



**ΔΗΜΟΚΡΙΤΕΙΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΘΡΑΚΗΣ**  
**ΤΜΗΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ**

# Εισαγωγή στην Χρηματοοικονομική Λογιστική

**Το Λογιστικό Κύκλωμα (Μέρος Β)**  
**Ενότητα 7<sup>η</sup>**

# Εκκαθάριση Μικτού Λογαριασμού

Μικτός καλείται ο λογαριασμός ο οποίος εκτός από τα μεγέθη και τις μεταβολές του περιουσιακού στοιχείου το οποίο παρακολουθεί, περιλαμβάνει και το αποτέλεσμα αυτών των μεταβολών.

## Παράδειγμα 1

Έστω ότι η εμπορική επιχείρηση ΙΚΔ ξεκίνησε την λογιστική χρήση 20ΧΧ με Απόθεμα Εμπορευμάτων αξίας 20.000€. Κατά την διάρκεια της χρήσεως η επιχείρηση αγόρασε εμπορεύματα αξίας 10.000€, ενώ πούλησε εμπορεύματα αξίας 15.000€. Η απογραφή στις 31/12/20ΧΧ έδειξε ότι τα μένοντα εμπορεύματα ανέρχονται σε 25.000€.

Δεδομένου ότι ο Λογαριασμός Εμπορεύματα τηρείται « Μικτός» με βάση τον ορισμό που δώσαμε οι αγορές και οι πωλήσεις εμπορευμάτων παρακολουθούνται από τον συγκεκριμένο λογαριασμό

ΧΡΕΩΣΗ	" ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ"	ΠΙΣΤΩΣΗ
(1/1/2012)	20.000	15.000
	10.000	

Η απογραφή μας δίνει την πληροφορία ότι τα μένοντα εμπορεύματα ανέρχονται σε 25.000€. Συνεπώς η εγγραφή προσαρμογής (με την οποία εκκαθαρίζεται ο μικτός λογαριασμός εμπορεύματα έχει ως ακολούθως):

ΧΧ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Εμπορεύματα	10.000	
Κέρδη από πώληση εμπορευμάτων		10.000
Ως απογραφή 31/12/2012.		

ΧΡΕΩΣΗ	"ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ"	ΠΙΣΤΩΣΗ
1/1/2012	20.000	15.000
	10.000	
	10.000	

- Σε συνέχεια του παραδείγματος μας εάν υποθέσουμε ότι η απογραφή έδειξε ότι τα μένοντα εμπορεύματα ανέρχονται σε 10.000€ στην περίπτωση αυτή η εγγραφή προσαρμογής έχει ως ακολούθως:

ΧΧ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Ζημιά από πώληση εμπορευμάτων	5.000	
Εμπορεύματα		5.000
Ως απογραφή 31/12/2012.		

ΧΡΕΩΣΗ "ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ"		ΠΙΣΤΩΣΗ
1/1/2012	20.000	15.000
	10.000	
		5.000

## Παράδειγμα 2

Η εμπορική επιχείρηση ΑΛΦΑ κατά τη διάρκεια της Χρήσης 2018 πραγματοποίησε τις ακόλουθες συναλλαγές που αφορούν τα εμπορεύματα (Αρχικό Απόθεμα εμπορευμάτων 20.000€)

1. Αγορά εμπορευμάτων αξίας 30.000€ με μετρητά το 50% και τα υπόλοιπα με γραμμάτια
2. Η επιχείρηση πούλησε εμπορεύματα αξίας 40.000€ με μετρητά το 80% και τα υπόλοιπα με πίστωση
3. Αγορά εμπορευμάτων αξίας 10.000€ με μετρητά

Ο λογαριασμός εμπορεύματα τηρείται μικτός. Η απογραφή στις 31/12/2018 έδειξε ότι τα εμπορεύματα τέλους ανέρχονται σε 50.000€.

Να γίνουν οι ημερολογιακές εγγραφές των παραπάνω συναλλαγών με τήρηση του λογαριασμού «Εμπορεύματα» ως μικτού και στη συνέχεια να γίνει εκκαθάριση με βάση το αποτέλεσμα της απογραφής.

# Λύση Παραδείγματος 2

Οι τρεις εγγραφές έχουν ως ακολούθως

Χη	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ			
Εμπορεύματα	30.000				
Καταθέσεις Όψεως		15.000			
Γραμμάτια πληρωτέα		15.000			
			<b>ΧΡΕΩΣΗ "ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ"</b>	<b>ΠΙΣΤΩΣΗ</b>	
			1/1/2018	20.000	40.000
Αγορά εμπορευμάτων ως τιμολόγιο.....				30.000	
Χη				10.000	
Καταθέσεις Όψεως	32.000				
Πελάτες	8.000				
Εμπορεύματα		40.000			
Πώληση εμπορευμάτων ως τιμολόγιο.....					
Χη					
Εμπορεύματα	10.000				
Καταθέσεις Όψεως		10.000			
Αγορά εμπορευμάτων ως τιμολόγιο.....					

Χρεωστικό  
υπόλοιπο  
20.000€

Ο λογαριασμός εμπορεύματα παρακολουθείται μίκτος. Τα 40.000 εμπεριέχουν και αποτέλεσμα (περιθώριο κέρδους)

## Λύση παραδείγματος 2 -Συνέχεια

Εκκαθάριση μικτού λογαριασμού Εμπορεύματα με βάση το αποτέλεσμα της απογραφής

Χη	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Εμπορεύματα	30.000	
Κέρδη από πώληση εμπορευμάτων		30.000
Ως απογραφή 31/12/2018		

Συνεπώς στα 40.000€  
συμπεριλαμβάνεται κόστος  
πωληθέντων 10.000€

ΧΡΕΩΣΗ "ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ"		ΠΙΣΤΩΣΗ	
1/1/2018	20.000		40.000
	30.000		
	10.000		
	30.000		
X.Y:	50.000		

## Παράδειγμα 3

α. Τα προπληρωθέντα ασφάλιστρα κατέστησαν δεδουλευμένα

ΧΧ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Ασφάλιστρα	10.000	
Προκαταβολές Ασφαλίστρων		10.000
Ως απογραφή 31/12/2012.		

β. Τα προεισπραχθέντα ενοίκια κατέστησαν δεδουλευμένα

ΧΧ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προεισπραχθέντα Ενοίκια	10.000	
Πρόσοδοι Ενοικίων		10.000
Ως απογραφή 31/12/2012.		



## Παράδειγμα 4

Η απογραφή στις 31/12/2012 έδειξε ότι τελικό απόθεμα πρώτων υλών και υλικών συσκευασίας ανέρχονταν σε 10.000€ και 5.000€ αντιστοίχως.

" ΠΡΩΤΕΣ ΥΛΕΣ "			
20.000			

" ΥΛΙΚΑ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ "			
12.000			

Οι εγγραφές προσαρμογής στα δεδομένα της απογραφής έχουν ως ακολούθως:

## Ημερολογιακές εγγραφές

<u>ΧΧ</u>	<b>ΧΡΕΩΣΗ</b>	<b>ΠΙΣΤΩΣΗ</b>
Αναλώσεις Πρώτων Υλών	10.000	
Πρώτες Ύλες		10.000
Ως απογραφή 31/12/2012.		

<u>ΧΧ</u>	<b>ΧΡΕΩΣΗ</b>	<b>ΠΙΣΤΩΣΗ</b>
Αναλώσεις Υλικών Συσκευασίας	7.000	
Υλικά Συσκευασίας		7.000
Ως απογραφή 31/12/2012.		

**ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ –  
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΒΙΒΛΙΩΝ**

## ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

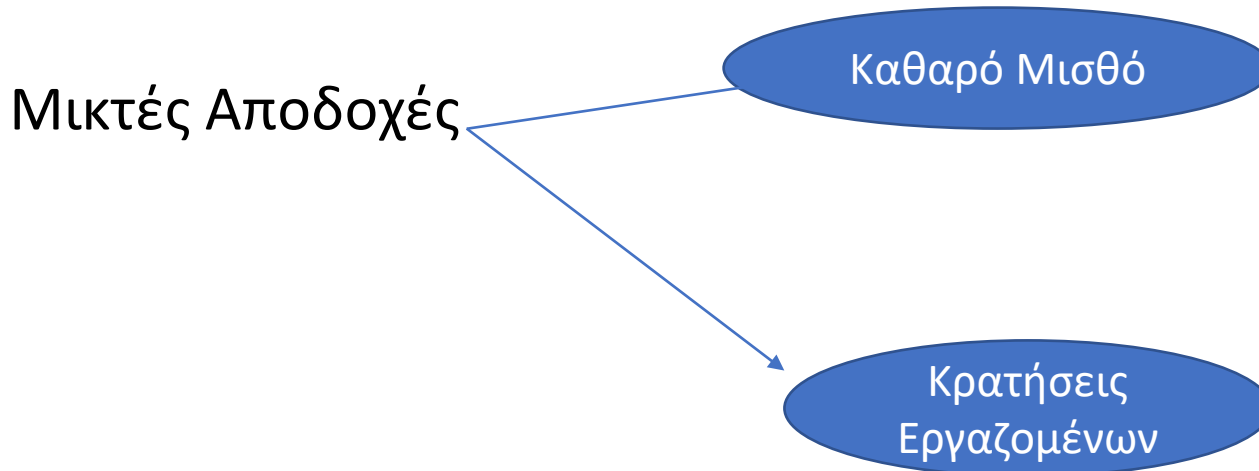
Τα βασικά έξοδα που συδέονται με το προσωπικό είναι οι Αμοιβές Προσωπικού και οι Εργοδοτικές Εισφορές.

Το έξοδο «Αμοιβές Προσωπικού» είναι λειτουργικό και περιλαμβάνει τον καθαρό μισθό που αποδίδεται στον εργαζόμενο και την κράτηση η οποία αποδίδεται στη συνέχεια στο ασφαλιστικό του ταμείο. Αν και οι κρατήσεις αυτές καταβάλλονται από την επιχείρηση στο ασφαλιστικό φορέα των εργαζομένων, αποτελεί μέρος του μισθού και ουσιαστικά είναι η εισφορά του εργαζόμενου στο ασφαλιστικό φορέα του (πχ ΙΚΑ)

Μικτές Αποδοχές = Καθαρός Μισθός + Κρατήσεις υπέρ ασφαλιστικού φορέα

## ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

- Οι εργοδοτικές εισφορές αποτελούν την εισφορά της επιχείρησης στον ασφαλιστικό φορέα των εργαζομένων και υπολογίζονται ως ποσοστό των αποδοχών. Οι εργοδοτικές εισφορές είναι λειτουργικό έξοδο.



# Παράδειγμα 1

- Στην εμπορική επιχείρηση Δ οι αμοιβές προσωπικού για το πρώτο εξάμηνο του 20Χ2 ανέρχονται σε 60,000€. Οι εργοδοτικές εισφορές υπολογίζονται με συντελεστή 15% και οι κρατήσεις των εργαζομένων με συντελεστή 10%. Η επιχείρηση κατέβαλλε τον καθαρό μισθό στους εργαζομένους και όφειλε τα υπόλοιπα ποσά στα ασφαλιστικά τους ταμεία.

**Σχόλιο:** Το έξοδο «Αμοιβές προσωπικού» είναι 60.000€ και είναι οι μικτές αποδοχές. Στον λογιστικό χειρισμό θα πρέπει να καταχωρηθούν τα δύο έξοδα που κατέστησαν δεδουλευμένα. Πρόκειται για τις μικτές αποδοχές και για τις εργοδοτικές εισφορές. Η εγγραφή έχει ως ακολούθως: **(Κρατήσεις :  $60.000 * 10\% = 6.000\text{€}$ )**

Οι κρατήσεις και οι εργοδοτικές εισφορές οφείλονται. Καταβλήθηκαν μόνοι οι καθαρές αποδοχές που είναι  $60.000 - 6.000 = 54.000\text{€}$

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ		
_____χη	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Αμοιβές Προσωπικού	60.000	
Εργοδοτικές εισφορές	9.000	
Καταθέσεις Όψεως		54.000
Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες		15.000
Λογισμός αμοιβών προσωπικού ως μισθοδοτική κατάσταση περιόδου.....		

## Παράδειγμα 2

Καταβλήθηκε από την εμπορική επιχείρηση Δ στους εργαζόμενους το ποσό των 72,000€ ως αμοιβή για το πρώτο εξάμηνο του 20Χ2. Οι εργοδοτικές εισφορές υπολογίζονται με συντελεστή 15% και οι κρατήσεις των εργαζομένων με συντελεστή 10%. Οι κρατήσεις και οι εισφορές οφείλονται στα ασφαλιστικά τους ταμεία.

**Σχόλιο:** Το έξοδο αμοιβές προσωπικού είναι οι μικτές αποδοχές. Συνεπώς εφόσον 72.000 € ήταν οι καθαροί μισθοί οι μικτές αποδοχές θα υπολογισθούν ως ακολούθως:

$$0,9 \times \text{Μικτές Αποδοχές} = 72.000\text{€} \Leftrightarrow \text{Μικτές Αποδοχές} = 80.000\text{€}$$

$$\text{Εργοδοτικές Εισφορές} = 0,15 \times \text{Μικτές Αποδοχές} = 0,15 \times 80.000 = 12.000\text{€}$$

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ		
χρη	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Αμοιβές Προσωπικού	80,000	
Εργοδοτικές εισφορές	12,000	
Καταθέσεις Όψεως		72,000
Κρατήσεις και Εισφορές Πληρωτές		20,000
Λογισμός αμοιβών προσωπικού ως μισθ. Κατάσταση...		
Οι κρατήσεις και οι εισφορές οφείλονται στα ασφαλιστικά ταμεία. Η επιχείρηση κατέβαλλε μόνο τον καθαρό μισθό		

## Προπληρωθέντα Έξοδα

Στο Ενεργητικό της επιχείρησης τα προπληρωθέντα έξοδα ή έξοδα επόμενων χρήσεων αποτελούν απαίτηση. Έχουν δημιουργηθεί επειδή η επιχείρηση έχει προπληρώσει έξοδα τα οποία δεν έχουν ακόμη γίνει δεδουλευμένα. Ακολουθούν παραδείγματα με τον λογιστικό χειρισμό αυτών.



## Παράδειγμα 3

- Η επιχείρηση Δ προπλήρωσε για ασφάλιστρα και για ενοίκια τα ποσά των 2.000€ και 4.000€ αντιστοίχως με επιβάρυνση του λογαριασμού όψεως.

_____χη	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προπληρωθέντα ασφάλιστρα	2.000	
Προπληρωθέντα ενοίκια	4.000	
Καταθέσεις Όψεως		6.000
Ως απόδειξη.....		

- Υποθέτουμε ότι μετά από ένα χρονικό διάστημα από την πρώτη συναλλαγή (2 ή τρεις μήνες) τα προπληρωθέντα ενοίκια κατέστησαν δεδουλευμένα. Σε αυτή την περίπτωση έχουμε την ακόλουθη εγγραφή:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ		
_____χη	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Ενοίκια	4,000	
Προπληρωθέντα ενοίκια		4,000
Ως συμβόλαιο ενοικίασης.....		

# Γραμμάτια Εισπρακτέα

Τα γραμμάτια εισπρακτέα αποτελούν απαίτηση. Μπορούν με τους ακόλουθους τρόπους να χρησιμοποιηθούν ως μέσο βραχυχρόνιας χρηματοδότησης. Ειδικότερα:

- Προεξόφληση σε τράπεζα
- Ενεχυριασμός προκειμένου να αποτελέσουν εγγύηση βραχυπρόθεσμου δανείου
- Μεταβίβαση σε τρίτους προκειμένου να γίνει διακανονισμός οφειλής.

## Παράδειγμα 4 (Α)

Η επιχείρηση προκειμένου να λάβει δάνειο από την τράπεζα Χ ύψους 5.000€ ενεχυριάσε γραμμάτια εισπρακτέα αξίας 7.000€.

Έχουμε τις ακόλουθες λογιστικές εγγραφές:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ		
χρ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Καταθέσεις Όψεως	5,000	
Δάνειο με ενέχυρο γραμμάτια		5,000
Ως δανειακή σύμβαση.....		
χρ		
Γραμμάτια σε ενέχυρο	7,000	
Γραμμάτια εισπρακτέα		7,000
Ενεχυριασμός γραμματίων		

## Παράδειγμα 4 (B)

Η τράπεζα Χ ειδοποίησε την επιχείρηση ότι τα ενεχυριασθέντα σε αυτή γραμμάτια εξοφλήθηκαν από τους οφειλέτες τους. Η τράπεζα αφού κράτησε το ύψος του δανείου (κεφάλαιο) και τους αναλογούντες τόκους κατέθεσε το ποσό των 1.500€ στον λογαριασμό όψεως της επιχείρησης.

**Σχόλιο:** Η τράπεζα εισέπραξε 7.000€. Το κεφάλαιο του δανείου ανέρχεται σε 5.000€. Εφόσον επέστρεψε στην επιχείρηση 1.500€, αυτό σημαίνει ότι οι καταλογισθέντες τόκοι του δανείου ανέρχονται σε 500€. Ο λογιστικός χειρισμός έχει ως ακολούθως:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ		
χρη	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Καταθέσεις Όψεως	1,500	
Δάνειο με ενέχυρο γραμμάτια	5,000	
Τόκοι χρεωστικοί	500	
Γραμμάτια ενεχυριασθέντα		7,000
Ως δανειακή σύμβαση.....		

## Παράδειγμα (5)

Η επιχείρηση προεξόφλησε γραμμάτια ονομαστικής αξίας 5.000€ αντί 4.700€. Το προϊόν της προεξόφλησης κατατέθηκε σε λογαριασμό όψεως της επιχείρησης.

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ		
_____χρ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Καταθέσεις Όψεως	4,700	
Έξοδα προεξόφλησης	300	
Γραμμάτια προεξοφληθέντα		5,000
Προεξόφληση γραμματίων		

Σε περίπτωση όπου στη λήξη τους τα γραμμάτια εξοφληθούν από τους οφειλέτες τους η εγγραφή έχει ως ακολούθως:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ		
_____χρ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Γραμμάτια προεξοφληθέντα	5,000	
Γραμμάτια εισπρακτέα		5,000
Ως ειδοποίηση τραπεζής		

**Παράδειγμα 6 :** Η επιχείρηση διακανόνισε οφειλή της σε προμηθευτή μεταβιβάζοντας γραμμάτια πελατών της αξίας 4.000€

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ		
_____χρ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προμηθευτές	4,000	
Γραμμάτια μεταβιβασθέντα		4,000
Ως ειδοποίηση τραπέζης		

- Σε περίπτωση εξόφλησης των γραμματίων από τους πελάτες (δηλαδή είσπραξη του ποσού από τον προμηθευτή)

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ		
_____χρ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Γραμμάτια μεταβιβασθέντα	4,000	
Γραμμάτια εισπρακτέα		4,000
Ως ειδοποίηση τραπέζης		

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

