

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΠΑΤΡΩΝ

ΣΧΟΛΗ : ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
Τμήμα : ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ



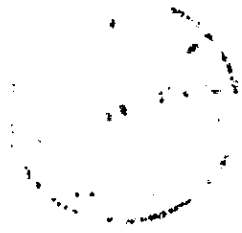
ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ : "ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ
ΣΤΙΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ"

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ : ΣΙΜΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ
ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ : ΔΑΒΙΔΟΠΟΥΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΑ
ΑΡΟΥΚΑΤΟΥ ΕΥΘΥΜΙΑ

ΠΑΤΡΑ 1996

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ	2134.
----------------------	-------



ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	6
-----------------------	----------

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

Έννοια της λογιστικής τυποποίησης και των λογιστικών σχεδίων.

1.1. Έννοια και περιεχόμενο του Ιδιωτικού Λογιστικού Σχεδίου	10
1.2. Γενικά και Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια.....	11
1.3. Πως με το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο επιτυγχάνεται η λογιστική τυποποίηση.....	13
1.4. Σπουδαιότητα της λογιστικής τυποποίησης.....	15
1.4.1. Από άποψη Κοινωνικής Οικονομίας.....	15
1.4.2. Από άποψη Ιδιωτικής Οικονομίας.....	17
1.4.3. Από άποψη της επιστήμης και του λογιστικού επαγγέλματος.....	19

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

Η μικρομεσαία επιχείρηση στην κοινωνία.

2.1. Ιστορικός ρόλος της μικρομεσαίας επιχείρησης	21
2.2. Ορισμός.....	21
2.3. Διαφορές μεγέθους μικρομεσαίων επιχειρήσεων κατά χώρες.....	23

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο

Τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα το Ε.Γ.Λ.Σ. και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

3.1. Γνωρίσματα του Ε.Γ.Λ.Σ.....	26
3.1.1. Η πληρότητα του Ε.Γ.Λ.Σ.....	26

3.1.2.	Η σαφήνεια του Ελληνικού Γ.Λ.Σ.....	27
3.1.3.	Η ελαστικότητα του Ελληνικού Γ.Λ.Σ.....	27
3.1.4.	Η ευκολία προσαρμογής της Ελληνικού Γ.Λ.Σ.....	30
3.1.5.	Η ταχύτητα συγκεντρώσεως στοιχείων μέσω του Ε.Γ.Λ.Σ.	30
3.2.	Βασικές αρχές του Ε.Γ.Λ.Σ.....	31
3.3.	Γενικές αρχές τηρήσεως των λογαριασμών.....	34
3.4.	Γνωρίσματα (πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.....	35
3.4.1.	Πλεονεκτήματα μικρομεσαίων επιχειρήσεων.....	35
3.4.2.	Μειονεκτήματα μικρομεσαίων επιχειρήσεων.....	36

Κεφάλαιο 4ο

Διάρθρωση του σχεδίου λογαριασμών.

4.1.	Ομάδες λογαριασμών.....	38
4.2.	Κωδική αρίθμηση λογαριασμών.....	39
4.3.	Περιορισμένο εκατονταδικό σύστημα.....	39
4.4.	Υποχρεωτικοί - προαιρετικοί λογαριασμοί.....	40

Κεφάλαιο 5ο

Το σχέδιο λογαριασμών του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου.

5.1.	Λογιστικό Σχέδιο.....	42
5.2.	Λειτουργία και συνδεσμολογία των λογαριασμών της γενικής λογιστικής με διευκρινήσεις στην ορολογία και στο περιεχόμενό τους.....	59
5.2.1.	Ομάδα 1η : Πάγιο Ενεργητικό	59
5.2.1.1.	Περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στο Πάγιο Ενεργητικό.....	59

5.2.1.2.	Οι αποσβέσεις των παγίων περιουσιακών στοιχείων.....	60
5.2.2.	Ομάδα 2η : Αποθέματα	62
5.2.2.1.	Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί	62
5.2.2.2.	Τρόπος αναπτύξεως των λογαριασμών αποθεμάτων.....	64
5.2.2.3.	Λειτουργία των λογαριασμών αποθεμάτων..	66
5.2.3.	Ομάδα 3η : Απαιτήσεις και Διαθέσιμα.....	68
5.2.3.1.	Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί.	68
5.2.3.2.	Λογαριασμός 30 "Πελάτες".....	70
5.2.4.	Ομάδα 4η : Καθαρή θέση - Προβλέψεις - Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	70
5.2.4.1.	Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προδιορισμοί.....	70
5.2.4.2.	Λογαριασμός 40 "Κεφάλαιο"....	71
5.2.5.	Ομάδα 5η : Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	72
5.2.5.1.	Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί	72
5.2.5.2.	Λογαριασμός 50 "Προμηθευτές".....	72
5.2.6.	Ομάδα 6η : Οργανικά έξοδα κατ' είδος.....	73
5.2.6.1.	Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί	73
5.2.6.2.	Περιοδική κατανομή εξόδων μέσα στη χρήση	75
5.2.6.3.	Τακτοποίηση λογαριασμών εξόδων στο τέλος της χρήσεως.....	76
5.2.6.4.	Δυνητική ευχέρεια αναπτύξεως λογαριασμών εξόδων	76
5.2.6.5.	Λογαριασμός 60 "Αμοιβές και έξοδα προσωπικού".....	77
5.2.7.	Ομάδα 7η : Οργανικά έσοδα κατ' είδος.....	78
5.2.7.1.	Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προδιορισμοί	78

5.2.7.2.	Περιοδική κατανομή εσόδων μέσα στη χρήση	79
5.2.7.3.	Τακτοποίηση λογαριασμών εσόδων στο τέλος της χρήσεως.....	79
5.2.7.4.	Δυνητική ευχέρεια αναπτύξεως λογαριασμών εσόδων.....	80
5.2.7.5.	Λογαριασμός 70 "Πωλήσεις εμπορευμάτων"	80
5.2.8	Όμάδα 8η : Λογαριασμοί αποτελεσμάτων.....	81
5.2.8.1.	Περιεχόμενο - ανάπτυξη λογαριασμών.....	81
5.2.8.2.	Δυνητική ευχέρεια αναπτύξεως λογαριασμών τρίτου βαθμού.....	81
5.2.8.3.	Περιοδική κατανομή εκτάκτων κα ανόργανων αποτελεσμάτων μέσα στη χρήση.....	82
5.2.9.	Όμάδα 10η (0) : Λογαριασμοί τάξεως	82
5.2.9.1.	Περιεχόμενο και λειτουργία.....	82

Κεφάλαιο 6ο

Λογιστική και χρηματοοικονομική ανάλυση στις Μμ.Ε.....

6.1.	Λογιστική και Χρηματοοικονομική.....	84
6.2.	Ισολογισμός	84
6.3.	Αποτελέσματα Χρήσεως.....	88
6.4.	Κατάσταση Ταμιακής Ροής.....	88

Κεφάλαιο 7ο

Οι Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές στις Μμ. Ε.....

7.1.	Αντικείμενο του κεφαλαίου.....	90
7.2.	Γενικές παρατηρήσεις συνθηκών λειτουργίας.....	91

Βιβλιογραφία	92
--------------------	----

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Λέγεται ότι Λογιστική είναι "η γλώσσα των επιχειρήσεων" που ομιλεί με αριθμούς. Η Λογιστική, πράγματι, καταγράφει σε αριθμούς την οικονομική ζωή των επιχειρήσεων και τους αριθμούς επεξεργάζεται (ταξινομεί, συγκεντρώνει, συσχετίζει και συνοψίζει) προκειμένου να παρασκευάσει το απαραίτητο για τη λήψη των επιχειρηματικών αποφάσεων πληροφοριακό υλικό, αλλά και να παράσχει την πρώτη ύλη για την κατάρτιση των εθνικών λογαριασμών. Η Λογιστική συνεπώς παρέχει την αναγκαία πληροφόρηση για την άσκηση σωστού management και σωστής οικονομικής πολιτικής.

Πολύ νωρίς, όμως ο λογιστικός κόσμος κατανόησε ότι δεν αρκούν μόνο οι παραδεγμένες λογιστικές αρχές για να αποκτήσουν τα λογιστικά μεγέθη αυθεντικότητα και συγκρισιμότητα. Έπρεπε να καθορισθούν οι τηρητέοι λογαριασμοί, το περιεχόμενο και ο τρόπος λειτουργίας αυτών, πράγμα που επιτυγχάνεται μόνο με την καθιέρωση Γενικών και Κλαδικών Λογιστικών Σχεδίων. Έτσι, ήδη από το 1909 ο Gabriel Faure παρουσίασε το πρώτο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και έκτοτε η μία ύστερα από την άλλη, όλες οι προηγμένες χώρες της Δύσεως εκπόνησαν και καθιέρωσαν Γενικά και Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια, ενώ στις Ανατολικές Χώρες εφαρμόσθηκε το Ενιαίο Λογιστικό Σχέδιο που εκπονήθηκε στη Σοβιετική Ένωση το 1928 και το οποίο αποτελεί τη βάση για τον προγραμματισμό και τον έλεγχο της παραγωγής και διανομής των αγαθών και την ορθολογιστική χρησιμοποίηση των υλικών και της ανθρώπινης εργασίας. Αλλά και πέραν των εθνικών ορίων έχει επανηλημμένα ανακινηθεί το θέμα της καθιέρωσης ενός Γενικού Λογιστικού Σχεδίου για τις χώρες μέλη της ΕΟΚ και συζητείται ακόμη το ενδεχόμενο καταρτίσεως ενός Διεθνούς Γενικού Λογιστικού Σχεδίου όσο κι αν αυτό φαίνεται να είναι μία πραγματική ουτοπία.

Προπολεμικά επικρατούσε πλήρης ανομοιομορφία και αναρχία στη λογιστική των οικονομικών μονάδων της χώρας μας.

Η πρώτη προσπάθεια για την επιβολή μίας κάποιας σχετικής τάξεως έγινε το 1952 με την καθιέρωση του Κώδικα Φορολογικών Στοιχείων (Κ.Φ.Σ.). Ο Κ.Φ.Σ. νομοθέτημα με στόχους φορολογικούς και φοροτεχνικούς, απέχει πάρα πολύ από ένα ολοκληρωμένο γενικό λογιστικό σχέδιο.

Αμέσως μόλις η ιδέα της λογιστικής τυποποίησης άρχισε να γενικεύεται διεθνώς και ιδιαίτερα στον ευρωπαϊκό χώρο, διάφοροι Έλληνες συγγραφείς, ιδίως ο πρύτανης και θεμελιωτής στη χώρα μας της επιστήμης της Ιδιωτικής Οικονομικής και της Λογιστικής, ο δάσκαλος αυτός τόσων σειρών επιστημόνων, καθηγητής κ. Μάριος Τσιμάρας, άρχισαν να κηρύσσουν τη σπουδαιότητα της λογιστικής τυποποίησης και να διδάσκουν την έννοια του λογιστικού σχεδίου.

Στη Χώρα μας, οι προσπάθειες για την κατάρτιση Γενικού Λογιστικού Σχεδίου καταλαμβάνουν μία ολόκληρη 30ετία. Η πρώτη Επιτροπή Συντάξεως του ΕΛΣ συστάθηκε το 1954 με πρωτοβουλία του Στράτου Παπαιωάννου και του καθηγητή κ. Μάριου Τσιμάρα. Η Επιτροπή αυτή στην οποία συμμετείχαν εκτός από τους ανωτέρω και ο επιστήμονας Σπύρος Λιζάρδος, και ως γραμματέας ο κ. Σπύρος Βασιλείου, δεν προχώρησε στην πραγματοποίηση του έργου της λόγω αδιαφορίας του Κράτους και αρκετής εχθρότητας ορισμένων κύκλων, οι οποίοι δεν μπορούσαν τότε να συλλάβουν τα μεγάλα πλεονεκτήματα του γενικού λογιστικού σχεδίου.

Στο μεταξύ η ιδέα της λογιστικής τυποποίησης κέρδιζε έδαφος στη χώρα μας, όπου διάφοροι επιστήμονες παρουσίασαν και άλλα εθνικά γενικά λογιστικά σχέδια αναπτυγμένων χωρών.

Η δεύτερη επιτροπή, συστάθηκε, το 1962 με πρωτοβουλία του τότε Πρωθυπουργού κ. Καραμανλή, το θέμα του εθνικού λογιστικού σχεδίου

ανακινήθηκε έντονα και συστάθηκε Επιτροπή κατάρτισεως Ε.ΓΛΣ με πρόεδρο τον καθηγητή κ. Μάριο Τσιμάρα και με συμμετοχή του Σπύρου Λιζάρδου, των καθηγητών κ.κ. Δημ. Παπαδημητρίου και Δημ. Αδαμόπουλου και άλλων σοβαρών επιστημόνων και επαγγελματιών.

Η Επιτροπή αυτή δεν τελείωσε το έργο της λόγω κυβερνητικής μεταβολής άφησε όμως σοβαρή εργασία, η οποία τέθηκε υπόψη της επόμενης Επιτροπής.

Το 1967, με πρωτοβουλία του Σπύρου Λιζάρδου, συστήθηκε νέα Επιτροπή με συμμετοχή των καθηγητών κ.κ. Μάριου Τσιμάρα και Δημ. Παπαδημητρίου. Το έργο της Επιτροπής αυτής έμεινε ημιτελές, παραδόθηκε όμως στην επόμενη Επιτροπή.

Το 1972 με πρωτοβουλία των Μάριου Τσιμάρα και του Σπύρου Λιζάρδου, συστάθηκε νέα Επιτροπή με Πρόεδρο τον Σπύρο Λιζάρδο και συμμετοχή των κ.κ. Μάριου Τσιμάρα και Σπύρου Βασιλείου. Οι προσπάθειες και της Επιτροπής αυτής ναυάγησαν λόγω της πολιτικής ανωμαλίας της περιόδου αυτής.

Ιδιαίτερα πρέπει να τονισθεί η συμβολή του Σώματος Ελλήνων Ορκωτών Λογιστών στις παραπάνω προσπάθειες, ιδίως στις δύο τελευταίες κατά τις οποίες τα μέλη του ΣΟΛ, με την επιστημονική τους κατάρτιση και την πολυετή τους πείρα πρόσφεραν σοβαρή υπηρεσία. Τέλος, πρέπει να αναφερθεί ότι το ΣΟΛ από το 1965 είχε προτείνει αρμοδίως να αναλάβει την κατάρτιση του Ε.ΓΛΣ.

Στο μεταξύ εκδηλώνεται και πάλι το προσωπικό ενδιαφέρον του Πρωθυπουργού της Κυβέρνησης κ. Κωνσταντίνου Καραμανλή, δεδομένου ότι η αναγκαιότητα καθιερώσεως του νέου θεσμού αναγνωρίζεται ως επείγουσα, λόγω της προσδοκώμενης τότε πλήρους εντάξεως της χώρας μας στην Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα.

Με τις 70/21.1.76 (ΦΕΚ 89/26.1.76 τεύχος Β') και 334/23.3.76 (ΦΕΚ 451/6.4.76 τεύχος Β') αποφάσεις του Υπουργού Συντονισμού

(αρμοδιότητας Υφυπουργού κ. Γ. Κοντογεώργη), συγκροτήθηκε Ομάδα Εργασίας για την κατάρτιση του Ελληνικού Ενιαίου Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, η οποία επιτέλους ολοκλήρωσε το έργο που της ανατέθηκε τον Ιούνιο του 1980. Έτσι, με το π.δ. 1123./1980 εγκρίθηκε το βασικό κείμενο του Ε.ΓΛΣ, που τέθηκε σε προαιρετική εφαρμογή από την 1.1.1982.

Εντούτοις, δεν είναι υπερβολή να πούμε ότι σήμερα σχεδόν όλες οι ανώνυμες και οι περιορισμένης ευθύνης εταιρείες εφαρμόζουν υποχρεωτικά τουλάχιστον τη Γενική Λογιστική που καθιερώνει το Ε.ΓΛΣ. Αυτό έγινε γιατί η νέα εταιρική νομοθεσία (π.δ. 409/1986, 419/1986 και 498/1987), που αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις των εταιρειών αυτών, παραπέμπει άμεσα ή έμμεσα στο Ε.ΓΛΣ και σε πάρα πολλά σημαντικά θέματα υιοθετεί τις ρυθμίσεις αυτού. Συγκεκριμένα η νέα νομοθεσία, εκτός των άλλων, υιοθετεί τα υποδείγματα των οικονομικών καταστάσεων (ισολογισμό, λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως, πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων) του Ε.ΓΛΣ ως προς τη δομή και το περιεχόμενο κάθε κατηγορίας και κάθε λογαριασμού. Έτσι, για να έχει το νόμιμο περιεχόμενο κάθε λογαριασμός που εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις, οι εταιρείες υποχρεώνονται να τηρούν τους λογαριασμούς τους σύμφωνα με το Ε.ΓΛΣ, δηλαδή ουσιαστικά να εφαρμόζουν το Ε.ΓΛΣ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ

1.1. Έννοια και περιεχόμενο του Ιδιωτικού Λογιστικού Σχεδίου

Ιδιωτικό Λογιστικό Σχέδιο ή πλαίσιο είναι η καθολική συστηματική οργάνωση της λειτουργίας του Λογιστηρίου μίας οικονομικής μονάδας με βάση ορθολογιστικές λογιστικές αρχές και μεθόδους.

Με το Λογιστικό Σχέδιο καθορίζονται τα ακόλουθα βασικά σημεία :

Ποιό είναι το κατάλληλο σύστημα εγγραφών : κλασσικό συγκεντρωτικό και ποιά παραλλαγή αυτού (ημερολόγιο - καθολικό κ.ά.

Ποιά βιβλία κύρια και βοηθητικά πρέπει να τηρούνται (βιβλία, καρτέλλες, καταστάσεις κ.λ.π.) και ποιά η γραμμογράφηση αυτών.

Ποιά έντυπα αρμοδιότητας του Λογιστηρίου πρέπει να εκδίδονται, να καθορίζεται το περιεχόμενο, η γραμμογράφηση και η υπηρεσιακή διαδρομή αυτών.

Ποιός ο πίνακας τηρητέων λογαριασμών και πένταξη αυτών σε ομάδες με βάση κατάλληλα κριτήρια και η διαβάθμισή τους σε πρωτοβάθμιους, δευτεροβάθμιους κ.λ.π.

Ποιά η συνδεσμολογία (συλλειτουργία) των λογαριασμών.

Ποιές είναι οι μέθοδοι αποτιμήσεως των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων και ποιά η μέθοδος αποσβέσεως των πάγιων στοιχείων.

Ποιά είναι τα "κλειδιά" μερισμού και καταλογισμού του κόστους και των εξόδων.

Ποιός είναι ο τύπος των οικονομικών καταστάσεων τέλους χρήσεως (ισολογισμού κ.λ.π.) και των περιοδικών οικονομικών καταστάσεων που πρέπει να καταρτίζει η οικονομική μονάδα.

Ποιά η λειτουργική κατανομή της λογιστικής εργασίας.

Κατά ποιό τρόπο και πότε θα ασκείται ο εσωτερικός έλεγχος (ορθότητα και αριθμητική ακρίβεια των εγγράφων, προληπτικός ή κατασταλτικός έλεγχος κ.λ.π.).

Το Λογιστικό Σχέδιο που αντιμετωπίζει τα παραπάνω θέματα και πολυάριθμα άλλα λέγεται Ιδιωτικό Λογιστικό Σχέδιο, γιατί αναφέρεται στην οργάνωση της συγκεκριμένης οικονομικής μονάδας και η αντιμετώπιση των θεμάτων συναρτάται με την οργάνωση της μονάδας αυτής, κυρίως τη συναλλακτική και διοικητική (καταμερισμός έργων, αρμοδιότητες προσωπικού, μηχανογραφικός εξοπλισμός κ.λ.π.).

1.2. Γενικά και Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια

Το Ιδιωτικό Λογιστικό Σχέδιο (ΙΛΣ), εξασφαλίζει τη συγκρισιμότητα των πληροφοριών μόνο μέσα στα πλαίσια της οικονομικής μονάδας που αφορά το Σχέδιο και δεν εξασφαλίζει τη συγκρισιμότητα των πληροφοριών αυτών διακλαδικά. Εξάλλου, το ΙΛΣ επηρεάζεται από τους εξής δύο υποκειμενικούς παράγοντες : (α) τις ιδιόμορφες συνθήκες που ισχύουν στην οικον. μονάδα που αφορά το Σχέδιο και (β) στο πλήθος και το είδος των πληροφοριών που έχει ανάγκη η διοίκηση της οικονομικής μονάδας που αφορά το Σχέδιο. Δεν επιτυγχάνεται, συνεπώς δια την ΙΛΣ λογιστική τυποποίηση σε εθνική κλίμακα, η οποία επιτυγχάνεται με τα καλούμενα Γενικά Λογιστικά Σχέδια.

Τα Γενικά Λογιστικά Σχέδια (ΓΛΣ), από το σύνολο των λογιστικών αρχών και αντιλήψεως που επικρατούν στη θεωρία και την πράξη, επιλέγουν και υιοθετούν ορισμένες μόνο προς τις οποίες όλες οι οικονομικές μονάδες (προαιρετικά ή υποχρεωτικά) το Σχέδιο είναι υποχρεωμένες να συμμορφώνονται. Το ΓΛΣ αναφέρεται σε όλους τους κλάδους της οικονομίας και από τύπο πλαισίου θέτει αρχές και ρυθμίσεις που πρέπει να εφαρμόζονται καθολικά από όλες τις μονάδες μίας χώρας.

Γι' αυτό το ΓΛΣ ρυθμίζει τα βασικά λογιστικά θέματα και δίνει το πλαίσιο μέσα στο οποίο οι παντοειδείς οικον. μονάδες να είναι σε θέση να αντιμετωπίσουν τις ιδιορρυθμίες και τις ανάγκες τους. Θα πρέπει δηλαδή, το ΓΛΣ να διαθέτει την ανάλογη γενικότητα και ελαστικότητα, ώστε να τυποποιεί τη λογιστική εργασία σε εθνική κλίμακα.

Εντούτοις, οι οικον. μονάδες ορισμένων κλάδων του ιδιωτικού τομέα (π.χ. Τράπεζες, ασφαλιστικές εταιρείες, κ.ά) και μονάδες κλάδων του δημοσίου τομέα (Ν.Π.Δ.Δ. και Οργανισμοί που διέπονται από τις διατάξεις του Δημοσίου Λογιστικού) παρουσίαζαν ορισμένες σημαντικές ιδιορρυθμίες και ειδικά προβλήματα που δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστούν χωρίς την παραβίαση του πλαισίου που θέτει το Γ.Λ.Σ. Η αντιμετώπιση των ιδιορρυθμιών και ειδικών προβλημάτων των μονάδων αυτών γίνεται με τα καλούμενα Κλαδικά (ή ειδικά) Λογιστικά Σχέδια.

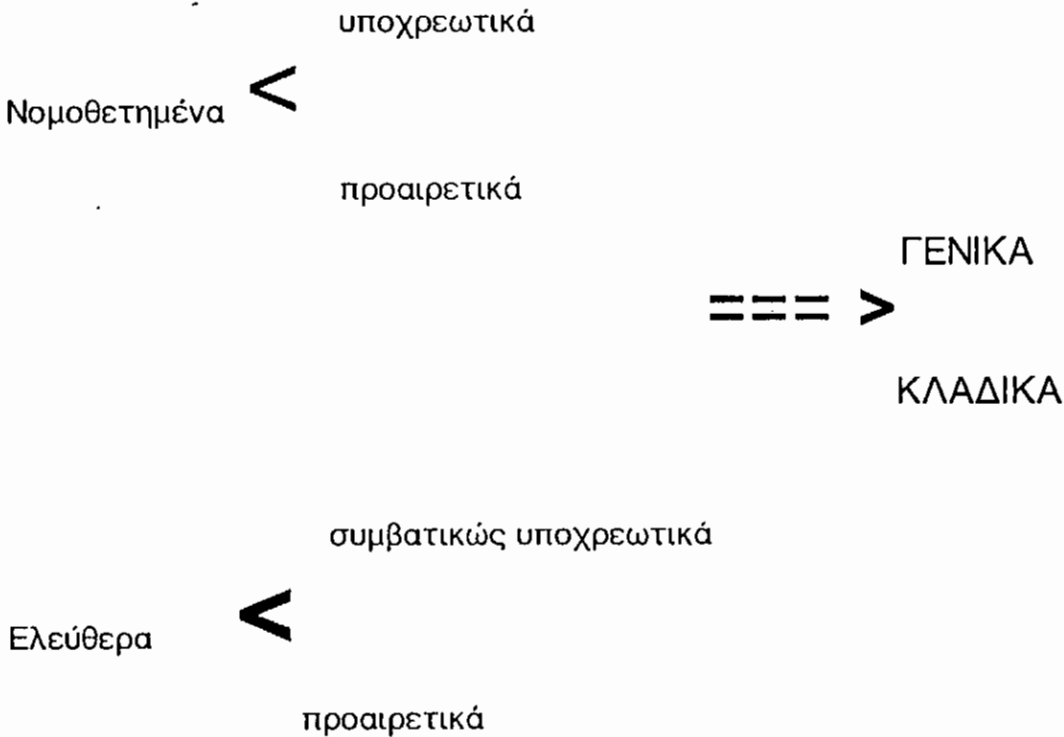
Τα Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια (Κ.Λ.Σ.) έχουν ως βάση τα ΓΛΣ των οποίων τις γενικές αρχές και τη δομή πρέπει να ακολουθούν, περιλαμβάνουν όμως διαρρυθμίσεις που φτάνουν από αλλαγές λογαριασμών μέχρι αλλοίωση ολόκληρων ομάδων, όταν τα ειδικά προβλήματα του κλάδου δεν είναι δυνατό να αντιμετωπίζονται μέσα στο πλαίσιο - υπόδειγμα το Γ.Λ.Σ.

Συγκρίνοντας τα ΓΛΣ με τα ΚΛΣ παρατηρούμε ότι τα ΚΛΣ περιλαμβάνουν εκείνους μόνο τους λογ/σμούς που απαιτούνται για την παρακολούθηση των λογιστικών γεγονότων των οικ. μονάδων του κλάδου και συνεπώς είναι μικρότερου πλάτους σε σχέση με τα ΓΛΣ. Είναι όμως μεγαλύτερου βάθους από τα ΓΛΣ, γιατί οι ιδιομορφίες του κλάδου απαιτούν μία βαθύτερη ανάπτυξη των λογ/σμών που προβλέπονται από το Γ.Λ.Σ.

Τέλος σημειώνουμε ότι τα Λογιστικά Σχέδια, γενικά και κλαδικά, που εφαρμόζονται από χιλιάδες επιχειρήσεις σε διάφορες χώρες διακρίνονται σε νομοθετημένα και μη νομοθετημένα. Τα πρώτα

διακρίνονται περαιτέρω σε υποχρεωτικής εφαρμογής (π.χ. τα ΛΣ των σοσιαλιστικών χώρων) και προαιρετικής εφαρμογής που είναι η συνήθης περίπτωση. Έτσι σχηματικά έχουμε :

Λογιστικά Σχέδια



1.3. Πως με το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο Επιτυγχάνεται η λογιστική τυποποίηση.

Με τη καθιέρωση Γ.Λ.Σ. επιδιώκεται, η τυποποίηση της λογιστικής εργασίας σε εθνική κλίμακα. Η τυποποίηση αυτή επιτυγχάνεται με την μελέτη και επιτυχή καθιέρωση :

(α) Ενιαίας λογιστικής ορολογίας.

Το Γ.Λ.Σ. καθιερώνει με σαφήνεια και ακρίβεια τη λογιστική ορολογία λ.χ. δίνεται η έννοια : των οργανικών και ανόργανων εξόδων - εσόδων, των προβλέψεων, των πάγιων και κυκλοφορούντων στοιχείων,

των εξόδων διοικήσεως, διαθέσεως, ερευνών και αναπτύξεως, των μακροπρόθεσμων και βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων και υποχρεώσεων των επιχειρήσεων. Έτσι με την καθιέρωση του Γ.Λ.Σ. καταργούνται οι λογιστικές διάλεκτοι και υιοθετείται ενιαία λογιστική γλώσσα και οι λογιστές με τις αυτές λέξεις εκφράζουν τις ίδιες έννοιες και αποφεύγονται οι παρανοήσεις και παρερμηνείες.

(β) Ένιαίων κανόνων κοστολογήσεως και αποτιμήσεως.

Το Γ.Λ.Σ. καθορίζει με σαφήνεια ποιές δαπάνες ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως των πάγιων στοιχείων, των αγορών και ιδίως στο κόστος παραγωγής, τέμνει κατά τρόπο αυθεντικό τις αμφισβητήσεις της επιστήμης και καθιερώνει ομοιόμορφους κανόνες λογισμού του κόστους. Έτσι, κάθε μορφή κόστους (αγοράς, βιομηχανικού, εμπορικού, κ.λ.π.) περιέχει ορισμένα στοιχεία που καθορίζονται αντικειμενικά και όχι υποκειμενικά κατά την κρίση του κοστολόγου - λογιστή της επιχείρησης ενώ με την εφαρμογή σε εθνική κλίμακα των ιδίων αρχών και μεθόδων κοστολογήσεως, οι διάφορες μορφές κόστους απαιτούν το μεγάλο πλεονέκτημα της συγκρισιμότητας.

Το Γ.Λ.Σ. καθιερώνει ακόμη ομοιόμορφους κανόνες αποτιμήσεως των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, όπως επίσης και ομοιόμορφους κανόνες και μεθόδους αποσβέσεως των παγίων στοιχείων. Έτσι τα χρηματικά μεγέθη που εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις των οικον. μονάδων έχουν αντικειμενική υπόσταση.

(γ) Ενιαίας ονοματολογίας των λογαριασμών.

Το Γ.Λ.Σ. αίρει τη λογιστική αναρχία που παρατηρείται στην πράξη σχετικά με τη δημιουργία πληθώρας λογ/σμών με ανομοιόμορφο περιεχόμενο (λ.χ. εκκρεμείς - προσωρινοί λογ/σμοί και με τίτλους που δεν ανταποκρίνονται προς το περιεχόμενο αυτών).

Το Γ.Λ.Σ. επιβάλλει την τήρηση λογ/σμού με ομοιογενές περιεχόμενο και με ονοματολογία που ανταποκρίνεται στο περιεχόμενό τους.

(δ) Συνδεσμολογίας των λογαριασμών.

Το Γ.Λ.Σ καθιερώνει συνδεσμολογία των λογ/σμών, δηλαδή καθορίζει για καθένα λογ/σμό ποιός ή ποιοί χρεώνονται όταν αυτός πιστώνεται. Η καθιέρωση της συνδεσμολογίας, σε συνδυασμό με την ονοματολογία των λογ/σμών, οδηγεί σε ακριβές και αντικειμενικό περιεχόμενο κάθε λογ/σμού, σύμφωνα με όσα καθορίζονται από το Σχέδιο.

(ε) Ενιαίου τύπου οικονομικών καταστάσεων.

Τέλος το Γ.Λ.Σ. καθιερώνει ενιαίο τύπο ισολογισμού, λογ/σμού αποτελεσμάτων χρήσεως και πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων. Η κατάρτιση των καταστάσεων αυτών είναι ευχερής, αφού τα υπόλοιπα των λογ/σμών απεικονίζουν τα λογιστικά μεγέθη που έχουν καθοριστεί από το Σχέδιο. Αρκεί, συνεπώς, το Σχέδιο να καθορίσει την ομαδοποίηση των λογ/σμών και την με κατάλληλους τίτλους εμφάνισης αυτών στις οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες αποτελούν και το τελικό προϊόν της λογιστικής παραγωγικής διαδικασίας.

1.4. Σπουδαιότητα της λογιστικής τυποποίησης.

1.4. 1. Από άποψη Κοινωνικής Οικονομίας

Η Λογιστική τυποποίηση έχει ιδιαίτερως σημαίνουσα βαρύτητα για την εθνική οικονομία και την κοινωνική, οικονομική και την κοινωνική, οικονομική και δημοσιονομική πολιτική του Κράτους. Πράγματι, με το σχεδιασμό της λογιστικής σε εθνική κλίμακα που συντελείται με το ΓΛΣ, επιτυγχάνεται :

Η παροχή αντικειμενικών πληροφοριακών στοιχείων στους διοικούντες τις επιχειρήσεις (managers), τα οποία αποτελούν τη πρώτη ύλη για τη λήψη ορθών επιχειρηματικών αποφάσεων, ενώ παράλληλα το επενδυτικό κοινό και οι Τράπεζες με βάση τα δημοσιευμένα αντικειμενικά και σε εθνική κλίμακα συγκρίσιμα στοιχεία, κατευθύνουν τις αποταμιεύσεις και τα κεφάλαιά τους παραγωγικότερα. Έτσι επιτυγχάνεται ορθολογικότερη επένδυση των κεφαλαίων και αύξηση της παραγωγικότητας.

Τα ομογενή, ορθά και ακριβή στοιχεία σχετικά με την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των οικον. μονάδων των επιμέρους κλάδων της οικονομίας αποτελούν την πρώτη ύλη για την κατάρτιση των εθνικών λογαριασμών, στους οποίους βασίζεται ο προγραμματισμός και η άσκηση της οικονομικής πολιτικής του κράτους. Έτσι τα Λ.Σ. αποβαίνουν, με την πάροδο του χρόνου, η φυσική γέφυρα που μπορεί να ενώνει με επιτυχία τον κόσμο της μικροοικονομίας με τις έρευνες των προβλημάτων της μακροοικονομίας.

Η εξασφάλιση προσφορότερων στοιχείων για τον καθορισμό της κρατικής εισοδηματικής πολιτικής σχετικά με τις αμοιβές των εργαζομένων, τα κέρδη των επιχειρήσεων κ.λ.π.

Η εξασφάλιση αξιόπιστων στοιχείων για την άσκηση της προστατευτικής οικονομικής πολιτικής μέσω του δασμολογικού, φορολογικού και οικονομικού συστήματος.

Η απλούστευση και η αποτελεσματική άσκηση των κάθε είδους ελέγχων, όπως διαχειριστικών, φορολογικών αγορανομικών, ελέγχων δικαστικών πραγματογνωμόνων, τραπεζικών οργάνων, ορκωτών λογιστών, ορκωτών εκτιμητών κ.λ.π.

Η ευχερής συγκέντρωση πληροφοριών συγκριτικής σημασίας και ο σχηματισμός αριθμοδεικτών σχετικών με τη στατική και τη δυναμική μορφή των οικον. μονάδων.

Η διευκόλυνση της κατάρτισης οικονομικών αναλύσεων και μελετών, τόσο γενικότερης σημασίας όσο και κατά κλάδους της οικονομίας.

Η διευκόλυνση της συνεννοήσεως μεταξύ των οικον. μονάδων και των κρατικών υπηρεσιών με την εξασφάλιση κοινής ορολογίας ή κοινής λογιστικής γλώσσας.

Η εύκολη ενημέρωση των μετόχων και ειδικά της μειοψηφίας αυτών και γενικότερα η πληροφόρηση του επενδυτικού κοινού.

1.4. 2. Από άποψη ιδιωτικής οικονομίας

Το Γ.Λ.Σ. παρέχει, όπως είπαμε, το πλαίσιο προς το οποίο κάθε οικον. μονάδα πρέπει να προσαρμόσει το δικό της λογιστικό σχέδιο. Οι λογιστικές ανάγκες και οι ιδιορρυθμίες συναλλαγών και οργανώσεως κάθε οικον. μονάδας επιβάλλουν σε αυτήν την κατάρτιση του δικού της λογιστικού σχεδίου.

Αλλά το Σχέδιό της πρέπει να καταρτίζεται με βάση τις αρχές, τους κανόνες και γενικά τις λογιστικές ρυθμίσεις που υπαγορεύει το Γ.Λ.Σ. Με τον τρόπο αυτό τα λογιστήρια των επιχειρήσεων εκσυγχρονίζονται, κυρίως όμως τα πληροφοριακά στοιχεία που παρέχουν είναι αντικειμενικά, αφού δεν κατασκευάζονται με αυθαίρετες επινοήσεις των λογιστών και διαχρονικά συγκρίσιμα, αφού παράγονται με τις ίδιες λογιστικές διαδικασίες. Οι ιδιοκτήτες δε αυτές της αντικειμενικότητας και συγκρισιμότητας δεν περιορίζονται μέσα στην επιχείρηση στη διαδρομή των χρήσεων, αλλά εκτείνονται στις ομοειδείς επιχειρήσεις του κλάδου και στις επιχειρήσεις των διάφορων κλάδων της οικονομίας. Δηλαδή, τα λογιστικά πληροφοριακά στοιχεία καθίστανται διαχρονικά, κλαδικά και διακλαδικά συγκρίσιμα, γεγονός που προσδίνει σ' αυτά αυξημένη σπουδαιότητα τόσο από πλευράς των managers των επιχειρήσεων όσο και από πλευράς των οικονομούντων ατόμων.

Η ευεργετική επίδραση της λογιστικής τυποποίησης από πλευράς ιδιωτικής οικονομίας συνοψίζεται κυρίως στα εξής :

(α) Η λογιστική οργάνωση της οικον. μονάδας εκσυγχρονίζεται επί ορθολογικών βάσεων και ταυτόχρονα καταργείται ο αυτοσχεδιασμός και οι λογιστικές αυθαιρεσίες των λογιστών που αίρουν τη συγκριτική ικανότητα των αριθμών. Το προσωπικό εξοικειώνεται γρήγορα στην πάγια κατάταξη των λογ/σμών, το συμβολισμό αυτών, τη συλλειτουργία τους και γίνεται ευχερής η αναπλήρωση, μετάταξη και αντικατάσταση υπαλλήλων.

Με το Λ.Σ. διευκολύνεται η μηχανοργάνωση των οικον. μονάδων με σύγχρονα μηχανολογικά, ηλεκτρονικά κ.λ.π. συστήματα με συνέπεια τη μείωση του λειτουργικού κόστους και την παροχή στους ιθύνοντες την οικον. μονάδων πολλών και σημαντικών πληροφοριακών στοιχείων σε σχετικά σύντομο χρόνο, τα οποία είναι αναγκαία σ' αυτούς για την καλύτερη διεξαγωγή του έργου τους.

(β) Επιτυγχάνεται πλήρης και ορθή κοστολόγηση και ο προσδιορισμός των αναλυτικών αποτελεσμάτων της οικον. μονάδας κατά τμήμα ή κλάδο της δραστηριότητάς της.

(γ) Καθιερώνεται ενιαίος τύπος οικον. καταστάσεων (ισολογισμών, λογ/σμών αποτελεσμάτων χρήσεως κ.λ.π.) με ομοιογενές περιεχόμενο λογαριασμών, πράγμα που επιτρέπει :

τη μελέτη και σύγκριση της οικον. μονάδας διαχρονικά, κλαδικά και διακλαδικά,

την παροχή στις τράπεζες αντικειμένων και ομοιογενών στοιχείων για την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας της οικον. μονάδας και συνεπώς προάγεται η ορθολογική χρηματοδότηση των οικον. μονάδων,

την παροχή στις επαγγελματικές οργανώσεις αντικειμενικών και ομοιογενών στοιχείων που είναι απολύτως αναγκαία για τη σύναψη

κλαδικών συλλογικών συμβάσεων, την άσκηση της πολιτικής του κλάδου κ.λ.π.

την ορθότερη και ακριβέστερη πληροφόρηση κάθε τρίτου που έχει οικονομικές σχέσεις με την οικον. μονάδα και γενικότερα ενδιαφέρεται γι' αυτήν.

(δ) Διευκολύνεται ο έλεγχος της οικον. μονάδας και ειδικότερα :

Ο φορολογικός έλεγχος καθίσταται ευχερέστερος αλλά και αντικειμενικότερος αφού ο φορολογικός ελεγκτής γνωρίζει το ακριβές περιεχόμενο και τον τρόπο λειτουργίας κάθε λογ/σμού και αφού ο τυποποιημένος λογ/σμός εκμεταλεύσεως παρέχει σ' αυτόν ουσιώδη στοιχεία για τον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος. Παράλληλα προστατεύεται και η οικον. μονάδα από τυχόν αυθαιρεσίες των φορολογικών οργάνων.

Ο έλεγχος των Ορκωτών Λογιστών για τους ίδιους παραπάνω λόγους, καθίσταται ευχερέστερος, χρονικά συντομότερος και συνεπώς φθηνότερος.

1.4. 3. Από άποψη της επιστήμης και του λογιστικού επαγγέλματος

Κατά την εκπόνηση ενός Γ.Λ.Σ. έρχονται κατ' ανάγκη για μελέτη τα προβλήματα που αντιμετωπίζει η επιστήμη, τα οποία πρέπει να ερευνηθούν σε βάθος προκειμένου να δοθεί η ορθότερη λύση, αλλά και οι αμφισβητήσεις που διατυπώνονται από τους ερευνητές επιβάλλεται να εκτιμηθούν προκειμένου να επιλεγεί η ορθότερη δοξασία. Αυτή η κατ' ανάγκη προσέγγιση και αντιμετώπιση των υπό έρευνα επιστημονικών θεμάτων για την αντιμετώπιση πρακτικών σκοπών οδηγεί αναμφισβήτητα στην πρόοδο της επιστήμης .

Εξάλλου, τα ΛΣ (γενικά και κλαδικά) απλοποιούν την εκπαίδευση των σπουδαστών της Λογιστικής και προάγουν το λογιστικό επάγγελμα.

Η σαφήνεια ως προς το σκοπό και το εννοιολογικό περιεχόμενο των λογ/σμών, ο ακριβής καθορισμός του εννοιολογικού περιεχομένου και της συλλειτουργίας αυτών, η ομοιόμορφη ορολογία κ.λ.π. διευκολύνουν τη συστηματική και ομοιόμορφη διδασκαλία και κατάρτιση των σπουδαστών, μέσης, ανώτερης και ανώτατης, εκπαίδευσης. Έτσι εξηγείται, γιατί στις χώρες που εφαρμόστηκαν επιστημονικά θεμελιωμένα Γ.Λ.Σ. όπως π.χ. στη Γαλλία τα περισσότερα από τα επιστημονικά θεμελιωμένα Γ.Λ.Σ. όπως π.χ. στη Γαλλία, τα περισσότερα από τα επιστημονικά συγγράμματα, αλλά και τα διδακτικά βιβλία που χρησιμοποιούνται στις μέσες και ανώτερες εμπορικές, βιομηχανικές και λοιπές σχολές βασίζονται στα Γ.Λ.Σ. και ακολουθούν τη δομή, τις αρχές και τις οδηγίες τους.

Σημειώνεται ακόμη ότι με τα ΛΣ βελτιώνεται και προάγεται το λογιστικό επάγγελμα, αφού τα ΛΣ και γενικά η λογιστική νομοθεσία είναι για το λογιστή ότι για το νομικό οι βασικοί κώδικες των νόμων. Η άσκηση το λογιστικού επαγγέλματος προϋποθέτει τη βαθειά γνώση των διατάξεων και ρυθμίσεων του Γενικού και των Κλαδικών ΛΣ, που ασφαλώς πρέπει να εδράζονται στις σύγχρονες λογιστικές και επιστημονικές αρχές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

Η ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΚΟΙΝΩΝΙΑ

2.1. 1. Ιστορικός ρόλος της Μικρομεσαίας Επιχειρήσεως.

Όλη η μέχρι τη βιομηχανική επανάσταση (1770 - 1800) πρόοδος συντελέστηκε σχεδόν αποκλειστικά από μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Ο ρόλος τους όμως και μετά την Βιομηχανική Επανάσταση συνέχισε να είναι σπουδαιότατος, διότι πάντοτε αποτελούσαν τη συντριπτική πλειοψηφία των παραγωγικών μονάδων από αριθμητική άποψη και από άποψη καινοτομιών.

2.2. Ορισμός.

Διάφορα κριτήρια μπορεί να χρησιμοποιηθούν για τον ορισμό του τί είναι η μικρομεσαία επιχείρηση . Τα κριτήρια που εφαρμόζονται συνηθέστερα είναι :

- α) Η αξία του συνόλου του ενεργητικού.
- β) Το μέγεθος του ιδίου κεφαλαίου.
- γ) Το συνολικό απασχολούμενο κεφάλαιο.
- δ) Το ετήσιο ύψος πωλήσεων (τζίρος - κύκλος εργασιών).
- ε) Ο αριθμός των απασχολουμένων.

Το τελευταίο κριτήριο έχει ευρύτερη εφαρμογή κυρίως επειδή δεν επηρεάζεται από το πληθωρισμό, είναι συχνά, πιο συγκεκριμένο και ξεκάθαρο μέτρο, είναι περισσότερο συγκρίσιμο και επίσης είναι εύκολα μετρήσιμο.

Σχετικά με την Ελλάδα θα μπορούσαμε να θεωρήσουμε σαν μικρομεσαίες επιχειρήσεις εκείνες που απασχολούν μέχρι 50 άτομα. Το μέτρο αυτό δεν είναι κατά κανένα τρόπο απόλυτο και επιδέχεται πολύ κριτική. Επιλέγεται όμως για λόγους αναλύσεως και επειδή στο χώρο μας

και ο θεωρούμενες σαν μεγάλες επιχειρήσεις είναι συγκριτικά με τα διεθνή μεγέθη αρκετά μικρές.

Άσχετα όμως από το κριτήριο και το μέτρο που θα εφαρμοσθεί, μικρομεσαία μπορεί να χαρακτηριστεί μία επιχείρηση μόνο όταν συντρέχουν και οι ακόλουθες προϋποθέσεις :

- 1) Κάθε μία από αυτές ελέγχει και επηρεάζει ένα μικρό μέρος της αγοράς.
- 2) Η διοίκηση εξασκείται από τον ιδιοκτήτη προσωπικά.
- 3) Έχει οικονομική ανεξαρτησία κι επιχειρηματική ευελιξία, όπου ο ιδιοκτήτης έχει τον πραγματικό έλεγχο της επιχείρησης.

Ένας τρόπος με τον οποίο σε ορισμένες ειδικές περιπτώσεις κρίνεται αν μία επιχείρηση είναι μικρή ή όχι είναι το σχετικό της μέγεθος, δηλαδή αν κυριαρχεί στον κλάδο.

Χαρακτηριστικό παράδειγμα ότι στα Η.Π.Α. η American Motors, προκειμένου να λάβει οικονομική υποστήριξη από τον Οργανισμό Μικρών Επιχειρήσεων (Small Business Administration), θεωρήθηκε σαν μικρή το 1966, παρ' ότι ήταν μόλις η 63η σε μέγεθος επιχείρηση των Η.Π.Α. με 32.000 εργαζόμενους και πωλήσεις 991 εκατομ. δολάρια.

Πρέπει ακόμη να τονισθεί ότι το οποιοδήποτε κριτήριο και μέτρο που χαρακτηρίζει μία επιχείρηση σαν μικρομεσαία δεν μπορεί να είναι ενιαίο για όλους τους κλάδους της οικονομίας. Αυτό συμβαίνει επειδή στον κάθε κλάδο επικρατούν διαφορετικές συνθήκες και η χρήση του ίδιου κριτηρίου σε διαφορετικούς κλάδους θα παρουσίαζε πολύ διαφορετικά μεταξύ τους συμπεράσματα που σε μεγάλο βαθμό θα ήταν και παραπλανητικά, γι' αυτό π.χ. η Small Business Administration έχει καθορίσει πρότυπα "μικρότητας" για διάφορους κλάδους.

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται μία επιλογή από ένα μεγάλο κατάλογο κλάδων, όπως αυτός εφαρμόζεται στις Η.Π.Α.

Μεταποίηση	Εργαζόμενοι (λιγότερο από)
Αεροπλάνα	1.500 άτομα
Υπολογιστικές μηχανές	1.000 άτομα
Ηλεκτρικές σκούπες	750 άτομα
Ανδρικά ενδύματα	500 άτομα
Μακαρόνια	250 άτομα

Διανικό εμπόριο	Πωλήσεις (λιγότερες από)
Οίκοι ταχυδρομ. πωλήσεων	7,5 εκατομ. \$ ετησίως
Μανάβικα	7,5 εκατομ. \$ ετησίως
Εκθέσεις αυτοκινήτων	6,5 εκατομ. \$ ετησίως
Πολυκαταστήματα	3 εκατομ. \$ ετησίως
Καταστήματα ραδιοτηλεοράσεων	2,5 εκατομ. \$ ετησίως

Χονδρικό εμπόριο	Πωλήσεις (λιγότερες από)
Μπογιές και βερνίκια	22 εκατομ. \$ ετησίως
Ελαστικά και σαμπρέλες	22 εκατομ. \$ ετησίως
Οπωρολαχανικά	14,5 εκατομ. \$ ετησίως
Αθλητικά είδη	14,5 εκατομ. \$ ετησίως

Βέβαια είναι σαφές ότι το κριτήριο και κυρίως το ποσοτικό μέτρο που εφαρμόζεται για τον χαρακτηρισμό μίας μονάδας σαν μικρομεσαία επιχείρηση διαφέρει και από χώρα σε χώρα πάλι, επειδή οι συνθήκες και τα μεγέθη των μονάδων διαφέρουν από τη μία χώρα στην άλλη.

2.3. Διαφορές μεγέθους μικρομεσαίων επιχειρήσεων κατά χώρες.

Ενδιαφέρον παρουσιάζει η διαφορά της οριοθέτησης σε διάφορες χώρες. Έτσι στον επόμενο πίνακα βλέπουμε τις επιχειρήσεις όπως

διαμορφώνονται στις διάφορες χώρες βάσει των εργαζομένων που απασχολούν.

Πίνακας : Όρια Μμ.Ε. σε διάφορες χώρες.

<u>Χώρες</u>	<u>Τάξη Μεγέθους</u>	<u>Αριθμός Εργαζομένων</u>
Δ. Γερμανία	Μικρή	1 - 49
	Μεσαία	50 - 499
Γαλλία	Οικοτεχνία	1 - 5 /10
	Μικρή	6 - 50
	Μεσαία	51 - 500
Ιταλία	Οικοτεχνία	1 5/10
	Μικρή - Μεσαία	6 - 500
Ολλανδία	Μικρή - Μεσαία	1 - 100
Βέλγιο	Μεσαία	1 - 50
Βρετανία	Μικρή - Μεσαία	1 - 200
Ιρλανδία	Μικρή - Μεσαία	1 - 100
Δανία	Οικοτεχνία	1 - 5
	Μικρή	6 - 20
	Μεσαία	21 - 50
Η.Π.Α.	Μικρή	έως 500

Πηγές

- Analytic Report drawn up by the Industry Committee at OECD, Paris 1971.
- Γνωμοδότηση 1982, Προώθηση των Μμ.Ε. στην Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα, Μάιος 1982, Βρυξέλλες.

Όπως χαρακτηριστικά παρατηρείται η μη εναρμόνιση της οριοθέτησης των μικρομεσαίων επιχ/σεων στην Ελλάδα με τις περισσότερες χώρες - μέλη της ΕΟΚ, υπάρχει κίνδυνος να αποστερήσει πολλές επιχειρήσεις από διάφορα πλεονεκτήματα, στο πλαίσιο μίας αναπτυξιακής πολιτικής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο

ΤΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΓΝΩΡΙΣΜΑΤΑ ΤΟΥ Ε.Γ.Λ.Σ. ΚΑΙ ΤΩΝ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧ.

3.1. Γνωρίσματα του Ε.Γ.Λ.Σ.

3.1.1. Η πληρότητα του Ε.Γ.Λ.Σ.

Το Ελληνικό Γ.Λ.Σ. προβλέπει το μεγαλύτερο δυνατό αριθμό περιπτώσεων γενικής εφαρμογής. Η πληρότητά του αυτή μειώνει την αυθαιρεσία και τον αυτοσχεδιασμό εκείνων που το εφαρμόζουν. Η αυθαιρεσία και ο αυτοσχεδιασμός οδηγούν σε σύγχυση και νοθεύουν την έννοια της τυποποίησης.

Το Ε.Γ.Λ.Σ. δεν περιλαμβάνει λεπτομερείς λογιστικές διαδικασίες, οι οποίες καθορίζονται από τυχόν κλαδικά λογιστικά σχέδια και ειδικότερα από τους λογιστικούς οδηγούς. Οι λογιστικοί οδηγοί καταρτίζονται από τις κλαδικές επαγγελματικές οργανώσεις και μπαίνουν σε εφαρμογή μετά από γνωμάτευση του Εθνικού Συμβουλίου Λογιστικής.

Το Ελληνικό Γ.Λ.Σ. χαρακτηρίζεται και από πληροφοριακή πληρότητα, δεδομένου ότι έχει καταρτιστεί κατά τρόπο που με τα λιγότερα μέσα να εξασφαλίζει το ανώτατο όριο πληροφοριών.

Οι πληροφορίες εξυπηρετούν τόσο τις οικονομικές μονάδες που εφαρμόζουν το Ε.Γ.Λ.Σ. όσο και τις κεντρικές κρατικές υπηρεσίες, οι οποίες με την συγκέντρωση τυποποιημένων στοιχείων αποβλέπουν σε μία ομοιόμορφη σύνθεση που σήμερα αποτελεί ανάγκη. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι οι πληροφορίες της Υπηρεσίας Εθνικών Λογαριασμών και της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας κρίνονται απόλυτα αναγκαίες, επειδή εξυπηρετούν τα όργανα της Πολιτείας, αλλά εξίσου και τους φορείς ευθύνης σε όλα τα επίπεδα της ιδιωτικής οικονομίας.

3.1.2. Η σαφήνεια του Ελληνικού Γ.Λ.Σ.

Ιδιαίτερη προσπάθεια καταβλήθηκε για τη σαφήνεια της διατυπώσεως των διατάξεων του Ελληνικού Γ.Λ.Σ., επειδή προορίζεται να εφαρμοστεί από πλήθος λογιστών με διαφορετική στάθμη επαγγελματικής και επιστημονικής κατάρτισεως το εννοιολογικό περιεχόμενο των λογαριασμών είναι σαφές και πλήρες, ώστε να μην επιτρέπει παρερμηνείες για την κατάταξη των διαφόρων στοιχείων. Επίσης, απόλυτη σαφήνεια χαρακτηρίζει τις διατάξεις της συλλειτουργίας και συνδεσμολογίας των διαφόρων λογαριασμών, καθώς και τις διατάξεις που αναφέρονται στους εναλλακτικούς τρόπους αντιμετώπισεως διαφόρων ειδικών περιπτώσεων.

3.1.3. Η ελαστικότητα του Ελληνικού Γ.Λ.Σ.

Στο σχεδιασμό της λογιστικής σε εθνική κλίμακα πρωταρχικό σκοπό και στόχο αποτέλεσε η απόλυτη εξυπηρέτηση των αναγκών των οικονομικών μονάδων. Ο στόχος αυτός προτάχθηκε και ακολούθησαν όλοι οι άλλοι.

Για την επίτευξη και άλλων στόχων, στους οποίους αποβλέπει η καθιέρωση και εφαρμογή του θεσμού του Γ.Λ.Σ., κρίνονται αναγκαίες ανάλογες διαρρυθμίσεις και προσαρμογές ώστε να επιτυγχάνεται η επαφή εκείνη που να επιτρέπει την επίτευξη μικροοικονομικών και μακροοικονομικών στόχων. Στο σημείο αυτό τονίζεται με έμφαση ότι κρίνεται απαραίτητη η αναδιοργάνωση και τυποποίηση του συστήματος συγκεντρώσεως πληροφοριών από την Εθνική Στατιστική Υπηρεσία, από τη Γενική Διεύθυνση των Εθνικών Λογαριασμών από τα Υπουργεία, από τη Νομισματική Επιτροπή, από τις Τράπεζες και αριθμό άλλων Οργανισμών, που σήμερα, καθένας με το δικό του τρόπο, απευθύνεται στον ιδιωτικό τομέα, ο οποίος ταλαιπωρείται χωρίς πολλές φορές να επιτυγχάνεται ο

σκοπός στον οποίο αποβλέπει η συγκέντρωση των πληροφοριών που ζητούνται.

Ο σχεδιασμός της λογιστικής σε εθνική κλίμακα, που γίνεται με το Ε.Γ.Λ.Σ., σε καμμία περίπτωση δεν αποδυναμώνει τη δυνατότητα πραγμάτωσης των στόχων των λογιστικών σχεδίων των οικονομικών μονάδων.

Η ελαστικότητα του Ε.Γ.Λ.Σ. είναι τέτοια ώστε παρέχεται η δυνατότητα στις οικονομικές μονάδες να αναπτύσσουν, μέσα στα βασικά του πλαίσια, το δικό τους σχέδιο λογαριασμών και να επιλέγουν ελεύθερα λογιστικά συστήματα και τρόπους διεξαγωγής της λογιστικής εργασίας.

Ενδεικτικά αναφέρονται τα εξής σημεία που χαρακτηρίζουν το Ελληνικό Γ.Λ.Σ. ως απόλυτα ελαστικό.

α. Η δυνατότητα αναπτύξεως του μεγαλύτερου αριθμού δευτεροβάθμιων λογαριασμών, σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε οικονομικής μονάδας, όπως καθορίζεται σε κάθε μία περίπτωση του σχεδίου λογαριασμών.

β. Η δυνατότητα αναπτύξεως των κυριότερων πρωτοβάθμιων λογαριασμών των ομάδων "αποθεμάτων" και "εσόδων κατ' είδος" σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε οικονομικής μονάδας.

γ. Η δυνατότητα αναπτύξεως των πρωτοβάθμιων λογαριασμών σε δευτεροβάθμιους κατά το περιορισμένο εκατονταδικό σύστημα, το οποίο, όπως καθορίζεται παρέχει τις εξής δύο δυνατότητες : (1) στις οικον. μονάδες, να δημιουργούν νέους αναλυκότερους δευτεροβάθμιους λογ/σμούς προς αντιμετώπιση των αναγκών τους και (2) στο Εθνικό Συμβούλιο Λογιστικής, να δημιουργεί νέους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς γενικότερης εφαρμογής.

δ. Η δυνατότητα συγκεντρώσεως των εξόδων της ομάδας 6, των εσόδων της ομάδας 7 και των εκτάκτων και ανόργανων αποτελεσμάτων

της ομάδας 8, στο επίπεδο των τριτοβάθμιων λογαριασμών, είτε κατ' είδος, είτε κατ' είδος και περιορισμό, είτε κατά περιορισμό και κατ' είδος.

ε. Η δυνατότητα της μη ενημερώσεως ορισμένων παρεμβαλλομένων λογαριασμών, όταν οι σχετικές πληροφορίες προκύπτουν με άλλο τρόπο (π.χ. από τα μηνιαία ισοζύγια κ.λ.π.).

στ. Η δυνατότητα διπλασιασμού των πρωτοβάθμιων λογαριασμών για την ανάπτυξη των λογαριασμών υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων δραστηριότητας των οικονομικών μονάδων, που δεν έχουν λογιστική αυτοτέλεια.

ζ. Η δυνατότητα ενσωματώσεως στους οικείους λογαριασμούς της γενικής λογιστικής προϋπολογισμένων αγορών (ομάδας 2) εξόδων (ομάδας 6) εσόδων (ομάδας 7) και εκτάκτων και ανοργάνων αποτελεσμάτων (ομάδας 8), χωρίς να θίγεται η αρχή της συσχετίσεως των λογιστικών εγγραφών με τα αντίστοιχα δικαιολογητικά, με βάση τα οποία κάθε έξοδο γίνεται οριστικό και εκκαθαρισμένο.

η. Η δυνατότητα αναπτύξεως λογαριασμών τέταρτου πέμπτου ύλη βαθμού μέσα στα πλαίσια της αναπτύξεως των λογαριασμών του σχεδίου λογαριασμών.

θ. Η δυνατότητα ενσωματώσεως της αναλυτικής λογιστικής στη γενική και συλλειτουργίας των δύο τομέων της λογιστικής, με οποιοδήποτε σύστημα που εξασφαλίζει την μη νόθευση των βασικών αρχών της γενικής λογιστικής. Η ευχέρεια αυτή εξασφαλίζει τη αποφυγή διπλών εγγραφών, κυρίως στους λογαριασμούς αποθεμάτων - αγορών κ.λ.π.

ι. Η δυνατότητα εντάξεως στην αναλυτική λογιστική εκμεταλλεύσεως και υπολογιστικών εξόδων - τόκων ιδίων κεφαλαίων, αμοιβής επιχειρηματία, αντασφαλίστρων, διαφορών αποσβέσεων κ.λ.π. και εσόδων - εξόδων που δεν τιμολογούνται μέσα στη χρήση χωρίς τη νόθευση των αποτελεσμάτων της γενικής εκμετάλλευσης και χωρίς τη

νόθευση του κόστους των τελικών αποθεμάτων, στο οποίο δεν περιλαμβάνονται υπολογιστικά έξοδα.

ια. Η δυνατότητα αντιμετώπισης των ιδιορρυθμιών ορισμένων κλάδων της οικονομίας και ορισμένων οργανισμών με κλαδικά λογιστικά σχέδια, καθώς και η δυνατότητα κατάρτισης λογιστικών οδηγών από τις επαγγελματικές οργανώσεις των παραγωγικών τάξεων και τους φορείς ευθύνης της δημόσιας διοικήσεως. Οι λογιστικοί οδηγοί περιλαμβάνουν αναλυτικές οδηγίες σχετικές με τις λεπτομερειακές λογιστικές διαδικασίες.

3.1.4. Η ευκολία προσαρμογής του Ελληνικού Γ.Λ.Σ.

Το Ελληνικό Γ.Λ.Σ. προσαρμόζεται εύκολα στις ανάγκες των οικονομικών μονάδων οποιουδήποτε μεγέθους, κάθε φύσεως και κάθε νομικής μορφής. Το σχέδιο αυτό προσαρμόζεται επίσης με μεγάλη ευκολία σε όλα τα είδη λογιστικών συστημάτων, λογιστικών μεθόδων και τεχνικών μέσων διεξαγωγής της λογιστικής εργασίας (μηχανικών λογιστικών μηχανών, ηλεκτρονικών υπολογιστών κ.λ.π.).

3.1.5. Η ταχύτητα συγκεντρώσεως στοιχείων μέσω του ΕΓΛΣ

Ιδιαίτερη προσοχή δόθηκε κατά τη διαμόρφωση της οργανωτικής δομής του ΕΓΛΣ, ώστε να είναι δυνατή, ταχύτατη και εύκολη η συγκέντρωση των κάθε φύσεως στοιχείων και πληροφοριών, η αποτελεσματικότερη διαχείριση, ο έλεγχος, η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, η κατάρτιση των αριθμοδεικτών, η συμπλήρωση ερωτηματολογίων κ.λ.π.

3.2 Βασικές αρχές του Ε.ΓΛΣ

α. Η σημαντικότερη από τις βασικές αρχές στις οποίες θεμελιώνεται η δομή του Ε.ΓΛΣ είναι η αρχή της αυτονομίας, σύμφωνα με την οποία το σχέδιο λογαριασμών χωρίζεται σε τρία μέρη, λογιστικά ανεξάρτητα :

(1) τη γενική λογιστική, (2) τους λογαριασμούς τάξεως και (3) την αναλυτική λογιστική εκμεταλλεύσεως. Οι λογαριασμοί καθενός από τα μέρη αυτά λειτουργούν μεταξύ τους σε ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα, χωρίς να συνδέονται και να συλλειτουργούν με τους λογαριασμούς των άλλων μερών.

Στο Ελληνικό ΓΛΣ παρέχεται η δυνατότητα της συγχωνεύσεως και συλλειτουργίας των λογαριασμών της γενικής και της αναλυτικής λογιστικής σε ένα ενιαίο λογιστικό κύκλωμα, με την προϋπόθεση ότι καθένα από τα μέρη αυτά θα διατηρεί την αυτονομία του, έτσι ώστε να μην αλλοιώνεται η αρχή της κατ' είδος συγκεντρώσεως και παρακολουθήσεως, στη γενική λογιστική, των αποθεμάτων, των εξόδων και των εσόδων, καθώς επίσης να είναι δυνατή η κατάρτιση του λογαριασμού της γενικής εκμεταλλεύσεως με τη λογιστική μεταφορά σ' αυτόν, κατ' είδος, των αρχικών αποθεμάτων, των αγορών, των τελικών αποθεμάτων, των οργανικών εξόδων και των οργανικών εσόδων.

Η Ομάδα Εργασίας υιοθέτησε την αρχή της αυτονομίας της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως, η οποία προβλήθηκε για πρώτη φορά από το Γαλλικό ΓΛΣ του 1947. Η αρχή αυτή δίνει μεγαλύτερη ελαστικότητα στο Ε.ΓΛΣ και του εξασφαλίζει τον απαραίτητο χαρακτήρα της γενικότητας.

Συγκεκριμένα, η Ομάδα Εργασίας έκρινε ότι η αύξηση της παραγωγικότητας των οικονομικών μονάδων και η εξασφάλιση ευκολότερης και ασφαλέστερης αντλήσεως αξιόπιστων στοιχείων, καθώς και η διεθνοποίηση των οικονομικών μηχανισμών επιβάλλουν το σχεδιασμό της λογιστικής σε εθνική κλίμακα, διότι έτσι μόνο

επιτυγχάνεται η αναγκαία ευρύτερη και πιο ομοιόμορφη σύνθεση των οικονομικών στοιχείων και η προσαρμογή των οικονομικών μονάδων στις διεθνείς υποχρεώσεις της χώρας π.χ. οικονομικές καταστάσεις σύμφωνες με τις διατάξεις της 4ης οδηγίας της ΕΟΚ. Παράλληλα όμως, κρίθηκε ότι δεν πρέπει να παραβλάπτεται ο πρωταρχικός στόχος του μηχανισμού της λογιστικής, που είναι η ικανοποίηση των αναγκών των οικονομικών μονάδων. Με κριτήριο τον πρωταρχικό αυτό στόχο αποφασίστηκε ο σχεδιασμός της λογιστικής σε εθνική κλίμακα να καταλάβει το χώρο της γενικής λογιστικής, στον οποίο κανόνα οι ανάγκες είναι ομοιόμορφες. Αντίθετα, στο χώρο της αναλυτικής λογιστικής στον οποίο οι ανάγκες διαφέρουν, όχι μόνο από δραστηριότητα σε δραστηριότητα της οικονομίας, αλλά και από μονάδα σε μονάδα, αποφασίστηκε ο σχεδιασμός να περιοριστεί σε γενικά πλαίσια και σε γενικούς κανόνες και αρχές, ακτά τρόπο που να διευκολύνονται οι ενδιαφερόμενοι στο δικό τους λεπτομερειακό σχεδιασμό του μηχανισμού προσδιορισμού του κόστους και των αναλυτικών αποτελεσμάτων.

Με κριτήριο τις παραπάνω διαπιστώσεις της η Ομάδα Εργασίας υιοθέτησε τη αυτονομία που έχει υιοθετήσει και το Γαλλικό ΓΛΣ, η οποία εξασφαλίζει στο Ε.ΓΛΣ τη δυνατότητα γενικής εφαρμογής του και άλλα πλεονεκτήματα, από τα οποία αναφέρονται τα ακόλουθα :

Η αποφυγή νοθεύσεως των χρηματοοικονομικών λογαριασμών γενικής λογιστικής, οι οποίοι σε κάθε χρονική στιγμή και στο τέλος κάθε περιόδου απεικονίζουν πρωτογενείς πληροφορίες, που έχουν την πηγή τους σε πραγματικές συναλλακτικές λειτουργίες και σε αναμφισβήτητα πρωτογενή αποδεικτικά στοιχεία.

Η σύνθεση, ανάλυση και εμφάνιση του λογαριασμού της γενικής εκμεταλλεύσεως με τρόπο που δεν επιδέχεται αμφισβητήσεις. Έτσι διευκολύνεται ο προσδιορισμός των συνολικών αποτελεσμάτων κάθε οικονομικής μονάδας από τη γενική λογιστική, με παράλληλο

προσδιορισμό και των αναλυτικών αποτελεσμάτων από την αναλυτική λογιστική εκμεταλλεύσεως.

Η διευκόλυνση της Στατιστικής από το γεγονός ότι παρέχονται όλα τα συνολικά στοιχεία της επιχειρηματικής κυκλοφορίας αναλλοίωτα - αρχικά αποθέματα, αγορές, τελικά αποθέματα, οργανικά έξοδα και έσοδα κατ' είδος.

Η διευκόλυνση της μυστικής τηρήσεως της λογιστικής του κόστους και των αναλυτικών αποτελεσμάτων σε χωριστά βιβλία και από ιδιαίτερη υπηρεσία.

Η διευκόλυνση του καταμερισμού του έργου των λογιστικών υπηρεσιών της οικονομικής μονάδας και η δυνατότητα καταρτίσεως δύο κατηγοριών ισοζυγίων.

Η διευκόλυνση του εσωλογιστικού προσδιορισμού των βραχύχρονων αποτελεσμάτων, χωρίς καμία διατάραξη της κανονικής ροής των εγγραφών στη γενική λογιστική, στην οποία η εργασία αυτή γίνεται σε αυστηρά περιορισμένα από απόψεως χρόνου πλαίσια.

β. Η δεύτερη βασική αρχή, η οποία υιοθετήθηκε από την Ομάδα Εργασίας, είναι η αρχή της κατ'είδος συγκεντρώσεως και παρακολουθήσεως, στους οικείους λογαριασμούς της γενικής λογιστικής, των αποθεμάτων, των εξόδων και των εσόδων. Σύμφωνα, με την αρχή αυτή οι λογαριασμοί των κατηγοριών αυτών δέχονται μόνο χρεωπιστώσεις και αντιλογισμούς. Οι εσωτερικές διακινήσεις, που νοθεύουν τα πρωτογενή τους στοιχεία, απαγορεύονται στη γενική λογιστική. Οι μεταφορές αυτές και οι διάφορες λογιστικές επεξεργασίες γίνονται μόνο στους οικείους λογαριασμούς της αναλυτικής λογιστικής.

Στο τέλος της χρήσεως, τα υπόλοιπα των λογαριασμών αποθεμάτων, οργανικών εξόδων και εσόδων μεταφέρονται στο λογαριασμό της γενικής εκμεταλλεύσεως.

γ. Η τρίτη βασική αρχή, η οποία υιοθετήθηκε από την Ομάδα Εργασίας, είναι η αρχή της καταρτίσεως του λογαριασμού της γενικής εκμεταλλεύσεως με τη λογιστική μεταφορά σ' αυτόν, κατ' είδος, στο τέλος χρήσεως, των αρχικών και τελικών αποθεμάτων, των αγορών, των οργανικών εξόδων και των οργανικών εσόδων.

3.3 Γενικές αρχές τηρήσεως των λογαριασμών

1. Για την ενημέρωση των λογαριασμών ισχύει η βασική αρχή της υπάρξεως παραστατικού (δικαιολογητικού), δηλαδή αποδεικτικού πραγματοποιήσεως του εξόδου, του εσόδου, της εισπράξεως ή πληρωμής, όπως π.χ. τιμολογίου, πιστωτικού σημειώματος, δελτίου λιανικής πωλήσεως, αποδείξεως παροχής υπηρεσιών ή αποδείξεως επαγγελματικής δαπάνης, που προβλέπεται σε κάθε περίπτωση. Με βάση τα δικαιολογητικά αυτά λογιστικοποιούνται τα έξοδα και τα έσοδα.

2. Στους αναλυτικούς λογαριασμούς της τελευταίας βαθμίδας καταχωρούνται και τα εξής στοιχεία :

α. Ο αύξοντας αριθμός του παραστατικού, με το οποίο γίνεται η λογιστικοποίηση και καταχώρηση στο λογαριασμό αυτό του σχετικού ποσού.

β. Σύντομη αιτιολογία για κάθε εγγραφή, δηλαδή για κάθε ποσό που καταχωρείται στη χρέωση ή την πίστωση του λογαριασμού.

3. Για τους αναλυτικούς λογαριασμούς της τελευταίας βαθμίδας της γενικής λογιστικής και των λογαριασμών τάξεως είναι υποχρεωτική η τήρηση αναλυτικών μερίδων σε καρτέλλες ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.

4. Παρέχεται η ευχέρεια στις οικονομικές μονάδες να ενημερώνουν τους λογαριασμούς της προτελευταίας βαθμίδας (περιληπτικούς) μόνο με τη συνολική κίνηση, τόσο της χρέωσης όσο και της πιστώσεως, των αντίστοιχων λογαριασμών τους της τελευταίας βαθμίδας (αναλυτικών) με

την προϋπόθεση ότι η ενημέρωση αυτή θα γίνεται, κατά οποιοδήποτε τρόπο, τουλάχιστο στο τέλος κάθε μήνα.

3.4 Γνωρίσματα (πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα) των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

3.4.1. Πλεονεκτήματα Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

1. Δυναμισμός, δημιουργικότητα του φορέα, με αυξημένο αίσθημα ατομικής πρωτοβουλίας και ευθύνης.
2. Ευελιξία και ταχύτητα στη λήψη αποφάσεων.
3. Προσωπικές σχέσεις και γνωριμία με την πελατεία .
4. Εξυπηρέτηση ιδιαίτερων αναγκών και πελατών.
5. Μικρά γενικά έξοδα.
6. Γρήγορη προσαρμογή στις μεταβαλλόμενες συνθήκες.
7. Επιχειρηματικό δαιμόνιο, ανθρώπινη διάσταση, η δημιουργία και οι δυνατότητες καινοτομιών.
8. Αξιοποίηση ταλέντων.
9. Εξειδίκευση.
10. Εκμετάλλευση.
11. Επιδόσεις στις καινοτομίες.
12. Δημιουργούν νέες θέσεις εργασίας.
13. Έχουν σημασία για τις μεγάλες επιχειρήσεις.
14. Μικροηλεκτρονική - Πληροφοριακή.

Τα βασικότερα πλεονεκτήματα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων είναι τα εξής :

- a) Οι καλύτερες συγκριτικά οικονομικές επιδόσεις.
- β) Οι μεγαλύτερες επιδόσεις και καινοτομήσεις.
- γ) Η δημιουργία περισσότερων θέσεων εργασίας και

δ) Η σημασία τους για τις μεγάλες επιχειρήσεις.

3.4.2. Μειονεκτήματα Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Μειονεκτήματα θεωρούνται τα ακόλουθα :

1. Προμήθεια πρώτων υλών σε μικρές ποσότητες με υψηλό κόστος και όχι πάντοτε ικανοποιητικής ποιότητας.
2. Υποαπασχόληση παγίων εγκαταστάσεων.
3. Μικρή παραγωγική ικανότητα και αδυναμία κάλυψης συνήθως μεγάλων παραγγελιών εξωτερικού.
4. Υποτυπώδη εμπορική οργάνωση (ανεπάρκεια πληροφοριών αγοράς, ανεπάρκεια δικτύων πωλήσεων κ.λ.π.).
5. Αδυναμία έρευνας και ανάπτυξης, εξαντλητικά ωράρια εργασίας.
6. Έλλειψη επαρκών κεφαλαίων και σοβαρές δυσχέρειες προσφυγής σε μακροπρόθεσμο δανεισμό.
7. Έλλειψη ειδικευμένων στελεχών και προσωπική απασχόληση του φορέα, με όλα τα θέματα στα οποία μπορεί να δώσει ο ίδιος λύσεις.
8. Μικρή οικονομική επιφάνεια, χαμηλό επίπεδο στελεχών, περιορισμένες δυνατότητες χρηματοδότησης και ανάπτυξη συστημάτων μανάτζμεντ.

Το κυριώτερο όμως μειονέκτημα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων είναι η μεγάλη νηπιακή θνησιμότητα" π.χ. στις Η.Π.Α. έχει υπολογισθεί ότι κάθε χρόνο δημιουργούνται 500.000 μικρομεσαίες επιχειρήσεις αλλά από αυτές μόνο οι μισές ζουν μετά από 18 μήνες και μετά από 10 χρόνια επιβιώνει μόνο το 20%.

Ο κυριότερος λόγος της τόσο μεγάλης νηπιακής θνησιμότητας είναι η μεγάλη "ευκολία εισόδου" (μερικές φορές είναι ευκολότερο ν' ανοίξεις μία καινούργια επιχείρηση από το να βρεις δουλειά) και το γεγονός ότι

δεν υπάρχουν προϋποθέσεις απαγορευτικές για την ίδρυση μίας μικρής επιχείρησης. Αποδεικνύεται ότι η ελευθερία εισόδου στον τομέα αυτό δεν σημαίνει μόνο ελευθερία επιτυχίας αλλά και αποτυχίας.

Κύριος υπαίτιος των τόσων αποτυχιών είναι η κακή διοίκηση, με πιο συχνές αιτίες τα υψηλά λειτουργικά έξοδα, τους κακοπληρωτές πελάτες, την κακή επιλογή τοποθεσίας, διάφορες ανταγωνιστικές αδυναμίες, δυσκολίες και προβλήματα με τα αποθέματα και υπερβολικά μεγάλο ποσοστό παγίων ενεργητικών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο

ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

4.1. Ομάδες Λογαριασμών

- α. Το σχέδιο λογαριασμών περιλαμβάνει δέκα (10) ομάδες, σε κάθε μία από τις οποίες αντιστοιχούν οι αραβικοί αριθμοί 1-9 και 0.
- β. Οι ομάδες 1-8 καλύπτουν τις ανάγκες της γενικής λογιστικής, η ομάδα 9 καλύπτει τις ανάγκες της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως και η ομάδα 0 καλύπτει τις ανάγκες των λογαριασμών τάξεως.
- γ. Από τις ομάδες 1-8 οι 1-5 περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς του ισολογισμού, εκείνους δηλαδή που στο τέλος κάθε χρήσεως, κατά κανόνα, παρουσιάζουν υπόλοιπα - χρεωστικά ή πιστωτικά - τα οποία συνθέτουν την κατάσταση του ισολογισμού, και οι 6-8 περιλαμβάνουν τους αποτελεσματικούς λογαριασμούς, οι οποίοι στο τέλος κάθε χρήσεως μηδενίζονται, έπειτα από τη μεταφορά των υπολοίπων τους αρχικά στους λογαριασμούς γενικής εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων χρήσεως και σε συνέχεια σε λογαριασμούς του ισολογισμού.
- δ. Στις ομάδες 1-3 περιλαμβάνονται λογαριασμοί, ενεργητικού, στις ομάδες 4 - 5 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί παθητικού, στην ομάδα 6 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί οργανικών εξόδων κατ'είδος, στην ομάδα 7 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί οργανικών εσόδων κατ' είδος, στην ομάδα 8 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί γενικής εκμεταλλεύσεως, εκτάκτων και ανοργάνων αποτελεσμάτων, αποτελεσμάτων χρήσεως, αποτελεσμάτων προς διάθεση και ο λογαριασμός του ισολογισμού, στην ομάδα 9 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως και στην ομάδα 0 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί τάξεως.

4.2. Κωδική αρίθμηση λογαριασμών.

Η κωδικοποίηση και ταξιθέτηση των λογαριασμών βασικά γίνεται κατά το δεκαδικό και το εκατονταδικό σύστημα και διέπεται από τις βασικές αρχές :

α. Οι λογαριασμοί κάθε ομάδας λαβαίνουν ως το πρώτο αραβικό ψηφίο το ψηφίο της ομάδας, όπως π.χ. οι λογαριασμοί της πρώτης ομάδας το ψηφίο 1, οι λογαριασμοί της δεύτερης ομάδας το ψηφίο 2 κ.ο.κ.

β. Σε κάθε ομάδα είναι δυνατό να σχηματίζονται μέχρι δέκα (10) πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με την προσθήκη, στο αραβικό ψηφίο της ομάδας, των ψηφίων 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 και 9. Εξαίρεση από την αρχή αυτή αποτελεί η δυνητική ευχέρεια σχηματισμού διπλάσιου αριθμού πρωτοβαθμίων λογαριασμών με την προσθήκη στους ομίλους λογαριασμών 19, 29, 39, 49, 59, 69, 79, 89, 99 και 09 των ψηφίων 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 και 8.

γ. Κάθε δευτεροβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους κατά το εκατονταδικό σύστημα.

Ο σχηματισμός (100) εκατό δευτεροβάθμιων λογαριασμών από κάθε πρωτοβάθμιο γίνεται, είτε από κάθε οικονομική μονάδα, είτε από το κατά νόμο αρμόδιο όργανο.

δ. Κάθε δευτεροβάθμιος λογαριασμός, αναπτύσσεται σε τριτοβάθμιους, τεταρτοβάθμιους και αναλυτικότερης βαθμίδας λογαριασμούς, κατά το δεκαδικό, εκατονταδικό, χιλιαδικό ή αναλυτικότερο (π.χ. δεκαχιλιαδικό) σύστημα.

4.3. Περιορισμένο εκατονταδικό σύστημα.

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί αναπτύσσονται σε περιορισμένο αριθμό δευτεροβαθμίων λογαριασμών, οι τίτλοι των οποίων εμφανίζονται στο σχέδιο λογαριασμών.

Κάθε οικονομική μονάδα έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί και άλλους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, εκτός από εκείνους που εμφανίζονται στο σχέδιο λογαριασμών, και τους εντάσσει στους κωδικούς αριθμούς που τελειώνουν σε 90 - 99, όταν οι κωδικοί αυτοί αριθμοί δεν έχουν καταληφθεί από δευτεροβάθμιους λογαριασμούς του Σχεδίου.

Το κατά νόμο αρμόδιο όργανο έχει τη δυνατότητα να συμπληρώνει τους κενούς κωδικούς αριθμούς που τελειώνουν σε 00-89 με νέους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς για την αντιμετώπιση των εκάστοτε αναγκών των οικονομικών μονάδων. Εξαίρεση από τον κανόνα αυτόν αποτελούν ορισμένοι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί όπως π.χ. ο λογαριασμός 30 "πελάτες", για τους οποίους δεν ισχύει ο περιορισμός της συμπλήρωσης των κενών δευτεροβαθμίων λογαριασμών τους μόνο από το κατά νόμο αρμόδιο όργανο.

Στις περιπτώσεις αυτές, που αναφέρονται ειδικά στις σχετικές παραγράφους του ΓΛΣ, οι οικονομικές μονάδες έχουν την δυνατότητα να δημιουργούν μέχρι εκατό δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, συμπληρώνοντας όλους τους κενούς κωδικού αριθμούς.

4.4 Υποχρεωτικοί - Προαιρετικοί λογαριασμοί.

1. Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί. Κάθε οικονομική μονάδα, για κάθε πράξη που χρειάζεται λογιστική παρακολούθηση, είναι υποχρεωμένη να χρησιμοποιεί τον πρωτοβάθμιο λογαριασμό που προβλέπεται από το σχέδιο λογ/σμών, χωρίς να έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί οποιονδήποτε άλλο, έστω κι αν υπάρχουν κενοί κωδικοί αριθμοί (συμπλήρωτοι). Οι κενοί αυτοί κωδικοί συμπληρώνονται με νέους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς, μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμόδιου οργάνου.

2. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί με την έννοια της υποχρεωτικότητας της παραπάνω περιπτ. 1.

3. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί χωρίς υπογράμμιση χρησιμοποιούνται κατά την κρίση της οικονομικής μονάδας, είτε όπως παρουσιάζονται στο σχέδιο λογαριασμών, είτε μετά από ανάπτυξή τους σε περισσότερους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς. Στην τελευταία αυτή περίπτωση η οικονομική μονάδα, αντί να χρησιμοποιεί ένα προαιρετικό δευτεροβάθμιο λογαριασμό έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί περισσότερους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς για την παρακολούθηση εκείνων των λογιστικών πράξεων για τις οποίες το σχέδιο λογαριασμών προβλέπει την παρακολούθησή τους από τον προαιρετικό αυτό δευτεροβάθμιο λογαριασμό.

Η ανάπτυξη των δευτεροβάθμιων λογαριασμών στους οποίους διασπάται οποιοσδήποτε προαιρετικός δευτεροβάθμιος λογαριασμός, είναι δυνατό να γίνεται στους κωδικαριθμούς του αντίστοιχου πρωτοβάθμιου, οι οποίοι έχουν τα τελευταία τους ψηφία 90 - 99 και στον κωδικαριθμό του προαιρετικού δευτεροβάθμιου λογαριασμού που διασπάται.

4. Οι τριτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί με την έννοια της παραπάνω περιπτ. 1.

Η οικονομική μονάδα, σε ορισμένες περιπτώσεις που αναφέρονται ειδικά στις σχετικές παραγράφους του ΓΛΣ (ομάδες 6,7 και 8) έχει τη δυνατότητα, αντί να αναπτύσσει κατ' είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς, να τους αναπτύσσει κατά προορισμό. Προϋπόθεση της αναπτύξεως αυτής είναι ότι οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί θα εμφανίζονται σαν αναλυτικοί των περιληπτικών κατά προορισμό λογαριασμών, στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι κατ' είδος λογαριασμοί των οικείων πρωτοβάθμιων των παραπάνω ομάδων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5ο

ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

5.1. Σ' αυτό το κεφάλαιο θα εξετάσουμε και στη συνέχεια θα αναλύσουμε το λογιστικό σχέδιο και τους επιμέρους λογαριασμούς της κάθε ομάδας έχοντας σαν παράδειγμα ένα λογιστικό σχέδιο μικρομεσαίας Ανώνυμης Εμπορικής Εταιρείας :

ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ

UNIOR HELLAS A.E.

Κωδικός	Τίτλος	Τύπος	Χαρακτηριστικά
04	Ενδοκοινοτικές αποκτήσεις χρ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
04-00	Διάφοροι λογ.πληροφοριών χρεωστ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
04-00-0000	Στατιστική αξία ενδοκ. αποκτήσε	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
08	Ενδοκοινοτικές αποκτήσεις πιστ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
08-00	Διάφοροι λογ. πληροφοριών πιστ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
08-00-0000	Στατιστική αξία ενδοκ.αποκτ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12	Μηχ/τα-τεχν. εγκ/σεις-λοιπά μηχ. Εξ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
12-00	Μηχανήματα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
12-00-0000	Μηχανήματα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

12-01	Τεχνικές εγκαταστάσεις	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
12-01-0000	Τεχνικές εγκαταστάσεις	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12-02	Φορητά μηχανήματα χειρός	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
12-02-0000	Φορητά εργαλεία χειρός	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12-03	Εργαλεία	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
12-03-0000	Εργαλεία	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12-05	Μηχανολογικά όργανα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
12-05-0000	Μηχανολογικά εργαλεία	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12-06	Λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
12-06-0000	Λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12-99	Αποσβ/ντα μηχ/τα - εγκαταστάσεις	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
12-99-0000	Αποσβεσμένα μηχανήματα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12-99-0001	Αποσβεσμένες τεχν.εγκ/σεις	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12-99-0002	Αποσβεσμένα φορητά μηχανήματα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12-99-0003	Αποσβεσμένα εργαλεία	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12-99-0005	Αποσβεσμένα μηχανολ.όργανα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
12-99-0006	Αποσβεσμένος λοιπός μηχ.εξοπλ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

13	Μεταφορικά μέσα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
----	-----------------	--------	-----------------

13-01	Λοιπά επιβατικά αυτοκίνητα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
13-02	Αυτοκ.φορητά-ρυμούλκες -ειδ.χρ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
13-02-0000	Φορητά αυτοκίνητα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
13-99	Αποσβεσθέντα μέσα μεταφοράς	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
13-99-0002	Αποσβεσμένα φορητά αυτοκίνητα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

14	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
----	------------------------------	--------	-----------------

14-00	Έπιπλα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
-------	--------	--------	-----------------

14-00-0000	Έπιπλα κατ/τος & Γραφείων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
14-01	Σκεύη	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
14-01-0000	Σκεύη κατ/τος & γραφείων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
14-02	Μηχανές γραφείων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
14-02-0000	Μηχανές γραφείων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
14-03	Η/Υ & ηλεκτρονικά συγκροτήματα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
14-03-0000	Η/Υ & ηλεκτρονικά συγκροτήματα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
14-08	Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
14-08-0000	Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
14-99	Αποσβεσθέντα έπιπλα-εξοπλισμός	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
14-99-0000	Αποσβεσθέντα έπιπλα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
14-99-0001	Αποσβεσθέντα σκεύη	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
14-99-0002	Αποσβεσθείσες μηχανές γραφείων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
14-99-0003	Αποσβεσθέντες Η/Υ & ηλ.συγκρ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
14-99-0008	Αποσβεσθείς εξοπλ. τηλεπικoin.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

16	Ασώμ. ακιν/σεις & Εξ. πολυετ.αποσ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

16-10	Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκαταστ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
16-10-0000	Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκαταστ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
16-19	Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
16-99	Αποσβεσμένα έξοδα πολυετούς απο	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
16-99-0000	Αποσβεσμένα έξοδα ιδρύσεως	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

18	Συμμετοχές & λοιπ. μακροπρ. απαιτ	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

18-11	Δοσμένες εγγυήσεις	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
18-11-0000	Εγγυήσεις ενοικίων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
18-11-0001	Εγγυήσεις ΔΕΗ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

20	Εμπορεύματα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
20-00	Αποθέματα εμπορευμάτων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
20-00-0000	Αποθέματα έναρξης	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
20-00-0001	Αποθέματα λήξης	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
20-01	Αγορές εμπορευμάτων ΕΟΚ	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
20-01-0000	Ενδοκοινοτικές αποκτήσεις	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
20-02	Ελλείματα εισαγωγών	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
20-02-0000	Ελλείματα εισαγωγών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
20-03	Αγορές εμπ/των εσωτερικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
20-03-0018	Αγορές υποκ.σε ΦΠΑ 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
20-04	Αγορές εμπορ. εκτός ΕΟΚ	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
20-04-0000	Αγορές μη υποκ. σε ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
20-04-0018	Αγορές υποκ. σε ΦΠΑ 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
20-98	Εκπτώσεις αγορών	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
30	Πελάτες	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
30-00	Πελάτες Εσωτερικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
30-00-0000	Πελάτες Εσωτερικού	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
30-01	Πελάτες Εξωτερικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
30-01-0000	Πελάτες Εξωτερικού	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
31	Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
31-00	Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
31-00-0000	Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
31-01	Γραμμάτια σε τράπεζες για εισπ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
31-02	Γραμμάτια σε τράπεζες σε εγγυησ	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

31-02-0000	Γραμμάτια στη Τρ. Κρήτης	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
31-02-0001	Γραμμάτια στην Τρ. Εργασίας	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
31-02-0002	Γραμμάτια στην Τρ. Αττικής	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
31-03	Γραμμάτια σε καθυστέρηση	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
31-03-0000	Γραμμάτια σε καθυστέρηση	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

32	Παραγγελίες στο εξωτερικό	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

32-01	Παραγγελίες κυκλοφορούντων στοι	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
32-01-0000	Εισαγωγές προηγουμ. χρήσεων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
32-01-0001	Εισαγωγή τρέχουσας χρήσης	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

33	Χρεώστες διάφοροι	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

33-07	Δοσοληπτικοί λογ. εταιρων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
33-13	Ελλ. Δημόσιο προκατ./παρακρ. φορο	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
33-13-0000	Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
33-13-0009	Προκ/νος φόρος προμ. αγοράς τριτ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
33-90	Αξίες εισπρακτέες	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
33-90-0000	Αξίες εισπρακτέες στο χαρτοφύλ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
33-91	Αξίες εισπρακτέες στις Τράπεζες	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
33-91-0000	Αξίες εισπρακτέες στη Τρ. Κρήτης	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
33-91-0001	Αξίες εισπρακτέες στη Τρ. Εργασίας	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
33-91-0002	Αξίες εισπρακτέες στη Τρ. Αττικής	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
33-95	Λοιποί χρεώστες σε δρχ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
33-95-0000	Ασφαλιστικές απαιτήσεις	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
33-95-0001		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
33-95-0003		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
33-99	Λοιποί χρεώστες επίδικοι	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

33-99-0000		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
<hr/>			
35	Λογ/σμοί διαχειρ.προκατ. & πιστ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
<hr/>			
35-00	Εκτελωνιστές - Λογ.προς απόδοση	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
35-00-0000		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
35-00-0001		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
35-01	Προσωπικό-Λογ προς απόδοση	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
35-01-0000		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
35-01-0001		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
35-01-0002		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
35-01-0003		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
35-01-0004		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
35-01-0005		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
35-01-0008		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
35-02	Λοιποί συνεργάτες τρίτοι	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
<hr/>			
36	Μεταβατ. λογ/σμοί ενεργητικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
<hr/>			
36-00	Έξοδα επόμενων χρήσεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
<hr/>			
38	Χρηματικά διαθέσιμα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
<hr/>			
38-00	Ταμείο	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
38-00-0000	Ταμείο	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
38-03	Καταθέσεις όψεως σε δρχ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
38-03-0000	Τράπεζα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
38-03-0001	Τράπεζα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
<hr/>			

40	Κεφάλαιο	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

40-00	Καταβλ.μετ.κεφ.κοινών μετοχών	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
40-00-0000	Καταβλ.μετ.κεφ.κοινών μετοχών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

41	Αποθ.-Διαφ.αναπρ.-Έπιχορ.επενδ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

41-02	Τακτικό αποθεματικό	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
41-02-0000	Τακτικό αποθεματικό προηγ.χρήσ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
41-02-0001	Τακτικό αποθεματικό χρ. 1994	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
41-08	Αφορολόγητα αποθ.ειδ. διατάξεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
41-08-0000	Υπεραξία Ν. 1297/72	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

42	Αποτελέσματα εις νέο	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

42-00	Υπόλοιπο κερδών εις νέον	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
42-00-0000	Υπόλοιπο κερδών σε νέο χρ.1994	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
42-01	Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
42-01-0000	Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
42-02	Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενης χρ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
42-02-0000	Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενης χρ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
42-04	Διαφορές φορολ.ελέγχου προηγ.χρ.	Μικτός	

44	Προβλέψεις	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

44-00	Προβλέψεις αποζημ.προσωπικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
44-00-0000	Προβλέψεις αποζημ.προσωπικού	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
44-11	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτ	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
44-11-0000	Προβλέψεις για επισφαλείς πελατ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

50	Προμηθευτές	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
50-00	Προμηθευτές εσωτερικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
50-00-0000	Προμηθευτές εσωτερικού	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
50.01	Προμηθευτές εξωτερικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
50-01-0000	Προμηθευτές εξωτερικού	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
51	Γραμμάτια πληρωτέα σε δρχ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
51-00-0000	Γραμμάτια πληρωτέα σε δρχ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
51-01	Γραμμάτια πληρωτέα σε Ξ.Ν.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
51-01-0000	Γραμμάτια πληρωτέα σε Ξ.Ν. ΠΡ.ΧΡ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
51-01-0001	Γραμμάτια πληρωτέα Μ. Ιανουαρίου	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
52	Τράπεζες-Λογ/σμοί βραχυπρ.υποχρ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
52-00	Τράπεζα Αθηνών-λογ. χορηγήσεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
52-00-0000	Τράπεζα Αθηνών λογ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
52-01	Τράπεζα Κρήτης - Λογ.Χορηγήσεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
52-01-0000	Τράπεζα Κρήτης - Λογ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
52-02	Εμπορική τραπ.-λογ. χορηγήσεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
52-02-0000	Εμπορική τράπεζα λογ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
52-03	Τράπεζα Εργασίας-χορηγήσεις	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
52-03-0000	Τράπεζα Εργασίας λογ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
52-04	Τράπεζα Αττικής - Χορηγήσεις	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
52-04-0000	Τράπεζα Αττικής λογ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
53	Πιστωτές διάφοροι	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

53-00	Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
53-00-0000		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
53-00-0001		Μικτός	Τροφοδοτούμενος
53-00-0002		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
53-01	Μερίσματα πληρωτέα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
53-01-0000		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
53-01-0001		Μικτός	Χρεωπιστωτικός
53-90	Επιταγές πληρωτέες	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
53-90-0000	Επιταγές πληρωτέες	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
53-90-0005	Επιταγές πληρωτέες	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54	Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
54-00	ΦΠΑ	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
54-00-0004	ΦΠΑ ενδοκοινοτικών αποκτ.χρεστ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-0008	ΦΠΑ ενδοκοινοτικών αποκτ.πιστ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-1018	ΦΠΑ αγορών παγίων 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-2008	ΦΠΑ αγορών παγίων 8%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-2018	ΦΠΑ αγορών 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-6004	ΦΠΑ δαπανών 4%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-6008	ΦΠΑ δαπανών 8%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-6018	ΦΠΑ δαπανών 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-7008	ΦΠΑ Πωλήσεων 8%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-7013	ΦΠΑ Πωλήσεων 13%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-7018	ΦΠΑ Πωλήσεων 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-9998	Προκαταβολή ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-00-9999	ΦΠΑ λογ.απόδοσης-εκκαθάρισης	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-03	Φόροι-Τέλη αμοιβών προσωπικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

53-03-0000	Φ.Μ.Υ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-03-0002	Χ.Μ.Υ. - Ο.Γ.Α.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-03-0004	Φόρος αποζημίωσης απολυομένων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-03-0006	Χαρτόσημο αποζημ. απολυομένων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-04	Φόροι- Τέλη αμοιβών Τρίτων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
54-04-0000	Φόρος ελευθέρων επαγγελματιών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-04-0001	Φόρος αμοιβών τρίτων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-040002	Χαρτόσημο αμοιβών τρίτων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
54-07	Φόρος εισοδήματος φορολ.κερδών	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
54-07-0000	Φόρος εισοδήματος νομικού προσω	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

55	Ασφαλιστικοί οργανισμοί	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

55-00	Ίδρυμα κοιν.ασφαλ.(ΙΚΑ)	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
55-00-0000	ΙΚΑ λογ. τρέχουσας κίνησης	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
55-02	Επικουρικά ταμεία (ΤΕΑΥΕΚ)	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
55-02-0000	ΤΕΑΥΕΚ λογ.τρέχουσας κίνησης	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
55-02-0001	ΤΕΑΥΕΚ λογ. καθυστερούμενων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

56	Μεταβατικοί λογ/σμοί παθητικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

56-00	Λογ/σμοί περιοδικής κατανομής	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

58	Λογ/σμοί περιοδικής κατανομής	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

58-00	Ενδιάμεσος χρεωπιστωτικός λογ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
58-00-0000	Μηχανογραφικός λογαριασμός	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

60	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

60-00	Αμοιβές εμμισθου προσωπικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
60-00-0000	Τακτικές αποδοχές	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
60-00-0003	Δώρα εορτών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
60-00-0009	Προμήθειες πωλήσεων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
60-02	Παρεπόμενες παροχές προσωπικού	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
60-02-0004	Έξοδα επιμορφώσεως προσωπικού	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
60-03	Εργοδ. εισφορές & επιβ.εμμ. προσ	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
60-03-0000	Εργοδ.εισφορές ΙΚΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
60-03-0001	Εργοδ. εισφορές ΤΕΑΥΕΚ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
60-03-0002	Εργοδ. εισφορές ΧΜΥ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
60-05	Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
60-05-0000	Αποζημ.απολύσεως εμμισθου προσ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

61	Αμοιβές και έξοδα τρίτων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
----	--------------------------	--------	-----------------

61	Αμοιβές & έξοδα ελευθ.επαγ.υποκ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
61-00-0000	Αμοιβές - Έξοδα δικηγόρων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
61-00-0004	Αμοιβές ελεγκτών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
61-00-0006	Αμοιβές λογιστών με ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
61-01	Αμοιβές & έξοδα μη ελευθ.επ. υποκ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
61-01-0001	Αμοιβές - έξοδα διαφόρων τρίτων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
61-01-0002	Αμοιβές επισκευών εργαλείων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
61-02	Λοιπές προμήθειες τρίτων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
61-02-0001	Προμήθειες πωλήσεων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

62	Παροχές τρίτων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
----	----------------	--------	-----------------

62-03	Τηλεπικοινωνίες	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
-------	-----------------	--------	-----------------

62-03-0000	Τηλεφωνικά με ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-03-0001	Τηλεφωνικά άνευ ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-03-0002	Ταχυδρομικά με ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-03-0003	Ταχυδρομικά άνευ ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-04	Ενοίκια	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
62-04-0001	Ενοίκια κτιρίων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-04-0003	Ενοίκια χρηματοδοτικής μίσθωσης	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-05	Ασφάλιστρα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
62-05-0000	Ασφάλιστρα πυρός κλοπής	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-05-0001	Ασφάλιστρα μεταφορικών μέσων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-05-0002	Ασφάλιστρα νομικής προστασίας	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-05-0006	Ασφάλιστρα εμπορευμάτων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-07	Επισκευές & συντηρήσεις	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
62-07-0001	Επισκευές - συντ/σεις κτιρίου	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-07-0004	Συντηρήσεις επίπλων - σκευών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-98	Λοιπές παροχές τρίτων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
62-98-0000	Φωτισμός με ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-98-0001	Φωτισμός άνευ ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
62-98-0002	Ύδρευση	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

63	Φόροι - Τέλη	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
----	--------------	--------	-----------------

63-02	Τέλη συναλλάγμ., δανείων, λοιπ. πρα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
63-02-0000	Χαρτόσημο συν/κών-επιταγών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
63-03	Φόροι - τέλη κυκλ. μεταφ. μέσων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
63-03-0000	Φόροι - τέλη φορτηγών αυτ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
63-03-0001	Φόροι - τέλη επιβατηγών αυτ.	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
63-04	Δημοτικοί φόροι - τέλη	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
63-04-0000	Τέλη φωτισμού-καθαριότητας	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

63-07	Χαρτόσημα συμβάσεων δαν.& χρημ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
63-98	Διάφοροι φόροι - τέλη	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
63-98-0000	Χαρτόσημο μισθωμάτων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
63-98-0001	Χαρτόσημα διάφορα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
63-98-0008	ΦΠΑ μη εκπιπτόμενος	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
<hr/>			
64	Διάφορα έξοδα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
<hr/>			
64-00	Έξοδα μεταφορών	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
64-00-0000	Έξοδα κινησ.φορηγών ΙΧ με ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-00-0001	Έξοδα κινήσεως επιβατηγών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-00-0002	Μεταφορικά άνευ ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-00-0003	Μεταφορικά με ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-01	Έξοδα ταξιδίων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
64-01-0000	Έξοδα ταξιδίων εσωτερικού	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-01-0001	Έξοδα ταξιδίων εξωτερικού	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-01-0002	Οδοιπορικά	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-02	Έξοδα προβολής & διαφημίσεως	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
64-02-0000	Διαφήμιση από τον τύπο	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-0200004	Έξοδα επιγραφών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-02-0006	Έξοδα υποδοχής & φιλοξενίας	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-03	Έξοδα εκθέσεων-επιδείξεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
64-03-0000	Έξοδα εκθέσεων εσωτερικού	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-05	Συνδρομές - εισφορές	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
64-05-0001	Συνδρομές σε επαγγελ.οργανώσεις	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-05-0002	Συνδρομές	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-06	Δωρεές - Επιχορηγήσεις	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
64-06-0000	Δωρεές για κοινοφελείς σκοπούς	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-07	Έντυπα και γραφική ύλη	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

64-07-0000	Έντυπα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-07-0003	Γραφική ύλη	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-07-0004	Έξοδα Η/Υ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-08	Υλικά άμεσης αναλώσεως	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
64-0800000	Καύσιμα θέρμανσης με ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-08-0001	Υλικά καθαριότητας με ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-08-0002	Υλικά καθαριότητας χωρίς ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-08-0003	Υλικά συσκευασίας με ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-09	Έξοδα δημοσιεύσεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
64-09-0000	Έξοδα δημοσιεύσεως ισολογισμού	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-09-0001	Έξοδα δημοσιεύσεως αγγελιών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-98	Διάφορα έξοδα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
64-98-0000	Διάφορα έξοδα λειτουργίας με ΦΠ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-98-0001	Διάφορα έξοδα λειτουργίας χωρίς ΦΠ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
64-98-0099	ΦΠΑ δαπανών μη εκπιπτόμενος	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

65	Τόκοι και συναφή έξοδα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

65-03	Τόκοι, εξ. χρηματοδ. τρ. εγγ. με αξ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
65-03-0000	Τόκοι χρηματοδοτήσεων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
65-03-0001	Λοιπά έξοδα προμήθειες τραπεζών	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
65-07	Χαρτόσημα συμβάσεων δαν. & χρημ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
65-07-0000	Χαρτόσημα δανειακών συμβάσεων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

66	Αποσβέσεις παγίων ενσωματωμένες	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

66-02	Αποσβέσεις μηχ/των - εγκαταστ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
66-03	Αποσβέσεις μετ/κών μέσων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
66-04	Αποσβέσεις επίπλων-λοιπού εξοπλ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

66-05	Αποσβέσεις εξόδων πολ. απόσβεσης	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
68	Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
68-02	Προβλέψεις απαιτήσεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
70	Πωλήσεις εμπορευμάτων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
70-00	Πωλήσεις χονδρικής	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
70-00-0000	Πωλήσεις εμπ/των χονδρ. άνευ ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
70-00-0013	Πωλήσεις εμπ/των χονδ. 13%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
70-00-0018	Πωλήσεις εμπ/των χονδρ. 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
70-01	Πωλήσεις λιανικής	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
70-01-0018	Πωλήσεις εμπ/των λιανικής 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
70-98	Εκπτώσεις πωλήσεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
70-98-0000	Εκπτώσεις χονδρ. άνευ ΦΠΑ	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
70-98-0013	Εκπτώσεις πωλήσεων χονδ. 13%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
70-98-0018	Εκπτώσεις πωλήσεως χονδ. 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
72	Πωλήσεις αποθεμάτων & ακρήστου	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
72-00	Πωλήσεις παγίων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
72-00-0018	Πωλήσεις παγίων ΦΠΑ 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
73	Πωλήσεις υπηρεσιών	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
73-00	Πωλήσεις υπηρεσιών χονδρικής	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
73-00-0013	Πωλήσεις υπηρεσιών 13%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
73-00-0018	Πωλήσεις υπηρεσιών 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

73-01	Πωλήσεις υπηρεσιών λιανικής	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
73-01-0018	Πωλήσεις υπηρεσιών λιανικής 18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

75	Έσοδα παρεπομένων ασχολιών	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

75-02	Προμήθειες - Μεσιτείες	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
75-02-0000	Προμήθειες από αγορές τρίτων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
75-10	Εισπρατόμενα έξοδα αποστ.αγαθ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
75-10-0018	Εισπρατόμενα έξοδα αποστ.18	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

76	Έσοδα κεφαλαίων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

76-02	Τόκοι γραμματίων εισπρακτέων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
76-02-0000	Τόκοι γραμματίων εισπρακτέων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
76-02-0018	Τόκοι γραμματίων εισπρακτ.18%	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

80	Γενική εκμετάλλευση	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

80-00	Λογαριασμός γεν. εκμετάλλευσης	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
80-01	Μικτά αποτελέσματα εκμεταλ	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

81	Έκτακτα & ανόργανα αποτελέσματα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

81-00	Έκτακτα & ανόργανα έξοδα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
81-00-0000	Φορολογικά πρόστιμα - προσαυξήσεις	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
81-00-0001	Διαγραφές μικροϋπολοίπων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
81-00-0004	Χρεωστ. συναλλαγματικές διαφορές	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
81-01	Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
81-01-0004	Πιστ. συναλλαγματικές διαφορές	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

81-01-0990	Λοιπά έκτακτα & ανόργανα έσοδα	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
81-02	Έκτακτες ζημιές	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

85	Αποσβέσεις παγίων μη ενσωμ/νες	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

85-01	Αποσβέσεις εγκαταστάσεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
85-02	Αποσβέσεις μηχ/των & λοιπών εξοπλ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
85-03	Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
85-04	Αποσβέσεις επίπλων & λοιπ.εξοπλ.	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
85-05	Αποσβέσεις εξόδων πολ.απόσβεσης	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

86	Αποτελέσματα χρήσεως	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

86-00	Αποτελέσματα εκμεταλεύσεως	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
86-02	Έκτακτα & ανόργανα αποτελέσματα	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

88	Αποτελέσματα προς διάθεση	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

88-00	Καθαρά κέρδη χρήσεως	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
88-01	Ζημιές χρήσεως	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
88-04	Ζημιές προηγούμενων χρήσεων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
88-98	Ζημιές εις νέον	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
88-99	Κέρδη προς διάθεση	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

89	Ισολογισμός	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

89-00	Ισολογισμός ανοίγματος χρήσης	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

98	Λογαριασμοί τάξεως	Μικτός	Τροφοδοτούμενος

98-00	Αυτοκίνητα τρίτων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
98-00-0000	Αυτοκίνητα τρίτων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός
98-01	Δικαιούχοι αυτοκινήτων	Μικτός	Τροφοδοτούμενος
98-01-0000	Δικαιούχοι αυτοκινήτων	Μικτός	Χρεωπιστωτικός

5.2. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕ ΔΙΕΥΚΡΙΝΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΟΡΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥΣ

5.2.1. ΟΜΑΔΑ 1η : ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

5.2.1.1. Περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στο πάγιο ενεργητικό

1. Στην πρώτη ομάδα περιλαμβάνεται το σύνολο των αγαθών, αξιών και δικαιωμάτων, που προορίζονται να παραμείνουν μακροχρόνια, με την ίδια περίπου μορφή, στην οικονομική μονάδα, καθώς και τα έξοδα πολυετούς αποσβέσεως και οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.
2. Στο πάγιο ενεργητικό περιλαμβάνονται οι εξής μερικότερες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων :
 - α. Ενσώματα πάγια στοιχεία (λογαριασμοί 10 - 15) : Είναι τα υλικά αγαθά που αποκτάει η οικονομική μονάδα με σκοπό να τα χρησιμοποιεί ως μέσα δράσεώς της κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία είναι οπωσδήποτε μεγαλύτερη από ένα έτος.
 - β. Ασώματες ακινητοποιήσεις ή άυλα πάγια στοιχεία (λογαριασμοί 16.00 - 16.09) : Είναι τα ασώματα οικονομικά αγαθά που αποκτούνται από την οικονομική μονάδα με σκοπό να χρησιμοποιούνται παραγωγικά για χρονικό διάστημα οπωσδήποτε μεγαλύτερο από ένα έτος.

γ. Έξοδα πολυετούς αποσβέσεως (λογαριασμοί 16.10 - 16.19) : Είναι τα έξοδα που αποσβένονται τμηματικά και πραγματοποιούνται για την ίδρυση και οργάνωση της οικονομικής μονάδας, για την απόκτηση διαρκών μέσων εκμεταλλεύσεως και για την επέκταση και αναδιοργάνωσή της.

δ. Συμμετοχές και μακροπρόθεσμες απαιτήσεις (λογαριασμός 18) : Είναι οι συμμετοχές σε άλλες οικονομικές μονάδες, οποιασδήποτε νομικής μορφής - Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ε.Ε., Ο.Ε., και άλλες -, οι οποίες εξασφαλίζουν την άσκηση επιρροής πάνω σ' αυτές και αποκτούνται με σκοπό διαρκούς κατοχής τους, και οι κατά τρίτων απαιτήσεις της οικονομικής μονάδας, για τις οποίες η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει μετά από το τέλος της επόμενης χρήσεως.

5.2.1.2. Οι αποσβέσεις των πάγιων περιουσιακών στοιχείων

Εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Απόσβεση είναι η χρονική κατανομή της αποσβεστέας αξίας του πάγιου περιουσιακού στοιχείου, που υπολογίζεται με βάση την ωφέλιμη διάρκεια ζωής του και, η λογιστική απεικόνιση και ο καταλογισμός της σε καθεμία χρήση. Οι αποσβέσεις κάθε χρήσεως βαρύνουν το λειτουργικό κόστος, ή απευθείας τα αποτελέσματα χρήσεως όταν πρόκειται για αποσβέσεις που δεν ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος. Το ποσό της ετήσιας αποσβέσεως αντιπροσωπεύει τη μείωση της αξίας του πάγιου στοιχείου, που επέρχεται λόγω της χρήσεώς του, της παρόδου του χρόνου και της οικονομικής του απαξιώσεως.

2. Αποσβέσιμο πάγιο περιουσιακό στοιχείο είναι το ενσωματωμένο ή άυλο στοιχείο που αποκτάται από την οικονομική μονάδα για διαρκή παραγωγική χρήση και έχει ωφέλιμη διάρκεια ζωής περιορισμένη, πάντως μεγαλύτερη από ένα έτος.

3. Ωφέλιμη διάρκεια ζωής είναι, είτε η χρονική περίοδος κατά την οποία υπολογίζεται ότι το αποσβέσιμο πάγιο στοιχείο θα χρησιμοποιείται παραγωγικά από την οικονομική μονάδα, είτε η ολική ποσότητα παραγωγής ή το ολικό έργο το οποίο αναμένεται να επιτύχει η οικονομική μονάδα από το πάγιο αυτό στοιχείο (π.χ. ωφέλιμη διάρκεια ζωής μηχανήματος μετρημένη σε παραγωγικές ώρες).
4. Αποσβεστέα αξία ενός αποσβέσιμου πάγιου περιουσιακού στοιχείου είναι το ιστορικό κόστος του ή άλλο ποσό που αντικατάστησε νομότυπα το ιστορικό κόστος (π.χ. αξία αναπροσαρμογής που επιβλήθηκε από το νόμο), μειωμένο κατά την υπολειμματική αξία δεν είναι αξιόλογη, δε λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό της αποσβεστέας αξίας. Η κρίση για την αξιολόγηση αυτή αφήνεται στην οικονομική μονάδα.
5. Υπολειμματική αξία ενός αποσβέσιμου πάγιου περιουσιακού στοιχείου είναι η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία του, που υπολογίζεται να πραγματοποιηθεί κατά το τέλος της ωφέλιμης διάρκειας της ζωής του.

Γενικά θέματα σχετικά με τις αποσβέσεις

Οι αποσβέσεις που διενεργούνται για κάθε λογιστική χρήση καταλογίζονται σ' αυτή, με χρέωση των λογαριασμών 66 "αποσβέσεις πάγιων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος" και 85 "αποσβέσεις πάγιων στοιχείων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος" και με πίστωση των από το Σχέδιο Λογαριασμών προβλεπόμενων αντίθετων λογαριασμών 10.99, 11.99, 12.99, 13.99, 14.99 και 16.99.

Από τις αποσβέσεις που διενεργούνται σε κάθε χρήση, οι τακτικές, που θεωρείται ότι αφορούν το λειτουργικό κόστος (δηλαδή τη λειτουργία παραγωγής, τη διοικητική λειτουργία, τη λειτουργία ερευνών και αναπτύξεως και τη λειτουργία διαθέσεως), καταχωρούνται στη χρέωση

του λογαριασμού 66 και, τελικά, μεταφέρονται στο λογαριασμό 80.00 της Γενικής Εκμεταλλεύσεως.

Οι προβλεπόμενες από τη φορολογική νομοθεσία, με τη μορφή αναπτυξιακών κινήτρων, πρόσθετες (επιταχυνόμενες) αποσβέσεις καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 85, και, τελικά, μεταφέρονται στα αποτελέσματα χρήσεως (λογαριασμός 86.03).

5.2.2. ΟΜΑΔΑ 2 : ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

5.2.2.1. Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Στην ομάδα 2 παρακολουθούνται τα αποθέματα της οικονομικής μονάδας που προέρχονται, είτε από απογραφή, είτε από αγορά, είτε από ιδιοπαραγωγή και, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, είτε από ανταλλαγή, είτε από εισφορά σε είδος, είτε από δωρεά.

2. Αποθέματα είναι τα υλικά αγαθά που ανήκουν στην οικονομική μονάδα, τα οποία : (1) προορίζονται να πωληθούν κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών της (2) βρίσκονται στη διαδικασία της παραγωγής και προορίζονται να πωληθούν όταν πάρουν τη μορφή των έτοιμων προϊόντων (3) προορίζονται να αναλωθούν για την παραγωγή έτοιμων αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών (4) προορίζονται να αναλωθούν για την καλή λειτουργία, τη συντήρηση ή επισκευή, καθώς και την ιδιοπαραγωγή πάγιων στοιχείων (5) προορίζονται να χρησιμοποιηθούν για τη συσκευασία π.χ. των παραγόμενων έτοιμων προϊόντων ή των εμπορευμάτων που προορίζονται για πώληση.

3. Στην ομάδα 2 περιλαμβάνονται οι εξής μερικότερες κατηγορίες αποθεμάτων:

- α. Εμπορεύματα (λογαριασμός 20) :** Είναι τα υλικά αγαθά (αντικείμενα, ύλες, υλικά) που αποκτούνται από την οικονομική μονάδα με σκοπό να μεταπωλούνται στην κατάσταση που αγοράζονται.
- β. Έτοιμα προϊόντα (λογαριασμός 21) :** Είναι τα υλικά αγαθά που παράγονται, κατασκευάζονται ή συναρμολογούνται από την οικονομική μονάδα με σκοπό την πώλησή τους.
- γ. Ημιτελή προϊόντα :** Είναι τα υλικά αγαθά που, μετά από κατεργασία σε ορισμένο στάδιο (ή στάδια), είναι έτοιμα για παραπέρα βιομηχανοποίηση (ή κατεργασία) ή για πώληση στην ημιτελή τους κατάσταση.
- δ. Υποπροϊόντα (λογαριασμός 22) :** Είναι τα υλικά αγαθά (προϊόντα) που παράγονται μαζί με τα κύρια προϊόντα, σε διάφορα στάδια της παραγωγικής διαδικασίας, από τις ίδιες πρώτες και βοηθητικές ύλες. Τα υποπροϊόντα επαναχρησιμοποιούνται από την οικονομική μονάδα σαν πρώτη ύλη ή πωλούνται αυτούσια.
- ε. Υπολείμματα :** Είναι υλικά κατάλοιπα της παραγωγικής διαδικασίας, κατά κανόνα άχρηστα. Τα υπολείμματα, όταν, σαν άχρηστα, απορρίπτονται, αντιπροσωπεύουν μέρος της βιομηχανικής απώλειας (π.χ. φύρας). Στην κατηγορία των υπολειμμάτων (λογαριασμός 22) εντάσσονται και τα ακατάλληλα για βιομηχανοποίηση ή κανονική αξιοποίηση διάφορα υλικά ή έτοιμα ή ημιτελή προϊόντα.
- στ. Παραγωγή σε εξέλιξη (λογαριασμός 23) :** Είναι πρώτες ύλες, βοηθητικά υλικά, ημιτελή προϊόντα και άλλα στοιχεία κόστους (π.χ. εργασία, γενικά βιομηχανικά έξοδα), τα οποία κατά τη διάρκεια της χρήσεως ή στο τέλος αυτής, κατά την απογραφή, βρίσκονται στο κύκλωμα της παραγωγικής διαδικασίας για κατεργασία.
- ζ. Πρώτες και βοηθητικές ύλες (λογαριασμός 24) :** Είναι τα υλικά αγαθά που η οικονομική μονάδα αποκτάει με σκοπό τη βιομηχανική

επεξεργασία ή συναρμολόγησή τους για την παραγωγή ή κατασκευή προϊόντων.

η. Υλικά συσκευασίας (λογαριασμός 24) : Είναι τα υλικά αγαθά που η οικονομική μονάδα αποκτάει με σκοπό τη χρησιμοποίησή τους για τη συσκευασία των προϊόντων της, ώστε τα τελευταία να φτάνουν στην κατάσταση εκείνη στην οποία είναι δυνατό ή σκόπιμο να προσφέρονται στην πελατεία.

θ. Αναλώσιμα υλικά (λογαριασμός 25) : Είναι τα υλικά που η οικονομική μονάδα αποκτάει με προορισμό την ανάλωσή τους για συντήρηση του πάγιου εξοπλισμού της και γενικά για την εξασφάλιση των αναγκαίων συνθηκών λειτουργίας των κύριων και βοηθητικών υπηρεσιών της.

ι. Ανταλλακτικά πάγιων στοιχείων (λογαριασμός 26) : Είναι τα υλικά αγαθά που η οικονομική μονάδα αποκτάει με σκοπό την ανάλωσή τους για συντήρηση και επισκευή του πάγιους εξοπλισμού της.

ια. Είδη συσκευασίας (λογαριασμός 28) : Είναι τα υλικά μέσα που χρησιμοποιούνται από την οικονομική μονάδα για την συσκευασία εμπορευμάτων ή προϊόντων της και παραδίνονται στους πελάτες μαζί με το περιεχόμενό τους. Τα είδη συσκευασίας είναι επιστρεπτέα ή μη επιστρεπτέα, ανάλογα με τη συμφωνία που γίνεται κατά την πώληση σχετικά με την επιστροφή τους ή μη.

4. Πρώτες και βοηθητικές ύλες, υλικά συσκευασίας, αναλώσιμα υλικά, ανταλλακτικά πάγιων στοιχείων και είδη συσκευασίας που αγοράζονται ή παράγονται από την οικονομική μονάδα με σκοπό να μεταπωλούνται, θεωρούνται σαν εμπορεύματα ή έτοιμα προϊόντα και παρακολουθούνται, αντίστοιχα, στους λογαριασμούς 20 ή 21.

5.2.2.2. Τρόπος αναπτύξεως των λογαριασμών αποθεμάτων

1. Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί αποθεμάτων (20-28), οι οποίοι είναι υποχρεωτικοί, αναπτύσσονται σε δευτεροβάθμιους, τριτοβάθμιους ή αναλυτικότερους λογαριασμούς, σύμφωνα με τις πληροφοριακές ανάγκες κάθε οικονομικής μονάδας.
2. Οι αγορές που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια της χρήσεως, καθώς και τα αρχικά και τελικά αποθέματα, για κάθε κατηγορία αγαθών των λογαριασμών 20-28, παρακολουθούνται υποχρεωτικά σε χωριστούς δευτεροβάθμιους, τριτοβάθμιους ή αναλυτικότερους λογαριασμούς.
3. Ακολουθεί, ενδεικτικά, η ανάπτυξη του λογαριασμού 20.

20 ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ

20.00 Είδος Α'

- 20.00.00 Αποθέματα
- 20.00.01 Αγορές χρήσεως
- 20.00.02 Εκπτώσεις αγορών (είδους Α)

20.01 Είδος Β'

- 20.01.00 Αποθέματα
- 20.01.01 Αγορές χρήσεως
- 20.01.02 Εκπτώσεις αγορών (είδους Β)

20.02 Είδος Γ'

κ.ο.κ.

20.98 Εκπτώσεις αγορών (για περισσότερα από ένα είδη)

20.99 Προϋπολογισμένες αγορές (Λ/58.14)

4. Το τελευταίο όριο αναλύσεως για καθένα από τους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς 20-28 είναι η μερίδα αποθήκης, εκτός αν οι μερίδες

αποθήκης (διαρκής απογραφή) εξυπηρετούνται στην ομάδα 9 της αναλυτικής λογιστικής (οικείοι υπολογαριασμοί του λογαριασμού 94 "αποθέματα"). Το αναλυτικό περιεχόμενο της μερίδας αποθήκης περιγράφεται στην παρ. 5.215 του πέμπτου μέρους.

5.2.2.3. Λειτουργία των λογαριασμών αποθεμάτων

1. Οι λογαριασμοί 20 - 28 λειτουργούν σύμφωνα με τα παρακάτω :

Κατά την έναρξη της χρήσεως χρεώνονται (οι ειδικοί υπολογαριασμοί αποθεμάτων) με την αξία των αποθεμάτων της προηγούμενης απογραφής.

Κατά την διάρκεια της χρήσεως χρεώνονται (οι ειδικοί υπολογαριασμοί αγορών) με την αξία κτήσεως των αγοραζόμενων αγαθών, όπου περιγράφεται αναλυτικότερα και ο τρόπος λειτουργίας των λογαριασμών αποθεμάτων κατά την αγορά των υλικών αγαθών, και πιστώνονται με τις τυχόν επιστροφές αγορών και τις εκτός τιμολογίου εκπτώσεις.

Κατά το τέλος της χρήσεως πιστώνονται, με χρέωση του λογαριασμού 80.00 "λογαριασμός γενικη εκμεταλλεύσεως", με την αξία των αρχικών αποθεμάτων και την αξία των καθαρών, μετά την αφαίρεση των επιστροφών και των εκτός τιμολογίου εκπτώσεων, αγορών της χρήσεως, και χρεώνονται, με πίστωση του αυτού λογαριασμού 80.00, με την αξία των τελικών αποθεμάτων, όπως η αξία αυτή προκύπτει κατά την αποτίμησή τους .

2. Ειδικά για τα επιστρεπτέα από τους πελάτες είδη συσκευασίας ορίζονται τα εξής :

α. Όταν η αξία τους περιλαμβάνεται στο τιμολόγιο πωλήσεως (ή στο δελτίο λιανικής πωλήσεως), χρεώνεται με αυτήν ο λογαριασμός 30.00 "πελάτες εσωτερικού" (ή 30.01 ή 30.02 ή 30.03 ή ο 38.00), με πίστωση του

λογαριασμού 30.07 "πελάτες αντίθετος λογαριασμός αξίας ειδών συσκευασίας". Κατά την επιστροφή στην οικονομική μονάδα των ειδών συσκευασίας ενεργείται αντίστροφη εγγραφή. Σε περίπτωση που τα τιμολογημένα είδη συσκευασίας δεν επιστρέφονται μέσα στην καθορισμένη προθεσμία, χρεώνεται ο λογαριασμός 30.07, με την αξία με την οποία προηγούμενα είχε πιστωθεί, και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός "πωλήσεις ειδών συσκευασίας" του 72.

β. Όταν η αξία τους δεν τιμολογείται, αλλά μόνο η ποσότητά τους αναγράφεται στο τιμολόγιο πωλήσεως του περιεχομένου τους ή σε άλλο ιδιαίτερο στοιχείο (π.χ. δελτίο παραδόσεως ειδών συσκευασίας), η λογιστική τους παρακολούθηση γίνεται σύμφωνα με τις ιδιαίτερες συνθήκες κάθε οικονομικής μονάδας, με την προϋπόθεση ότι από τους λογαριασμούς που τηρούνται (λογιστικά ή εξωλογιστικά) προκύπτουν πάντοτε τα μη τιμολογημένα είδη συσκευασίας που βρίσκονται στα χέρια κάθε πελάτη.

γ. Τα ποσά που η οικονομική μονάδα εισπράττει από τους πελάτες της για εγγύηση της επιστροφής των ειδών συσκευασίας, τα οποία παραδίνονται σ' αυτούς χωρίς να τιμολογούνται, καταχωρούνται σε πίστωση του λογαριασμού 30.04 "πελάτες εγγυήσεις ειδών συσκευασίας". Αν τα μη τιμολογημένα είδη συσκευασίας δεν επιστρέφονται από τους πελάτες μέσα στην καθορισμένη προθεσμία, για το ποσό της αποζημιώσεως, που η οικονομική μονάδα εξασφαλίζει για αποκατάσταση της ζημίας από την μη επιστροφή των ειδών αυτών, εκδίδεται τιμολόγιο πωλήσεως (ή δελτίο λιανικής πωλήσεως) και χρεώνεται ο προσωπικός λογαριασμός του πελάτη, με πίστωση του οικείου υπολογαριασμού "πωλήσεις ειδών συσκευασίας" του 72, το δε ποσό της σχετικής εγγυήσεως του πελάτη μεταφέρεται από την πίστωση του λογαριασμού 30.04 στην πίστωση του προσωπικού του λογαριασμού.

δ. Τα ποσά που η οικονομική μονάδα, ενδεχόμενα, εισπράττει από τους πελάτες της για τη χρησιμοποίηση απ' ατυούς των επιστρεπτών ειδών συσκευασίας, καταχωρούνται σε πίστωση του λογαριασμού 74.98.01 "έσοδα από μερική χρησιμοποίηση ειδών συσκευασίας".

3. Για τους λογαριασμούς "εκπτώσεις αγορών" και "προϋπολογισμένες αγορές" ισχύουν τα ακόλουθα :

α. **Εκπτώσεις αγορών** : Οι προαιρετικοί υπολογαριασμοί 20.98, 24.98, 25.98, 26.98, 28.98 πιστώνονται με τις εκτός τιμολογίου χορηγούμενες εκπτώσεις επί αγορών, όταν η διάκρισή τους κατ' είδος αγορών είναι αδύνατη ή παρουσιάζει δυσκολίες.

β. **Προϋπολογισμένες αγορές** : Οι προαιρετικοί λογαριασμοί 20.99, 24.99, 25.99, 26.99, 28.99, κατά το τέλος της περιόδου λογισμού (π.χ. στο τέλος του μήνα), χρεώνονται με τις προϋπολογισμένες αγορές (αξία αγορασμένων αγαθών που παραλαμβάνονται χωρίς τιμολόγιο ή άλλο παραστατικό αξίας).

5.2.3 ΟΜΑΔΑ 3η: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

5.2.3.1. Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Στην ομάδα 3 παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις, τα αξιόγραφα και τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία της οικονομικής μονάδας.

2. **Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις** θεωρούνται εκείνες που, κατά το κλείσιμο του ισολογισμού, είναι εισπρακτέες μέσα στη χρήση που ακολουθεί.

Σύμφωνα με την έννοια αυτή, κάθε απαίτηση της οικονομικής μονάδας, της οποίας η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει μέσα στην επόμενη χρήση, καταχωρείται στον οικείο λογαριασμό της ομάδας 3.

3. Για τις μακροπρόθεσμες απαιτήσεις οι οποίες κατά την κατάρτιση του ισολογισμού μετατρέπονται σε βραχυπρόθεσμες, καθώς και για τον τρόπο παρακολουθήσεώς τους.

5.2.3.2. Λογαριασμός 30 "Πελάτες"

1. Στους υπολογαρισμούς του 30 παρακολουθούνται οι απαιτήσεις και κατ' εξαίρεση, για λόγους ενιαίας παρακολουθήσεως, ορισμένες υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας έναντι πελατών της, που απορρέουν από τις πωλήσεις της.
2. Στο λογαριασμό 30.00 "πελάτες εσωτερικού" παρακολουθούνται οι απαιτήσεις από πωλήσεις που γίνονται στο εσωτερικό της χώρας, εκτός από εκείνες που προέρχονται από πωλήσεις, είτε προς το Ελληνικό Δημόσιο, είτε προς Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι οποίες παρακολουθούνται αντίστοιχα στους λογαριασμούς 30.02 "Ελληνικό Δημόσιο" κα 30.03 "Ν.Π.Δ.Δ. , και Δημόσιες Επιχειρήσεις".
3. Στο λογαριασμό 30.01 "πελάτες εξωτερικού" παρακολουθούνται οι απαιτήσεις από πωλήσεις στο εξωτερικό. Ο λογαριασμός αυτός χρεώνεται με την αξία του τιμολογίου, η οποία, για τη χρέωση αυτή, μετατρέπεται σε δραχμές με βάση την επίσημη τιμή συναλλάγματος (τιμή αγοράς της Τράπεζας Ελλάδος) της ημέρας εκδόσεως του τιμολογίου. Οι αναλυτικοί λογαριασμού του 30.01 τηρούνται κατά τρόπο που να προκύπτει απ' αυτούς η απαίτηση σε ξένο νόμισμα.

5.2.4. ΟΜΑΔΑ 4η : ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ - ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - ΜΑΚΡΟΠΡΟ-ΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

5.2.4.1. Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Στην ομάδα 4 παρακολουθούνται η καθαρή θέση της οικονομικής μονάδας, οι προβλέψεις και οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της.

2. **Καθαρή θέση ή καθαρή περιουσία** είναι το διο κεφάλαιο κάθε οικονομικής μονάδας, το οποίο για τις εταιρείες αποτελείται από το μετοχικό ή εταιρικό κεφάλαιο, από τα κάθε είδους και φύσεως αποθεματικά και από το εκάστοτε υπόλοιπο εις νέο (κερδών ή ζημιών).

5.2.4.2. Λογαριασμός 40 "Κεφάλαιο"

1. Το κεφάλαιο, στις μεν ατομικές επιχειρήσεις αντιστοιχεί στην καθαρή περιουσία τους, ενώ στις εταιρείες αντιπροσωπεύει την ονομαστική αξία των μετοχών ή των εταιρικών μεριδίων ή μερίδων.

2. Το μετοχικό κεφάλαιο της ανώνυμης εταιρείας διαιρείται σε μετοχές που δίνονται στους μετόχους της. Το κεφάλαιο αυτό σχηματίζεται : (1) από τις εισφορές των μετόχων που καταβάλλονται κατά τη σύσταση της εταιρείας για να συγκροτηθεί το αρχικό κεφάλαιό της, καθώς και μεταγενέστερα από την αύξησή του και (2) από τη διάθεση αποθεματικών ή αδιανέμητων καθαρών κερδών, εφόσον η διάθεση αυτή αποφασίζεται και πραγματοποιείται για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Για την καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου - αρχικού και αυξήσεων του εφαρμόζονται όσα ορίζονται από την νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.

3. Το εταιρικό κεφάλαιο των λοιπών εταιριών σχηματίζεται : (1) από τις εισφορές των εταίρων που καταβάλλονται κατά τη σύσταση της εταιρείας, καθώς και μεταγενέστερα για την αύξησή του και (2) από τη διάθεση αποθεματικών ή κερδών, εφόσον η διάθεση αυτή αποφασίζεται και πραγματοποιείται για την αύξηση του εταιρικού κεφαλαίου.

4. **Καταβλημένο κεφάλαιο** ανώνυμης εταιρείας είναι το μέρος της ονομαστικής αξίας των μετοχών της που έχει εισπραχτεί. Καταβλημένο κεφάλαιο εταιρείας άλλης μορφής είναι το μέρος που έχει εισπραχτεί από την ονομαστική αξία των εταιρικών μεριδίων που συγκροτούν το

κεφάλαιό της. Για τη μερική καταβολή του κεφαλαίου εφαρμόζονται όσα ορίζονται από την νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.

5.2.5 ΟΜΑΔΑ 5η : ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

5.2.5.1. Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Στην ομάδα 5 παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι εκείνες για τις οποίες η προθεσμία εξοφλήσεώς τους λήγει μέχρι το τέλος της επόμενης χρήσεως.

5.2.5.2. Λογαριασμός 50 "Προμηθευτές"

1. Στους υπολογαριασμούς του 50 παρακολουθούνται οι κάθε φύσεως δοσοληψίες της οικονομικής μονάδας με τους προμηθευτές της, από τους οποίους αγοράζει περιουσιακά στοιχεία ή υπηρεσίες.

2. Στους λογαριασμούς 50.00 "προμηθευτές εσωτερικού" και 50.01 "προμηθευτές εξωτερικού" παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας από τις "επί πιστώσει" αγορές της από προμηθευτές εσωτερικού και εξωτερικού, αντίστοιχα.

3. Στους λογαριασμούς 50.02 "Ελληνικό Δημόσιο" και 50.03 "Ν.Π.Δ.Δ. και Δημόσιες Επιχειρήσεις" παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας από τις "επί πιστώσει" αγορές της από το Ελληνικό Δημόσιο ή από τα Ν.Π.Δ.Δ. και τις Δημόσιες Επιχειρήσεις, όταν έχουν την ιδιότητα του προμηθευτή.

4. Στο λογαριασμό 50.04 "προμηθευτές - εγγυήσεις ειδών συσκευασίας" παρακολουθούνται τα ποσά που καταβάλλει η οικονομική μονάδα στους προμηθευτές της ως εγγύηση για τη κανονική επιστροφή

των ειδών συσκευασίας που παραλαμβάνει με την υποχρέωση να τα επιστρέψει.

5. Στο λογαριασμό 50.05 "προκαταβολές σε προμηθευτές" είναι δυνατό να παρακολουθούνται τα ποσά που καταβάλλονται σε προμηθευτές προκαταβολικά για την εκτέλεση παραγγελιών, εκτός από όσα αφορούν πάγια στοιχεία, τα οποία παρακολουθούνται, ή στο λογαριασμό 15.09 "προκαταβολές κτήσεως πάγιων στοιχείων" ή στο λογαριασμό 50.08 "προμηθευτές εσωτερικού λογ. παγίων στοιχείων" ή στο λογαριασμό 32.00 "παραγγελίες πάγιων στοιχείων".

5.2.6. ΟΜΑΔΑ 6η : ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ

5.2.6.1. Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί.

1. Στην ομάδα 6 απεικονίζονται και παρακολουθούνται κατ' είδος τα έξοδα που αναφέρονται στην ομαλή εκμετάλλευση της χρήσεως (οργανικά), καθώς επίσης και οι ετήσιες επιβαρύνσεις για τη διενέργεια αποσβέσεων και προβλέψεων που ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος.

2. Στους λογαριασμούς της ομάδας 6 δεν καταχωρούνται :

α. Ποσά που αφορούν επενδύσεις ή τοποθετήσεις. Τα ποσά αυτά καταχωρούνται στους οικείους λογαριασμούς των ομάδων 1 και 3, με εξαίρεση εκείνα που αφορούν τις ιδιοκατασκευές και λαμβάνονται υπόψη κατά την κοστολόγησή τους, οπότε με τα σχετικά ποσά χρεώνονται οι οικείοι λογαριασμοί της ομάδας 1, με πίστωση του λογαριασμού 78.00 "ιδιοπαραγωγή και βελτιώσεις παγίων".

β. Ποσά που αφορούν ζημιές και έξοδα εξαιρετικού χαρακτήρα, τα οποία καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 81 "έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα".

γ. Ποσά που αφορούν ζημίες και έξοδα προηγούμενων χρήσεων, τα οποία καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 82 "έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων".

δ. Ποσά προβλέψεων που δεν αφορούν άμεσα την εκμετάλλευση, τα οποία καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 83 "προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους".

ε. Ποσά που αφορούν το φόρο εισοδήματος επί των αδιανεμήτων κερδών της χρήσεως, τα οποία, σαν αφαιρετικά στοιχεία των αποτελεσμάτων χρήσεως, καταχωρούνται στην χρέωση του λογαριασμού 80.08 "φόρος εισοδήματος και εισφορά ΟΓΑ".

στ. Τα υπολογιστικά ή τεκμαρτά έξοδα (π.χ. τόκοι ιδίων κεφαλαίων, αμοιβή επιχειρηματία στις προσωπικές εταιρείες και ατομικές επιχειρήσεις, αυτασφάλιστρα), τα οποία δε συνδέονται με εκταμίευση και δεν λογιστικοποιούνται στο χρηματοοικονομικό κύκλωμα της γενικής λογιστικής.

3. Αν κατά το χρόνο που γίνονται οι εγγραφές καταχωρήσεως των εξόδων δεν είναι γνωστός ο χαρακτήρας ή ο προορισμός τους, τα ποσά των εξόδων αυτών είναι δυνατό να καταχωρούνται προσωρινά στους λογαριασμούς της ομάδας 6 και από αυτούς, είτε περιοδικά μέσα στη χρήση, είτε στο τέλος της κατά το κλείσιμο του ισολογισμού, να μεταφέρονται στους λογαριασμούς στους οποίους πραγματικά ανήκουν (δηλαδή στους λογαριασμούς του ενεργητικού ή στους λογαριασμούς της ομάδας 8).

4. Ο τρόπος διορθώσεως των λογαριασμών εξόδων της ομάδας 6, που περιγράφεται στην πιο πάνω περίπτ. 3, δεν εφαρμόζεται στις ακόλουθες δύο περιπτώσεις :

α. Στην περίπτωση που τα έξοδα αφορούν κατασκευές ή βελτιώσεις πάγιων στοιχείων, των οποίων το κόστος προσδιορίζεται από τους λογαριασμούς της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως της ομάδας 9

ή αν δεν λειτουργεί η λογιστική αυτή, εξωλογιστικά με υπολογισμούς που βασίζονται σε λογιστικά στοιχεία. Στην περίπτωση αυτή οι διορθωτικές εγγραφές των εξόδων γίνονται με πίστωση του λογαριασμού 78.00 "ιδιοπαραγωγή και βελτιώσεις παγίων" και χρέωση των οικείων λογαριασμών της ομάδας 1.

β. Στην περίπτωση που, για τα έξοδα που πραγματοποιούνται μέσα στη χρήση και από τη φύση τους αφορούν λογαριασμούς της ομάδας 6, έχει προηγηθεί, σε προηγούμενες χρήσεις, ο σχηματισμός προβλέψεων. Στη περίπτωση αυτή, προκειμένου να εμφανίζεται στους λογαριασμούς της ομάδας 6 το πραγματικό ύψος των εξόδων που πραγματοποιούνται κατά τη χρήση, οι διορθωτικές εγγραφές των εξόδων γίνονται με πίστωση του λογαριασμού 78.05 "χρησιμοποιημένες προβλέψεις προς κάλυψη εξόδων εκμεταλλεύσεως" και χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 44 "προβλέψεις".

5. Σε περιπτώσεις που η οικονομική μονάδα καταλογίζει σε βάρος τρίτων έξοδα που πραγματοποιούνται για λογαριασμό τους, όπως π.χ. έξοδα εκτυπώσεως εντύπων ή γραφική ύλη, τα οποία για οποιοδήποτε λόγο έχουν καταχωρηθεί στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 6, τα αντίστοιχα ποσά μπορούν να μεταφέρονται με αντιλογισμό στη χρέωση των οικείων λογαριασμών των τρίτων.

5.2.6.2. Περιοδική κατανομή εξόδων μέσα στη χρήση

Σε περίπτωση που η οικονομική μονάδα υπολογίζει βραχύχρονα (π.χ. μηνιαία ή τριμηνιαία) αποτελέσματα ή καταρτίζει περιοδικές συγκρίσιμες καταστάσεις, ή περιοδική κατανομή των εξόδων αντιμετωπίζεται, είτε με απευθείας χρεωπίστωση των οικείων λογαριασμών εξόδων, είτε με παρεμβολή ενδιάμεσων λογαριασμών εξόδων, (60.99, 61.99, 62.99, 63.99, 64.99, 65.99, 66.99 και 68.99).

5.2.6.3. Τακτοποίηση λογαριασμών εξόδων στο τέλος της χρήσεως.

1. Τα υπόλοιπα των λογαριασμών της ομάδας 6, στο τέλος της χρήσεως, μεταφέρονται στη χρέωση του λογαριασμού 80.00 "λογαριασμός γενικής εκμεταλλεύσεως". Σε περίπτωση που οι λογαριασμοί εξόδων περιλαμβάνουν και προπληρωμένα ποσά εξόδων που αφορούν επόμενες χρήσεις ή σε περίπτωση που οι λογαριασμοί αυτοί δεν περιλαμβάνουν ποσά δουλευμένων εξόδων, επειδή θα πληρωθούν κατά τις επόμενες χρήσεις, πριν από τη μεταφορά των υπολοίπων τους στο λογαριασμό 80.00 γίνονται εγγραφές τακτοποίησης, έτσι ώστε τα υπόλοιπα αυτά να απεικονίζουν το ακριβές ύψος όλων των δεδουλευμένων εξόδων εκμεταλλεύσεως της χρήσεως που κλείνει.

2. Οι εγγραφές τακτοποίησης της προηγούμενης περιπτώσεως γίνονται με τη βοήθεια μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού (λογαριασμός 36) και παθητικού (λογαριασμός 56).

5.2.6.4. Δυνητική ευχέρεια αναπτύξεως λογαριασμών εξόδων

Η υποδεικνυόμενη ανάπτυξη των λογαριασμών τρίτου βαθμού στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι των λογαριασμών 60-68 είναι ενδεικτική.

Κάθε οικονομική μονάδα έχει τη δυνατότητα, αντί ν' αναπτύξει κατ' είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς εξόδων, να τους αναπτύξει κατά προορισμό. Στην περίπτωση όμως αυτή οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί των εξόδων κατ' είδος εμφανίζονται υποχρεωτικά ως αναλυτικοί των περιληπτικών, κατά προορισμό, λογαριασμών, στους

οποίους θα αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι κατ' είδος λογαριασμοί των 60-68 πρωτοβαθμίων.

5.2.6.5. Λογαριασμός 60 "Αμοιβές και έξοδα προσωπικού".

1. Στο λογαριασμό 60 καταχωρούνται όλα τα έξοδα της οικονομικής μονάδας που προκύπτουν από την απασχόληση προσωπικού της, το οποίο συνδέεται με αυτή τη σύμβαση μισθώσεως εργασίας.

2. Στους λογαριασμούς 60.00 "αμοιβές προσωπικού" και 60.01 "αμοιβές ημερομίσθιου προσωπικού" καταχωρούνται οι κάθε είδους αμοιβές του έμμισθου και ημερομίσθιου προσωπικού, αντίστοιχα. Οι λογαριασμοί αυτοί, στην περίπτωση που η μισθοδοτική κατάσταση λογιστικοποιείται με συμψηφιστική εγγραφή, χρεώνονται, με βάση μισθοδοτικές καταστάσεις ή ατομικές εκκαθαρίσεις, με τις ονομαστικές (μικτές) αποδοχές του προσωπικού, με πίστωση :

των λογαριασμών 33.00, 33.01 και 33.02, με ποσά που ενδεχόμενα παρακρατούνται για την εξόφληση προκαταβολών, χρηματικών διευκολύνσεων και δανείων.

των οικείων υπολογαριασμών των λογαριασμών 54 και 55, με τα ποσά που παρακρατούνται από τις αποδοχές του προσωπικού για φόρους, χαρτόσημο και εισφορές υπέρ των ασφαλιστικών οργανισμών.

του λογαριασμού 53.00, με τα καθαρά ποσά που καταβάλλονται στο προσωπικό με χρέωση του λογαριασμού αυτού.

Στην περίπτωση που η μισθοδοτική κατάσταση λογιστικοποιείται ταμιακά, ο λογαριασμός 53.00 δε χρησιμοποιείται.

Στο λογαριασμό 60.00 καταχωρούνται και οι αποδοχές που καταβάλλονται σε διευθυντές, γενικούς διευθυντές και μέλη του διοικητικού συμβουλίου ανώνυμων εταιριών, για υπηρεσίες που παρέχουν στην οικονομική μονάδα.

5.2.7. ΟΜΑΔΑ 7η : ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ

5.2.7.1. Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί.

1. Στην ομάδα 7 απεικονίζονται και παρακολουθούνται κατ' είδος τα έσοδα τα οποία αναφέρονται στην ομαλή εκμετάλλευση της χρήσεως (οργανικά).
2. Στους λογαριασμούς της ομάδας 7 δεν καταχωρούνται :
 - α. Κονδύλια που δε συνιστούν έσοδα, όπως η είσπραξη ποσών που η οικονομική μονάδα δανείζεται ή η επιστροφή σ' αυτή ποσών που η ίδια δανείζει σε τρίτους.
 - β. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα, καθώς και έκτακτα κέρδη, τα οποία παρακολουθούνται στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 8.
3. Στους λογαριασμούς της ομάδας 7 απεικονίζονται και παρακολουθούνται οι εξής ειδικότερες κατηγορίες εσόδων :
 - α. Τα έσοδα από την πώληση υλικών αγαθών ή υπηρεσιών που συνιστούν το κύριο αντικείμενο της εκμεταλλεύσεως (κύκλος εργασιών ή τζίρος).
 - β. Τα έσοδα από επιχορηγήσεις και από διάφορες άλλες αιτίες που έχουν σχέση με τη δραστηριότητα των πωλήσεων.
 - γ. Τα έσοδα από παρεπόμενες ασχολίες.
 - δ. Τα έσοδα κεφαλαίων (συμμετοχών, χρεογράφων και τόκων).
 - ε. Η αξία κόστους των ιδιοπαραγόμενων πάγιων στοιχείων που χρησιμοποιούνται από την οικονομική μονάδα, καθώς και η αξία βελτιώσεως των στοιχείων αυτών.
 - στ. Οι χρησιμοποιούμενες προβλέψεις για την κάλυψη εξόδων εκμεταλλεύσεως.

4. Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί της ομάδας 7 αναπτύσσονται σε δευτεροβάθμιους, τριτοβάθμιους και αναλυτικότερους υπολογαριασμούς σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε μονάδας, εκτός από τους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς που προβλέπονται ως υποχρεωτικοί από Σχέδιο Λογαριασμών.

5. Κατά την ανάπτυξη των λογαριασμών πωλήσεων οι οικονομικές μονάδες είναι υποχρεωμένες να προβλέψουν λογαριασμούς για την διάκρισή τους σε πωλήσεις εσωτερικού και πωλήσεις εξωτερικού.

5.2.7.2. Περιοδική κατανομή εσόδων μέσα στη χρήση.

Σε περίπτωση που η οικονομική μονάδα προσδιορίζει βραχύχρονα (π.χ. μηνιαία ή τριμηνιαία) αποτελέσματα ή καταρτίζει περιοδικές συγκρίσιμες καταστάσεις, η χρονική εναρμόνιση των εσόδων γίνεται, είτε με απευθείας πιστωχρέωση των οικείων λογαριασμών εσόδων, είτε με παρεμβολή ενδιάμεσων λογαριασμών εσόδων (70.99, 71.99, 72.99, 73.99, 74.99, 75.99 76.99 και 78.99).

5.2.7.3. Τακτοποίηση λογαριασμών εσόδων στο τέλος της χρήσεως.

1. Τα υπόλοιπα των λογαριασμών της ομάδας 7, στο τέλος της χρήσεως, μεταφέρονται στην πίστωση του λογαριασμού 80.00 "λογαριασμός γενικής εκμεταλλεύσεως". Σε περίπτωση που οι λογαριασμοί εσόδων περιλαμβάνουν και ποσά εσόδων που αφορούν επόμενες χρήσεις, επειδή έχουν προεισπραχτεί, ή σε περίπτωση που οι λογαριασμοί αυτοί δεν περιλαμβάνουν ποσά δουλευμένων εσόδων, επειδή η είσπραξή τους θα πραγματοποιηθεί στις επόμενες χρήσεις, πριν από την μεταφορά των υπολοίπων τους στο λογαριασμό 80.00 γίνονται

εγγραφές τακτοποιήσεως, έτσι ώστε τα υπόλοιπα αυτά να απεικονίζουν το ακριβές ύψος όλων των δουλευμένων εσόδων εκμεταλλεύσεως της χρήσεως που κλείνει.

2. Οι εγγραφές τακτοποιήσεως της προηγούμενης περιπτώσεως γίνονται με την βοήθεια μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού (λογ. 36) και παθητικού (λογ. 56).

5.2.7.4. Δυνητική ευχέρεια αναπτύξεως λογαριασμών εσόδων.

Η υποδεικνυόμενη ανάπτυξη των λογαριασμών τρίτου βαθμού στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι των λογαριασμών 70 78 είναι ενδεικτική.

Κάθε οικονομική μονάδα έχει τη δυνατότητα, αντί να αναπτύξει κατ' είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς εσόδων, να τους αναπτύξει κατά προορισμό. Στην περίπτωση όμως αυτή οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί των εσόδων κατ' είδος εμφανίζονται υποχρεωτικά σαν αναλυτικοί των περιληπτικών κατά προορισμό λογαριασμών, στους οποίους θα αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι κατ' είδος λογαριασμοί των 70 - 78 πρωτοβαθμίων.

5.2.7.5. Λογαριασμός 70 "Πωλήσεις εμπορευμάτων"

1. Στο λογαριασμό 70 παρακολουθούνται οι πωλήσεις των εμπορευμάτων της οικονομικής μονάδας. Ο λογαριασμός αυτός αντιστοιχεί στο λογαριασμό 20 των αποθεμάτων και λειτουργεί σύμφωνα με όσα αναφέρονται στις παρακάτω περιπτώσεις.

2. Το αντίτιμο της πωλήσεως είναι έσοδο από τη στιγμή εκείνη που η πώληση θεωρείται πραγματοποιημένη. Η πώληση θεωρείται ότι πραγματοποιήθηκε αφότου το εμπόρευμα εξάγεται από την αποθήκη και

παραδίδεται στον αγοραστή ή ταξιδεύει για λογαριασμό του, ή κατά περίπτωση, αφότου η υπηρεσία παρέχεται στον πελάτη. Το αντίτιμο από πωλήσεις που έχουν συνομολογηθεί χωρίς να θεωρούνται πραγματοποιημένες, σύμφωνα με τα παραπάνω, δε θεωρείται έσοδο.

5.2.8. ΟΜΑΔΑ 8η : ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

5.2.8.1. Περιεχόμενο - Ανάπτυξη λογαριασμών

1. Στην ομάδα 8 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί προσδιορισμού των αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως, μικτών και καθαρών, καθώς και οι λογαριασμοί συγκεντρώσεως των μη προσδιοριστικών των μικτών κερδών εξόδων και εσόδων εκμεταλλεύσεως. Στην ίδια ομάδα περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί συγκεντρώσεως των έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων, των εξόδων και εσόδων προηγούμενων χρήσεων, των προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους, των εσόδων από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων και των μη ενσωματωμένων στο λειτουργικό κόστος αποσβέσεων πάγιων στοιχείων, καθώς και οι λογαριασμοί προσδιορισμού και διαθέσεως των αποτελεσμάτων χρήσεως.

2. Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί της ομάδας 8, αναπτύσσονται σε δευτεροβάθμιους υποχρεωτικούς λογαριασμούς και αυτοί αναπτύσσονται σε τριτοβάθμιους και αναλυτικότερους υπολογαριασμούς, σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε οικονομικής μονάδας, με τον περιορισμό να τηρούνται οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί που προβλέπονται από το Σχέδιο Λογαριασμών.

5.2.8.2. Δυνητική ευχέρεια αναπτύξεως λογαριασμών τρίτου βαθμού.

Η υποδεικνυόμενη από το Σχέδιο Λογαριασμών ανάπτυξη των λογαριασμών τρίτου βαθμού, στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι των λογαριασμών 81 - 85 , είναι ενδεικτική.

Κάθε οικονομική μονάδα έχει τη δυνατότητα, αντί να αναπτύξει κατ' είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς των 81 έως και 85, να τους αναπτύξει κατά προορισμό. Στην περίπτωση όμως αυτή οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί των εξόδων ή εσόδων κατ' είδος εμφανίζονται υποχρεωτικά σαν αναλυτικοί των περιληπτικών κατά προορισμό λογαριασμών, στους οποίους θα αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι κατ' είδος λογαριασμοί των 81 - 85 πρωτοβαθμίων.

5.2.8.3. Περιοδική κατανομή έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων μέσα στη χρήση.

Σε περίπτωση που η οικονομική μονάδα προορίζει βραχύχρονα (π.χ. μηνιαία ή τριμηνιαία) αποτελέσματα ή καταρτίζει περιοδικές συγκρίσιμες καταστάσεις, η χρονική εναρμόνηση των έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων γίνεται, είτε με απευθείας χρεωπίστωση των οικείων αποτελεσματικών λογαριασμών, είτε με παρεμβολή ενδιάμεσων λογαριασμών (81.99, 82.99, 83.99, 84.99 και 85.88).

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ ΜΕ ΔΙΕΥΚΡΙΝΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΟΡΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥΣ.

5.2.9. ΟΜΑΔΑ 10η (0) : ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ.

5.2.9.1. Περιεχόμενο και λειτουργία

1. Στην ομάδα 10 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί τάξεως με τους οποίους παρέχονται σημαντικές πληροφορίες και χρήσιμα στατιστικά στοιχεία.
2. Οι λογαριασμοί τάξεως είναι λογαριασμοί ειδική κατηγορίας, στους οποίους απεικονίζονται και παρακολουθούνται χρήσιμες πληροφορίες καθώς και γεγονότα που δημιουργούν νομικές δεσμεύσεις, χωρίς να επιφέρουν άμεση ποσοτική μεταβολή στα περιουσιακά στοιχεία της οικονομικής μονάδας, η οποία όμως (ποσοτική μεταβολή) είναι δυνατόν να επέλθει στο μέλλον.
3. Οι λογαριασμοί τάξεως λειτουργούν πάντοτε αμοιβαία, κατά ζεύγη λογαριασμών, σε αυτόνομο λογιστικό κύκλωμα της ομάδας 10, χωρίς να υπάρχει δυνατότητα συλλειτουργίας τους με τους λογαριασμούς ουσίας της γενικής λογιστικής (λογ. ομάδων 1 -8) και της αναλυτικής εκμεταλλεύσεως (λογ. ομάδας 9).
4. Με τους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται ιδίως :
 - Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία.
 - Εγγυήσεις που λαμβάνονται από την οικονομική μονάδα για εξασφάλιση απαιτήσεών της.
 - Εγγυήσεις που παραχωρούνται από την οικονομική μονάδα για εξασφάλιση υποχρεώσεών της.
 - Αμφοτεροβαρείς και άλλης φύσεως συμβάσεις, κατά το ανεκτέλεστο μέρος τους.
 - Διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6ο

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΙΣ Μμ.Ε.(1).

6.1. Λογιστική και Χρηματοοικονομική

Η λογιστική σήμερα έχει διαμορφωθεί σαν ένα πληροφοριακό σύστημα που ασχολείται με μετρήσεις, επεξεργασία και μετάδοση πληροφοριών, οι οποίες αποσκοπούν να βοηθήσουν στη λήψη των καλύτερων οικονομικών αποφάσεων.

Μία ολοκληρωμένη μελέτη της Λογιστικής πρέπει να περιλαμβάνει συνήθως τα πιο κάτω :

- α) Ισολογισμό
- β) Τα Αποτελέσματα Χρήσεως (κατάσταση κερδών και ζημιών) και
- γ) Κατάσταση Ταμιακής Ροής.

Οι πιο πάνω καταστάσεις είναι απαραίτητες στον επιχειρηματία, για να παίρνει τις απαραίτητες πληροφορίες της οικονομικής κατάστασης της επιχειρήσεως, καθώς επίσης να παρέχει τις πληροφορίες εκείνες που απαιτούνται από τους Τραπεζικούς οργανισμούς και άλλους κρατικούς φορείς.

6.2. Ισολογισμός

Ο Ισολογισμός παρουσιάζει την κατάσταση της "οικονομικής θέσης" μίας επιχείρησης, έχει δε σχεδιαστεί ώστε να δίνει ένα "στιγμιότυπο" της οικονομικής εικόνας της επιχείρησης, για μία συγκεκριμένη χρονική στιγμή.

Αυτό το "στιγμιότυπο" παρουσιάζει ενδιαφέρον διότι :

- α) Δείχνει πως η επιχείρηση έχει χρησιμοποιήσει τους διαθέσιμους πόρους (πηγές) με σκοπό μελλοντικές εισπράξεις και

β) εμφανίζει τις πηγές χρηματοδότησης της επιχείρησης ή τον τρόπο προέλευσης της χρηματοδότησης :

1ον) από πιστωτές

2ον) από μετόχους - ιδιοκτήτες - (κεφάλαιο και μη διανεμηθέντα κέρδη).

Η συνήθης ταξινόμηση των στοιχείων που περιλαμβάνονται στον Ισολογισμό, δίνεται με την χρησιμοποίηση της πιο κάτω εξίσωσης :

$$\text{Ενεργητικό (Ε)} = \text{Παθητικό (Π)} + \text{Καθαρή θέση (ΚΘ)}.$$

Ως **Ενεργητικό** ορίζεται, το πιθανό οικονομικό όφελος που αποκτάται ή ελέγχεται από την επιχείρηση σαν αποτέλεσμα συναλλαγών ή γεγονότων του παρελθόντος, π.χ. μετρητά, αποθέματα υλικών ή εμπορευμάτων, μηχανήματα κ.λ.π. Τα στοιχεία του Ενεργητικού ταξινομούνται συνήθως σε δύο βασικές κατηγορίες :

α. Στα πάγια (ΠΕ) και,

β. Στα κυκλοφοριακά (ΚΕ).

Η μαθηματική έκφραση του Ενεργητικού είναι :

$$E = PE + KE$$

Το απόθεμα των υλικών και των προϊόντων για πώληση, είναι το άθροισμα αυτών κατά το τέλος της προηγούμενης περιόδου συν αυτά που αποκτήθηκαν κατά την τρέχουσα περίοδο. Ο χρόνος που μεσολαβεί από την απόκτηση μέχρι την χρήση αυτών των αγαθών είναι σχετικά μικρός.

Τα Πάγια στοιχεία του Ενεργητικού είναι το άθροισμα αυτών που έχουν αποκτηθεί, μείον την ανάλωση (από απόσβεση και διάθεση). Ο χρόνος ζωής των παγίων στοιχείων του Ενεργητικού κυμαίνεται από ένα έτος και μερικές φορές μέχρι 40 ή 50 έτη.

Ως **Παθητικό** ορίζεται η πιθανή μελλοντική θυσία οικονομικών ωφελειών που δημιουργούνται από τωρινές υποχρεώσεις της επιχείρησης

να μεταφέρει στοιχεία του Ενεργητικού ή να παράσχει υπηρεσίες σε άλλες επιχειρήσεις στο μέλλον, σαν αποτέλεσμα συναλλαγών ή γεγονότων του παρελθόντος, π.χ. πληρωτέοι λογαριασμοί, πληρωτέα δάνεια κ.λ.π. Αυτές οι υποχρεώσεις μπορεί να οφείλονται σε τρέχουσες συναλλαγές ή σε άλλες που έχουν συμβεί κατά το παρελθόν. Οι υποχρεώσεις αυτές μπορεί να πρέπει να εξοφληθούν στο εγγύς ή στο απώτερο μέλλον. Συνεπώς το Παθητικό είναι το άθροισμα των βραχυπρόθεσμων (BY) και των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (MY) και η μαθηματική απόδοσή του είναι :

$$\Pi = BY + MY$$

Ως **Καθαρή_Θέση** ορίζεται, η απαίτηση της επιχειρήσεως στα υπόλοιπα στοιχεία του Ενεργητικού που απομένουν κατά την αφαίρεση του Παθητικού :

$$ΚΘ = Ε - \Pi$$

Η Καθαρή Θέση της επιχειρήσεως μπορεί να διακριθεί σε δύο τμήματα, στο Κεφάλαιο (Κ) και στα Κέρδη σε νέο (ΚσΝ) :

$$ΚΘ = Κ + ΚσΝ$$

Το Κεφάλαιο είναι το άθροισμα των κεφαλαίων τα οποία έχουν επενδυθεί σε οποιαδήποτε στιγμή από την έναρξη της επιχειρήσεως.

Τα κέρδη σε νέο είναι το άθροισμα του καθαρού κέρδους από της ιδρύσεως της επιχειρήσεως μείον τα κέρδη που διανεμήθηκαν στους μετόχους και τη μόνιμη κεφαλαιοποίηση του κέρδους.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

	Παλαιά Χρήση	Νέα Χρήση
ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ :		
Μετρητά	--	--
Εισπρακτέοι Λογαριασμοί (Πελάτες-Γραμ/τια Εισπρ/κτέα κ.λ.π.)	--	--
Μείον Επισφαλείς Χρεώστες	--	--
Αποθέματα (Π.Υ., Προϊόντα, Εφόδια, κ.λ.π.)	--	--
ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ :		
Γήπεδα	--	--
Κτίρια	--	--
Μεταφορικά μέσα	--	--
Έπιπλα και Σκεύη	--	--
Μείον Αποσβεσθέντα	--	--
ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ :		
Ευρεσιτεχνίες	--	--
Φήμα και Πελατεία	--	--
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	--	--
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ :		
Πληρωτέοι Λογαριασμοί (Προμηθευτές - Πιστωτές - Έξοδα Πληρ/τέα)	--	--
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ :		
Δάνεια	--	--
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	--	--
Καθαρή Θέση (Ενεργητικό - Παθητικό)	--	--
Σύνολο Παθητικού + Καθαρή Θέση	==	==

6.3. Αποτελέσματα Χρήσεως

Ως Καθαρό Κέρδος ορίζεται, η θετική διαφορά που προκύπτει από τη συσχέτιση των εσόδων (πλέον των διαφόρων προσόδων και εκτάκτων κερδών) και των εξόδων (πλέον των εκτάκτων ζημιών).

Αλγεβρικά το Καθαρό Κέρδος δίνεται από τη σχέση :

Καθαρό Κέρδος = Έσοδα + Διαφορές Πρόσοδοι + Έκτακτα Κέρδη
- (Έξοδα + Έκτακτες Ζημίες).

Έξοδα είναι το άθροισμα του κόστους των πωληθέντων αγαθών και των εξόδων εκμεταλλεύσεως της επιχειρήσεως. Το κόστος των πωληθέντων αγαθών είναι το άθροισμα του κόστους των πρώτων υλών και του κόστους μετατροπής (άμεση και έμμεση εργασία, αποσβέσεις, κ.λ.π.)

Οι αποσβέσεις των παγίων στοιχείων περιλαμβάνονται στο κόστος παραγωγής και επομένως στο κόστος πωληθέντων, εφόσον έχουν πραγματοποιηθεί πωλήσεις ή και στα έξοδα εκμεταλλεύσεως σαν μη κοστολογηθείσες.

6.4. Κατάσταση Ταμιακής Ροής

Αν και η κατάσταση των αποτελεσμάτων χρήσεως παρουσιάζει το αποτέλεσμα της επιχείρησης, η πιο ενδιαφέρουσα κατάσταση για πολλούς ιδιοκτήτες μικρομεσαίων επιχειρήσεων είναι η "κατάσταση ταμιακής ροής". Αυτή η κατάσταση είναι πολύ ενδιαφέρουσα για τα στελέχη της επιχείρησης και για τους πιστωτές. Η κατάσταση αυτή παρουσιάζει τις πηγές των μετρητών της επιχείρησης, καθώς και τον τρόπο διάθεσης αυτών.

Πολλοί χρησιμοποιούν το καρνέ επιταγών (check book) σαν μια απλή κατάσταση μετρητών. Το καρνέ επιταγών όπου χρησιμοποιείται,

ταξινομείται στις Καταθέσεις σε μετρητά "πηγές" και παράλληλα παρέχει πληροφορίες για τα έξοδα "χρήσεις".

Η Κατάσταση Ταμιακής Ροής είναι χρήσιμη ιδιαίτερα για μελλοντικές ανάγκες σε ρευστά, διότι δίνει τη δυνατότητα στην επιχείρηση να πληροφορείται τις πηγές μετρητών που πιθανόν να χρειαστεί σε μελλοντικές ανάγκες. Έτσι όταν οι χρήσεις υπερβούν τις πηγές, ο ιδιοκτήτης ο Manager της μικρομεσαίας επιχείρησης πρέπει να μεριμνήσει για δανεισμό ή να βρει άλλον τρόπο για να καλύψει αυτή την "επικίνδυνη περίοδο".

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7ο

ΟΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΕΣ ΣΤΙΣ Μμ.Ε.

7.1. Αντικείμενο του κεφαλαίου

Η μικρομεσαία επιχείρηση αποτελεί την κύρια βάση, πάνω στην οποία στηρίχθηκε η ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας από τη δεκαετία του 1950. Ο χώρος μέσα στον οποίο είναι αναγκασμένη να λειτουργήσει η σημερινή Μμ.Ε. δεν οριοθετείται μόνο από τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του κοινωνικού και οικονομικού πλαισίου της Ελλάδος, αλλά και από εκείνα των χώρων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του διεθνώς αναπτυσσόμενου τεχνολογικού ανταγωνισμού. Ο τεχνολογικός ανταγωνισμός εξάλλου αποτελεί σήμερα το κυριότερο μέσο για την τόνωση της διεθνούς οικονομίας.

Το παρόν κεφάλαιο αντιμετωπίζει το πρόβλημα της εφαρμογής της πληροφορικής στις Μμ.Ε. Σκοπεύει να επισημάνει τα προβλήματα που εμποδίζουν την εισαγωγή της πληροφορικής σ' όλες τις λειτουργίες της επιχείρησης και να παρουσιάσει τις προοπτικές που υπάρχουν, για την υπέρβαση των κωλυμάτων και την προώθηση τεχνολογικού εκσυγχρονισμού των Μμ.Ε.

Γίνεται κατ' αρχήν θεώρηση της καταστάσεως και του τεχνολογικού επιπέδου των Μμ.Ε. Στη συνέχεια αναλύονται τα στοιχεία της εφαρμογής και διάχυσης της πληροφορικής στον ελληνικό, κοινοτικό και αμερικάνικο χώρο. Μελετούνται τα προβλήματα που συνδέονται με τον τεχνολογικό εκσυγχρονισμό των Μμ.Ε. (χρηματοδοτικά, θεσμικά). Δίνεται έμφαση στη συμπεριφορά του ανθρώπινου δυναμικού και στα τυχόν προβλήματα, που μπορεί να δημιουργήσει η είσοδος της πληροφορικής στις Μμ.Ε. και προτείνονται λύσεις.

7.2. Γενικές Παρατηρήσεις συνθηκών λειτουργίας.

Γενικά, το επίπεδο οργάνωσης και πληροφόρησης είναι ελλιπές και η λήψη αποφάσεων γίνεται με βάση τη διαίσθηση και την εμπειρία. Χωρίς αμφιβολία, η χαμηλή παραγωγικότητα και η μικρή αποδοτικότητα ανά εργαζόμενο, αυξάνουν το κόστος παραγωγής ανά μονάδα προϊόντος και κάνουν τις Μμ.Ε. από την άποψη αυτή μη ανταγωνιστικές. Η υψηλή όμως απασχόληση, το υψηλό ποσοστό προϊόντος που παράγουν και ο μεγάλος αριθμός αυτών των επιχειρήσεων, τις καθιστούν σημαντικό τομέα της οικονομίας κι επιβάλλουν τον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξή τους.

Στις χώρες της Ε.Ε., οι Μμ.Ε. απασχολούν 15 εκατ. μισθωτούς (21% του εργατικού δυναμικού) έναντι 97% στην Ελλάδα. Είναι όμως στην Ε.Ε. πιά εκσυγχρονισμένες και συχνά πιά συμπληρωματικές των μεγάλων επιχειρήσεων. Θεωρούνται εξάλλου δυναμικές ως προς την εκμετάλλευση νέων ιδεών και εφαρμογή καινοτομιών.

Κατόπιν της παραπάνω γενικής αναφοράς στις Μμ.Ε. είναι σαφές, ότι οι Η/Υ μπορούν και εκεί να συμβάλλουν ουσιαστικά στην προσπάθεια για ανάπτυξη της χώρας και στη δημιουργία της κατάλληλης κοινωνικής και οικονομικής υποδομής για μία σταθερή πρόοδο στους απαιτητικούς σύγχρονους καιρούς.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Πηγές :

- Το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο του Εμμανουήλ Σακκέλη 1990 (Τόμος Α & Β, Εκδόσεις Πάμισος).
- Πρακτικό βοήθημα εφαρμογής του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου του Θεοδώρου Γ. Γρηγοράκου (εκδόσεις Σάκκουλα).
- Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο
ΕΛΚΕΠΑ, Υπουργεία: Εθνικής Οικονομίας - Οικονομικών - Εμπορίου.
- Περιοδικό Λογιστής (Εκδόσεις Πάμισος).

