



Εισαγωγή στην Χρηματοοικονομική Λογιστική

ΕΝΟΤΗΤΑ 4^η

Η έννοια του Λογαριασμού

Πρόκειται για το λογιστικό μέσο παρακολούθησης των μεταβολών των διαφόρων στοιχείων που απεικονίζουν οι λογιστικές καταστάσεις, ως αποτέλεσμα της δραστηριότητας που αναπτύσσει η λογιστική μονάδα κατά τη διάρκεια μιας λογιστικής χρήσης.

Ο λογαριασμός αποτελείται από τα ακόλουθα στοιχεία:

- Μια στήλη χρεώσεων
- Μια στήλη πιστώσεων
- Το όνομα του στοιχείου που απεικονίζει.

Κανόνας Χρεοπίστωσης

- Η καταγραφή των μεταβολών ενός στοιχείου των λογιστικών καταστάσεων, ακολουθεί ένα βασικό κανόνα χρεοπίστωσης εναρμονισμένο στη λειτουργία της βασικής λογιστικής ισότητας:

Ειδικότερα

- Οι λογαριασμοί του Ενεργητικού, **ανοίγουν με χρέωση, αυξάνουν με χρέωση, μειώνονται με πίστωση και κλείνουν με πίστωση**. Οι λογαριασμοί Ενεργητικού εάν δεν κλείσουν παρουσιάζουν πάντα **χρεωστικό υπόλοιπο**. Τον ίδιο κανόνα χρεοπίστωσης ακολουθούν και οι λογαριασμοί εξόδων.
- Οι λογαριασμοί του Παθητικού **ανοίγουν με πίστωση, αυξάνουν με πίστωση, μειώνονται με χρέωση και κλείνουν με χρέωση**. Οι λογαριασμοί του Παθητικού εάν δεν κλείσουν παρουσιάζουν πάντα **πιστωτικό υπόλοιπο**. Τον ίδιο κανόνα χρεοπίστωσης ακολουθούν και οι λογαριασμοί εσόδων.

Υπόδειγμα Λογαριασμού – Παράδειγμα 1

Χ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	Π
	100.000	

Οι καταθέσεις όψεως, ως λογαριασμός ενεργητικού «ανοίγουν» με χρέωση αυξάνουν με χρέωση μειώνονται με πίστωση.

Ας υποθέσουμε ότι μια επιχείρηση την 01/01/2019 που ξεκινά η νέα χρήση διαθέτει Καταθέσεις όψεως ύψους 100.000€. Έστω ότι πραγματοποιεί εντός μιας ημέρας τις ακόλουθες συναλλαγές:

1. Εξόφληση Οφειλής σε προμηθευτή ύψους 5.000€
2. Αγορά εμπορευμάτων αξίας 10.000€ με μετρητά
3. Είσπραξη απαίτησης από πελάτη ύψους 8.000€
4. Καταβολή αμοιβών προσωπικού 20.000€

Ποιο θα είναι το υπόλοιπο του λογαριασμού «Καταθέσεις όψεως» μετά από τις παραπάνω συναλλαγές;

Υπόδειγμα Λογαριασμού – Παράδειγμα 1

Λύση

1. Εξόφληση Οφειλής σε προμηθευτή ύψους 5.000€: Οι καταθέσεις όψεως θα μειωθούν κατά 5.000€. Συνεπώς ο λογαριασμός πιστώνεται με το ποσό αυτό.
2. Αγορά εμπορευμάτων αξίας 10.000€ με μετρητά: Οι καταθέσεις όψεως θα μειωθούν κατά 10.000€. Συνεπώς ο λογαριασμός πιστώνεται με το ποσό αυτό.
3. Είσπραξη απαίτησης από πελάτη ύψους 8.000€: Οι καταθέσεις όψεως θα αυξηθούν κατά 8.000€ άρα χρεώνεται ο λογαριασμός
4. Καταβολή αμοιβών προσωπικού 20.000€: Οι καταθέσεις όψεως θα μειωθούν κατά 20.000€. Συνεπώς ο λογαριασμός πιστώνεται με το ποσό αυτό.

Χ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	Π
	100.000	5.000
	8.000	10.000
		20.000

Μετά και την 4^η συναλλαγή ο λογαριασμός έχει υπόλοιπο: 73.000€ (Χ – Π)

Υπόδειγμα Λογαριασμού – Παράδειγμα 2

Χ	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	Π
		20.000

Οι Προμηθευτές, ως λογαριασμός υποχρέωσης «ανοίγουν» με πίστωση αυξάνουν με πίστωση μειώνονται με χρέωση.

Ας υποθέσουμε ότι μια επιχείρηση την 01/01/2019 που ξεκινά η νέα χρήση διαθέτει οφειλές σε Προμηθευτές ύψους 20.000€. Έστω ότι πραγματοποιεί εντός μιας ημέρας τις ακόλουθες συναλλαγές:

1. Εξόφληση οφειλής σε προμηθευτή ύψους 5.000€
2. Αγορά εμπορευμάτων αξίας 20.000€ το 50% με πίστωση

Χ	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	Π
	5.000	20.000
		10.000

Ποιο θα είναι το υπόλοιπο του λογαριασμού «Προμηθευτές» μετά από τις παραπάνω συναλλαγές;

Πιστωτικό Υπόλοιπο 25.000 € (Π-Χ)

Διακρίσεις Λογαριασμών

Η διάκριση τους γίνεται με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) Την λογιστική κατάσταση στην οποία αναφέρονται

(β) Την διαβάθμιση τους

(γ) Το περιεχόμενό τους

(δ) Τη συνλειτουργία με άλλους λογαριασμούς

Λογιστική Κατάσταση Αναφοράς

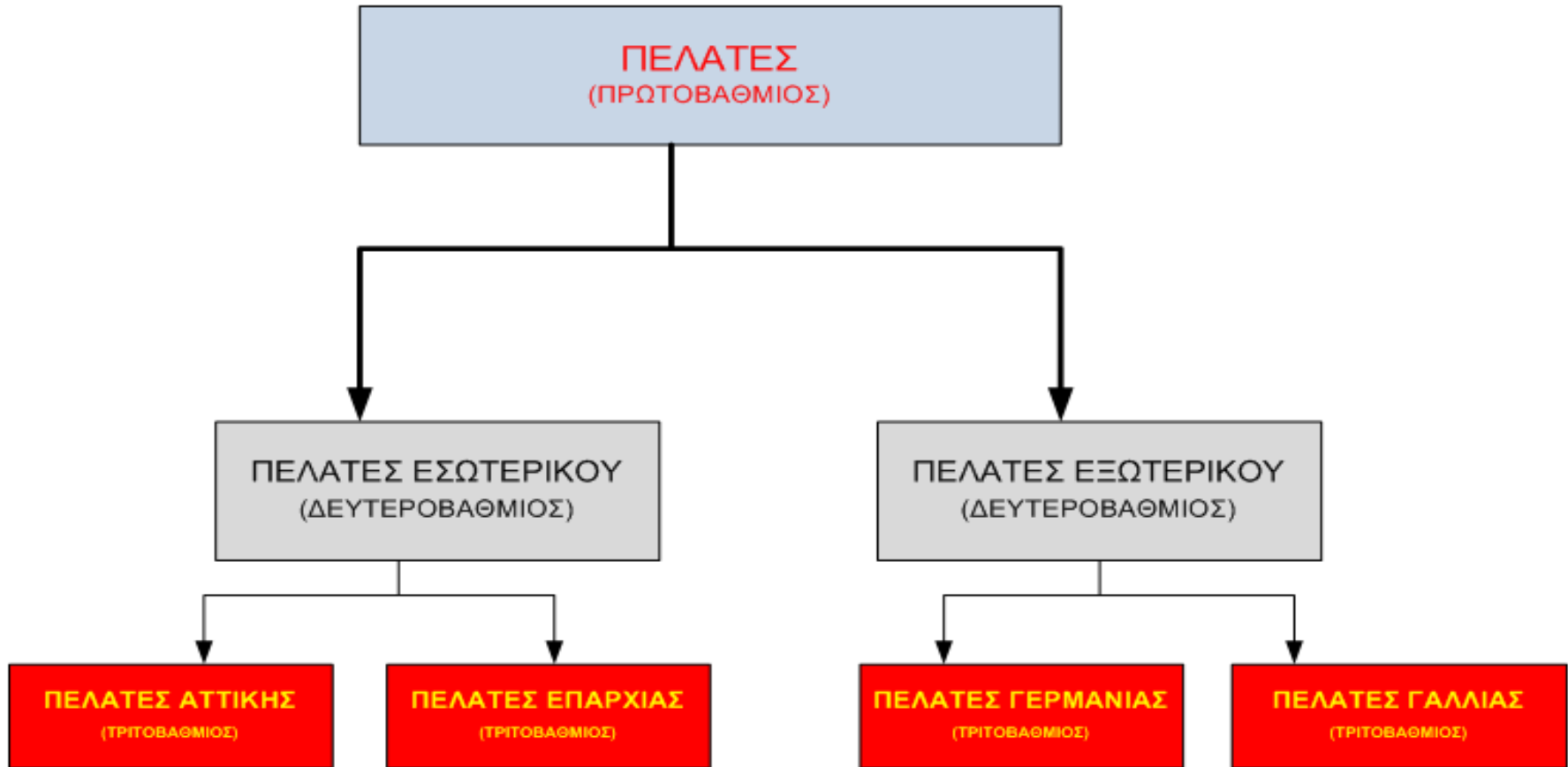
Οι λογαριασμοί μπορεί να αναφέρονται σε περιουσιακά στοιχεία (ενεργητικό), υποχρεώσεις (παθητικό), έσοδα (Κατάσταση Αποτελεσμάτων) , Έξοδα (Κατάσταση αποτελεσμάτων).

Οι λογαριασμοί οι οποίοι αφορούν τον ισολογισμό καλούνται **πραγματικοί** ή **ουσιαστικοί**.

Οι λογαριασμοί οι οποίοι αφορούν μεγέθη της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσεως καλούνται **Ονομαστικοί** ή **αποτελεσματικοί**.

Τη Διαβάθμισή τους

- Ένας λογαριασμός μπορεί να αναλυθεί σε περισσότερες από μια τάξεις. Ακολουθεί ενδεικτικό παράδειγμα



Οι πελάτες ΑΤΤΙΚΗΣ και Επαρχίας είναι τριτοβάθμιοι του λογαριασμού ΠΕΛΑΤΕΣ. Ομοίως και οι πελάτες Γερμανίας, Γαλλίας.

Το περιεχόμενό τους

Ένας ουσιαστικός λογαριασμός (ισολογισμού) μπορεί σε κάποιες περιπτώσεις να εμφανίζει στοιχεία και αποτελεσματικού λογαριασμού. Αντίστοιχα ένας ονομαστικός ή αποτελεσματικός λογαριασμός (Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως), μπορεί να εμφανίζει στοιχεία ουσιαστικού λογαριασμού. Στην περίπτωση αυτή οι λογαριασμοί αυτοί καλούνται **μικτοί**.

Στο τέλος της λογιστικής περιόδου οι μικτοί λογαριασμοί εκκαθαρίζονται και μετατρέπονται σε αμιγείς.

Συνλειτουργία με άλλους λογαριασμούς

Αντίθετοι ή αρνητικοί λογαριασμοί

Ως αντίθετος ορίζεται ο λογαριασμός ο οποίος εμφανίζει μειώσεις ενός άλλου λογαριασμού ο οποίος ορίζεται ως κύριος λογαριασμός. Επισημαίνεται ότι οι αντίθετοι λογαριασμοί μπορούν να δείχνουν μειώσεις λογαριασμών Ισολογισμού και λογαριασμών Κ.Α.Χ.

Δείτε τον ακόλουθο πίνακα (ενδεικτικά παραδείγματα)

ΑΝΤΙΘΕΤΟΙ ή ΑΡΝΗΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

ΚΥΡΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΑΝΤΙΘΕΤΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ
ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΘΕΝΤΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΘΕΝΤΑ
ΠΑΓΙΑ	ΑΠΟΣΒΕΣΘΕΝΤΑ ΠΑΓΙΑ
ΠΩΛΗΣΕΙΣ	ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ & ΕΠΙΣΤΡΟΦΕΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΕΙΔΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΠΩΛΗΣΕΩΝ
ΑΓΟΡΕΣ	ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΣΤΡΟΦΕΣ ΑΓΟΡΩΝ

Ενδεικτικοί λογαριασμοί ισολογισμού

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΑΘΗΤΙΚΟ
Οικόπεδα	Μετοχικό Κεφάλαιο
Κτήρια	Τακτικό Αποθεματικό
Μηχανήματα	Αποθεματικό υπερ το άρτιο
Οχηματα	Ειδικά Αποθεματικά
Έπιπλα και Σκεύη	Αποθεματικό εύλογης αξίας
Λογιστικό Πρόγραμμα	Αποτέλεσμα εις Νέον
Συμμετοχές	Μακροπρόθεσμα Τραπεζικά Δάνεια
Εμπορεύματα	Ομολογιακά Δάνεια
Εμπορεύματα σε Ενέχυρο	Δάνειο με ενέχυρο εμπορεύματα
Ημικατεργασμένα προϊόντα	Δάνειο με ενέχυρο γραμμάτια
Υλικά Συσκευασίας	Προμηθευτές
Πρώτες Ύλες	Πιστωτές - Διάφοροι
Διάφορα Αναλώσιμα	Γραμμάτια Πληρωτέα
Γραμμάτια Εισπρακτέα	Προκαταβολές Πελατών
Γραμμάτια σε Ενέχυρο	Προεισπραχθέντα έσοδα
Γραμμάτια σε Καθυστέρηση	Έξοδα πληρωτέα
Γραμμάτια προς Είσπραξη	Μερίσματα Πληρωτέα
Πελάτες	Φόροι πληρωτέοι
Επισφαλείς Πελάτες	Προβλέψεις
Χρεώστες - Διάφοροι	
Επισφαλείς Χρεώστες	
Προκαταβολές σε Προμηθευτές	
Έσοδα Εισπρακτέα	
Χρεόγραφα	
Τόκοι εισπρακτέοι	
Μερίσματα εισπρακτέα	
Ταμειακά Διαθέσιμα	
Καταθέσεως Όψεως	
Προθεσμιακές Καταθέσεις	

Ενδεικτικοί Λογαριασμοί Εξόδων

Κόστος Πωληθέντων

Αναλώσεις διαφόρων αποθεμάτων

Αμοιβές Προσωπικού

Εργοδοτικές Εισφορές

Έξοδα συντήρησης και επισκευών

Αποσβέσεις

Ασφάλιστρα

Ενοίκια

Αμοιβές Τρίτων

Χρηματοοικονομικά Έξοδα (Προμήθειες, Τόκοι χρεωστικοί, έξοδα προεξόφλησης, ζημιές ρευστοποίησης χρεογράφων)

Ενδεικτικοί Λογαριασμοί Λειτουργικών Εσόδων

- Έσοδα από Πωλήσεις
- Έσοδα από Παρεπόμενες Λειτουργίες
- Χρηματοοικονομικά Έσοδα (Κέρδη από ρευστοποίηση χρεογράφων, τόκοι πιστωτικοί
- Έσοδα από μερίσματα

Έκτακτα Κέρδη

Πρόκειται για την αύξηση των Ιδίων Κεφαλαίων η οποία προκύπτει από δραστηριότητες που δεν συνδέονται με αυτές της οικονομικής μονάδας. Παραδείγματα εκτάκτων κερδών αποτελούν:

- Κέρδη από κλήρωση λαχνών
- Κέρδη από παραγραφή υποχρεώσεων
- Κέρδη από ρευστοποίηση παγίων περιουσιακών στοιχείων.
- Κέρδη από «πτώση» ποινικών ρητρών
- Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων

Έκτακτες Ζημιές

Πρόκειται για την μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων η οποία προκύπτει από δραστηριότητες που δεν συνδέονται με αυτές της οικονομικής μονάδας. Παραδείγματα εκτάκτων ζημιών αποτελούν:

- Ζημιές από την «πτώση» ποινικών ρητρών.
- Η καταστροφή περιουσιακών στοιχείων της λογιστικής μονάδας
- Ζημιές από κλοπή εμπορευμάτων ή άλλου περιουσιακού στοιχείου
- Καταβολή στο προσωπικό αποζημιώσεως λόγω ατυχημάτων

Επισήμανση

Η έννοια της έκτακτης ζημιάς ή του έκτακτου κέρδους αναφέρεται σε ένα μη προβλέψιμο γεγονός το οποίο δεν χαρακτηρίζεται από περιοδικότητα, δηλαδή μπορεί να συμβεί ξανά μπορεί και όχι.

Υπάρχουν όμως έσοδα και έξοδα τα οποία είναι μη λειτουργικά αλλά χαρακτηρίζονται από περιοδικότητα.

πχ έσοδα διαφημίσεων(στην περίπτωση επιχειρήσεων που δεν έχουν τη διαφήμιση ως κυρία δραστηριότητα) , έσοδα από ενοίκια (Ομοίως).

Παράδειγμα μη λειτουργικού εξόδου

Η σχηματισθείσα πρόβλεψη για κάλυψη ζημιάς από επισφαλείς απαιτήσεις.

Ο σχηματισμός της πρόβλεψης αυτής επιβάλλεται από την νομοθεσία (άρα υπάρχει περιοδικότητα), δεν αποτελεί όμως λειτουργικό έξοδο γι αυτό και επιβαρύνει το αποτέλεσμα χρήσης.

Μικτό Αποτέλεσμα

Το μικτό αποτέλεσμα προκύπτει εάν από το σύνολο των εσόδων από πωλήσεις προϊόντων και υπηρεσιών αφαιρέσουμε το κόστος παραγωγής ή κτήσης αυτών.

ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ – ΚΟΣΤΟΣ ΠΩΛΗΘΕΝΤΩΝ = ΜΙΚΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ

Το κόστος πωληθέντων είναι συνήθως το μεταβλητό κόστος. Ωστόσο περιλαμβάνει και στοιχεία σταθερού κόστους

Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης και Χρήσης

A) Αποτέλεσμα Εκμετάλλευσης

Προκύπτει εάν προσθέσουμε στο μικτό αποτέλεσμα άλλα έσοδα εκμετάλλευσης και αφαιρέσουμε τα λειτουργικά έξοδα (Σταθερό Κόστος).

B) Αποτέλεσμα Χρήσης

Στον υπολογισμό του λαμβάνονται υπόψη τα μη λειτουργικά και τα έκτακτα έσοδα έξοδα.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης μιας Βαθμίδας

Στην περίπτωση όπου δεν προχωρήσουμε σε διαχωρισμό των εξόδων και εσόδων σε λειτουργικά και μη λειτουργικά, τότε η κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης είναι μιας βαθμίδας και δεδομένου ότι η παράθεση αυτών γίνεται σε οριζόντια διάταξη έχει ως ακολούθως:

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως οριζόντιας παράθεσης μιας βαθμίδας της Εμπορικής Επιχείρησης Φ 01/01/2010 -31/12/2010			
(-) Λειτουργικά Έξοδα		(+)Λειτουργικά Έσοδα	
(-) Μη Λειτουργικά Έξοδα		(+)Μη Λειτουργικά Έσοδα	
(-) Έκτακτες Ζημιές		(+) Έκτακτα Κέρδη	
Ενοίκια	5.000	Κέρδη από Πώληση Εμπορευμάτων	20.000
Αμοιβές Προσωπικού	10.000	Διάφορα Λειτουργικά Έσοδα	20.000
Εργοδοτικές Εισφορές	5.000	Έσοδα από Τόκους (Τόκοι πιστωτικοί)	5.000
Γενικά Έξοδα	5.000	Έσοδα από Ενοίκια	5.000
Έξοδα από Τόκους (Τόκοι χρεωστικοί)	2.000	Κέρδη από ρευστοποίηση ακινήτου	12.000
Ζημιά από κατ. Μηχανήματος	4.000		62.000
Αμοιβές Τρίτων	5.000		
	36.000		
Κέρδη Χρήσης	26.000		

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης Πολλαπλών Βαθμίδων

Σε περίπτωση όπου προχωρούμε σε ομαδοποίηση των προσδιοριστικών του αποτελέσματος παραγόντων σε λειτουργικά μη λειτουργικά και έκτακτα η κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως οριζόντιας διάταξης αλλά πολλαπλών βαθμίδων έχει ως ακολούθως:

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως οριζόντιας παράθεσης πολλαπλών βαθμίδων Της Εμπορικής Επιχείρησης Φ 01/01/2010 – 31/12/2010			
(-) Λειτουργικά Έξοδα		(+) Λειτουργικά Έσοδα	
Ενοίκια	5.000	Κέρδη από Πώληση Εμπορευμάτων	20.000
Αμοιβές Προσωπικού	10.000	Διάφορα Λειτουργικά Έσοδα	20.000
Εργοδοτικές Εισφορές	5.000	Έσοδα από Τόκους (Τόκοι πιστωτικοί)	5.000
Γενικά Έξοδα	5.000		
Αμοιβές Τρίτων	5.000		
Έξοδα από Τόκους (Τόκοι χρεωστικοί)	2.000		
Αποτέλεσμα Εκμετάλλευσης(Κέρδη εκμετάλλευσης)	13.000		
		(+) Μη Λειτουργικά έσοδα	
(-) Μη Λειτουργικά έξοδα - Έκτακτες Ζημιές		(+) Έκτακτα Κέρδη	
Ζημιά από κατ. Μηχανήματος	4.000	Έσοδα από Ενοίκια	5.000
		Κέρδη από ρευστοποίηση ακινήτου	12.000
Αποτέλεσμα Χρήσης(Κέρδη Χρήσης)	26.000		

Υπόδειγμα Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης

Έσοδα από Πωλήσεις	XXX
μείον Κόστος Πωληθέντων	<u>XXX</u>
Μικτό Αποτέλεσμα (Κέρδος ή ζημιά)	XXX
πλέον άλλα έσοδα εκμετάλλευσης	XXX
μείον έξοδα διοικητικής λειτουργίας	XXX
μείον έξοδα διάθεσης	<u>XXX</u>
Μερικά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης	XXX
πλέον Χρηματοοικονομικά έσοδα	XXX
μείον Χρηματοοικονομικά έξοδα	<u>XXX</u>
Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης	XXX
πλέον εκτακτα κέρδη και μη λειτουργικά έσοδα	XXX
μείον έκτακτες ζημιές και μη λειτουργικά έξοδα	<u>XXX</u>
Αποτελέσματα χρήσης προ φόρων	XXX
μείον φόροι	<u>XXX</u>
Αποτελέσματα χρήσης μετά φόρων	XXX

Περιουσιακές Μεταβολές και Μετασχηματισμοί Λογιστικής Ισότητας

Εφόσον ισχύει η ισότητα $E = \Pi$ δηλαδή $E = IK + \Xi K$

Αύξηση του Ενεργητικού (+) Εισροή

Μείωση του Ενεργητικού (-) Εκροή

Αύξηση του Παθητικού (-) Εκροή

Μείωση του Παθητικού (+) Εισροή

Συνεπώς κάθε συναλλαγή δημιουργεί στον ισολογισμό μια εισροή και μια ισόποση εκροή. ΜΟΝΟ έτσι ισχύει η λογιστική ισότητα:

$$\text{Ενεργητικό} = \text{\texttt{Ξένα Κεφάλαια}} + \text{Καθαρή Θέση}$$

Μεταβολές στη Λογιστική Ισότητα - Παράδειγμα

Χρησιμοποιούμε τα ακόλουθα σύμβολα:

α: Αύξηση

ε: Ελάττωση

ΚΘ: Καθαρή Θέση

ΞΚ: Ξένα Κεφάλαια

Ε: Ενεργητικό

Παράδειγμα - Μετασχηματισμοί στη Λογιστική ισότητα

Αναφέρατε τους μετασχηματισμούς που προκαλούν στην λογιστική ισότητα οι παρακάτω συναλλαγές:

- Αγορά εμπορευμάτων με μετρητά
- Πώληση εμπορευμάτων σε τιμή μεγαλύτερη του κόστους κτήσης με μετρητα και συμψηφισμό των προκαταβολών πελατών.
- Λογισμός δεδουλευμένων εξόδων
- Καταστροφή περιουσιακού στοιχείου
- Προπληρωθέντα έξοδα κατέστησαν δεδουλευμένα
- Αγορά εμπορευμάτων με μετρητά και με την υπογραφή εντόκων γραμματίων
- Προμηθευτής της επιχείρησης εκχωρεί την απαίτηση του προκειμένου να συμμετάσχει ως μέτοχος
- Διανομή μερισμάτων στους μετόχους

Λύση Παραδείγματος

- Ορίζουμε τα ακόλουθα: α : αύξηση , ε : ελάττωση, E : Ενεργητικό, ΞK : Ξένα Κεφάλαια, $K\Theta$: Καθαρή Θέση ή Ίδια Κεφάλαια.
- $\alpha E = \varepsilon E$
- $\alpha IK = \alpha E + \mu \Xi K$
- $\varepsilon IK = \alpha \Xi K$
- $\varepsilon IK = \varepsilon E$
- $\varepsilon E = \varepsilon IK$
- $\alpha E + \varepsilon IK = \varepsilon E + \alpha \Xi K$
- $\varepsilon \Xi K = \alpha IK$
- $\varepsilon IK = \alpha \Xi K$

Άσκηση 1: Δίνονται τα παρακάτω λογιστικά μεγέθη. Να υπολογισθεί το ύψος των ΙΚ και να συνταχθεί ο ισολογισμός με ομαδοποίηση των στοιχείων στις υποκατηγορίες του ενεργητικού και του παθητικού.

Γραμμάτια εισπρακτέα	20,000	Προπληρωθέντα έξοδα	5,000
Γραμμάτια πληρωτέα	15,000	Προεισπραχθέντα έσοδα	8,000
Πελάτες	30,000	Δάνειο με ενέχυρο γραμμάτια	7,000
Χρεώστες	20,000	Δάνειο με ενέχυρο εμπορεύματα	8,000
Προκαταβολές σε Προμηθευτές	10,000	Φορτηγά	40,000
Καταθέσεις Όψεως	40,000	Έπιπλα και Σκεύη	20,000
Κτήριο	160,000	Γενικά έξοδα πληρωτέα	2,000
Απαιτήσεις από το ελληνικό δημοσιο (λήξη <έτους)	5,000	Προκαταβολές Πελατών	15,000
Προμηθευτές	30,000	Αμοιβές τρίτων πληρωτέες	3,000
Χρεόγραφα	20,000	Εμπορεύματα σε ενέχυρο	15,000
Συμμετόχες	30,000	Γραμμάτια σε ενέχυρο	10,000
Τόκοι πληρωτέοι	5,000	Ενυπόθηκο Δάνειο	40,000
Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες	2,000	Εμπορεύματα	30,000
Ίδια Κεφάλαια	;	Υλικά συσκευασίας	2,000
Ταμείο	20,000	Διάφορα αναλώσιμα υλικά	5,000

ΛΥΣΗ

Για την εύρεση των ιδίων κεφαλαίων θα χρησιμοποιήσω τη σχέση:

$$E = IK + \Xi K$$

Ο ισολογισμός έχει ως ακολούθως:

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ "ΚΑΠΑ" Στις 31/12/2016			
(Α) ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		(Α) ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Κτήριο	160,000	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	347,000
Φορτηγά	40,000		
Έπιπλα και Σκεύη	20,000	(Β) ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Συμμετόχες	30,000	(Β1) Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
Σύνολο Παγίου Ενεργητικού	250,000	Ενυπόθηκο Δάνειο	40,000
		Σύνολο Μακροπρόθεσμων Υποχρεώσεων	40,000
(Β) ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		(Β2) Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
(Β1) ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ		Προμηθευτές	30,000
Εμπορεύματα	30,000	Γραμμάτια πληρωτέα	15,000
Εμπορεύματα σε ενέχυρο	15,000	Δάνειο με ενέχυρο γραμμάτια	7,000
Υλικά συσκευασίας	2,000	Δάνειο με ενέχυρο εμπορεύματα	8,000
Διάφορα αναλώσιμα υλικά	5,000	Προκαταβολές Πελατών	15,000
Σύνολο Αποθεμάτων	52,000	Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες	2,000
(Β2) ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		Γενικά έξοδα πληρωτέα	2,000
Πελάτες	30,000	Αμοιβές τρίτων πληρωτέες	3,000
Γραμμάτια εισπρακτέα	20,000	Τόκοι πληρωτέοι	5,000
Γραμμάτια σε ενέχυρο	10,000	Προεισπραχθέντα έσοδα	8,000
Προπληρωθέντα έξοδα	5,000	Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων	95,000
Προκαταβολές σε Προμηθευτές	10,000		
Χρεώστες	20,000	Σύνολο Υποχρεώσεων (Β1+Β2)	135,000
Απαιτήσεις από το ελληνικό δημόσιο (λήξη <έτους)	5,000		
Χρεόγραφα	20,000		
Σύνολο Απαιτήσεων	120,000		
(Β3) ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			
Ταμείο	20,000		
Καταθέσεις Όψεως	40,000		
Σύνολο Διαθεσίμων	60,000		
ΣΥΝΟΛΟ ΚΥΚΛ. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β1+Β2+Β3)	232,000		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Α+Β)	482,000	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β)	482,000

Άσκηση 2: Δίνονται τα παρακάτω λογιστικά μεγέθη. Να υπολογισθεί το ύψος των ΙΚ και να συνταχθεί ο ισολογισμός με ομαδοποίηση των στοιχείων στις υποκατηγορίες του ενεργητικού και του παθητικού καθώς και η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως

Γραμμάτια εισπρακτέα	20,000	Προπληρωθέντα ενοίκια	5,000
Γραμμάτια πληρωτέα	15,000	Προεισπραχθέντα έσοδα	8,000
Γραμμάτια σε καθυστέρηση	2,000	Έσοδα από Προμήθειες	5,000
Πελάτες	30,000	Δάνειο με ενέχυρο γραμμάτια	7,000
Χρεώστες	20,000	Δάνειο με ενέχυρο εμπορεύματα	8,000
Προκαταβολές σε Προμηθευτές	10,000	Φορτηγά	40,000
Καταθέσεις Όψεως	40,000/	Έπιπλα και Σκεύη	20,000
Κτήριο	160,000	Γενικά έξοδα πληρωτέα	2,000
Φορολογικό πρόσημο	2,000	Ζημιά από καταστροφή εμπορευμάτων	500,00
Ενοίκια	3,000	Λογιστικό πρόγραμμα	5,000
Τόκοι χρεωστικοί	4,000	Τόκοι πιστωτικοί	1,000
Απαιτήσεις από το ελληνικό δημοσιο (λήξη <έτους)	5,000	Προκαταβολές Πελατών	15,000
Προμηθευτές	30,000	Αμοιβές τρίτων πληρωτέες	3,000
Αναλωθέντα υλικά συσκευασίας	3,000	Διαφημίσεις (έξοδο)	3,000
Ασφάλιστρα	4,000	Αποσβέσεις Παγίων	8,000
Αμοιβές προσωπικού	25,000	Εργοδοτικές εισφορές	10,000
Αναλώσεις γραφικής ύλης	1,000	Γενικά έξοδα	3,000
Χρεόγραφα	20,000	Εμπορεύματα σε ενέχυρο	15,000
Οικόπεδο	30,000	Δικαιώματα ευρεσιτεχνίας	10,000
Έξοδα συντήρησης παγίων	3,000	Έσοδα από πωλήσεις	160,000
Συμμετόχες	30,000	Γραμμάτια σε ενέχυρο	10,000
Ομολογιακό δάνειο	60,000	Αμοιβές Τρίτων	3,000
Τόκοι πληρωτέοι	5,000	Ενυπόθηκο Δάνειο	40,000
Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες	2,000	Εμπορεύματα	30,000
Ίδια Κεφάλαια	;	Υλικά συσκευασίας	2,000
Ταμείο	20,000	Διάφορα αναλώσιμα υλικά	5,000

ΛΥΣΗ

ΕΞΟΔΑ		ΕΣΟΔΑ	
Φορολογικό πρόστημο	2,000	Έσοδα από πωλήσεις	160,000
Ενοίκια	3,000	Έσοδα από Προμήθειες	5,000
Τόκοι χρεωστικοί	4,000	Τόκοι πιστωτικοί	1,000
Αναλωθέντα υλικά συσκευασίας	3,000		166,000
Ασφάλιστρα	4,000		
Αμοιβές προσωπικού	25,000		
Αναλώσεις γραφικής ύλης	1,000		
Έξοδα συντήρησης παγίων	3,000		
Αμοιβές Τρίτων	3,000		
Γενικά έξοδα	3,000		
Διαφημίσεις (έξοδο)	3,000		
Αποσβέσεις Παγίων	8,000		
Εργοδοτικές εισφορές	10,000		
Ζημιά από καταστροφή εμπορευμάτων	500		
	72,500	Αποτέλεσμα χρήσης	93,500

Στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων συμπεριλαμβάνεται και το αποτέλεσμα χρήσης (έχει μεταφερθεί ως κέρδος ύψους 93,500€)

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ "ΚΑΠΑ" Στις 31/12/2016			
(Α) ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		(Α) ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Οικόπεδο	30,000		
Κτήριο	160,000	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	304,000
Φορτηγά	40,000		
Έπιπλα και Σκευή	20,000	(Β) ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Δικαιώματα ευρεσιτεχνίας	10,000	(Β1) Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
Λογιστικό πρόγραμμα	5,000	Ομολογιακό δάνειο	60,000
Συμμετόχες	30,000	Ενυπόθηκο Δάνειο	40,000
Σύνολο Παγίου Ενεργητικού	265,000	Σύνολο Μακροπρόθεσμων Υποχρεώσεων	100,000
(Β) ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		(Β2) Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
(Β1) ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ			
Εμπορεύματα	30,000	Προμηθευτές	30,000
Εμπορεύματα σε ενέχυρο	15,000	Γραμμάτια πληρωτέα	15,000
Υλικά συσκευασίας	2,000	Δάνειο με ενέχυρο γραμμάτια	7,000
Διάφορα αναλώσιμα υλικά	5,000	Δάνειο με ενέχυρο εμπορεύματα	8,000
Σύνολο Αποθεμάτων	52,000	Προκαταβολές Πελατών	15,000
(Β2) ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες	2,000
Πελάτες	30,000	Γενικά έξοδα πληρωτέα	2,000
Γραμμάτια εισπρακτέα	20,000	Αμοιβές τρίτων πληρωτέες	3,000
Γραμμάτια σε ενέχυρο	2,000	Τόκοι πληρωτέοι	5,000
Γραμμάτια σε ενέχυρο	10,000	Προεισπραχθέντα έσοδα	8,000
Προπληρωθέντα ένοικια	5,000	Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων	95,000
Προκαταβολές σε Προμηθευτές	10,000		
Χρεώστες	20,000		
Απαιτήσεις από το ελληνικό δημοσιο (λήξη <έτους)	5,000		
Χρεόγραφα	20,000		
Σύνολο Απαιτήσεων	122,000		
(Β3) ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			
Ταμείο	20,000		
Καταθέσεις Όψεως	40,000		
Σύνολο Διαθεσίμων	60,000		
ΣΥΝΟΛΟ ΚΥΚΛ. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β1+Β2+Β3)	234,000	Σύνολο Υποχρεώσεων (Β1+Β2)	195,000
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Α+Β)	499,000	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β)	499,000

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31/12/2016	
Έσοδα από πωλήσεις	160,000
Έσοδα από Προμήθειες	5,000
Τόκοι πιστωτικοί	1,000
Αναλωθέντα υλικά συσκευασίας	-3,000
Αναλώσεις γραφικής ύλης	-1,000
Ενοίκια	-3,000
Έξοδα συντήρησης παγίων	-3,000
Ασφάλιστρα	-4,000
Αμοιβές προσωπικού	-25,000
Αμοιβές Τρίτων	-3,000
Γενικά έξοδα	-3,000
Διαφημίσεις (έξοδο)	-3,000
Αποσβέσεις Παγίων	-8,000
Εργοδοτικές εισφορές	-10,000
Τόκοι χρεωστικοί	-4,000
Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης	96,000
Φορολογικό πρόστιμο	-2,000
Ζημιά από καταστροφή εμπορευμάτων	-500
Αποτέλεσμα Χρήσης	93,500

ΑΣΚΗΣΗ 3 Δύο συνεργάτες οι Α και Β ιδρύουν μια εμπορική επιχείρηση με την επωνυμία ΒΑΧ η οποία θα ξεκινήσει την δραστηριοτητά της την 01/01/2016. Το κεφάλαιο που εισφέρουν ανέρχεται σε 150.000€. Κστ'σ την σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων στο τέλος της χρήσης τα συνολικά έξοδα ανέρχονται σε 90.000 και τα συνολικά έσοδα σε 75.000€. Ποιο θα είναι το ύψος των ιδίων κεφαλαίων στις 31/12/2016;

ΛΥΣΗ

Τα ίδια κεφάλαια στην αρχή της χρήσης 2016 ανέρχονται σε 150.000€ ποσό που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της επιχείρησης. Στις 31/12/2016 το τελικό αποτέλεσμα είναι ζημιά καθώς τα έξοδα είναι μεγαλύτερα από τα έσοδα.

Η ζημιά αυτή ανέρχεται σε 15.000€ (έξοδα – έσοδα = $90.000 - 75.000 = 15.000$ €)

- Συνεπώς το σύνολο των ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ υπολογίζεται ως εξής:
- Μετοχικό Κεφάλαιο + Αποτέλεσμα εις Νέον = $150.000 + (-15.000) = 135.000$ €

Βιβλιογραφία

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

