



ΔΗΜΟΚΡΕΙΤΕΙΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΘΡΑΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

ΕΝΟΤΗΤΑ 2^η

Απαιτήσεις (Receivables)

Ως έννοια περιλαμβάνει το σύνολο των αξιώσεων που έχει μια επιχείρηση έναντι φυσικών και νομικών προσώπων, ως αποτέλεσμα της επιχειρηματικής της δραστηριότητας.

Η Λογιστική των απαιτήσεων περιλαμβάνει αρχικά την κατηγοριοποίηση τους σε κατηγορίες με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

1ο Κριτήριο «Το είδος των Συναλλαγών»

Εμπορικές Απαιτήσεις

Λοιπές Απαιτήσεις

Απαιτήσεις (Receivables)

• 2^ο Κριτήριο: Το χρόνο είσπραξης

Βραχυπρόθεσμες

Μακροπρόθεσμες

3^ο Κριτήριο: Το βαθμό κινδύνου μη είσπραξης

Ενήμερες

Επισφαλείς

Ανεπίδεκτες

Απαιτήσεις (Receivables)

Ενήμερες ή βεβαίας είσπραξης απαιτήσεις

Πρόκειται για τις απαιτήσεις για τις οποίες θεωρείται σίγουρη η εξόφληση τους από τον οφειλέτη τους. Οι συγκεκριμένες απαιτήσεις αποτιμώνται στην ονομαστική αξία τους.

Επισφαλείς Απαιτήσεις

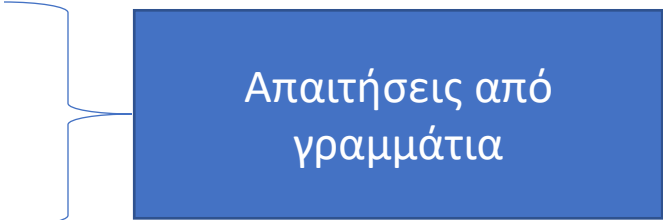
Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι απαιτήσεις οι οποίες δεν έχουν εξοφληθεί κατά την λήξη τους από τους οφειλέτες τους. Συνεπώς υποκρύπτουν σημαντική πιθανότητα μη είσπραξης.

Ανεπίδεκτες εισπράξεως Απαιτήσεις

Πρόκειται για επισφαλείς απαιτήσεις οι οποίες κατέστησαν αμετάκλητα μη εισπράξιμες.

Λογαριασμοί Απαιτήσεων

- Γραμμάτια Εισπρακτέα
- Γραμμάτια σε Καθυστέρηση
- Γραμμάτια ενεχυριασθέντα
- Πελάτες
- Προπληρωθέντα έξοδα
- Προκαταβολές σε Προμηθευτές
- Χρεώστες
- Τόκοι εισπρακτέοι
- Χρεόγραφα
- Μερίσματα εισπρακτέα



Απαιτήσεις από
γραμμάτια

Αρχική Αναγνώριση και Αποτίμηση Απαιτήσεων

Μια απαίτηση αναγνωρίζεται αρχικά στην λογιστική της αξία. Μεταγενέστερα εξετάζεται πιθανή μείωση αυτής.

Τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (4308/2014) εισάγουν τις ακόλουθες έννοιες:

- Απομείωση Πελατών (Λογαριασμός εξόδου)
- Απομείωση μη συνδεδεμένων Πελατών (Αντίθετος Λογαριασμός στους Πελάτες)

Σχηματισμός πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις

1. Ως ποσοστό επί των πιστωτικών πωλήσεων
2. Ως ποσοστό επί του συνόλου των απαιτήσεων
3. Ηλικία των απαιτήσεων

Απομείωση Απαιτήσεων

Ως έννοια αναφέρεται στην μείωση της αξίας των απαιτήσεων η οποία αποδίδεται κυρίως:


- Στην επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης του πελάτη
- Στην προσπάθεια αποφυγής από μέρος του πελάτη διευθέτησης των υποχρεώσεων του
- Στις συνθήκες που επικρατούν στο γενικότερο οικονομικό περιβάλλον.

Η έννοια της Πρόβλεψης

- Η πρόβλεψη (provision) ως έννοια, περιγράφει το σύνολο των προληπτικών ενεργειών της διοίκησης μιας επιχείρησης, προκειμένου να είναι σε θέση να καλύψει διάφορες ζημιές οι οποίες δεν συνδέονται με τον λειτουργικό κύκλο δραστηριότητας.
- Βέβαια ο σχηματισμός πρόβλεψης αφορά και περιπτώσεις όπου η επιχείρηση αναμένει μελλοντικά την εμφάνιση δαπανών όπως για παράδειγμα αποζημίωση προσωπικού που αποχωρεί από την υπηρεσία, αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις κλπ.
- Στο σημείο αυτό είναι κρίσιμο να επισημάνουμε ότι ο σχηματισμός πρόβλεψης δεν συνδέεται με την επίτευξη κέρδους ή ζημιάς από το σύνολο των δραστηριοτήτων μιας επιχείρησης, δηλαδή δεν αποτελούν σε καμία περίπτωση αποθεματικά.
- Ο σχηματισμός πρόβλεψης γίνεται σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης. Ένα βασικό χαρακτηριστικό των προβλέψεων αποτελεί το γεγονός ότι η διοίκηση μιας επιχείρησης μπορεί να επηρεάζει τα αποτελέσματα χρήσης με τρόπο ώστε να μην είναι διακριτός από την πλευρά των πιστωτών της ο ενδεχόμενος πιστωτικός κίνδυνος που αντιμετωπίζουν.

Λογιστικός χειρισμός απαιτήσεων

Υποθέτουμε ότι μια επιχείρηση διαθέτει απαιτήσεις από την εμπορική της δραστηριότητα λογιστικής αξίας 20.000€ (αρχική αναγνώριση)



Την χρονική στιγμή που δημιουργήθηκαν οι συγκεκριμένες απαιτήσεις

Ας Υποθέσουμε τα ακόλουθα σενάρια:

1^{ον} Εκτιμάται ότι το 40% αυτών δεν θα εισπραχθεί στη λήξη του και μελλοντικά θα γίνει ανεπίδεκτο εισπράξεως.

2^{ον} Το σενάριο επιβεβαιώνεται για το 60% της εκτιμώμενης ζημιάς

Λογιστικός χειρισμός απαιτήσεων

• Λογιστικός χειρισμός βάσει ΕΛΠ (4308/2014)

1^ο Σενάριο

Ο αρχικός χειρισμός έχει ως ακολούθως:

<u>Χ1</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Ζημιά απόμειωσης	8.000	
Απομείωση μη συνδεδεμένων πελατών		8.000
<i>Απομείωση απαίτησης από πελάτη</i>		

Σε μεταγενέστερο χρόνο η συγκεκριμένη απαίτηση γίνεται ανεπίδεκτη εισπράξεως. Ο λογιστικός χειρισμός προβλέπει την μεταφορά του αντίθετου λογαριασμού στον κύριο.

<u>Χ2</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Απομείωση μη συνδεδεμένων πελατών	8.000	
Πελάτες		8.000
<i>Μεταφορά του αντίθετου στον κύριο</i>		

Λογιστικός χειρισμός απαιτήσεων

- Λογιστικός χειρισμός βάσει ΔΛΠ

1^ο Σενάριο

Εδώ χρησιμοποιείται η έννοια της πρόβλεψης (provision)

<u>Χ1</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (έξοδο)	8.000	
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Υποχρέωση)		8.000
<i>Σχηματισμός πρόβλεψης</i>		

Οπότε την λογιστική χρήση που χαρακτηρίζεται η απαίτηση ως επισφαλής δημιουργείται ένα έξοδο και ταυτόχρονα μια μελλοντική υποχρέωση. Διαπιστώνεται ότι η πιθανή ζημιά που θα προκύψει μελλοντικά από τον χαρακτηρισμό της απαίτησης ως ανεπίδεκτης εισπράξεως θα πρέπει να επιβαρύνει την χρήση που δημιουργήθηκαν οι συγκεκριμένες απαιτήσεις.

Λογιστικός χειρισμός απαιτήσεων

- Λογιστικός χειρισμός βάσει ΔΛΠ

1° Σενάριο

Συνεπώς με βάση το σενάριο ότι σε επόμενη χρήση η επισφαλής απαίτηση μετατρέπεται σε ανεπίδεκτη εισπράξεως έχουμε τον ακόλουθο λογιστικό χειρισμό:

Χ2	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Υποχρέωση)	8.000	
		8.000
Διαγραφή επισφαλούς απαίτησης		

Λογιστικός χειρισμός απαιτήσεων

- Λογιστικός χειρισμός βάσει ΕΛΠ (4308/2014)

2° Σενάριο «Το 60% της εκτιμώμενης ζημιάς θα γίνει ανεπίδεκτο εισπράξεως»

<u>Χ1</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Ζημιά απόμείωσης	8.000	
Απομείωση μη συνδεδεμένων πελατών		8.000
<i>Απομείωση απαίτησης από πελάτη</i>		

Η εγγραφή αυτή την χρήση όπου υπάρχει εκτίμηση για την απομείωση της απαίτησης κατά 40%

Λογιστικός χειρισμός απαιτήσεων

- Λογιστικός χειρισμός βάσει ΕΛΠ (4308/2014)

2^ο Σενάριο «Το 60% της εκτιμώμενης ζημιάς θα γίνει ανεπίδεκτο εισπράξεως»

Σε επόμενη χρήση η εκτίμηση απομείωσης επιβεβαιώνεται κατά 60% επί του ποσού των 8.000€.

<u>Χ2</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Απομείωση μη συνδεδεμένων πελατών	3.200	
Κέρδη από αναστροφή απομείωσης		3.200
<i>Κέρδη από αναστροφή απομείωσης</i>		

<u>Χ3</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Απομείωση μη συνδεδεμένων πελατών	4.800	
Ταμείο	3.200	
		Πελάτες
		8.000
<i>κλείσιμο αντίθετου λογαριασμού</i>		

Λογιστικός χειρισμός απαιτήσεων

• Λογιστικός χειρισμός βάσει ΔΛΠ

2^ο Σενάριο

<u>Χ1</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (έξοδο)	8.000	
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Υποχρέωση)		8.000
<i>Σχηματισμός πρόβλεψης</i>		

Η εγγραφή αυτή αφορά την χρήση όπου αναγνωρίζεται η πιθανότητα απώλειας, δηλαδή μέρος της απαίτησης χαρακτηρίσθηκε ως επισφάλεια.

<u>Χ2</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Υποχρέωση)	4.800	
Ταμείο	3.200	
Επισφαλείς Απαιτήσεις		8.000
<i>Τακτοποίηση επισφαλών απαιτήσεων</i>		

<u>Χ3</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Υποχρέωση)	3.200	
Κέρδη από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων		3.200
<i>Κέρδη από προβλέψεις</i>		

Λογιστικός χειρισμός απαιτήσεων – Παραδείγματα Συναλλαγών

Παράδειγμα 1

Η εμπορική επιχείρηση Β την 01/10/2010 πουλάει εμπορεύματα αξίας 20.000€ πλέον ΦΠΑ 23%.με τον ακόλουθο διακανονισμό: Με μετρητά 10.000€ και τα υπόλοιπα με αποδοχή από μέρος του πελάτη τεσσάρων συναλλαγματικών μηνιαίας λήξεως στο τέλος κάθε μήνα. Για λόγους απλότητας υποθέτουμε ότι κάθε γραμμάτιο συμπεριλαμβάνει τόκο 125€. (Σύνολο Τόκων 500€)

Η καταχώρηση της συναλλαγής έχει ως ακολούθως:

-----XX-----			
38.00 Ταμείο	10.000		
31.00 Γραμμάτια εισπ/εα	15.100		
		70.00 Πωλήσεις	20.000
		54.00 ΦΠΑ 23%	4.600
		76.02 Τόκοι (έσοδα) γραμματίων	500

Ως τιμολόγιο Νο....

Επισήμανση

- Στην εγγραφή που προηγήθηκε χρησιμοποιήσαμε την κωδικοποίηση **76.02** όπου σύμφωνα με τις διατάξεις σύστασης της ομάδας 7 καταχωρούνται οι «Δουλευμένοι Τόκοι Γραμματίων Εισπρακτέων». Όμως ένα μέρος των τόκων αφορούν την επόμενη χρήση (2010), δεδομένου ότι οι συναλλαγματικές λήγουν την 31/01/2011. Συνεπώς στο τέλος της χρήσης 2010, θα πρέπει να γίνει εγγραφή προσαρμογής του λογαριασμού 76.02, σύμφωνα με την παρούσα αξία των γραμματίων στο τέλος της χρήσης.
- Οπότε στην περίπτωση αυτή επειδή δεν μπορούμε να «αλλοιώσουμε» την αξία των γραμματίων θα χρησιμοποιήσουμε τον αντίθετο λογαριασμό «μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων», ο οποίος εντάσσεται στην **ΟΜΑΔΑ 3** με κωδικό **31.06**.
- Δηλαδή η εγγραφή που θα γίνει στο τέλος της χρήσης έχει ως ακολούθως:

Παρούσα Αξία Γραμματίων

Η εγγραφή τακτοποίησης έχει ως ακολούθως:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
76.02 Τόκοι - έσοδα	125	
31.06 Μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων		125
Ως απογραφή 31/12		

Σε περίπτωση όπου δεν γίνεται η παραπάνω εγγραφή προσαρμογής στο τέλος της χρήσης η εγγραφή πώλησης των εμπορευμάτων έχει ως ακολούθως:

ΧΧ

38.00 Ταμείο

10.000

31.00 Γραμμάτια εισπρακτέα 15.100

70.00 Πωλήσεις

20.000

76.02 Δουλευμένοι τόκοι

 γραμματίων εισπρακτέων 375

54.00 ΦΠΑ

4.600

31.06 Μη δεδουλευμένοι τόκοι

 γραμματίων εισπρακτέων 125

Πώληση εμπορευμάτων ως

Τιμολόγιο Νο.....

Γραμμάτια σε καθυστέρηση

Παράδειγμα 2

Υποθέτουμε ότι η επιχείρηση διαθέτει στο χαρτοφυλάκιο της γραμμάτια αξίας 5.000€, τρίμηνης διάρκειας. Έστω ότι στην λήξη του εισπράττεται το 50%. Ο λογιστικός χειρισμός έχει ως ακολούθως:

-----ΧΧ-----	
38.00 Ταμείο	2.500
31.03 Γραμμάτια σε καθυστέρηση	2.500
	31.00 Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο 5.000

Γραμμάτια σε καθυστέρηση

Ανανέωση Γραμματίων εισπρακτέων

Παράδειγμα 3

Πελάτης της επιχείρησης ο οποίος οφείλει από γραμμάτιο το ποσό των 5.000€, προχωρεί σε ανανέωση αυτού με την αποδοχή νέας συναλλαγματικής αξίας 5.300€. Τα γραμμάτια έχουν ημερομηνία λήξης εντός της χρήσης.

Η εγγραφή ανανέωσης του γραμματίου έχει ως ακολούθως:

ΧΧ

31.00 Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο 5.300

31.00 Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο 5.000

76.02 Δουλεμένοι τόκοι

γραμματίων εισπρακτέων 300

Ανανέωση γραμματίων

Ανανέωση γραμματίων πληρωτέων

Παράδειγμα 4

Η επιχείρηση οφείλει σε προμηθευτή της γραμμάτια αξίας 5.000€. Λόγω αδυναμίας εξόφλησης, προχωρεί σε ανανέωση αυτών με την αποδοχή συναλλαγματικής αξίας 5.300€ η οποία λήγει της χρήσης.

-----XX-----	
51.00 Γραμμάτια πληρωτέα	5.000
65.06 Τόκοι και έξοδα λοιπών βραχ.Υποχρεώσεων	300
	51.00 Γραμμάτια πληρωτέα 5.300

Ανανέωση γραμματίων

ΛΥΜΕΝΕΣ ΑΣΚΗΣΕΙΣ

Άσκηση 1

Ο κύκλος εργασιών της επιχείρησης ΔΔ κατά τη διάρκεια της λογιστικής χρήσης 2020 ανέρχεται σε 150.000€. Το 60% των πωλήσεων έχει πραγματοποιηθεί με πίστωση. Η επιχείρηση εκτιμά ότι το 20% αυτών μελλοντικά θα γίνει ανεπίδεκτο εισπράξεως. Να γίνει ο προβλεπόμενος λογιστικός χειρισμός στις ακόλουθες περιπτώσεις:

1. 31/12/2020
2. Το 2021 η εκτίμηση της επιχείρησης επαληθεύεται στο 100%
3. Το 2021 η εκτίμηση της επιχείρησης επαληθεύεται κατά 80%
4. Το 2021 ανεπίδεκτες εισπράξεως απαιτήσεις ξεπερνούν κατά 5% την αρχική εκτίμηση.

Λύση Άσκησης 1

Το 60% των Πωλήσεων έχει πραγματοποιηθεί με πίστωση. Οπότε

Πωλήσεις επί πιστώσει : $150.000 * 60\% = 90.000\text{€}$. Η εκτίμηση της επιχείρησης για απώλεια του 20% αφορά τις απαιτήσεις των 90.000€. Η εκτιμώμενη απώλεια δηλαδή είναι: $90.000 * 20\% = 18.000\text{€}$

Στις 31/12/2020 η εγγραφή έχει ως ακολούθως:

<u>Χη</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
επισφαλείς απαιτήσεις	18.000	
Απαιτήσεις από πελάτες		18.000
<i>Χαρακτηρισμός απαιτήσεων ως επισφαλείς</i>		
<u>Χη</u>		
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (έξοδο)	18.000	
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Υποχρέωση)		18.000
<i>Σχηματισμός πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις</i>		

Λύση Άσκησης 1

2. Το 2021 η πρόβλεψη επαληθεύεται στο 100% δηλαδή η απώλεια λόγω χαρακτηρισμού της επισφαλούς απαιτήσης σε ανεπίδεκτη εισπράξεως.

<u>Χη</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Υποχρέωση)	18.000	
Επισφαλείς Απαιτήσεις		18.000
<i>Διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων ως ανεπίδεκτες εισπράξεως</i>		

3. Το 2021 η εκτίμηση της επιχείρησης επαληθεύεται κατά 80%

<u>Χη</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ			
Ταμείο ή καταθέσεις όψεως	3.600				
Επισφαλείς Απαιτήσεις		3.600			
<i>Είσπραξη του 20% των επισφαλών απαιτήσεων</i>					
<u>Χη</u>					
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Υποχρέωση)	18.000				
Επισφαλείς Απαιτήσεις		14.400			
Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων		3.600			
<i>Διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων ως ανεπίδεκτες εισπράξεως και αναστροφή μέρους της πρόβλεψης</i>					

Αποτελεί έκτακτο κέρδος. Μεταφέρεται στα αποτελέσματα χρήσης του 2021

Λύση Άσκησης 1

4. Το 2021 οι ανεπίδεκτες εισπράξεως απαιτήσεις ξεπερνούν κατά 5% την αρχική εκτίμηση.

<u>Χη</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ			
Επισφαλείς απαιτήσεις	4.500				
Απαιτήσεις από πελάτες		4.500			
<i>Χαρακτηρισμός απαιτήσεων ως επισφαλείς</i>					
<u>Χη</u>					
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Υποχρέωση)	18.000				
Ζημιά από διαγραφή απαιτήσεων	4.500				
Επισφαλείς Απαιτήσεις		22.500			
Διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων ως ανεπίδεκτες εισπράξεως					

Αποτελεί έκτακτη Ζημιά. Μεταφέρεται στα αποτελέσματα χρήσης του 2021

Άσκηση 2

Ο ισολογισμός της Εμπορικής επιχείρησης ΑΒΓ στις 31/12/2019 έχει ως ακολούθως:

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΒΓ ΣΤΙΣ 31/12/2019			
A. ΠΑΠΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	€	A. ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	€
Κτήριο	100.000	Μετοχικό Κεφάλαιο (50.000 μετοχές)	150.000
Αποσβεσθείσα αξία	-20.000	Αποθεματικά	20.000
Φορτηγό	90.000	Αποτέλεσμα εις Νέον	<u>28.000</u>
Αποσβεσθείσα αξία	-27.000	Σύνολο Καθαρής Θέσης	198.000
Σύνολο Παγίων	143.000		
B. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		B. ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
B1 Αποθέματα		B1. Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
Εμπορεύματα	40.000	Ενυπόθηκο Δάνειο	<u>60.000</u>
Υλικά Συσκευασίας	<u>10.000</u>	Σύνολο Μακροπρόθεσμων Υποχρεώσεων	60.000
Σύνολο Αποθεμάτων	50.000	B2. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
B2 Απαιτήσεις		Προμηθευτές	25.000
Πελάτες	30.000	Γραμμάτια πληρωτέα	30.000
Γραμμάτια εισπρακτέα	15.000	Οφειλές στα ασφαλιστικά ταμεία	25.000
(μείον)Γραμμάτια μεταβιβασθέντα	-5.000	Προκαταβολές Πελατών	<u>20.000</u>
Γραμμάτια σε καθυστέρηση	4.000	Σύνολο Βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	100.000
Προκαταβολές σε Προμηθευτές	12.000		
Χρεώστες	11.000	Σύνολο Ξένων Κεφαλαίων (B1+B2)	160.000
Σύνολο Απαιτήσεων	67.000		
B3 Διαθέσιμα			
Ταμείο	30.000	Γ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	
Καταθέσεις Όψεως	<u>70.000</u>	Γ1 Προβλέψεις για επισφαλείς Απαιτήσεις	<u>2.000</u>
Σύνολο Διαθεσίμων	100.000	Σύνολο Πρόβλέψεων	2.000
Κυκλοφορούν Ενεργητικό (B1+B2+B3)	217.000		
Σύνολο Ενεργητικού	360.000	Σύνολο Παθητικού	360.000

Άσκηση 2

Δίνονται επίσης οι ακόλουθες πληροφορίες για τα αποθέματα και τα Πάγια:

Στις 31/12/2019 το τελικό απόθεμα εμπορευμάτων ανέρχονταν σε 10.000 μονάδες με τιμή μονάδας 4€. Η τρέχουσα αξία της μιας μονάδας στις 31/12/2019 ανέρχονταν σε 5€. Το τελικό απόθεμα υλικών συσκευασίας ανέρχονταν σε 5.000 μονάδες με τιμή μονάδας 2€. Η τρέχουσα αξία της μιας μονάδας στις 31/12/2019 ανέρχονταν σε 2,5€. Η επιχείρηση ακολουθεί την μέθοδο FIFO. Η ετήσια απόσβεση των Παγίων υπολογίζεται με συντελεστή 10% (μέθοδος σταθερής απόσβεσης) ενώ η υπολειμματική τους αξία είναι ασήμαντη.

Ζητείται:

- A.** Να γίνουν οι ημερολογιακές εγγραφές των παρακάτω συναλλαγών
- B.** Να γίνουν οι εγγραφές προσαρμογής στα δεδομένα της απογραφής
- Γ.** Να συνταχθεί ο ισολογισμός 31/12/2020.

Άσκηση 2 -Λύση

Στις 05/01/2020 αγόρασε από τον προμηθευτή Χ 5.000 μονάδες εμπορεύματος στην τιμή των 5€ με τον εξής διακανονισμό: 10.000€ με μετρητά, 10.000€ με συμψηφισμό των προκαταβολών ενώ για το υπόλοιπο ποσό συμφωνήθηκε η υπογραφή γραμματίου εντόκου γραμματίου με ημερομηνία λήξης 5/01/2021. Ο τόκος υπολογίζεται με ετήσιο επιτόκιο 5%. Για την μεταφορά των εμπορευμάτων η επιχείρηση κατέβαλλε το ποσό των 300€.

Η εγγραφή Χ1 αφορά το άνοιγμα των λογιστικών βιβλίων για τη χρήση 2020

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
_____ Χ2 _____		
Αγορές Εμπορευμάτων	25.000	
Μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρ	250	
Καταθέσεις Όψεως		10.000
Προκαταβολές σε Προμηθευτές		10.000
Γραμμάτια πληρωτέα		5.250
Αγορά εμπορευμάτων ως τιμολόγιο Νο.....		
_____ Χ3 _____		
Ειδικά έξοδα αγορών	500	
Ταμείο		500
Ειδικά έξοδα αγορών		

Άσκηση 2 -Λύση

Στις 15/01/2020 πούλησε στον πελάτη Α 8.000 μονάδες εμπορεύματος στην τιμή των 7€/μονάδα με τον ακόλουθο διακανονισμό: Το 80% με μετρητά ενώ για το υπόλοιπο ποσό συμφωνήθηκε η υπογραφή εντόκου γραμματίου με ημερομηνία λήξης 15/01/2021. Ο τόκος υπολογίζεται με ετήσιο επιτόκιο 5%. Για την μεταφορά των εμπορευμάτων στον πελάτη η επιχείρηση κατέβαλλε το ποσό των 500€.

X4	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Καταθέσεις Όψεως	44.800	
Γραμμάτια εισπρακτέα	11.760	
Πωλήσεις		56.000
Μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμ. εισπ/εων		560
<i>Πώληση εμπορευμάτων ως τιμολόγιο Νο.....</i>		
X5		
Ειδικά έξοδα πωλήσεων	500	
Ταμείο		500
Ως απόδειξη.....		

Άσκηση 2 -Λύση

2. 01/03/2020 Η επιχείρηση εισέπραξε το 60% των γραμματίων σε καθυστέρηση ενώ το υπόλοιπο ποσό κατέστη ανεπίδεκτο εισπράξεως και αποσβέστηκε.

<u>Χ6</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Καταθέσεις Όψεως	2.400	
Γραμμάτια σε καθυστέρηση		2.400
<i>Είσπραξη γραμματίων σε καθυστέρηση</i>		
<u>Χ7</u>		
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	2.000	
Γραμμάτια σε καθυστέρηση		1.600
Κέρδη από αναστροφή προβλεψεων		400
<i>Διαγραφή ανεπίδεκτων εισπράξεως απαιτήσεων</i>		

3. 15/04/2020 Η επιχείρηση έλαβε από τον προμηθευτή Χ έκπτωση 500€ η οποία θεωρήθηκε προκαταβολή για μελλοντική αγορά.

<u>Χ8</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προκαταβολές σε Προμηθευτές	500	
Εκπτώσεις αγορών		500
Εκπτώσεις αγορών		

Άσκηση 2 -Λύση

4. 01/06/2020 Από τα γραμμάτια μεταβιβασθέντα σε Προμηθευτή Ψ ύψους 5.000€ εξοφλήθηκαν στις λήξη τους το 50%. Ο προμηθευτής προχώρησε στην διαμαρτύρηση των ανεξόφλητων γραμματίων καταβάλλοντας ως έξοδα το ποσό των 300€. Η επιχείρηση παρέλαβε τα διαμαρτυρηθέντα γραμμάτια και εξόφλησε την υποχρέωση της στον προμηθευτή Ψ.

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
_____Χ9_____		
Γραμμάτια μεταβιβασθέντα	5.000	
		Γραμμάτια εισπρακτέα 5.000
Ως ειδοποίηση προμηθευτή		
_____Χ10_____		
Γραμμάτια σε καθυστέρηση	2.800	
		Προμηθευτές 2.800
Γραμμάτια σε καθυστέρηση		
_____Χ11_____		
Προμηθευτές	2.800	
		Καταθέσεις Όψεως 2.800
εξόφληση προμηθευτή		

Άσκηση 2 -Λύση

5. 01/07/2020 η επιχείρηση αγόρασε από τον προμηθευτή Χ 5.000 μονάδες εμπορευμάτων στην τιμή των 6€ / μονάδα με συμψηφισμό της προκαταβολής 500€, 5.000€ με απλή πίστωση και τα υπόλοιπα με μετρητά.

Χ12	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Αγορές Εμπορευμάτων	30.000	
Καταθέσεις Όψεως		24.500
Προκαταβολές σε Προμηθευτές		500
Προμηθευτές		5.000
Αγορά εμπορευμάτων ως τιμολόγιο Νο.....		

6. 01/9/2020 Η επιχείρηση έλαβε βραχυπρόθεσμο δάνειο ύψους 10.000€ με ετήσιο επιτόκιο 6%.

Χ13	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Καταθέσεις Όψεως	10.000	
Βραχυπρόθεσμο Δάνειο		10.000
Ως δανειακή σύμβαση.....		

Άσκηση 2 -Λύση

7. Την 01/10/2020 η επιχείρηση πούλησε 5.000 μονάδες εμπορεύματος στην τιμή των 10€/μονάδα με μετρητά.

Χ14	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Καταθέσεις Όψεως	50.000	
Πωλήσεις		50.000
<i>Πώληση εμπορευμάτων ως τιμολόγιο Νο.....</i>		

8. 01/11/2020. Γραμμάτια εισπρακτέα ύψους 5.000€ δεν εξοφλήθηκαν στη λήξη τους.

Χ15	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Γραμμάτια σε καθυστέρηση	5.000	
γραμμάτια εισπρακτέα		5.000
<i>γραμμάτια σε καθυστέρηση</i>		

Άσκηση 2 -Λύση

9. Την 01/12/2020 η επιχείρηση χαρακτήρισε πελάτη για ποσό 5.000€ ως επισφαλή. Στη συνέχεια προχώρησε στον σχηματισμό πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις από πελάτες και γραμμάτια με ποσοστό εκτιμώμενης απώλειας 20%.

<u>Χ16</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Επισφαλείς πελάτες	5.000	
Πελάτες		5.000
Επισφαλείς πελάτες		

<u>Χ17</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (έξοδο)	2.560	
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Υποχρέωση)		2.560
Σχηματισμός πρόβλεψης		

Άσκηση 2 -Λύση

10. Στις 31/12/2020 το σύνολο των εξόδων εκτός αποσβέσεων, τόκων και προβλέψεων ανέρχονταν σε 30.000€. Από το ποσό αυτό οφείλονταν το 40%.

<u>Χ18</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Λειτουργικά έξοδα	30.000	
		Καταθέσεις Όψεως 18.000
		Έξοδα πληρωτέα 12.000

11. Η απογραφή στις 31/12/2020 έδειξε ότι το τελικό απόθεμα υλικών συσκευασίας ανέρχονταν σε 2.000 μονάδες, ενώ η τρέχουσα αξία της μιας μονάδας σε 2,5€. Η τρέχουσα αξία της μιας μονάδας εμπορεύματος ανέρχεται σε 5€.

<u>Χ19</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Αναλώσεις Υλικών Συσκευασίας	6.000	
		Υλικά Συσκευασίας 6.000
Ως απογραφή 31/12/2020		

Άσκηση 2 -Λύση

Αποσβέσεις Παγίων /Σταθερή μέθοδος 10%

Χ20	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Αποσβέσεις Κτηρίου	10.000	
Αποσβέσεις Φορτηγού	9.000	
Αποσβεσθέντα Κτήρια		10.000
Αποσβεσθέντα Φορτηγά		9.000
Ως απογραφή.....		

Άσκηση 2 -Λύση

Τόκοι των γραμματίων πληρωτέων

Ο ετήσιος τόκος υπολογίστηκε σε 250€. (αριθμός ημερών έτος 365)

Δεδουλευμένοι τόκοι περιόδου 5/01/2020 -31/12/2020

$250 * 360 / 365 = 246,5€$ με στρογγυλοποίηση 246€. Οπότε δεδουλευμένοι τόκοι για το έτος 2020 246€

<u>Χ21</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Τόκοι χρεωστικοί	246	
Μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων		246
<i>Λογισμός δεδουλευμένων τόκων για τη χρήση 2020</i>		

Τόκοι των γραμματίων εισπρακτέων.

Ο ετήσιος τόκος υπολογίστηκε σε 560€. (αριθμός ημερών έτος 365)

Δεδουλευμένοι τόκοι περιόδου 15/01/2020 -31/12/2020

$560 * 350 / 365 = 544 €$

<u>Χ22</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων	544	
Τόκοι πιστωτικοί		544
<i>Λογισμός δεδουλευμένων τόκων για τη χρήση 2020</i>		

Άσκηση 2 -Λύση

	Μονάδες	Τίμη /Μονάδα	Αξία
Αρχικό Απόθεμα Εμπορευμάτων	10.000	4	40.000
1η Αγορά 05/01/2020	5.000	5	25.000
Πώληση 1η 15/01/2020	8.000	7	56.000
2η Αγορά 01/07/2020	5.000	6	30.000
Πώληση 2η 01/10/2020	5.000	10	50.000
Τελικό Απόθεμα 31/12/2020	7.000		40.000
Κόστος Πωληθέντων(10.000*4+3.000*5)			55.000

2.000*5 (1η αγορά).
5.000*6 (2η αγορά)

Η τρέχουσα αξία της μιας μονάδας εμπορεύματος ανέρχεται σε 5€. Οπότε εφαρμόζοντας την αρχή της συντηρητικότητας η αξία του τελικού αποθέματος θα προσδιοριστεί με βάση την τρέχουσα τιμή αγοράς δηλαδή τα 5€ ανά μονάδα. Οπότε τελικό απόθεμα= 7.000*5 =35.000€ ενώ η FIFO δίνει αξία τελικού αποθέματος 40.000€

X23	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Ζημιά απομείωσης εμπορευμάτων	5.000	
Σωρρευμένες απομειώσεις εμπορευμάτων		5.000
Ως απογραφή 31/12/2020		

Άσκηση 2 -Λύση

Λογιστικός προσδιορισμός αποτελεσμάτων

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Χ24		
Κόστος Πωληθέντων	95.500	
		Αρχικό Απόθεμα 40.000
		Αγορές 55.000
		Ειδικά έξοδα αγορών 500
<i>εγγραφή προσδιορισμού κόστους πωληθέντων</i>		
Χ25		
Τελικό Απόθεμα εμπορευμάτων	40.000	
Εκπτώσεις αγορών	500	
		Κόστος Πωληθέντων 40.500
<i>εγγραφή προσδιορισμού κόστους πωληθέντων</i>		
Χ26		
Πωλήσεις	500	
		Ειδικά έξοδα πωλήσεων 500
<i>Προσδιορισμός καθαρών πωλήσεων</i>		
Χ27		
Πωλήσεις	55.000	
		Κόστος Πωληθέντων 55.000
<i>Μεταφορά κόστους πωληθέντων στις πωλήσεις</i>		
Χ28		
Πωλήσεις	50.500	
		Μικτό Αποτέλεσμα 50.500
<i>Εγγραφή προσδιορισμού μικτού αποτελέσματος</i>		

Άσκηση 2 -Λύση

Προσδιορισμός Αποτελέσματος Χρήσης

<u>Χ29</u>	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Αποτέλεσμα Χρήσης	62.806	
Τόκοι χρεωστικοί		246
Αναλώσεις Υλικών Συσκευασίας		6.000
Λειτουργικά έξοδα		30.000
Αποσβέσεις Παγίων		19.000
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (έξοδο)		2.560
Ζημιά απομείωσης εμπορευμάτων		5.000
<i>Μεταφορά εξόδων στο αποτέλεσμα χρήσης</i>		
<u>Χ30</u>		
Μικτό Κέρδος	50.500	
Τόκοι πιστωτικοί	544	
Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων	400	
Αποτέλεσμα Χρήσης		51.444
<i>Μεταφορά εσόδων στο αποτέλεσμα χρήσης</i>		
<u>Χ31</u>		
Ζημιά Χρήσης	11.362	
Αποτέλεσμα Χρήσης		11.362
<u>Χ32</u>		
Αποτέλεσμα εις Νέον	11.362	
Ζημιά Χρήσης		11.362

Άσκηση 2 -Λύση

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ



ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΒΓ ΣΤΙΣ 31/12/2020

A. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	€	A. ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	€
Κτήριο	100.000	Μετοχικό Κεφάλαιο (50.000 μετοχές)	150.000
Αποσβεσθείσα αξία	-30.000	Αποθεματικά	20.000
Φορτηγό	90.000	Αποτέλεσμα εις Νέον	<u>16.638</u>
Αποσβεσθείσα αξία	-36.000	Σύνολο Καθαρής Θέσης	186.638
Σύνολο Παγίων	124.000		
B. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		B. ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
B1 Αποθέματα		B1. Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
Εμπορεύματα	40.000	Ενυπόθηκο Δάνειο	<u>60.000</u>
Σωρευμένες απομειώσεις εμπορευμάτων	-5.000		
Υλικά Συσκευασίας	<u>4.000</u>	Σύνολο Μακροπρόθεσμων Υποχρεώσεων	60.000
Σύνολο Αποθεμάτων	39.000	B2. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
B2 Απαιτήσεις		Προμηθευτές	30.000
Πελάτες	25.000	Γραμμάτια πληρωτέα	35.250
Επισφαλείς πελάτες	5.000	Μη δεδ. Τόκοι γραμματίων πληρ	-4
Γραμμάτια εισπρακτέα	16.760	Οφειλές στα ασφαλιστικά ταμεία	25.000
Μη δεδ. Τόκοι γραμματίων εισπρακτέων	-16	Προκαταβολές Πελατών	20.000
Γραμμάτια σε καθυστέρηση	7.800	Έξοδα πληρωτέα	12.000
Προκαταβολές σε Προμηθευτές	2.000	Βραχυπρόθεσμο δάνειο	<u>10.000</u>
Χρεώστες	<u>11.000</u>	Σύνολο Βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	132.246
Σύνολο Απαιτήσεων	67.544	Σύνολο Ξένων Κεφαλαίων (B1+B2)	192.246
B3 Διαθέσιμα			
Ταμείο	29.000	Γ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	
Καταθέσεις Όψεως	<u>121.900</u>	Γ1 Προβλέψεις για επισφαλείς Απαιτήσεις	<u>2.560</u>
Σύνολο Διαθεσίμων	150.900	Σύνολο Πρόβλέψεων	2.560
Κυκλοφορούν Ενεργητικό (B1+B2+B3)	257.444		
Σύνολο Ενεργητικού	381.444	Σύνολο Παθητικού	381.444

Κ.Α.Χ



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31/12/2020

Πωλήσεις	105.500
Κόστος Πωληθέντων	55.000
Μικτό Αποτέλεσμα	50.500
Αναλώσεις Υλικών Συσκευασίας	6.000
Έξοδα Περιόδου	30.000
Αποσβέσεις	19.000
Τόκοι έξοδα	246
Τόκοι έσοδα	544
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	2.560
Σωρευμένες απομειώσεις εμπορευμάτων	5.000
κέρδη από αναστροφή προβλέψεων	<u>400</u>
Ζημιά χρήσης	-11.362