Διαθέσιμα	6.000	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	120
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	6.000	Χαμένες Εκπτώσεις Πωλήσεων (6.000\$ x 0,02)	120
		Ταμειακά Διαθέσιμα	6.000
		Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	6.000

Αναγνώριση Λογαριασμών Εισπρακτέων

Πλαίσιο: Στις 3 Ιουνίου, η Bolton Company πώλησε στην Arquette Company εμπορεύματα με τιμή πώλησης £2.000 με όρους 2/10, n/60. Στις 12 Ιουνίου, η εταιρία έλαβε μια επιταγή για το οφειλόμενο υπόλοιπο από την Arquette Company. Προετοιμάστε ημερολογιακές εγγραφές στα βιβλία της Bolton Company προκειμένου να καταγράψετε την πώληση υποθέτοντας πως η Bolton καταγράφει τις πωλήσεις της με τη χρήση της **μικτής μεθόδου**.

3 Ιουνίου	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	2.000	
	Έσοδα από Πωλήσεις		2.000
12 Ιουνίου	Ταμειακά Διαθέσιμα (£2.000 x 98%)	1.960	
	Εκπτώσεις Πωλήσεων (£2.000 x 2%)	40	
	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι		2.000

Αναγνώριση Λογαριασμών Εισπρακτέων

Πλαίσιο: Στις 3 Ιουνίου, η Bolton Company πώλησε στην Arquette Company εμπορεύματα με τιμή πώλησης £2.000 με όρους 2/10, n/60. Στις 12 Ιουνίου, η εταιρία έλαβε μια επιταγή για το οφειλόμενο υπόλοιπο από την Arquette Company. Προετοιμάστε ημερολογιακές εγγραφές στα βιβλία της Bolton Company προκειμένου να καταγράψετε την πώληση υποθέτοντας πως η Bolton καταγράφει τις πωλήσεις της με τη χρήση της **καθαρής μεθόδου**.

3 Ιουνίου	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	1.960	
	Έσοδα από Πωλήσεις		1.960
12 Ιουνίου	Ταμειακά Διαθέσιμα (£2.000 x 98%)	1.960	
	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι		1.960

Αναγνώριση Λογαριασμών Εισπρακτέων

Πλαίσιο: Στις 3 Ιουνίου, η Bolton Company πώλησε στην Arquette Company εμπορεύματα με τιμή πώλησης £2.000 με όρους 2/10, n/60. Στις 12 Ιουνίου, η εταιρία έλαβε μια επιταγή για το οφειλόμενο υπόλοιπο από την Arquette Company. Προετοιμάστε ημερολογιακές εγγραφές στα βιβλία της Bolton Company προκειμένου να καταγράψετε την πώληση υποθέτοντας πως η Bolton καταγράφει τις πωλήσεις της με τη χρήση της **καθαρής μεθόδου**, και πως η **Arquette μεταφέρει την πληρωμή**.

3 Ιουνίου	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	1.960	
	Έσοδα από Πωλήσεις		1.960
12 Ιουνίου	Ταμειακά Διαθέσιμα	2.000	
	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι		1.960
	Απώλειες από Εκπτώσεις Πωλήσεων		40

Αναγνώριση Λογαριασμών Εισπρακτέων

Μη Αναγνώριση Στοιχείων των Τόκων

Μια επιχείρηση θα πρέπει να υπολογίζει τις απαιτήσεις ως προς την παρούσα αξία τους

Στην πράξη, οι εταιρίες αγνοούν τους Τόκοι-Έσοδα που σχετίζονται με λογαριασμούς εισπρακτέους διότι, για τα κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία, το ποσό της έκπτωσης δεν είναι συνήθως σημαντικό σε σχέση με τα καθαρά κέρδη της περιόδου.

Βασικές Έννοιες

Σημαντικότητα σημαίνει ότι πρέπει να κάνει τη διαφορά σε έναν υπεύθυνο λήψης αποφάσεων. Το ΣΔΛΠ θεωρεί πως οι έννοιες της παρούσας αξίας μπορούν να αγνοηθούν για τις βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις. Δηλαδή, οι επιδράσεις της παρούσας αξίας δεν είναι σημαντικές.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

ABC Corporation

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Μερική)

Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία:

Αποθέματα	\$812
-----------	-------

Προπληρωμένα έξοδα	40
--------------------	----

Λογαριασμοί εισπρακτέοι	500
-------------------------	-----

Μείον: Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(25)	475
---	------	-----

Ταμειακά διαθέσιμα	330
--------------------	-----

Συνολικά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	1.657
---	-------

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

ABC Corporation

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Μερική)

Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία:

Αποθέματα	\$812
-----------	-------

Προπληρωμένα έξοδα	40
--------------------	----

Λογαριασμοί εισπρακτέοι	475
-------------------------	-----

Ταμειακά διαθέσιμα	330
--------------------	-----

Συνολικά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	1.657
--	-------

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Ημερολογιακή εγγραφή για πώληση επί πιστώσει \$100;

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι

100

Έσοδα από Πωλήσεις

100

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	
Αρ.Υπ.	500
Τελ.Υπ.	500

Πρόβλεψη για Επισφαλείς
Απαιτήσεις

	25 Αρ.Υπ.
	25 Τελ.Υπ.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Ημερολογιακή εγγραφή για πώληση επί πιστώσει \$100;

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι

100

Έσοδα από Πωλήσεις

100

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	
Αρ.Υπ.	500
Πώληση	100
Τελ.Υπ.	600

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

25	Αρ.Υπ.
25	Τελ.Υπ.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Είσπραξη \$333 επί πιστώσει;

Ταμειακά Διαθέσιμα

333

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι

333

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι

Αρ.Υπ. 500

Πώληση 100

Τελ.Υπ. 600

**Πρόβλεψη για Επισφαλείς
Απαιτήσεις**

25 Αρ.Υπ.

25 Τελ.Υπ.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Είσπραξη \$333 επί πιστώσει;

Ταμειακά Διαθέσιμα

333

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι

333

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι

Αρ.Υπ. 500

Πώληση 100

333 Είσπρ.

Τελ.Υπ. 267

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

25 Αρ.Υπ.

25 Τελ.Υπ.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Προσαρμογή \$15 για εκτιμώμενες επισφαλείς απαιτήσεις;

Έξοδα Επισφαλών Απαιτήσεων 15

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις 15

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	
Αρ.Υπ. 500	333 Είσπρ.
Πώληση 100	
Τελ.Υπ. 267	

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

25 Αρ.Υπ.
25 Τελ.Υπ.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Προσαρμογή \$15 για εκτιμώμενες επισφαλείς απαιτήσεις;

Έξοδα Επισφαλών Απαιτήσεων 15

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις 15

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	
Αρ.Υπ. 500	333 Είσπρ.
Πώληση 100	
Τελ.Υπ. 267	

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

25 Αρ.Υπ.
15 Εκτ.
40 Τελ.Υπ.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Διαγραφή ανεπίδεκτων λογαριασμών \$10;

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις 10

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι 10

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	
Αρ.Υπ. 500	333 Είσπρ.
Πώληση 100	
Τελ.Υπ. 267	

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις	
25 Αρ.Υπ.	Εκτ.
15	
40 Τελ.Υπ.	

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Διαγραφή ανεπίδεκτων λογαριασμών \$10;

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις 10

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι 10

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι		Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις	
Αρ.Υπ. 500			25 Αρ.Υπ.
Πώληση 100	333 Είσπρ.		15 Εκτ.
	10 Διαγ.	Διαγ. 10	
Τελ.Υπ. 257			30 Τελ.Υπ.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

ABC Corporation

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Μερική)

Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία:

Αποθέματα	\$812
-----------	-------

Προπληρωμένα έξοδα	40
--------------------	----

Λογαριασμοί εισπρακτέοι	227
-------------------------	-----

Ταμειακά διαθέσιμα	330
--------------------	-----

Συνολικά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	1.409
--	-------

Ταμειακά Διαθέσιμα και Απαιτήσεις

ΜΑΘΗΣΙΑΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

Μετά τη μελέτη του παρόντος κεφαλαίου θα είσαστε σε θέση:

1. Να προσδιορίσετε τα στοιχεία που θεωρούνται ταμειακά διαθέσιμα.
2. Να υποδείξετε τον τρόπο καταγραφής των ταμειακών διαθεσίμων και των σχετικών στοιχείων.
3. Να ορίσετε τις απαιτήσεις και να προσδιορίσετε τους διαφορετικούς τύπους απαιτήσεων.
4. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αναγνώριση των λογαριασμών εισπρακτέων.
5. **Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αποτίμηση των λογαριασμών εισπρακτέων.**
6. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αναγνώριση των γραμματίων εισπρακτέων.
7. Να εξηγήσετε τα λογιστικά θέματα που σχετίζονται με την αποτίμηση των γραμματίων εισπρακτέων.
8. Να κατανοήσετε τα ειδικά θέματα που σχετίζονται με τις απαιτήσεις.
9. Να περιγράψετε τον τρόπο καταγραφής και ανάλυσης των απαιτήσεων.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ

Αποτίμηση των Λογαριασμών Εισπρακτέων

- ◆ Η καταγραφή των απαιτήσεων περιλαμβάνει
 - 1) την ταξινόμηση και
 - 2) την αποτίμηση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.
- ◆ Η ταξινόμηση περιλαμβάνει τον προσδιορισμό του χρονικού διαστήματος μέχρι τη λήξη της απαίτησης.
- ◆ Οι εταιρίες αποτιμούν και καταγράφουν τις βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις στην **ρευστοποιήσιμη αξία**.

Αποτίμηση των Λογαριασμών Εισπρακτέων

Ανεπίδεκτες Είσπραξης Απαιτήσεις

- ◆ Καταγραφή των πιστωτικών ζημιών ως χρεώσεις στο λογαριασμό Έξοδα Επισφαλών Απαιτήσεων (ή στα Έξοδα Ανεπίδεκτων Εισπράξεως Λογαριασμών).
- ◆ Τυπικός και αναπόφευκτος κίνδυνος επιχειρηματικής πίστωσης
- ◆ Δύο μέθοδοι χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ανεπίδεκτων είσπραξης λογαριασμών:
 - 1) η μέθοδος της άμεσης διαγραφής
 - 2) η μέθοδος της πρόβλεψης

Αποτίμηση των Λογαριασμών Εισπρακτέων

Μέθοδοι Λογιστικής για Ανεπίδεκτους Είσπραξης Λογαριασμούς



Μέθοδος της Άμεσης Διαγραφής

Θεωρητικά ελλιπής:

- ◆ Αποτυγχάνει να ισοψηφήσει το κόστος με τα έσοδα της περιόδου.
- ◆ Οι απαιτήσεις δεν εμφανίζονται στην εύλογη τους αξία
- ◆ Δε θεωρείται κατάλληλη, εκτός εάν το ανεπίδεκτο είσπραξης ποσό είναι επουσιώδες

Μέθοδος της Πρόβλεψης

Εκτίμηση των ζημιών:

- ◆ Ποσοστό των πωλήσεων .
- ◆ Ποσοστό των απαιτήσεων.
- ◆ Τα ΔΠΧΑ απαιτούν τη μέθοδο πρόβλεψης όταν οι επισφαλείς απαιτήσεις είναι σημαντικές.

Μέθοδος της Πρόβλεψης

ΠΛΑΙΣΙΟ 7-7

Σύγκριση των Βάσεων για την
Εκτίμηση Ανεπίδεκτων
Είσπραξης Απαιτήσεων

Ποσοστό των Πωλήσεων

Πωλήσεις ← Έξοδα Επισφαλών
Απαιτήσεων

Έμφαση στα στοιχεία της
κατάστασης αποτελεσμάτων
χρήσης

Η βάση του ποσοστού επί των
πωλήσεων έχει ως
αποτέλεσμα την καλύτερη
αντιστοίχιση των εξόδων με τα
έσοδα

Ποσοστό των Απαιτήσεων

Λογαριασμοί ← Πρόβλεψη για
Εισπρακτέοι Επισφαλείς
Απαιτήσεις

Έμφαση στα στοιχεία της
κατάστασης χρηματοοικονομικής
θέσης

Η βάση του ποσοστού επί
των απαιτήσεων παράγει την
καλύτερη εκτίμηση της
ρευστοποιήσιμης αξίας
ταμειακών διαθεσίμων

Μέθοδος της Πρόβλεψης

Προσέγγιση Ποσοστού επί των Πωλήσεων

- ◆ Το ποσοστό αυτό βασίζεται στην εμπειρία του παρελθόντος και στην αναμενόμενη πιστωτική πολιτική.
- ◆ Επιτυγχάνει την καλύτερη αντιστοίχιση κόστους και εσόδων.
- ◆ Οποιοδήποτε υπόλοιπο του λογαριασμού Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις αγνοείται.
- ◆ Αυτή η μέθοδος αναφέρεται συχνά ως η προσέγγιση της **κατάστασης αποτελεσμάτων** χρήσης.

Προσέγγιση Ποσοστού επί των Πωλήσεων

Πλαίσιο: Η Gonzalez Company καταλήγει στο συμπέρασμα ότι το 1% των καθαρών πωλήσεων με πίστωση θα καταστεί ανεπίδεκτο είσπραξης. Εάν οι καθαρές πωλήσεις με πίστωση για το 2015 είναι R\$800.000, τα εκτιμώμενα έξοδα επισφαλών απαιτήσεων είναι R\$8.000 (1% × R\$800.000). Η εγγραφή προσαρμογής είναι η ακόλουθη.

Έξοδα Επισφαλών Απαιτήσεων (1% x R\$800.000) 8.000

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις 8.000

ΠΛΑΙΣΙΟ 7-8

Έξοδα Επισφαλών Απαιτήσεων		Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων	
31 Δεκ. Προσ. 8.000			1 Ιαν. Υπ. 1.723
			31 Δεκ. Προσ. 8.000
			31 Δεκ. Υπ. 9.723

Μέθοδος της Πρόβλεψης

Προσέγγιση του Ποσοστού των Απαιτήσεων

- ◆ Δεν συνάδει με την έννοια της αντιστοίχισης του κόστους και των εσόδων.
- ◆ Παρέχει μια εκτίμηση της ρευστοποιήσιμης αξίας των απαιτήσεων.

Οι εταιρίες μπορούν να εφαρμόσουν αυτή τη μέθοδο χρησιμοποιώντας

- ◆ ένα **μεικτό ποσοστό**, ή
- ◆ ένα **χρονοδιάγραμμα ληκτότητας** χρησιμοποιώντας διαφορετικούς συντελεστές.

Προσέγγιση του Ποσοστού των Απαιτήσεων

WILSON & CO. Χρονοδιάγραμμα Ληκτότητας					
Όνομα Πελάτη	Υπόλοιπο 31 Δεκ.	Κάτω των 60 ημερών	60-90 ημέρες	91-120 ημέρες	Άνω των 120 ημερών
Western Stainless Steel Corp.	€98.000	€80.000	€18.000		
Brockway Steel Company	320.000	320.000			
Freeport Sheet & Tube Co.	55.000				€55.000
Allegheny Iron Works	74.000	60.000		€14.000	
	€547.000	€460.000	€18.000	€14.000	€55.000
ΣΥΝΟΨΗ					
Ηλικία	Ποσό	Ποσοστό Εκτίμησης Ανεπίδεκτων Είσπραξης Απαιτήσεων		Απαιτούμενο Υπόλοιπο στις Προβλέψεις	
Κάτω των 60 ημερών	€460.000	04%		€18.400	
60-90 ημέρες	18.000	15%		2.700	
91-120 ημέρες	14.000	20%		2.800	
Άνω των 120 ημερών	55.000	25%		13.750	
Τελικό υπόλοιπο της πρόβλεψης για επισφαλείς λογαριασμούς				€37.650	

ΠΛΑΙΣΙΟ 7-9

Χρονοδιάγραμμα
Ληκτότητας Λογαριασμών
Εισπρακτέων

Ποια εγγραφή θα
έπρεπε να κάνει η
Wilson

υποθέτοντας ότι
στο λογαριασμό
προβλέψεων
υπήρχε **μηδενικό
υπόλοιπο**;

Έξοδα Επισφαλών Απαιτήσεων

37.650

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

37.650

Προσέγγιση του Ποσοστού των Απαιτήσεων

WILSON & CO.					
Χρονοδιάγραμμα Ληκτότητας					
Όνομα Πελάτη	Υπόλοιπο 31 Δεκ.	Κάτω των 60 ημερών	60-90 ημέρες	91-120 ημέρες	Άνω των 120 ημερών
Western Stainless Steel Corp.	€98.000	€80.000	€18.000		
Brockway Steel Company	320.000	320.000			
Freeport Sheet & Tube Co.	55.000				€55.000
Allegheny Iron Works	74.000	60.000		€14.000	
	€547.000	€460.000	€18.000	€14.000	€55.000
ΣΥΝΟΨΗ					
Ηλικία	Ποσό	Ποσοστό Εκτίμησης Ανεπίδεκτων Είσπραξης Απαιτήσεων	Απαιτούμενο Υπόλοιπο στις Προβλέψεις		
Κάτω των 60 ημερών	€460.000	4%	€18.400		
60-90 ημέρες	18.000	15%	2.700		
91-120 ημέρες	14.000	20%	2.800		
Άνω των 120 ημερών	55.000	25%	13.750		
Τελικό υπόλοιπο της πρόβλεψης για επισφαλείς λογαριασμούς				€37.650	

ΠΑΛΙΣΙΟ 7-9

Χρονοδιάγραμμα
Ληκτότητας Λογαριασμών
Εισπρακτέων

Ποια εγγραφή θα
έπρεπε να κάνει η
Wilson

υποθέτοντας ότι
ο λογαριασμός
προβλέψεων είχε

**πιστωτικό
υπόλοιπο €800**

πριν την
προσαρμογή;

Έξοδα Επισφαλών Απαιτήσεων (€37.650 – €800) 36.850

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

36.850

Μέθοδος της Πρόβλεψης

Πλαίσιο: Η Sandel Company κοινοποιεί τα ακόλουθα χρηματοοικονομικά στοιχεία πριν από τις προσαρμογές.

	X	Π
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	€160.000	
Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις		€2.000
Έσοδα Πωλήσεων (όλα επί πιστώσει)		800.000
Επιστροφές Πωλήσεων και Προβλέψεις	50.000	

Οδηγίες: Προετοιμάστε την ημερολογιακή εγγραφή για την καταγραφή των επισφαλών απαιτήσεων, υποθέτοντας πως η Sandel Company εκτιμά τις επισφαλείς απαιτήσεις σε (α) 1% επί των καθαρών πωλήσεων και (β) 5% επί των λογαριασμών εισπρακτέων.

Μέθοδος της Πρόβλεψης

Πλαίσιο: Η Sandel Company κοινοποιεί τα ακόλουθα χρηματοοικονομικά στοιχεία πριν από τις προσαρμογές.

	X	Π
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	€160.000	
Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις		€2.000
Έσοδα Πωλήσεων (όλα επί πιστώσει)		800.000
Επιστροφές Πωλήσεων και Προβλέψεις	50.000	

Οδηγίες: Προετοιμάστε την ημερολογιακή εγγραφή υποθέτοντας ότι η Sandel εκτιμά τις επισφαλείς απαιτήσεις στο (α) **1% των καθαρών πωλήσεων**.

Έσοδα Επισφαλών Απαιτήσεων	7.500	
Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις		7.500
$(€800.000 - €50.000) \times 1\% = €7.500$		

Μέθοδος της Πρόβλεψης

Πλαίσιο: Η Sandel Company κοινοποιεί τα ακόλουθα χρηματοοικονομικά στοιχεία πριν από τις προσαρμογές.

	X	Π
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	€160.000	
Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις		€2.000
Έσοδα Πωλήσεων (όλα επί πιστώσει)		800.000
Επιστροφές Πωλήσεων και Προβλέψεις	50.000	

Οδηγίες: Προετοιμάστε την ημερολογιακή εγγραφή υποθέτοντας ότι η Sandel εκτιμά τις επισφαλείς απαιτήσεις στο (β) **5% των λογαριασμών εισπρακτέων.**

Έσοδα Επισφαλών Απαιτήσεων	6.000	
Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις		6.000
$(€160.000 \times 5\%) - €2.000 = €6.000$		

Καταγραφή της Διαγραφής ενός Ανεπίδεκτου Είσπραξης Λογαριασμού

Πλαίσιο: Ο οικονομικός αντιπρόεδρος της Brown Furniture εγκρίνει μια διαγραφή του υπολοίπου των £1.000 που οφείλεται από την Randall Co την 1η Μαρτίου 2016. Η εγγραφή για την καταγραφή της διαγραφής είναι η εξής:

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις	1.000	
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι		1.000

Υποθέστε ότι την 1η Ιουλίου, η Randall Co. πληρώνει το ποσό των £1.000 που η Brown είχε διαγράψει την 1η Μαρτίου. Οι εγγραφές είναι οι ακόλουθες:

Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	1.000	
Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις		1.000
Ταμειακά Διαθέσιμα	1.000	
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι		1.000

Διαδικασία Αξιολόγησης Απομειώσεων

Οι εταιρίες αξιολογούν τις απαιτήσεις τους για απομείωση κάθε περίοδο καταγραφής . Παραδείγματα πιθανών ζημιογόνων περιστατικών αποτελούν τα ακόλουθα:

1. Σημαντικά χρηματοοικονομικά προβλήματα του πελάτη.
2. Αδυναμία πληρωμής.
3. Αναδιαπραγμάτευση των όρων της απαίτησης λόγω χρηματοοικονομικών δυσκολιών του πελάτη.
4. Μείωση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών σε σχέση με την αρχική εκτίμηση, έστω και αν η μείωση δεν μπορεί ακόμη να προσδιοριστεί στα μεμονωμένα περιουσιακά στοιχεία της ομάδας αυτής.

Διαδικασία Αξιολόγησης Απομειώσεων

Μια απαίτηση θεωρείται απομειωμένη όταν ένα ζημιογόνο περιστατικό υποδηλώνει μια αρνητική επίδραση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές που θα εισπράξει από τον πελάτη. Το ΣΔΛΠ απαιτεί να διενεργείται η εκτίμηση απομείωσης ως εξής.

1. Οι απαιτήσεις που είναι σημαντικές πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για απομείωση ξεχωριστά η κάθε μία.
2. Κάθε απαίτηση που αξιολογείται ανεξάρτητα ότι δεν έχει απομειωθεί πρέπει να περιλαμβάνεται σε ομάδα περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και να αξιολογείται συλλογικά για απομείωση.
3. Οποιαδήποτε απαίτηση που δεν **αξιολογείται ανεξάρτητα** θα πρέπει να **εκτιμάται συλλογικά** για απομείωση.

Διαδικασία Αξιολόγησης Απομειώσεων

Πλαίσιο: Η Hector Company έχει τις ακόλουθες απαιτήσεις που ταξινομούνται σε ατομικά σημαντικές και σε λοιπές απαιτήσεις.

Ατομικές σημαντικές απαιτήσεις		
Yaan Company	€40.000	
Randon Inc.	100.000	
Fernando Co.	60.000	
Blanchard Ltd.	50.000	€250.000
Λοιπές απαιτήσεις		500.000
Σύνολο		€750.000

Η Hector καθορίζει ότι η απαίτηση της Yaan έχει απομειωθεί κατά €15.000 και η απαίτηση της Blanchard είναι εντελώς απομειωμένη. Οι απαιτήσεις τόσο της Randon όσο και της Fernando δεν θεωρούνται απομειωμένες. Η Hector επίσης προσδιορίζει ότι ένα μικτό επιτόκιο της τάξεως του 2% είναι κατάλληλο για τη μέτρηση της απομείωσης σε όλες τις λοιπές απαιτήσεις. Η συνολική απομείωση υπολογίζεται ως εξής.

Διαδικασία Αξιολόγησης Απομειώσεων

Η συνολική απομείωση υπολογίζεται ως εξής.

ΠΛΑΙΣΙΟ 7-10

<u>Απώλειες Λογαριασμών Εισπρακτέων</u>		
Ανεξάρτητα εκτιμώμενες απαιτήσεις		
Yaan Company		€15.000
Blanchard Ltd.		50.000
Συλλογικά εκτιμώμενες απαιτήσεις	€500.000	
Συν: Randon Inc.	100.000	
Fernando Co.	<u>60.000</u>	
Σύνολο συλλογικών εκτιμώμενων απαιτήσεων	<u>€660.000</u>	
Συλλογικά εκτιμώμενες απομειώσεις (660.000€ x 2%)		<u>13.200</u>
Σύνολο απομείωσης		<u>€78.200</u>

Ασκήσεις

Άσκηση 1

- Η Kraft Enterprises κατέχει τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία στο τέλος του έτους

Διαθέσιμα στην τράπεζα- ταμειευτήριο	68.000 €
Διαθέσιμα	9.300€
Οφειλόμενη Επιστροφή Φόρου	31.400€
Υπόλοιπο Τρεχούμενου Λογαριασμού	17.000€
Μεταχρονολογημένες Επιταγές	750€
Παραστατικά Κατάθεσης (180 ημερών)	90.000€

- Ποιο ποσό πρέπει να εμφανίζεται ως μετρητά;

Επίλυση

Διαθέσιμα στην τράπεζα- ταμειευτήριο		€68,000
Διαθέσιμα		9,300
Υπόλοιπο Τρεχούμενου Λογαριασμού		<u>17,000</u>
Ποσό που εμφανίζεται ως μετρητά		<u>€94,300</u>

Άσκηση 2

- Η Restin Co. Χρησιμοποιεί την μικτή μέθοδο για την καταγραφή των πωλήσεων που πραγματοποιήθηκαν με πίστωση.
- Την 1^η Ιουνίου πραγματοποίησε πωλήσεις 50.000€ με όρους 3/15 , ν/45
- Στις 12 Ιουνίου, η εταιρία εισέπραξε ολόκληρη την πληρωμή για την πώληση της 1^{ης} Ιουνίου.
- Αποτυπώστε τις αντίστοιχες ημερολογιακές εγγραφές

Επίλυση

1^η Ιουνίου	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	50,000	
	Έσοδα από Πωλήσεις		50,000
12 Ιουνίου	Μετρητά	48,500*	
	Εκπτώσεις Αγορών	1,500	
	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι		50,000

$$*50,000 - (50,000 * .03) = 48,500$$