



Εισαγωγή στην Χρηματοοικονομική Λογιστική

Παραδείγματα Εγγραφών
Ενότητα 9^η

Προεισπραχθέντα Έσοδα

Προεισπραγμένα έσοδα είναι ποσά που εισπράττει η επιχείρηση από πελάτες, πριν προβεί στην πώληση – παράδοση αγαθών ή υπηρεσιών. Δηλαδή τα ποσά αφορούν έσοδα που δεν είναι δουλευμένα. Για παράδειγμα, η προκαταβολή που λαμβάνεται από πελάτη για μελλοντική πώληση ή τα ενοίκια που προεισπράττουμε από ένα ενοικιαστή.

Τα προεισπραγμένα έσοδα αποτελούν λογαριασμό υποχρέωσης.

Παράδειγμα 1

Η επιχείρηση ΔΕΛΤΑ στις 16/06/2019 ενοικίασε μια αποθήκη στην επιχείρηση ΑΛΦΑ με μηνιαίο μίσθωμα 2.000€. Η έναρξη της μίσθωσης ξεκινά από 01/07/2019 και είναι διάρκειας ενός έτους (έως 30/06/2020). Η επιχείρηση ΑΛΦΑ προπλήρωσε το σύνολο των μισθωμάτων. Να γίνουν οι σχετικές ημερολογιακές εγγραφές κατά την ημερομηνία σύνταξης του μισθώματος και 31/12/2019 στα βιβλία και των δύο επιχειρήσεων.

(Α) Βιβλία εκμισθωτή (Επιχείρηση ΔΕΛΤΑ)

ΗΜ/ΝΙΑ	Χν	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
16/6/2019	Καταθέσεις Όψεως	24.000	
	Προεισπραχθέντα ενοίκια		24.000
	Προείσπραξη ενοικίων ως απόδειξη		
	Χν		
31/12/2019	Προεισπραχθέντα Ενοίκια	12.000	
	Έσοδα από ενοίκια		12.000
	Ως μισθωτήριο συμβόλαιο		

(B) Βιβλία Μισθωτή (Επιχείρηση ΑΛΦΑ)

ΗΜ/ΝΙΑ	<u>Χν</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
16/6/2019	Προπληρωθέντα έξοδα (ενοίκια)	24.000	
	Καταθέσεις Όψεως		24.000
	Προπληρωμή ενοικίων ως απόδειξη		
	<u>Χν</u>		
31/12/2019	Ένοίκια (έξοδο)	12.000	
	Προπληρωθέντα έξοδα (ενοίκια)		12.000
	Ως μισθωτήριο συμβόλαιο		

Άσκηση 6 Υποθέτουμε ότι δυο επιχειρήσεις, οι Α και Β κατά τη διάρκεια της χρήσης 20Χ1 πραγματοποιούν μεταξύ τους τις ακόλουθες συναλλαγές. Ζητείται να γίνουν οι ημερολογιακές εγγραφές στα δύο ημερολόγια (Α και Β). Σημειώνεται ότι ο λογαριασμός εμπορεύματα τηρείται Μικτός.

Η Α αγόρασε από την Β εμπορεύματα αξίας 30.000€ το 60% με έκδοση επιταγής ενώ για το υπόλοιπο ποσό συμφωνήθηκε η υπογραφή εντόκων γραμματίων τα οποία θα πρέπει να εξοφληθούν έως το τέλος της χρήσεως. Το ύψος των τόκων ανέρχεται σε 500€.

Η Β προεξόφλησε στην τράπεζα Χ τα γραμμάτια της Α λαμβάνοντας το ποσό των 12.000€.

Η Α έδωσε παραγγελία στην Β για νέα αγορά εμπορευμάτων και προκατέβαλλε το ποσό των 2.000€.

Η Α πούλησε εμπορεύματα αξίας 40.000€ το 80% με μετρητά και τα υπόλοιπα με πίστωση.

Η Β πούλησε εμπορεύματα στην Α αξίας 20.000€ με συμψηφισμό των προκαταβολών, με απλή πίστωση 7.000€ και τα υπόλοιπα με μετρητά.

Η επιχείρηση Α εξόφλησε την υποχρέωση από γραμμάτια προς τη Β (από την πρώτη αγορά) καταβάλλοντας στην τράπεζα Χ την αξία των οφειλόμενων γραμματίων.

Λύση Άσκησης 6

Περιγραφή 1^{ης} Συναλλαγής

Η Α αγόρασε από την Β εμπορεύματα αξίας 30.000€ το 60% με εκδοση επιταγής ενώ για το υπόλοιπο ποσό συμφωνήθηκε η υπογραφή εντόκων γραμματίων τα οποία θα πρέπει να εξοφληθούν εως το τέλος της χρήσεως. Το ύψος των τόκων ανέρχεται σε 500€.

Εφόσον τα γραμμάτια λήγουν εντός της χρήσης οι τόκοι που τα επιβαρύνουν αποτελούν χρηματοοικονομικό έξοδο που θα επιβαρύνει το αποτέλεσμα του έτους 20X1. Τα γραμμάτια που αποδέχθηκε η Α εκφράζουν υποχρέωση και καλούνται γραμμάτια πληρωτέα. Η αξία του γραμματίου περιλαμβάνει το κεφάλαιο που διακανονίζεται με γραμμάτια + τον τόκο. Για την επιχείρηση Β τα γραμμάτια αυτά εκφράζουν απαίτηση και καλούνται γραμμάτια εισπρακτέα. Για την Β οι τόκοι είναι έσοδα.

Καταχώρηση 1^{ης} Συναλλαγής

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Α			ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Β		
χ1	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	χ1	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Εμπορεύματα	30,000		Γραμμάτια Εισπρακτέα	12,500	
Τόκοι χρεωστικοί	500		Καταθέσεις Όψεως	18,000	
		Καταθέσεις Όψεως		Εμπορεύματα	30,000
		Γραμμάτια πληρωτέα		Τόκοι πιστωτικοί	500
Αγορά εμπορευμάτων ως τιμολόγιο.....			Πώληση εμπορευμάτων ως τιμολόγιο.....		

Λύση Άσκησης 6

- Περιγραφή 2^{ης} Συναλλαγής

Η Β προεξόφλησε στην τράπεζα Χ τα γραμμάτια της Α λαμβάνοντας το ποσό των 12.000€.

Η πρόεξόφληση γραμματίων αφορά την ρευστοποίηση των γραμματίων εισπρακτέων πριν την λήξη τους επιβαρύνοντας τον κάτοχο των γραμματίων με χρηματοοικονομικό κόστος. Ωστόσο δημιουργείται μια υποχρέωση του προσώπου που προεξοφλεί τα γραμμάτια προς την τράπεζα μέχρις ότου η δεύτερη να εισπράξει το ποσό από τους οφειλέτες του προσώπου (φυσικό ή νομικό) που προεξοφλεί. Το οποίο διατηρεί την απαιτησή του προς τους πελάτες που είχαν αποδεχθεί τα συγκεκριμένα γραμμάτια. Σε επίπεδο λογιστικής παρακολούθησης χρησιμοποιείται ο αντίθετος (στα γραμμάτια εισπρακτέα) λογαριασμός «Γραμμάτια προεξοφληθέντα».

Καταχώρηση 3^{ης} Συναλλαγής

Η Α έδωσε παραγγελία στην Β για νέα αγορά εμπορευμάτων και προκατέβαλλε το ποσό των 2.000€.

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Α			ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Β		
χ ₂	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	χ ₃	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προκαταβολές σε Προμηθευτές	2,000		Καταθέσεις Όψεως ή Ταμείο	2,000	
Ταμείο ή Καταθέσεις Όψεως		2,000	Προκαταβολές πελατών		2,000
Ως απόδειξη.....			Ως απόδειξη.....		

Καταχώρηση 4^{ης} Συναλλαγής

Η Α πούλησε εμπορεύματα αξίας 40.000€ το 80% με μετρητά και τα υπόλοιπα με πίστωση.

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Α			ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Β		
χ4	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	χ..	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Ταμείο	32,000				
Πελάτες	8,000				
Εμπορεύματα		40,000	ΔΕΝ ΕΧΟΥΜΕ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ ΣΤΟ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ Β		
Πώληση εμπορευμάτων ως τιμολόγιο.....					

Συναλλαγή 5^η : Η Β πούλησε εμπορεύματα στην Α αξίας 20.000€ με συμψηφισμό των προκαταβολών, με απλή πίστωση 7.000€ και τα υπόλοιπα με μετρητά.

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Α			ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Β		
χρ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	χρ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Εμπορεύματα	20,000		Καταθέσεις Όψεως ή Ταμείο	11,000	
Ταμείο ή Καταθέσεις Όψεως		11,000	Προκαταβολές πελατών	2,000	
Προκαταβολές σε Προμηθευτές		2,000	Πελάτες	7,000	
Προμηθευτές		7,000	Εμπορεύματα		20,000
Αγορά εμπορευμάτων ως τιμολόγιο....			Πώληση εμπορευμάτων ως τιμολόγιο....		

Συναλλαγή 6: Η επιχείρηση Α εξόφλησε την υποχρέωση από γραμμάτια προς τη Β (από την πρώτη αγορά) καταβάλλοντας στην τράπεζα Χ την αξία των οφειλόμενων γραμματίων.

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Α			ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ Β		
χρ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	χρ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Γραμμάτια πληρωτέα	12,500		Γραμμάτια Προεξοφληθέντα	12,500	
Ταμείο ή Καταθέσεις Όψεως		12,500	Γραμμάτια εισπρακτέα		12,500
εξόφληση γραμματίων			Ως ειδοποίηση τράπεζης		

Άσκηση 7

Να γίνουν οι ημερολογιακές εγγραφές των συναλλαγών που πραγματοποίησε η επιχείρηση ΑΔΦ κατά τη χρήση 2019 (01/01/2019 -31/12/2019)

- Αγορά εμπορευμάτων αξίας 40.000€ το 60% με μετρητά (Κ.Ο) και τα υπόλοιπα με την υπογραφή γραμματίων στα οποία προστέθηκαν τόκοι 500€.
- Η επιχείρηση προεξόφλησε (ΚΟ)στην τράπεζα ΧΧ γραμμάτια αξίας 5.000€ αντί 4.500€.
- Η επιχείρηση πούλησε εμπορεύματα αξίας 50.000€ και κόστους 15.000€ με υπογραφή εντόκων γραμματίων αξίας 15.000€, 5.000€ με συμψηφισμό των προκαταβολών πελατών και τα υπόλοιπα με μετρητά (ΚΟ). Οι τόκοι των γραμματίων ανέρχονται σε 500€
- Αυτοκίνητο της επιχείρησης λογιστικής αξίας 20.000€ υπέστη ζημία σε ατύχημα. Για την επισκευή του καταβλήθηκε (Ταμείο) το ποσό των 5.000€. Η ασφαλιστική εταιρία αναγνώρισε το 60% της ζημιάς το οποίο δεν είχε καταβάλλει έως το τέλος της χρήσης.
- Πελάτης της επιχείρησης όφειλε το ποσό των 4.000€. Κατόπιν διαπραγμάτευσης συμφωνήθηκε η οριστική διευθέτηση της οφειλής με την καταβολή από μέρος του του ποσού των 3.600€.
- Η επιχείρηση προπλήρωσε για ασφάλιστρα το ποσό των 2.000€, ενώ εξόφλησε οφειλές προς τα ασφαλιστικά ταμεία των εργαζομένων ύψους 12.000€ με επιβάρυνση του λογαριασμού όψεως.
- Η επιχείρηση προκειμένου να εξοφλήσει πλήρως τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη δανειακή σύμβαση με ενέχυρο εμπορεύματα κατέβαλλε το ποσό των 15.000€ (ΚΟ). Το κεφάλαιο του δανείου ανέρχονταν σε 12.000€ ενώ η αξία των εμπορευμάτων σε ενέχυρο σε 20.000€.

• Λύση Άσκησης 7

X1	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Εμπορεύματα	40.000	
Τόκοι χρεώστικοί	500	
Καταθέσεις Όψεως		24.000
Γραμμάτια πληρωτέα		16.500
Αγορά εμπορευμάτων ως τιμολόγιο.....		
X2		
Καταθέσεις Όψεως	4.500	
Έξοδα προεξόφλησης	500	
Γραμμάτια προεξοφληθέντα		5.000
Προεξόφληση γραμματίων		
X3		
Γραμμάτια εισπρακτέα	15.000	
Προκαταβολές πελατών	5.000	
Καταθέσεις Όψεως	30.500	
Πωλήσεις		50.000
Τόκοι πιστωτικοί		500
Πώληση εμπορευμάτων ως τιμολόγιο		
X4		
Κόστος πωληθέντων	15.000	
Εμπορεύματα		15.000
εγγραφή προσδιορισμού κόστους πωληθέντων		
X5		
Έκτακτη ζημιά	5.000	
Ταμείο		5.000
Έκτακτη ζημιά		
X6		
Απαιτήσεις από ασφαλιστική εταιρία	3.000	
Έκτακτη Ζημιά		3.000
Απαιτήσεις από ασφαλιστική εταιρία		

X7	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Ταμείο	3.600	
Ζημιά από διαγραφή απαίτησης	400	
Πελάτες		4.000
X8		
Προπληρωθέντα ασφάλιστρα	2.000	
Οφειλές προς τα ασφαλιστικά ταμεία	12.000	14.000
Καταθέσεις Όψεως		
Ως απόδειξεις.....		
X9		
Δάνειο με ενέχυρο εμπορεύματα	12.000	
Τόκοι χρεωστικοί	3.000	
Καταθέσεις Όψεως		15.000
Ως δανειακή σύμβαση.....		
X10		
Εμπορεύματα	20.000	
Εμπορεύματα σε ενέχυρο		20.000
Εγγραφή αρσης ενεχύρου.		

ΑΣΚΗΣΗ 8

Να γίνουν οι ημερολογιακές εγγραφές των παρακάτω συναλλαγών στα βιβλία της εμπορικής επιχείρησης ΧΧ, οι οποίες αφορούν τη χρήση 2018.

- 1.** Πώληση εμπορευμάτων αξίας 40.000€ το 60% με μετρητά, 10.000€ με συμψηφισμό των προκαταβολών πελατών και τα υπόλοιπα με υπογραφή γραμματίων στα οποία προστέθηκε τόκος 300€.
- 2.** Η επιχείρηση προκατέβαλλε σε προμηθευτή της το ποσό των 5.000€.
- 3.** Η επιχείρηση προπλήρωσε για ενοίκια και ασφάλιστρα τα ποσά των 6.000€ και 2.000€ αντιστοίχως.
- 4.** Η επιχείρηση αγόρασε εμπορεύματα αξίας 50.000€ με τον εξής διακανονισμό: 30.000€ με μετρητά, 10.500€ με πίστωση, ενώ για το υπόλοιπο ποσό συμφωνήθηκε η υπογραφή εντόκων γραμματίων ονομαστικής αξίας 10.000€.
- 5.** Η επιχείρηση προχώρησε στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου (η οποία ήταν επιτυχής) με την έκδοση 20.000 νέων μετοχών και τιμή διάθεσης της κάθε μετοχής 3€. Η ονομαστική αξία της μετοχής ανέρχεται σε 2€.
- 6.** Η επιχείρηση εισέπραξε το ποσό των 4.000€ το οποίο αφορούσε οφειλόμενο έσοδο από προηγούμενη χρήση.
- 7.** Οι αμοιβές προσωπικού για την χρήση 2018 ανέρχονταν σε 40.000€. Οι κρατήσεις των εργαζομένων και οι εργοδοτικές εισφορές υπολογίζονται με ποσοστά 5% και 10% αντίστοιχα. Από τα παραπάνω ποσά η επιχείρηση είχε καταβάλλει έως το τέλος της χρήσης τον καθαρό μισθό.
- 8.** Οι τόκοι του ενυπόθηκου δανείου ύψους 5.000€ κατέστησαν δεδουλευμένοι.

• ΛΥΣΗ ΑΣΚΗΣΗΣ 8

<u>Χ1</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Καταθέσεις Όψεως	24.000	
Προκαταβολές Πελατών	10.000	
Γραμμάτια εισπρακτέα	6.300	
		40.000
		300
Πώληση εμπορευμάτων ως τιμολόγιο.....		
<u>Χ2</u>		
Προκαταβολές σε Προμηθευτές	5.000	
		5.000
Ως απόδειξη.....		
<u>Χ3</u>		
Προπληρωθέντα ενοίκια	6.000	
προπληρωθέντα ασφάλιστρα	2.000	
		8.000
Ως απόδειξη.....		
<u>Χ4</u>		
Εμπορεύματα	50.000	
Τόκοι χρεωστικοί	500	
		30.000
		10.500
		10.000
Αγορά εμπορευμάτων ως τιμολόγιο.....		
<u>Χ5</u>		
Καταθέσεις Όψεως	60.000	
		40.000
		20.000
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.....		

<u>Χ6</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Καταθέσεις Όψεως	4.000	
		4.000
Ως απόδειξη.....		
<u>Χ7</u>		
Αμοιβές προσωπικού	40.000	
εργοδοτικές εισφορές	4.000	
		6.000
		38.000
Ως μισθοδοτική κατάσταση μηνός.....		
<u>Χ8</u>		
Τόκοι χρεωστικοί	5.000	
		5.000
Λογισμός δεδουλευμένων τόκων		

ΑΣΚΗΣΗ 9

Μια επιχείρηση ξεκίνησε την δραστηριότητα της την 01/01/2015 με αρχικό κεφάλαιο 200.000€ διαιρούμενο σε 100.000 μετοχές. Στις χρήσεις 2015 και 2016 παρουσίασε ζημιές χρήσης ύψους 10.000€ και 8.000€ αντίστοιχα. Το 2017 η επιχείρηση προχώρησε σε αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου με την έκδοση 40.000 μετοχών και τιμή διάθεσης της κάθε μετοχής 2,5€. Το αποτέλεσμα της χρήσης 2017 ήταν ζημιά 4.000. Το 2018 τα συνολικά έσοδα της ανέρχονταν σε 200.000€ και τα συνολικά έξοδα σε 160.000€. Ζητείται:

- **α.** Το ύψος της Καθαρής Θέσης στις 31/12/2018.
- **β.** Οι λογαριασμοί που συνθέτουν την καθαρή θέση με τα αντίστοιχα ποσά.
- **Σημείωση:** Για λόγους απλότητας δεν λαμβάνεται υπόψη η φορολογική επίδραση στο τελικό αποτέλεσμα.

• ΛΥΣΗ ΑΣΚΗΣΗΣ 9

	2015	2016	2017	2018
Μετοχικό Κεφάλαιο	200.000	200.000	280.000	280.000
Αποθεματικό υπέρ το Άρτιο			20.000	20.000
Αποτέλεσμα εις Νέον	<u>-10.000</u>	<u>-18.000</u>	<u>-22.000</u>	<u>18.000</u>
Σύνολο Καθαρής Θέσης	190.000	182.000	278.000	318.000

- Βιβλίο [102074465]: Χρηματοοικονομική λογιστική, Williams J., Haka S., Bettner M., Carcello J., Ντόκας Ι. Εκδόσεις Παπαζήση, 1η Έκδοση 2021.

