

ΚΑΡΑΜΙΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΕΛΟΥ ΓΙΑΝΝΟΥΛΑ

ΡΟΛΟΣ ΚΑΙ ΣΗΜΑΣΙΑ
ΤΩΝ
ΑΝΤΙΘΕΤΩΝ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ
ΣΤΟ

Ε. Γ. Λ. Σ.

(πτυχιακή εργασία)

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ
τμήμα λογιστικής
1997



ΡΟΛΟΣ ΚΑΙ ΣΗΜΑΣΙΑ
ΤΩΝ

ΑΝΤΙΘΕΤΩΝ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

ΣΤΟ

Ε. Γ. Λ. Σ.

(πτυχιακή εργασία)

Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ
τμήμα λογιστικής
1997



ΑΝΤΙΘΕΤΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

ΣΤΟ

Ε. Γ. Λ. Σ.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ	2737
----------------------	------

Αντί προλόγου...

Η εργασία αυτή είναι μια προσπάθεια για να κατανοήσουμε τον τρόπο λειτουργίας και κίνησης των αντίθετων λογαριασμών. Όπως θα δείτε παρουσιάζονται όλοι οι αντίθετοι λογαριασμοί τόσο του Ενεργητικού, όσο και του Παθητικού, με αναλύσεις και παραδείγματα κατανοητά και σαφή σε κάποιον που έχει λίγες γνώσεις Λογιστικής.

Προσπαθούμε να δώσουμε μια σαφή εικόνα και να ξεδιαλύνουμε αρκετά σημεία πάνω στους αντίθετους λογαριασμούς, και για τα οποία παρουσιάζονται πολλές απόψεις και γνώμες.

Για να πετύχουμε κάτι τέτοιο (στο μέτρο του δυνατού πάντα) μας βοήθησαν με το συγγραφικό τους έργο αρκετοί συγγραφείς. αξίζει να αναφέρουμε τα ονόματα των Μπαραλέξη, Σακέλλη, Παπαναστασάτου και Γρηγοράκου.

Η εργασία αυτή είναι γραμμένη με ύφος και λόγο απλό, χωρίς βαρύγδουπες έννοιες και οικονομικούς όρους, έτσι ώστε να γίνει το ίδιο κατανοητή τόσο από έναν πρωτοετή φοιτητή / σπουδαστή της Λογιστικής, όσο και από έναν λογιστή με μεγάλη πείρα και γνώσεις πάνω στο αντικείμενο του.

Δεν είμαστε Λογιστές, φιλοδοξούμε όμως μετά την παρουσίαση αυτής της εργασίας και την απόκτηση του πτυχίου να γίνουμε.

Φεύγοντας λοιπόν από το Τ.Ε.Ι. και από την Πάτρα θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε όλους όσους μας βοήθησαν σ' αυτήν μας την προσπάθεια, δηλαδή να ευχαριστήσουμε τους γονείς μας, για την υλική και ηθική βοήθεια, και τους καθηγητές μας, για την πνευματική βοήθεια.

κεφάλαιο 1ο

αντίθετοι λογαριασμοί

στο

ε.γ.λ.ς.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ως γνωστόν με την λογιστική επιδιώκεται η πληροφόρηση όσων ενδιαφέρονται για την χρηματοοικονομική κατάσταση και την πορεία των εργασιών των οικονομικών μονάδων. Για να είναι χρήσιμη η πληροφόρηση αυτή πρέπει οι έννοιες και οι όροι που χρησιμοποιούνται στην λογιστική επιστήμη να είναι ακριβείς και σαφείς έτσι ώστε να μην δημιουργείται αυτό που (στην γλώσσα των λογιστών) ονομάζεται σαν "σύγχυση" μεταξύ του δότη και του λήπτη του μηνύματος.

Η εργασία αυτή έχει σαν σκοπό να ξεκαθαρίσει αυτή την "σύγχυση" και να δώσει σε όλους να καταλάβουν τον τρόπο λειτουργίας και εμφάνισης των αντίθετων λογαριασμών.

Αναφορικά λοιπόν με τον τρόπο λειτουργίας των αντίθετων λογαριασμών θα πρέπει να αναφέρουμε και ορισμένα από τα χαρακτηριστικά τους.

- 1) Δημιουργούνται τεχνητά, με την αποκόλληση τους από τον κύριο λογαριασμό είτε λόγω κωλύματος στην απ'ευθείας πίστωση του κυρίου λογαριασμού, είτε γιατί προσφέρει καλύτερη πληροφόρηση.
- 2) Απεικονίζονται πιο καθαρά οι μειώσεις του κυρίου λογαριασμού καθώς επίσης και οι λόγοι για τους οποίους γίνονται αυτές.
- 3) Η λειτουργία τους είναι αναγκαστικά μονόπλευρη και αντίθετη του κυρίου λογαριασμού.
- 4) Το υπόλοιπο που παρουσιάζουν είναι πάντα μικρότερο ή ίσο και αντίθετο απ' αυτό του κυρίου λογαριασμού.
- 5) Οι αντίθετοι λογαριασμοί εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις (ισολογισμός), αντίθετα ή αφαιρετικά από τον κύριο λογαριασμό.
π.χ. ο λογαριασμός "έπιπλα" 14.00 είναι λογαριασμός Ενεργητικού, παρόλα αυτά ο αντίθετος του "αποσβεσμένα έπιπλα" 14.99 στον ισολογισμό αναγράφεται είτε στο Παθητικό, είτε αφαιρετικά στο Ενεργητικό.
- 6) Η λειτουργία των αντίθετων λογαριασμών σταματά όταν παύσουν οι λόγοι που οδήγησαν στην δημιουργία τους.

**ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ
ΤΩΝ
ΑΝΤΙΘΕΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ**

Αντίθετοι λογαριασμοί είναι εκείνοι οι οποίοι δημιουργούνται για να εμφανίζουν τη μείωση ενός λογαριασμού του Ενεργητικού ή του Παθητικού.

Κάθε κύριος λογαριασμός εμφανίζει τη μείωση ενός άλλου κύριου λογαριασμού, τον οποίο παρακολουθεί, δηλαδή είναι εξαρτημένος άλλου λογαριασμού. Συνεπώς είναι μερική χρέωση ενός λογαριασμού του Παθητικού ή μερική πίστωση ενός λογαριασμού του Ενεργητικού.

Οι αντίθετοι λογαριασμοί δημιουργούνται για τους παρακάτω λόγους.

1) Από λόγους σκοπιμότητας ή πληροφοριακούς.

Π.χ. Ο λογαριασμός "μηχανήματα" έχει αντίθετο σ' αυτόν το λογαριασμό, τον λογαριασμό "αποσβεσμένα μηχανήματα".

Με τον λογαριασμό "αποσβεσμένα μηχανήματα" παρακολουθείται η θέση και οι μεταβολές του λογαριασμού "μηχανήματα" δηλαδή η αξία των μηχανημάτων μειώνεται (ή από τη λειτουργία τους ή από το χρόνο) αυτή τη μείωση αν την καταχωρίσουμε στη πίστωση του λογαριασμού "μηχανήματα" δεν θα φαίνεται η αρχική αξία αυτών και επίσης δεν θα φαίνεται το ακριβές ποσό που καταλογίστηκε για την μείωση αυτή (απόσβεση).

Μετά απ' αυτά κρίνεται σκόπιμο να παρακολουθείται αυτή η μείωση (απόσβεση) σε άλλο λογαριασμό αντίθετο του λογαριασμού "μηχανήματα" με το όνομα "αποσβεσμένα μηχανήματα" ο οποίος αποτελεί την εξάρτησή του από το λογαριασμό "μηχανήματα". Τελικά ο λογαριασμός "μηχανήματα" θα εμφανίζει την αξία κτήσης αυτών και ο λογαριασμός "αποσβεσμένα μηχανήματα" τη μείωση την οποία έχουν υποστεί αυτά.

2) Από λόγους διαχειριστικής ανάγκης.

Αυτό συμβαίνει όταν ένας πελάτης χαρακτηριστεί επισφαλής δηλαδή προβλέπεται ζημία απ' αυτόν τότε, πρέπει να μην πιστώνεται ένας άλλος λογαριασμός του πελάτη (διότι έτσι θα φαίνεται ότι οφείλει λιγότερα) αλλά να πιστώνεται ένας άλλος λογαριασμός ως αντίθετος ή εξαρτημένος του λογαριασμού "πελάτες" π.χ. ο λογαριασμός "αποσβεσμένοι επισφαλείς πελάτες".

3) Από λόγους ανάγκης.

Εάν ένας λογαριασμός του Ενεργητικού ή του Παθητικού πρέπει να μειωθεί και δεν είναι δυνατό να καθοριστεί ακριβώς ο αναλυτικός λογαριασμός, τότε δημιουργείται από ανάγκη αντίθετος λογαριασμός για να εμφανίζει τη μείωση.

Παράδειγμα. Από πυρκαγιά καταστράφηκαν διάφορα εμπορεύματα, μέχρι να εξακριβωθούν τα κατεστραμμένα εμπορεύματα, χρεώνεται ο λογαριασμός "κατεστραμμένα εμπορεύματα" αντί να πιστωθεί ο λογαριασμός "εμπορεύματα".

σημείωση.

Οι αντίθετοι λογαριασμοί εμφανίζονται στον Ισολογισμό.

Οι αντίθετοι του Ενεργητικού εμφανίζονται ή στο Παθητικό ή ως αφαιρετικοί του Ενεργητικού στο Ενεργητικό (αυτό είναι προτιμότερο). Οι αντίθετοι λογαριασμοί του Παθητικού εμφανίζονται ως αφαιρετικοί του κύριου λογαριασμού στο Παθητικό.

Οι πιο γνωστοί αντίθετοι λογαριασμοί του Ελ. Γενικού Λογιστικού Σχεδίου είναι.

α) Ενεργητικού.

- Αποσβεσμένα πάγια (έπιπλα, μηχανήματα, μετ. μέσα) -** .99-
- επιστροφές – εκπτώσεις αγορών (20.00.02-20.00.03)
- πελάτες- αντ. Λογαριασμός ειδών συσκευασίας - 30.07-
- γραμμάτια εισπ. μεταβιβασμένα σε τρίτους - 31.04-
- γραμμάτια εισπ. προεξοφλημένα -31.05-

β) Παθητικού

- Προμηθευτές – αντ. Λογαριασμός ειδών συσκευασίας -50.07 -
- Μη δουλευμένοι τόκοι γραμ. πληρωτέων σε Δ.ρ.χ. -51.03-
- Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες - 44.11-

κεφαλαίο 2ο

*Ανάλυση και παραδείγματα
των αντίθετων λογαριασμών.*

λογαριασμός **.99

"Αποσβεσμένα πάγια"

Η αξία των παγίων περιουσιακών στοιχείων που διαθέτει η κάθε επιχείρηση μειώνεται σταδιακά με την χρήση και το πέρασμα του χρόνου δηλ. έχουμε λειτουργική, χρονική ή και οικονομική καταξίωση. Αυτή η μείωση της αξίας του παγίου εξοπλισμού σημαίνει ταυτόχρονα και μείωση της περιουσίας της επιχείρησης, η οποία όμως με την χρησιμοποίηση των αποσβέσεων αποκαθίσταται και έχει σαν αποτέλεσμα να παραμείνει σταθερή και ανέπαφη, να διαθέτει χρήματα για την έγκαιρη αγορά και αντικατάσταση του παγίου εξοπλισμού της (κάτι πολύ σημαντικό για την πορεία μιας επιχείρησης).

Οι αντίθετοι λογαριασμοί των παγίων περιουσιακών στοιχείων είναι 10.99, 11.99, 12.99, 13.99, 14.99, 16.99.Χρησιμοποιώντας τους αντίθετους λογαριασμούς των Π.Π.Σ. (Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων) ξέρουμε την αξία κάθε παγίου που έχουμε στην επιχείρησή μας, αν είναι η κατάλληλη στιγμή να το αλλάξουμε, να το εκποιήσουμε και αν θα είμαστε κερδισμένοι ή όχι απ' αυτό.

Γενικά μας βοηθούν να παίρνουμε κατά καιρούς τις πιο συμφέρουσες και κατάλληλες αποφάσεις.

Λογαριασμός 12.99 "αποσβεσμένα μηχανήματα"

Με τον λογαριασμό αυτό παρακολουθούνται οι κατά έτος αποσβέσεις. Με χρέωση του λογαριασμού 66.02 "αποσβέσεις μηχανημάτων" και πίστωση του εν λόγω λογαριασμού (12.99).

Όταν μετά από κάποιο διάστημα το μηχάνημα (πάγιο) πωληθεί το σύνολο των αποσβέσεων μεταφέρεται στο πάγιο κι εξισώνεται. Αν το πάγιο για κάποιο λόγο καταστραφεί ολοσχερώς, τότε υπολογίζουμε τις αποσβέσεις μέχρι και την ημέρα της καταστροφής του και τις μεταφέρουμε στο πάγιο (όπως και παραπάνω), ενώ με την αναπόσβεστη αξία χρεώνουμε τον λογαριασμό 81.02.99 "λοιπές έκτακτες ζημιές" και πιστώνουμε τον λογαριασμό 12.00 "μηχανήματα".

Παραδείγματα

2) Η ΖΥΓΟΣ Α.Ε. αγόρασε και έθεσε σε λειτουργία στις 5-8-90, ένα τόρνο αξίας 500.000 δρχ. , ο οποίος καταστράφηκε ολοσχερώς στις 10-8-92 λόγω έλλειψης συντήρησης.

Να διενεργηθούν οι απαραίτητες εγγραφές από την αγορά μέχρι και την πώληση (συντελεστής απόσβεσης 12% και Φ.Π.Α. αγοράς 18%).

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
-----5-8-90-----		
12 Μηχ/τα – Τεχ. Εγκ.- Λ.Μ.Ε		
12.00 Μηχανήματα	500.000	
12.00.05 Τόρνος		

σε μεταφορά

από μεταφορά		
54	Υπ/σεις από Φ/Τ	
54.00	Φ.Π.Α	90.000
54.00.18	Φ.Π.Α αγορών	
38	Χρηματικά Διαθέσιμα	
38.00	Ταμείο	590.000
τιμ. αγορ. Νο 2547		
-----31-12-90-----		
66	Αποσβέσεις Π.Σ.	
66.02	Αποσ. μηχαν/των	25.000
66.02.05	Αποσ/νος τóρνος	
12	Μηχ/τα – Τ.Ε – Λ.Μ.Ε	
12.99.02	αποσ/να μηχαν/τα	25.000
12.99.02.05	απ/νος τóρνος	
500.000*5/12*0,12 αποσβέσεις		
-----31-12-91-----		
66	Αποσβέσεις Π.Σ	
66.02	Αποσ. μηχαν/των	60.000
12	Μηχ/τα – Τ.Ε. – Λ.Μ.Ε.	
12.99.02	αποσ/να μηχαν/τα	60.000
12.99.02.05	απ/νος τóρνος	
500.000*0,12 αποσβέσεις		
-----10-8-91-----		
66	Αποσβέσεις Π.Σ	
66.02	Αποσ. μηχαν/των	40.000
12	Μηχ/τα – Τ.Ε – Λ.Μ.Χ	
12.99.02	αποσ/να μηχαν/τα	40.000
12.99.02.05	απ/νος τóρνος	
500.000*8/12*0,12 αποσβέσεις		
-----do-----		
12	Μηχ/τα – Τ.Ε. – Λ.Μ.Ε	
12.99.02	αποσ/να μηχαν/τα	125.000
12.99.02.05	απ/νος τóρνος	
12	Μηχ/τα – Τ.Ε – Λ.Μ.Ε	
12.00	μηχανήματα	125.000
12.00.05	τόρνος	
μεταφορά α' σε β'		
-----do-----		
σε μεταφορά		

από μεταφορά

-----do-----

81 έκτακτα ανόργανα αποτελέσματα

81.02 έκτακ. ζημιές 375.000

81.02.99 λοιπ. εκτ. ζημιές

12 μηχανήματα

12.00 μηχανήματα

375.000

12.00.05 τόννος

καταστροφή μηχανήματος

Λογαριασμός 13.99

“ Αποσβεσμένα μέσα μεταφοράς ”

Στην μεταφορική εταιρία ΔΙΑΣ Ο.Ε καταστράφηκε ολοσχερώς
Φορηγό αυτοκίνητο αξία αγοράς 15.000.000 στις 10/3/1997,
Μέχρι της 31/12/1996 οι αποσβέσεις ήταν 5.000.000.

Να διενεργηθούν οι κατάλληλες εγγραφές (συντελεστής
απόσβεσης 10%).

-----10/3/97-----

66	Αποσβέσεις Π.Σ	
66.13	Αποσβέσεις Μ.Μ	
66.13.02	Αποσβέσεις φορηγών	
66.13.02.10	Απ. Φορηγού Κ.Μ.Α 0001	250.000
13	Μεταφορικά μέσα	
13.99	Αποσβεσμένα μ.μ.	
13.99.02	Αποσβεσμένα Φορηγιά	
13.99.02.10	Φορηγό Κ.Μ.Α 0001	250.000
15.000.000*10%*2/12		

-----do-----

13	Μεταφορικά Μέσα	
13.99	Αποσβεσμένα Μ.Μ	
13.99.02	Αποσβεσμένα Φορηγιά	
13.99.02.10	Φορηγό Κ.Μ.Α 0001	5.250.000
13	Μεταφορικά Μέσα	
13.02	Φορηγιά- Ρυμούλκες – Ε.Χ.	
13.02.10	Φορηγό Κ.Μ.Α 0001	5.250.000

Μεταφορά αντιθέτων στο κύριο

-----do-----

81	Έκτακτα & ανόργανα Αποτελέσματα	
81.02	Έκτακτες ζημιές	
81.02.99	Λοιπές έκτακτες ζημιές	9.750.000
13	Μεταφορικά Μέσα	
13.02	Φορηγιά – Ρυμούλκες – Ε.Χ	
13.02.10	Φορηγό Κ.Μ.Α 0001	9.750.000

προκύψαν ζημιά

Λογαριασμός 14.99

“Αποσβεσμένα έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός”

Η ΔΙΟΝΥΣΟΣ Α.Ε. εκποίησε έπιπλα αξίας κτήσης 2.000.000 στις 16/8/97.
Το ύψος των μέχρι αποσβέσεων είναι 1.000.000.

Να διενεργηθούν όλες οι εγγραφές από την ημέρα της εκποίησης μέχρι την
Εξαγωγή του τελικού αποτελέσματος, (συντελεστής απόσβεσης 5%).

-----16/8/97-----		
66	Αποσβέσεις Π.Σ.	
66.04	Αποσβέσεις επίπλων & Λ. Ε.	
66.04.00	Αποσβέσεις Επίπλων	66.666
14	Έπιπλα & Λ. Ε.	
14.99	Αποσβεσμένα έπιπλα & Λ.Ε.	
14.99.00	Αποσβεσμένα έπιπλα	66.666
2.000.000* 8/12*5%		
-----do-----		
14	Έπιπλα & Λ.Ε.	
14.99	Αποσβεσμένα έπιπλα & Λ.Ε.	
14.99.00	Αποσβεσμένα έπιπλα	1.066.666
14	Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός	
14.00	Έπιπλα	1.066.666
μεταφορά αντιθέτων στο κύριο		
-----do-----		
38	Χρηματικά Διαθέσιμα	
38.00	Ταμείο	
38.00.00	Μετρητά	1.000.000
14	Έπιπλα & Λ.Ε.	
14.00	Έπιπλα	1.000.000
Τιμολόγιο πώλησης Νο 34234		
-----do-----		
σε μεταφορά		

από μεταφορά

-----do-----

14 Έπιπλα & Λ.Ε.

14.00 Έπιπλα 66.666

81 Έκτακτα & ανόργανα αποτελέσματα

81.03 Έκτακτα κέρδη

81.03.04 Κέρδη από εκποίηση επίπλων & Λ.Ε.

66.666

προκύψαν κέρδη από εκποίηση επίπλων

Λογαριασμός 11.99

“ Αποσβεσμένα κτίρια – Εγκ. Κτιρίων- Τ.Ε.”

Λογαριασμός 16.99

“ Απ/νες ασωμ. Ακ/σεις & έξ. Πολ. Αποσβ.”

Στις 23/7/1997 η επιχείρηση πωλεί 10.000.000 κτίριο κόστους κτήσεως 8.000.000 αποσβεσμένο μέχρι 31/12/96 με το ποσό των 2.400.000. Το κτίριο είναι οικοδομημένο σε οικοπέδο κόστους κτήσεως 2.000.000. Για το οικοπέδο αυτό η επιχείρηση είχε καταβάλει έξοδα κτήσεως 1.000.000 τα οποία μέχρι 31/12/1996 είχε αποσβέσει κατά 700.000 δρχ.
Να διενεργηθούν οι απαραίτητες εγγραφές από τις 23/7/1997 μέχρι την πώληση (συντελεστής απόσβεσης 5%).

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
-----23/7/1997-----		
66 Αποσβέσεις Π.Σ.		
66.01 Αποσβέσεις ΚΤ.- Τ.ΕΓ.- Τ.ΕΡ.		
66.01.00 Αποσ/να κτίρια	233.333	
66.05 Αποσβέσεις Ασωμ. Ακιν/σεων & Ε.Π.Α.		
66.05.14 Αποσβέσεις εξόδων κτήσεως ακινητοποιήσεων	29.166	
11 Κτίρια – Εγκ. Κτιρίων – Τ.Ε.		
11.99 Αποσ/να κτίρια – Εγκ. Κτιρίων – Τ.Ε		
11.99.00 Αποσ/να κτίρια		233.333
16 Ανώματες Ακινήτοποιήσεις & έξοδα πολυετούς αποσ/σεως		
16.99 Αποσ/νες Α.ΑΚ.& Ε. Π.Α.		
16.9914 Αποσ/να έξοδα κτήσεως ακ/σεων		29.166
8.000.000X5%X7/12, 1.000.000X 5% X 7/12		
----- do -----		
11 Κτίρια – Εγκ. Κτιρίων – Τ.Ε.		
11.99 Αποσ/να Κτίρια- Εγκ.Κτ. – Τ.Ε.		
11.99.00 Αποσ/να Κτίρια	2.633.333	
16 Ασωμ. Ακ/σεις & έξ. Πολ. Απ.		
Σε μεταφορά		

Από μεταφορά

16.99 Αποσ/νες Ασωμ. Ακ/σεις

& έξοδα πολ. απόσβεσης

16.99.14 Αποσ/να έξοδα κτήσεως ακ/σεων 729.166

11 Κτίρια – Εγκ. Κτ. – Τ.Ε.

11.00 Κτίρια - Εγκ. Κτιρίων

11.00.00 Κτίριο Κ. 3.362.499

μεταφορά α' στον β'

-----do-----

11 Κτίρια – ΕΓΚ. Κ. – Τ.Ε.

11.00 Κτίρια – Εγκ. Κτιρίων

11.00.00 Κτίριο Κ 2.000.000

10 Εδαφικές εκτάσεις

10.00 Γήπεδα - οικόπεδα

10.00.01 οικόπεδο Χ 2.000.000

μεταφορά λογαριασμών

-----do-----

11 Κτίρια – Εγκ.Κτ. – Τ.

11.00 Κτίρια – Εγκ. Κτ.

11.00.00 Κτίριο Κ 270.834

16 Ασωμ/τες Ακ. & έξ.π.α.

16.14 Έξ. Κτήσεως ακ/σεων 270.834

μεταφορά λογαριασμών

-----do-----

38 Χρηματικά Διαθέσιμα

38.00 Ταμείο

38.00.00 Μετρητά 10.000.000

11 Κτίρια – Εγκ. Κτ. – Τ.Ε.

11.00 Κτίρια - Εγκ. Κτ.

11.00.00 Κτίριο Κ 10.000.000

αρ. συμβολαίου Νο 12453

-----do-----

11 Κτίρια Εγκ.Κτ. – Τ.Ε

11.00 Κτίρια – Εγκ. Κτιρίων

11.00.00 Κτίριο Κ 2.362.499

81 Έκτακτα & ανόργανα απ/τα

81.03 Έκτακτα κέρδη

81.03.00 Κέρδη από εκποίηση ακινήτου 2.362.499

προκύψαν κέρδος

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ "ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ & ΕΠΙΣΤΡΟΦΕΣ ΑΓΟΡΩΝ"

Οι λογαριασμοί εκπτώσεις και επιστροφές αγορών, είναι λογαριασμοί αντίθετοι του λογαριασμού (20.01) Αγορές Εμπορευμάτων.

Ο λογαριασμός των εμπορευμάτων χρεώνεται με την αξία των αποθεμάτων κατά την απογραφή της προηγούμενης χρήσης καθώς και με τις αγορές κατά την διάρκεια της χρήσης, ενώ πιστώνεται με τις τυχόν εκπτώσεις και επιστροφές.

Κατά την διάρκεια της χρήσης κινούνται οι υπολογαριασμοί του λογαριασμού Εμπορεύματα (20), και συγκεκριμένα ο Αγορές (20.01), ο Εκπτώσεις Αγορών (20.98), και ο Επιστροφές Αγορών, ανάλογα με την περίπτωση.

Στο τέλος της χρήσης οι αντίθετοι λογαριασμοί και γενικότερα όλοι οι υπολογαριασμοί των εμπορευμάτων μεταφέρονται στον κύριο λογαριασμό, ενώ ο κύριος λογαριασμός με την σειρά του μεταφέρεται στην Γενική Εκμετάλλευση (80.00).

Πιο συγκεκριμένα ο κύριος λογαριασμός Εμπορεύματα πιστώνεται και χρεώνεται ο λογαριασμός της Γενικής Εκμετάλλευσης.

Ας δούμε όμως αναλυτικότερα πως λειτουργούν οι δύο πλέον γνωστοί αντίθετοι λογαριασμοί του λογαριασμού Αγορές Εμπορευμάτων.

λογαριασμός "Εκπτώσεις επί Αγορών"

Εκπτώσεις επί αγορών, είναι:

α) οι εκπτώσεις που αναγράφονται στα τιμολόγια αγορών και
β) αυτές που χορηγούνται με πιστωτικά τιμολόγια που εκδίδουν οι προμηθευτές.

Οι λόγοι για τους οποίους χορηγούνται οι εκπτώσεις είναι κυρίως

- 1) λόγω εξοφλήσεως του τιμολογίου πριν από την συμφωνημένη ημερομηνία
- 2) λόγω του ύψους των αγορών, οι εκπτώσεις αυτές χορηγούνται συνήθως στο τέλος της χρήσης και
- 3) λόγω ελαττωματικότητας κάποιων εμπορευμάτων.

Ο κ. Ζακελλης παραθέτει έναν άλλο τρόπο αντιμετώπισης των εκπτώσεων, διαφορετικό από αυτόν που ξέραμε μέχρι τώρα.

Παρακάτω θα παραθέσουμε παράδειγμα με την συνηθισμένη λειτουργία του λογαριασμού Εκπτώσεις επί αγορών και δίπλα τον τρόπο που προτείνει ο κ. Ζακελλης . .

Παράδειγμα

Η ΜΑΝΟΣ Ο.Ε. αγόρασε από την ΤΕΧΝΙΚ Α.Ε.

ηλεκτρονικούς υπολογιστές, 50 τεμ. συνολικής αξίας 2.500.000 δρχ., πλέον Φ.Π.Α 18%. Συμφώνησε δε με τον εν λόγω προμηθευτή να χορηγηθεί έκπτωση 5% επί της συνολικής αξίας των εμπορευμάτων.

Να γίνουν οι ανάλογες εγγραφές.

<i>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ</i>	<i>ΧΡΕΩΣΗ</i>	<i>ΠΙΣΤΩΣΗ</i>
-----1-----		
20 εμπορεύματα	2.500.000	
20.01 αγορές εμπ/των		
20.01.15 αγορές Η/Υ		
54 υποχρεώσεις από Φ-Τ	450.000	
54.00 Φ.Π.Α		
54.00.18 Φ.Π.Α. 18%		
38 χρηματικά διαθέσιμα		2.950.000
38.00 ταμείο		
Τιμ. αγορ. Νο 25		
-----do-----		

-----do-----	
50 προμηθευτές	147.500
50.00 προμ. εσωτερικού	
50.00.02 ΤΕΧΝΙΚ Α.Ε.	
20 εμπορεύματα	147.500
20.95 εκπτώσεις αγορών	
πιστωτικό τιμ. Νο 11	

λογαριασμός “ Επιστροφές Αγορών ”

Επιστροφές αγορών, είναι οι επιστροφές των εμπορευμάτων που κάνουμε προς τους προμηθευτές μας.

Οι επιστροφές αυτές μπορεί να οφείλονται σε διάφορους λόγους όπως :

- 1) λόγω ελαττωματικότητας των αγορασθέντων εμπορευμάτων
- 2) λόγω λάθος εκτέλεσης της παραγγελίας από μεριάς προμηθευτή, και άλλοι λόγοι που μπορεί να οφείλονται σε διαφορετικούς παράγοντες κάθε φορά.

Με την επιστροφή των εμπορευμάτων στον προμηθευτή, αυτός είναι υποχρεωμένος να εκδώσει πιστωτικό τιμολόγιο στο οποίο θα αναγράφεται η ποσότητα και η αξία των επιστρεφόμενων εμπορευμάτων.

Όπως και οι Εκπτώσεις επί Αγορών έτσι και οι Επιστροφές Αγορών είναι λογαριασμός αντίθετος του λογαριασμού Αγορές Χρήσης, γι' αυτό λοιπόν κινείται κι αυτός ανάλογα.

Πιο συγκεκριμένα κατά την διάρκεια της χρήσης ο λογαριασμός Επιστροφές Αγορών χρεώνεται και πιστώνεται πάντα αντίθετα από τον κύριο λογαριασμό. Στο τέλος όμως της χρήσης ο αντίθετος μεταφέρεται στον κύριο και ο κύριος λογαριασμός με την σειρά του πιστώνεται με αντίστοιχη χρέωση του λογαριασμού της Γενικής Εκμετάλευσης (80.00).

Παράδειγμα

Η ΠΠΤΣΟΣ Α.Ε. αγόρασε από την ΖΩΗ Ε.Π.Ε. 10 πλυντήρια αξίας 2.000.000 δρχ. Κατά την παραλαβή διαπιστώθηκε ότι 2 απ' αυτά είναι ελαττωματικά και επεστράφησαν (πιστ. τιμ. Νο 452).

Να γίνουν οι ανάλογες εγγραφές.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
-----1-----		
20 εμπορεύματα	2.000.000	
20.01 αγορές εμπ/των		
20.01.58 αγορές πλυντ.		
54 υποχρεώσεις από Φ-Τ	360.000	
54.00 Φ.Π.Α.		
54.00.18 Φ.Π.Α. αγорών		
38 χρηματικά διαθέσιμα		2.360.000
38.00 ταμείο		
Τιμ. Νο 5		
-----do-----		
50 προμηθευτές	472.000	
50.00 προμ. εσωτερικού		
50.00.20 ΖΩΗ Ε.Π.Ε		
20 εμπορεύματα		400.000
20.98 επιστροφές εμπ/των		
54 υποχρεώσεις από Φ-Τ		72.000
54.00 Φ.Π.Α		
πιστ. τιμ. Νο 10		

Όπως προαναφέραμε οι λογαριασμοί εκπτώσεις και επιστροφές αγορών κινούνται αντίθετα από τον κύριο λογαριασμό κατά την διάρκεια της χρήσης, ενώ στο τέλος αυτής μεταφέρονται στον κύριο λογαριασμό κι αυτός με την σειρά του στο λογαριασμό Γενική Εκμετάλευση (80.00).

Πιο συγκεκριμένα για τις επιστροφές

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
-----1-----		
20 εμπορεύματα	472.000	
20.98 επιστροφές εμπ/των		
20 εμπορεύματα		472.000
20.01 αγορές χρήσης		
μεταφορά του αντίθετου		
στον κύριο λογαριασμό		
-----1-----		
80 γενική εκμετάλλευση	1.528.000	
80.00 λογ. γεν. εκμετ/σης		
20 εμπορεύματα		1.528.000
20.01 αγορές χρήσης		
μεταφορά στην γεν. εκμετ/ση		

για τις εκπτώσεις επί των αγορών		
-----1-----		
20 εμπορεύματα	147.500	
20.95 εκπτώσεις αγορών		
20 εμπορεύματα		147.500
20.01 αγορές χρήσης		
μεταφορά αντιθέτου στον		
κύριο λογαριασμό		

-----1-----		
80 γενική εκμετάλλευση	1.454.500	
80.00 λογ. γεν εκμ/σης		
20 εμπορεύματα		1.454.500
20.01 αγορές χρήσης		
μεταφορά του κύριου λογ/μου		
στην γεν. εκμετ/ση		

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ “ ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ & ΕΠΙΣΤΡΟΦΕΣ ” ΠΩΛΗΣΕΩΝ

Οι λογαριασμοί Εκπτώσεις (70.98) και Επιστροφές πωλήσεων (70.95) είναι αντίθετοι λογαριασμοί του λογαριασμού Πωλήσεις Εμπορευμάτων (70.01).

Η λειτουργία του λογαριασμού των πωλήσεων είναι ίδια μ' αυτή των αγορών, ακολουθεί όμως αντίστροφη πορεία. Δηλαδή ο λογαριασμός των πωλήσεων εμπορευμάτων καθόλη την διάρκεια της χρήσης πιστώνεται, και σε περίπτωση Εκπτώσεων ή Επιστροφών χρεώνονται οι αντίθετοι υπολογαριασμοί του και ο 70.95 και 70.98.

Στο τέλος της χρήσης -όπως συμβαίνει και με τις αγορές- οι αντίθετοι λογαριασμοί μεταφέρονται στο κύριο λογαριασμό και αυτός με την σειρά του στον λογαριασμό της Γενικής Εκμετάλλευσης (80.00).

Αυτή τη φορά όμως χρεώνονται οι πωλήσεις και πιστώνεται η Γεν. Εκμετάλλευση.

λογαριασμός “ εκπτώσεις επί των πωλήσεων ”

Εκπτώσεις επί των πωλήσεων, είναι οι εκπτώσεις που αναγράφονται πάνω στα τιμολόγια πωλήσεων ή αυτές που χορηγούνται με πιστωτικό τιμολόγιο.

Οι εκπτώσεις των πωλήσεων χορηγούνται κυρίως

- 1) λόγω εξόφλησης του τιμολογίου πριν την συμφωνημένη ημερομηνία.
- 2) λόγω του ύψους των αγορών, οι εκπτώσεις αυτές χορηγούνται κυρίως στο τέλος της χρήσης.
- 3) λόγω ελαττωματικότητας κάποιων εμπορευμάτων.

Παράδειγμα

Η ΟΙΝΟΣ Α.Ε. πώλησε στην αλυσίδα S/M ΔΙΑΣ 2.000 μπουκάλια εμφιαλωμένο κρασί αξίας 1.000.000 δρχ. Λόγω της παλιάς και καλής πελατειακής τους σχέσης η ΟΙΝΟΣ αποφάσισε να χορηγήσει έκπτωση 5% επί του συνολικού ποσού του τιμολογίου.

Να γίνουν οι ανάλογες εγγραφές.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
----- 1 -----		
38 χρημ. διαθέσιμα	1.180.000	
38.00 ταμείο		
70 πωλήσεις εμπ/των		1.000.000
70.01 -----"-----		
54 υποχρεώσεις από Φ-Τ		180.000
54.00 Φ.Π.Α		
54.00.18 Φ.Π.Α 18%		
τιμ. πωλ. Νο 2522		
----- do -----		
70 πωλήσεις εμπ/των	50.000	
70.98 εκπτώσεις πωλ.		
30 πελάτες		50.000
30.00 πελ. εσωτερικού		
30.00.15 ΔΙΑΣ		
πιστ. τιμ. Νο 554		

λογαριασμός " επιστροφές πωλήσεων "

Επιστροφές πωλήσεων, είναι οι επιστροφές των εμπορευμάτων που κάνουν οι πελάτες μας προς εμάς.

Οι λόγοι για τους οποίους εμφανίζονται οι επιστροφές είναι :

- 1) λόγω ελαττωματικότητας των αγορασθέντων εμπορευμάτων
- 2) λόγω λάθους εκτελέσεως της παραγγελίας από μεριάς προμηθευτή.
- 3) σε άλλους τρίτους παράγοντες.

Με την επιστροφή των εμπορευμάτων ο προμηθευτής είναι υποχρεωμένος να εκδώσει πιστωτικό τιμολόγιο στο οποίο θα αναγράφονται η ποσότητα και η αξία των επιστρεφόμενων εμπορευμάτων.

Παράδειγμα

Η ΜΕΤΑΛ Α.Ε. πώλησε στην ΦΑΡΜΑ Ο.Ε 1000 σιδερένιες παλέτες αξίας 3.000.000 δρχ. εκ παραδρομής κόβεται τιμολόγιο (No 15) και χορηγείται ποσότητα διπλάσια από την συμφωνημένη.

Η ΦΑΡΜΑ Ο.Ε. επιστρέφει το πλεόνασμα και παίρνει από την ΜΕΤΑΛ Α.Ε. πιστωτικό τιμολόγιο (No 152).

Να γίνουν οι ανάλογες εγγραφές.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
-----1-----		
38 χρημ. διαθέσιμα	6.108.000	
38.00 ταμείο		
70 πωλήσεις εμπ/των		6.000.000
70.01-----"		
54 υποχρεώσεις από Φ-Τ		108.000
54.00 Φ.Π.Α		
54.00.18 Φ.Π.Α 18%		
τιμ. No 15		
-----do-----		
70 πωλήσεις εμπ/των	3.000.000	
70.98 επιστροφές πωλ.		
Σε μεταφορά		

Από μεταφορά		
54 υποχρεώσεις από Φ-Τ	54.000	
54.00 Φ.Π.Α.		
54.00.18 Φ.Π.Α.18%		
30 πελάτες		3.054.000
30.00 πελ. εσωτερικού		
30.00.01 ΦΑΡΜΑ Ο.Ε		
πιστ. τιμ. Νο 152		

Με τα πιο πάνω παραδείγματα περιγράψαμε την κίνηση των λογαριασμών κατά την διάρκεια της χρήσης.

Παραπάνω αναφέραμε ότι στο τέλος της χρήσης οι αντίθετοι λογαριασμοί μεταφέρονται στον κύριο και στην συνέχεια ο κύριος λογαριασμός μεταφέρεται στον λογαριασμό της Γενικής Εκμετάλλευσης.

Πιο συγκεκριμένα

για τις εκπτώσεις επί των πωλήσεων.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
-----1-----		
70 πωλ. εμπορ/των	50.000	
70.01-----"		
70 πωλ. εμπορ/των		50.000
70.98 εκπτ. πωλ.		
μεταφορά αντιθέτου σε κύριο λογαριασμό		

70 πωλ. εμπορ/των	950.000	
70.01-----"		
80 γενική εκμετάλλευση		950.000
80.00 λογ. γεν. εκμετ/σης		
εμφάνιση του λογαριασμού		
στην γενική εκμετάλλευση		

για τις επιστροφές πωλήσεων

-----1-----

70 πωλήσεις εμπορ/των 3.000.000

70.01-----"-----

70 πωλήσεις εμπορ/των

3.000.000

70.95 επιστροφές πωλήσεων

μεταφορά αντιθέτου σε κύριο

λογαριασμό

-----1-----

70 πωλήσεις εμπορ/των 3.000.000

70.01-----"-----

80 γεν. εκμετ/ση

3.000.000

80.00 λογ. γεν. εκμ/ση

μεταφορά του κύριου

λογαριασμού στην γεν. εκμ/ση

Λογαριασμός 30.07 **"πελάτες αντίθετος λογαριασμός** **ειδών συσκευασίας".**

Στον λογαριασμό αυτό παρακολουθείται η αξία των τιμολογημένων ειδών συσκευασίας για τα οποία οι πελάτες διατηρούν δικαίωμα επιστροφής.

Απ' την λειτουργία και την χρήση του λογαριασμού αυτού προκύπτει η πληροφορία για την αξία και την ποσότητα των ειδών συσκευασίας που βρίσκονται στα χέρια κάθε πελάτη. Η αξία αυτή αναγράφεται στο τιμολόγιο πώλησης ξεχωριστά από τα άλλα ποσά που αναγράφονται στο τιμολόγιο. Όσον αφορά τον Φ.Π.Α. πρέπει να επισημάνουμε ότι για την αξία αυτή δεν υπολογίζεται ο Φ.Π.Α., γιατί σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 15 παραγρ. 4 του Ν. 1642/1986 "Ο υποκείμενος στο φόρο δύναται να μην αναγράφει φόρο για την αξία της επιστρεφόμενης συσκευασίας τόσο κατά την παράδοση όσο και κατά την επιστροφή".

παράδειγμα.

Η LIBERTA A.E. πώλησε στην ΚΡΟΝΟΣ Α.Ε. εμπορεύματα αξίας 1.000.000 δρχ. πλέον Φ.Π.Α. 18%, συσκευασμένα σε 20 ξύλινες παλέτες προς 2.000 δρχ. την μία (χωρίς φ.π.α.).

Με προφορική συμφωνία η ΚΡΟΝΟΣ Α.Ε. δεσμεύτηκε να επιστρέψει τις παλέτες σε διάστημα 2 μηνών από την λήψη του τιμολογίου (Τ.Π. Νο 1709).

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
30 πελάτες	1.220.000	
30.00 πελάτες εσωτερικού		
30.00.02 Κρόνος Α.Ε.		
70 Πωλήσεις Εμπορευμάτων		1.000.000
70.00 Πωλήσεις εσωτερικού		
70.00.10 είδος Χ		
54 Υποχρεώσεις από Φ/Τ		180.000
σε μεταφορά		

από μεταφορά
 54.00 φ.π.α.
 54.00.00 φ.π.α πωλήσεων
 30 πελάτες 40.000
 30.07 πελ. αντ. λογ. ε.σ.
 30.07.02 Κρόνος Α.Ε.

τιμ. πωλ. Νο 1709

-----//-----

30 πελάτες 40.000
 30.07 πελ. αντ. λογ. ε.σ.
 30.07.02 Κρόνος Α.Ε.
 30 πελάτες 40.000
 30.00 πελ. εσωτερικού
 30.00.02 Κρόνος α.ε.

πιστ. τιμ. Νο 52

επιστροφή ξύλινων παλετών

σημείωση.

Υπάρχει περίπτωση ο πελάτης να μην μας επιστρέψει τα είδη συσκευασίας μας Α)είτε γιατί θέλει να τα αγοράσει, Β)είτε γιατί αυτά για κάποιο λόγο καταστράφηκαν.

Στην περίπτωση Α, θα πρέπει 1) να χρεώσουμε τον 30.07 και να πιστώσουμε τον 72.04 και τον 54.00 και 2) να μεταφέρουμε τον 30.07 στον 30.00.02.

Στην περίπτωση Β, θα πρέπει 1) να χρεώσουμε τον 30.07 και να πιστώσουμε τον 81.02.99 και 2) να μεταφέρουμε τον αντίθετο στον κύριο.

Α) αγορά ειδών συσκευασίας.

-----//-----

30 πελάτες 47.200
 30.07 πελ. αντ. λογ. ε.σ.
 30.07.02 κρόνος Α.Ε.
 72 πωλ. λοιπ. απ. & α.υλ. 40.000
 72.04 πωλ. ξυλ. παλετών
 54 Υποχρεώσεις από Φ/Τ 7.200
 54.00 φ.π.α. πωλήσεων

πώληση ειδών συσκευασίας

-----//-----

σε μεταφορά

από μεταφορά

-----//-----

30 πελάτες	47.200	
30.00 πελ. εσωτερ.		
30.00.02 κρόνος α.ε.		
30 πελάτες		47.200
30.07 πελ. αντ. λογ. ε.σ.		
30.07.02 κρόνος Α.Ε		
μεταφορά α΄ σε β΄		

Β) καταστροφή ειδών συσκευασίας
εγγραφές.

-----//-----

30 πελάτες	40.000	
30.07 πελ. αντ. λογ. ε.σ.		
30.07.02 κρόνος Α.Ε.		
81 εκτ. και ανοργ. αποτελ.		40.000
81.02 εκτ. ζημιές		
81.02.99 λοιπ. εκτ. ζημιές		

καταστροφή ξυλ. παλετών

-----//-----

30 πελάτες	40.000	
30.00 πελ. εσωτερ.		
30.00.02 κρόνος α.ε.		
30 πελάτες		40.000
30.07 πελ. αντ. λογ. ε.σ.		
30.07.02 κρόνος Α.Ε.		
μεταφορά α΄ σε β΄		

Λογαριασμός 31.04

"γραμμάτια μεταβιβασμένα σε τρίτους σε δραχμές"

Λογαριασμός 31.11

**"γραμμάτια μεταβιβασμένα σε τρίτους
σε ξένο νόμισμα"**

Οι παραπάνω λογαριασμοί είναι προαιρετικής εφαρμογής.

Όταν η επιχείρηση λειτουργεί τους λογαριασμούς αυτούς, χρεώνει τον λογαριασμό του προμηθευτή καθώς και τον λογαριασμό 65.05 "τόκοι και έξοδα λοιπών βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων" και πιστώνει τον λογαριασμό 31.04 "γραμ. μεταβ/να σε τρίτους σε δρχ." ή τον λογαριασμό 31.11 "γραμ. μεταβ/να σε τρίτους σε ξ.ν." Θα πρέπει να σημειωθεί ότι τα μεταβιβασμένα γραμμάτια μετά από την πληρωμή τους ή αφού περάσει εύλογος χρόνος από την λήξη τους, μεταφέρονται στον λογαριασμό 31.00 "γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο".

Υπάρχει όμως και η περίπτωση, η επιχείρηση (η μονάδα) να μη λειτουργεί τους λογαριασμούς 31.04 και 31.11. Τότε χρεώνει τον αντίστοιχο λογαριασμό του προμηθευτή ή πιστωτή και πιστώνει τον λογαριασμό 31.00 "γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο", ενώ λαμβάνει την υποχρέωση να παρακολουθεί αυτά με λογαριασμούς τάξεως και συγκεκριμένα με τους λογαριασμούς 02.21 "μεταβιβασμένα σε τρίτους γραμμάτια εισπρακτέα" και 06.21 "μεταβιβάσεις σε τρίτους γραμματίων εισπρακτέων".

σημείωση.

Στα παραδείγματα που ακολουθούν εξετάζουμε και τις δύο περιπτώσεις που αναλύσαμε παραπάνω.

παραδείγματα.

α) Η επιχείρηση (μονάδα) λειτουργεί του λογαριασμούς 31.04 και 31.11.

- Συναλλαγματική ονομαστικής αξίας 100.000δρχ. μεταβιβάζεται στον προμηθευτή ΕΥΘΥΜΙΟΥ για 80.000δρχ.

-----//-----		
50	προμηθευτές	80.000
50.00	προμ. εσωτερικού	
50.00.03	Ευθυμίου	
65	τόκοι & συναφή έξοδα	20.000
65.05	τόκοι & έξοδα λοιπ. βραχ/μων υποχρεωσ.	
31	γραμμάτια εισπρακτέα	100.000
31.04	γραμ. σε δρχ. μεταβ/να σε τρίτους	

-Συναλλαγματική ονομαστικής αξίας 50.000δρχ. μεταβιβάζεται στο προμηθευτή του εξωτερικού (Αγγλίας) SIMONS για 40.000 δρχ.

-----//-----		
50	προμηθευτές	40.000
50.01	προμ. εξωτερικού	
50.01.07	Simons	
65	τόκοι & συν. έξοδα	10.000
65.05	τόκοι & έξοδα. λοιπών βραχ/μων υποχρεωσ.	
31	γραμμάτια εισπρακτέα	50.000
31.11	γραμ. σε ξ.ν. μεταβ/να σε τρίτους	

Λογαριασμός 31.05

" γραμμάτια προεξοφλημένα σε δραχμές"

Λογαριασμός 31.12

" γραμμάτια προεξοφλημένα σε ξ.ν."

Οι επιχειρήσεις συνηθίζουν να μεταβιβάζουν (όπως είδαμε και προηγούμενα) και να προεξοφλούν τα γραμμάτια που έχουν στην κατοχή τους, προς τρίτους ή προς τις τράπεζες για διάφορους λόγους, κυρίως έλλειψη ρευστού.

Όταν μια επιχείρηση προεξοφλεί τα γραμμάτια της δεν μεταφέρει τις ευθύνες της για την τύχη του γραμματίου στους τρίτους αλλά συνεχίζει να ευθύνεται αυτή για το γραμμάτιο που προεξόφλησε.

Για τον σκοπό αυτό παρακολουθεί τα γραμμάτια με τους λογαριασμούς 31.05 "γραμμάτια προεξοφλημένα σε δραχμές" και 31.12 "γραμμάτια προεξοφλημένα σε ξένο νόμισμα".

Οι λογαριασμοί αυτοί όπως και οι προηγούμενοι (31.04&31.11) είναι προαιρετικής τήρησης δηλαδή η επιχείρηση δεν υποχρεούται να λειτουργήσει αυτούς τους λογαριασμούς, αν όμως αυτό γίνει σε μια χρήση, τότε η επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να τηρεί τους λογαριασμούς αυτούς και σε όλες τις υπόλοιπες χρήσεις.

Στην περίπτωση που η επιχείρηση λειτουργεί τους παραπάνω λογαριασμούς χρεώνει τον λογαριασμό 38.00 "χρηματικά διαθέσιμα" καθώς και τον 65.02 "προεξοφλητικοί τόκοι και έξοδα τραπεζών" σε πίστωση του λογαριασμού 31.05 ή 31.12.

Πρέπει να σημειώσουμε ότι οι λογαριασμοί 31.05 και 31.12 μετά την πληρωμή τους ή όταν παρέλθει ο εύλογος χρόνος απ' την λήξη τους μεταφέρονται στον λογαριασμό 31.00 " γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο".

Παράδειγμα

α) Όταν η επιχείρηση (μονάδα) τηρεί τους λογαριασμούς 31.05 & 31.12

- Συναλλαγματικές ονομαστικής αξίας 500.000 δρχ. προεξοφλούνται από την τράπεζα "Ω" αντί του ποσού των 450.000 δρχ. Το ποσό αυτό εισπράττετε από την επιχείρησή μας.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
-----//-----		
38	χρηματικά διαθέσιμα	450.000
38.00	ταμείο	
65	τόκοι & συν. έξοδα	50.000
65.02	προεξ/κοι τόκοι και έξοδα τραπεζών.	
31	γραμ. εισπρακτέα	500.000
31.05	γραμ. προεξ/να σε δραχμές	
προεξόφληση γραμματίου λήξης 31.12.99		

α)1 Από τις προεξοφλημένες συναλλαγματικές, μία ονομαστικής αξίας 50.000 δρχ. , έληξε και εισπράχθηκε από την τράπεζα . Η τράπεζα ενημέρωσε την επιχείρησή μας για το γεγονός .

-----//-----		
31	γραμ. εισπρακτέα	50.000
31.05	γραμ. προεξοφ/να σε δραχμές	
31	γραμ. εισπρακτέα	50.000
31.00	γραμ. σε χαρτ/κιο είσπραξη προεξοφλημένης συναλλαγματικής	

α)2 Από τις ήδη προεξοφλημένες συναλλαγματικές, δύο ονομαστικής αξίας 50.000 δρχ. η κάθε μία, δεν εισπράχθηκαν διαμαρτυρήθηκαν και εισπράχθηκαν στην επιχείρηση, η οποία πλήρωσε για

διαμαρτυρικά 4.000 δρχ.

----- 1 -----

31 γραμ. εισπρακτέα

104.000

31.03 γραμ. σε καθυστέρηση

38 χρηματικά διαθέσιμα

104.000

38.00 ταμείο

είσπραξη διαμαρτυρημένου

γραμματίου

----- 2 -----

31 γραμ. εισπρακτέα

100.000

31.05 γραμ. προεξοφ/να σε

δραχμές

31 γραμ. εισπρακτέα

100.000

31.00 γραμ. σε χαρτ/κιο

Λογαριασμός 31.06

**"Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων
εισπρακτέων σε δραχμές"**

Λογαριασμός 31.13

**"Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων
εισπρακτέων σε ξένο νόμισμα".**

Στους λογαριασμούς 31.06 και 31.13 καταχωρούνται οι τόκοι που περιλαμβάνονται στα άληκτα γραμμάτια, στο τέλος της χρήσης. Δηλαδή με τους παραπάνω λογαριασμούς διαχωρίζονται οι τόκοι των γραμματίων σε δουλευμένους (που λήγουν μέσα στην χρήση) και σε μη δουλευμένους (που λήγουν στην επόμενη ή επόμενες χρήσεις).

Η χρήση αυτή των γραμματίων είναι απαραίτητη, γιατί έτσι εμφανίζεται στον ισολογισμό το πραγματικό ύψος των γραμματίων εισπρακτέων - όσον αφορά την ονομαστική τους αξία και όχι προσαυξημένο με τυχόν τόκους επόμενων χρήσεων.

Πρέπει να σημειώσουμε ότι, όσον αφορά την υποχρεωτικότητα της τήρησης αυτών των λογαριασμών, αυτό που συμβαίνει με τους λογαριασμούς 31.04-31.11, 31.05-31.12, συμβαίνει και με τους παραπάνω λογαριασμούς.

Ο χειρισμός τους εξαρτάται από :

α) όταν οι τόκοι των γραμματίων διαχωρίζονται απ' τα "έσοδα από πωλήσεις" (ομάδα 7η)

Τότε συμβαίνουν τα παρακάτω:

i) οι τόκοι των γραμματίων που εκδίδονται και λήγουν μέσα στη χρήση καταχωρούνται απευθείας στο λογαριασμό 76.02 "δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων".

ii) οι τόκοι των γραμματίων που εκδίδονται μέσα στην χρήση και λήγουν μετά το τέλος αυτής. Αυτοί που αναλογούν μέχρι το τέλος της χρήσης καταχωρούνται στο λογαριασμό 76.02, ενώ όσοι αναλογούν στην επόμενη χρήση καταχωρούνται στους αντίθετους λογαριασμούς 31.06 και 31.13.

β) όταν οι τόκοι των γραμματίων περιλαμβάνονται στα "έσοδα από πωλήσεις", εμφανίζονται μαζί με τα έσοδα στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 7.

Ο διαχωρισμός και η εμφάνισή τους γίνεται ως εξής.:

I) στην περίπτωση που ο εκτοκισμός των άληκτων γραμματίων είναι αδύνατος, η κατανομή των μη δουλευμένων τόκων γίνεται με κριτήρια επιλεγμένα από την επιχείρηση.

II) όταν στο τέλος της χρήσης οι μη δουλευμένοι τόκοι (που προκύπτουν από τον παραπάνω εκτοκισμό των άληκτων γραμματίων) είναι μικρότερης αξίας από τους μη δουλευμένους τόκους που εμφανίζονται στους αντίθετους λογαριασμούς. Η διαφορά μεταφέρεται στο λογαριασμό 76.02 με αντίστοιχη χρέωση του λογαριασμού 31.06 ή 31.13.

Παραδείγματα:

Στις 01/11/97 η επιχείρηση ΚΟΣΜΟΣ Α.Ε. πώλησε στον κ. ΣΤΑΜΟΥ εμπορεύματα αξίας 100.000 δρχ. (τιμολόγιο Νο 52539) με συντελεστή Φ.Π.Α 18%. Για το διακανονισμό α) έλαβε γραμμάτιο λήξης 31/03/98 που καλύπτει την αξία των εμπορευμάτων και τον τόκο τους με επιτόκιο 30% και β) μετρητά για το ποσό του Φ.Π.Α που αναλογεί στην αξία των εμπορευμάτων και του τόκου.

-----01/11/97-----

31	γραμμάτια εισπρακτέα	
31.00	γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο	112.500
38	χρηματικά διαθέσιμα	
38.00	ταμείο	20.250
70	πωλήσεις εμπ/των	
70.00	πωλήσεις εσωτερικού	
70.00.18	με Φ.Π.Α. 18%	100.000
76	έσοδα κεφαλαίου	
76.02	δουλευμένοι τόκοι γρ. εισ/τεων	5.000
31	γρ. εισπρακτέα	
31.06	Μ.Δ.Τ.Γ.Ε.	7.500
54	υποχρεώσεις από φόρους τέλη	
54.00	Φ.Π.Α.	
54.00.70	Φ.Π.Α. πωλήσεων εμπ/των	
54.00.70.04	Φ.Π.Α. 18%	18.000

σε μεταφορά

από μεταφορά

54.00.79 Φ.Π.Α. λοιπών εσόδων

54.00.79.04 Φ.Π.Α. 18%

2.250

τιμολόγιο Νο 52539 ($7.500 * 30\% = 2.250$, $18.000 * 5/12 = 7.500$)

Στις 31/03/98 (λήξη γραμματίου), εισπράττεται το γραμμάτιο του κ. ΣΤΑΜΟΥ.

-----31/03/98-----

38 χρηματικά διαθέσιμα

38.00 ταμείο 112.500

31 γραμμάτια εισπρακτέα

31.00 γραμ. στο χαρτοφυλάκιο 112.500

είσπραξη γραμματίου

Λογαριασμοί 44.11 - 30.97

"Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες - Επισφαλείς πελάτες"

Στο λογαριασμό 30.97 παρακολουθούνται οι απαιτήσεις κατά των πελατών μιας επιχείρησης των οποίων η είσπραξη κρίνεται ως επισφαλής, θεωρείται δηλαδή αμφίβολης ρευστοποίησης.

Στην περίπτωση που κάποιος πελάτης μας χαρακτηριστεί ως επισφαλής τότε χρεώνουμε τον λογαριασμό 30.97 "επισφαλείς πελάτες" και πιστώνουμε τον λογαριασμό του πελάτη. Ο λογαριασμός αυτός δεν είναι αντίθετος, όμως η εμφάνισή του εδώ κρίνεται αναγκαία για την καλύτερη κατανόηση της λειτουργίας του λογαριασμού 44.11 τον οποίο η επιχείρηση λειτουργεί παράλληλα.

Στον λογαριασμό 44.11 "προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις" παρακολουθούνται οι προβλέψεις που διενεργεί η επιχ/ση για τους επισφαλείς πελάτες ή χρεώστες της.

παράδειγμα.

Ο πελάτης ΧΡΗΣΤΟΥ οφείλει στην επιχείρηση ΩΜΕΓΑ Α.Ε.

100.000 δρχ. από αγορά κάποιων εμπορευμάτων του. Η επιχείρηση χαρακτήρισε τον ΧΡΗΣΤΟΥ ως επισφαλής εξ' αιτίας πτωχεύσεως του.

εγγραφές.

-----//-----

30	πελάτες	100.000
30.97	πελ. εσωτερικού	
30.97.10	Χρήστου	
30	πελάτες	100.000
30.00	επισφαλείς πελάτες	
30.00.10	Χρήστου	
χαρακτ/σμός επισφαλούς πελάτη		

Μετά τον χαρακτηρισμό του πελάτη ως επισφαλή η επιχείρηση διενεργεί πρόβλεψη .

Σημείωση : Το ανώτατο όριο μέχρι του οποίου μπορεί να φθάσει το ποσό της αναγνωριζόμενης φορολογικά προβλέψεως υπολογίζεται σε δύο βάσεις :

- επί των πωλήσεων
επί των απαιτήσεων της επιχείρησης

δηλαδή το ποσό της πρόβλεψης υπολογίζεται σε ποσοστό 0,5% επί της αναγραφομένης στα τιμολόγια πώλησης ή παροχής υπηρεσιών αξίας, μετά την αφαίρεση των επιστροφών ή των εκπτώσεων βάσει των τηρουμένων βιβλίων. Στον υπολογισμό του ποσοστού 0,5% δεν περιλαμβάνονται οι λιανικές πωλήσεις, οι πωλήσεις προς το εξωτερικό και προς το δημόσιο ανεξαρτήτως εάν έχουν γίνει της μετρητοίς ή επί πιστώσει, γιατί στο νόμο χρησιμοποιείται η φράση « επί της αναγραφόμενης στα τιμολόγια πώλησης ή παροχής υπηρεσιών αξίας προς επιτηδευματίες».

Επίσης το πιστωτικό υπόλοιπο του 44.11 πρέπει να μην υπερβαίνει το 35% του συνολικού χρεωστικού του λογαριασμού «πελάτες» όπως αυτό εμφανίζεται στην απογραφή τέλους χρήσης, μετά την αφαίρεση των τυχόν υπολοίπων που αφορούν πωλήσεις προς το Δημόσιο και Ν.Π.Δ.Δ.

Πέρα της ανωτέρω πρόβλεψης κανένα άλλο ποσό δεν αναγνωρίζεται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων.

83	προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	
83.11	προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες	100.000
44	προβλέψεις	
44.11	προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες	100.000
	σχηματισμός πρόβλεψης	

Στην επόμενη χρήση ο πελάτης μας Χ. Χρήστου κρίνεται ως ανεπίδεκτος εισπραξής για όλο το πόσο, θα γίνει η εξής εγγραφή :

-----//-----

44 προβλέψεις	100.000	
44.11 προβλ. για επισ. απαιτ.		
44.11.00 προβλ. για αποσβ. επισφαλ. πελατών		
30 πελάτες		100.000
30.97 επισφ. πελάτες		
30.97.15 Χρήστου		

διαγραφή ανεπίδεκτων εισπραξής
πελατών.

Σε περίπτωση όπου ο Χ. Χρήστου μετά την διαγραφή του σαν ανεπίδεκτος εισπραξής πληρώσει το ποσό της οφειλής του (σε κάποια από τις επόμενες χρήσεις) τότε η επιχείρηση έχει την υποχρέωση το ποσό που εισέπραξε να το μεταφέρει στα αποτελέσματα χρήσης, δηλαδή θα γίνει η εξής εγγραφή:

-----//-----

38 Χρηματικά Διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο		
38.00.00 Μετρητά	100.000	
82 Έξοδα & Έσοδα προηγ. Χρήσης		
82.01 Έσοδα προηγ. Χρήσεων		
82.01.03 Εισπράξεις αποσ/νων απαιτήσεων		100.000

είσπραξη από απ/νο πελάτη Χ. Χρήστου

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 50.07

΄ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ – ΑΝΤΙΘΕΤΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΙΔΩΝ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ΄΄

Από τη χρησιμοποίηση αυτού του λογαριασμού θα προκύπτει η ποσότητα και η αξία των ειδών συσκευασίας που έχουμε παραλάβει από τους προμηθευτές μας με την υποχρέωση της επιστροφής τους μέσα στις οριζόμενες από κοινού ημερομηνίες .

Ο λογαριασμός αυτός τηρείται με τη μορφή αποθήκης δηλ. κατά ποσότητα και αξία . Είναι αντίθετος λογαριασμός του 50.00 «προμηθευτές» και στον ισολογισμό καταχωρούνται αφαιρετικά αυτού.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ:

A) Κατά την παραλαβή των ειδών συσκευασίας

-----//-----

50 προμηθευτές

50.07 προμηθευτές – αντ. Λογ. Ειδών
συσκευασίας

50.07.09Π. Παπαδόπουλος

XXXX

50 προμηθευτές

50.00προμηθευτές εσωτερικού

50.00.09 Π. Παπαδόπουλος

XXXX

παραλαβή ειδών συσκευασίας από προμηθευτή Π.Π.

Όπως έχουμε αναφέρει και στην εξέταση του λογαριασμού 30.07 , η αξία των ειδών συσκευασίας πρέπει να γράφεται χωριστά στο τιμολόγιο και να μην μπλέκεται με τα υπόλοιπα ποσά. Επίσης δεν πρέπει να υπολογίζεται και η αξία Φ.Π.Α . σύμφωνα με το άρθρο 15 παρ. 4 του 1642/1986 .

B) Κατά την επιστροφή των ειδών συσκευασίας γίνεται η αντίστροφη εγγραφή:

-----//-----
50 Προμηθευτές
50.00 Προμηθευτές εσωτερικού
50.00.09 Π.Παπαδόπουλος XXXX
50 Προμηθευτές
50.07 Προμηθευτές – αντ. Λογαριασμός
Ειδών συσκευασίας
50.07.09 Π.Παπαδοπούλος XXXX
αποστολή των ειδών συσκευασίας στον προμηθευτή

Γ) Όταν δεν επιτρέψουμε τα είδη συσκευασίας μέσα στις οριζόμενες ημερομηνίες, τότε θα πρέπει να γίνουν εγγραφές αγοράς των ειδών συσκευασίας και να υπολογιστεί η αξία Φ.Π.Α.

-----//-----
50 Προμηθευτές
50.00 Προμηθευτές εσωτερικού
50.00.09 Π. Παπαδόπουλος XXXX
50 Προμηθευτές
50.07 Προμηθευτές αντ. Λογαριασμός
Ειδών συσκευασίας
50.07.09 Π. Παπαδόπουλος XXXXX
μεταφορά αντιθέτου στον κύριο λόγω μη παράδοσης των
ειδών συς/σίας στον Π.Π.

-----do-----
28 Είδη συσκευασίας
28.00 Επιστρεφόμενα είδη συσκευασίας
28.00.01 Αγορές χρήσης XXXX
54 Υποχρεώσεις από Φ/Τ
54.00 Φ.Π.Α.
σε μεταφορά

από μεταφορά
 54.00.28 Φ.Π.Α. ειδών συσκευασίας 18% XXXX
 50 Προμηθευτές
 50.00 Προμηθευτές εσωτερικού
 50.00.00 Π. Παπαδόπουλος XXXXXX
 αγορά ειδών συσκευασίας, τιμολόγιο Νο 125
 -----//-----

παράδειγμα

Αγοράσαμε από την ΔΙΟΝΥΣΟΣ Α.Ε. πρώτη ύλη Φ αξίας 100.000 δρχ. με Φ.Π.Α. 18% (τιμολόγιο πώλησης Νο 105) συσκευασμένη σε 10 βαρέλια αξίας 5.000 δρχ/ένα.

Συμφωνήθηκε να επιστραφούν τα βαρέλια σε 15 μέρες μετά από τη παραλαβή του τιμολογίου

Να γίνουν οι κατάλληλες εγγραφές.

-----//-----
 24 Α & Β ύλες – υλικά συσκευασίας
 24.00 Ύλη Φ
 24.00.01 Αγορές χρήσεως 100.000
 54 Υποχρεώσεις από Φ/Τ
 54.00 Φ.Π.Α. 18.000
 50 προμηθευτές
 50.07 προμηθευτές αντ. Λογαριασμός
 ειδών συσκευασίας 50.000
 50 προμηθευτές
 50.00 προμηθευτές εσωτερικού
 50.00.01 ΔΙΟΝΥΣΟΣ Α.Ε. 168.000
 τιμολόγιο πώλησης Νο 105

-----//-----

- εγγραφή επιστροφής των βαρελιών ύστερα από 15 μέρες

-----//-----

50 προμηθευτές
 50.00 προμηθευτές εσωτερικού
 50.00.01 ΔΙΟΝΥΣΟΣ Α.Ε. 50.000
 σε μεταφορά

από μεταφορά
 50 προμηθευτές
 50.07 προμηθευτές αντ. Λογαριασμός
 ειδών συσκευασίας 50.000
 πιστωτικό σημείωμα Νο 10 (επιστροφή)

- Εάν ύστερα από 15 μέρες η επιχείρησή μας δηλώσει στην ΔΙΟΝΥΣΟ Α.Ε. ότι καταστράφηκαν τα 2 βαρέλια και ότι αποφάσισε να αγοράσει τα υπόλοιπα 8 βαρέλια.

Οι απαραίτητες εγγραφές θα είναι:

-----//-----
 61 Αμοιβές και έξοδα τρίτων
 61.98 Λοιπές αμοιβές τρίτων
 61.98.01 Αποζημιώσεις για φθορά
 Ειδών συσκευασίας προμηθευτών 10.000
 50 προμηθευτές
 50.07 προμηθευτές αντ. Λογαριασμός
 ειδών συσκευασίας 10.000
 τιμολόγιο Νο 14 αξία 2 βαρελιών μη επιστρεφομένων λόγω
 καταστροφής

-----//-----
 28 Είδη συσκευασίας
 28.00 επιστρεφόμενα είδη συσκευασίας
 28.00.01 αγορές χρήσης 40.000
 50 προμηθευτές
 50.07 προμηθευτές αντ. Λογαριασμός
 ειδών συσκευασίας 40.000
 τιμολόγιο αγοράς Νο107 αξία 8 βαρελιών

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ:

'' 51.03 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων σε Δ.Ρ.Χ. ''

''51.04 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων σε ξένο νόμισμα''

''51.05 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμ. πληρωτέων εκδόσεως Ν.Π.Δ.Δ & Δημοσίων Επιχειρήσεων ''

''51.92 Μη δουλευμένοι τόκοι υποσχετικών επιστολών πληρωτέων σε Δ.Ρ.Χ. ''

''51.93 Μη δουλευμένοι τόκοι υποσχετικών επιστολών πληρωτέων σε Ξ.Ν. ''

Οι παραπάνω λογαριασμοί είναι αντίθετοι λογαριασμοί των 51.00, 51.01, 51.02, 51.90, 51.91 αντίστοιχα.

Στους λογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται οι τόκοι που περιλαμβάνονται στα άληκτα γραμμάτια στο τέλος της χρήσης . Η χρήση των παραπάνω λογαριασμών δεν είναι υποχρεωτική αν όμως χρησιμοποιηθούν για μία έστω φορά, τότε η επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να τους τηρεί σε όλες τις χρήσεις.

Ο τρόπος αντιμετώπισης των παραπάνω λογαριασμών είναι ο εξής:

Χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί των μη δουλευμένων τόκων, τότε οι τόκοι που αφορούν την χρήση χρεώνονται στον λογαριασμό 66.06 `` τόκοι και έξοδα λοιπών βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων `` , ενώ οι τόκοι που αφορούν την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις , χρεώνονται είτε στο λογαριασμό 51.03 ή 51.04 είτε στον 51.05 και στην επόμενη χρήση οι δουλευμένοι τόκοι μεταφέρονται από τους μη δουλευμένους στους δουλευμένους.

Όταν ο αριθμός των γραμματίων είναι μεγάλος, η διαδικασία του εκτοκισμού γίνεται δύσκολη και χρονοβόρα, γι' αυτό το λόγο όταν οι μη δουλευμένοι τόκοι των γραμματίων εισπρακτέων και πληρωτέων έχουν μικρή διαφορά καλό είναι να αποφεύγεται ο εκτοκισμός τους.

Στο τέλος της χρήσης οι παραπάνω λογαριασμοί μεταφέρονται αρνητικά των κύριων λογαριασμών τους.

Παράδειγμα 1ο

Αποδεχόμαστε συναλλαγματική ονομαστικής αξίας 200.000 την 1/10/1997 η οποία λήγει στις
 Α) 31/11/1997, β) 28/2/1998, λόγω αγοράς εμπορευμάτων, αξία τιμολογίου 180.000 δρχ. τιμολόγιο Νο20.

Α) Κατά την αγορά των εμπορευμάτων και την αποδοχή της συναλλαγματικής με ημερομηνία λήξης 31/11/1997 θα γίνει η ακόλουθη εγγραφή:

-----//-----		
20 εμπορεύματα		
20.01 αγορές χρήσης		
20.01.00 εμπόρευμα α	180.000	
65 τόκοι και συναφή έξοδα		
65.06τόκοι και έξοδα λ. βραχ/σμων		
υποχρεώσεων	20.000	
51 γραμμάτια πληρωτέα		
51.00 γραμ. πληρωτέα σε δρχ.		200.000
τιμολόγιο Νο20 (αγοράς)		
-----//-----		

Β) όταν λήγει 28/2/1998, (γίνεται αποδεκτή μέσα στη χρήση και λήγει στην επόμενη ή στις επόμενες χρήσεις) θα πρέπει να γίνει διαχωρισμός των τόκων που αφορούν την κάθε μία χρήση.

Έτσι οι τόκοι που αφορούν την παρούσα χρήση καταχωρούνται απευθείας στον λογαριασμό 65.06 `` τόκοι και έξοδα λοιπών βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων `` , ενώ οι τόκοι που αφορούν την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις καταχωρούνται στην χρέωση των λογαριασμών 51.03, 51.04, 51.05, 51.92, 51.93) κατά περίπτωση.

Δηλαδή στο παράδειγμά μας θα γίνει η ακόλουθη εγγραφή:

20 εμπορεύματα		
20.01 αγορές χρήσης		
21.0100 εμπόρευμα α	180.000	
65 τόκοι και συναφή έξοδα		
65.06 τόκοι και έξοδα λοιπών		
βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων	12.000	
51 Γραμμάτια πληρωτέα		
51.03 μη δουλευμένοι τόκοι γραμ.		
πληρωτέων σε δρχ.	8.000	
51 γραμμάτια πληρωτέα		
51.00 γραμμάτια πληρωτέα σε δρχ.		200.000
200.000*1/5=4.000 (οι τόκοι που αφορούν κάθε μήνα)		

- Στο τέλος κάθε χρήσης που οι δουλευμένοι και αναλογούντες τόκοι των γραμματίων που είχαν γίνει αποδεκτά σε προηγούμενες χρήσεις και έληξαν μέσα στη χρήση μεταφέρονται από τους αντίθετους 51.03, 51.04, 51.05, 51.92, 51.93, στον λογαριασμό 65.06 `` τόκοι και έξοδα λοιπών βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων `` .

Παράδειγμα 2°

Στις 01/12/97 η επιχείρηση ΚΟΣΜΟΣ Α.Ε. αγόρασε απ' τον προμηθευτή της κ. ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟ, εμπορεύματα αξίας 200.000 δρχ. (τιμολόγιο Νο 5250) με Φ.Π.Α. 18%. Η επιχείρηση έκανε τον εξής διακανονισμό : α) υπέγραψε γραμμάτιο λήξης 31/05/98 που καλύπτει την αξία των εμπορευμάτων και τον τόκο με επιτόκιο 24% και β) μετρητά για το ποσό του Φ.Π.Α. που αναλογεί στην αξία του εμπορεύματος και του τόκου.

-----01/12/97-----		
20	εμπορεύματα	
20.00	είδος α	
20.00.01	αγορές είδους α	
20.00.01.18	αγορές με Φ.Π.Α. 18%	200.000
65	τόκοι & συναφή έξοδα	
65.06	τ. & έξ. Λ.βρ. υποχρεώσεων	
65.06.00	τόκοι-έξοδα γρ. πληρωτέων	4.000
51	γραμ. πληρωτέα	
51.03	Μ.Δ.Τ.Γ.Π.	20.000
54	υποχρεώσεις από φόρους τέλη	
54.00	Φ.Π.Α.	
54.00.20.04	Φ.Π.Α. εισροών 18%	36.000
54.00.29.04	Φ.Π.Α. εισροών/εξόδων 18%	4.320
51	γραμμάτια πληρωτέα	
51.00	γραμ. Πληρωτέα σε δρχ.	224.000
38	χρηματικά διαθέσιμα	
38.00	ταμείο	40.320
τιμολόγιο Νο 5250		

Στις 31/05/98 (λήξη γραμματίου), εξοφλείται η συναλλαγματική του κ. Σταθόπουλου.

-----31/05/98-----		
51	γραμμάτια πληρωτέα	
51.00	γραμμάτια πληρωτέα σε δρχ.	224.000
38	χρηματικά διαθέσιμα	
38.00	ταμείο	224.000
εξόφληση γραμματίου		

ΑΝΤΙΘΕΤΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΜΙΑ ΝΕΑ ΘΕΩΡΗΣΗ

Άποψη του καθ. Σπύρου Μπαραλέξη.
Πανεπιστ. ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ

Ο καθηγητής του Πανεπιστημίου ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ κ. Σπύρος Μπαραλέξης σ'ένα άρθρο του στο περιοδικό "ΛΟΓΙΣΤΗΣ" μεταξύ των άλλων τονίζει τα παρακάτω..

" Οι λογαριασμοί μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων και πληρωτέων θεωρούνται ως αντίθετοι λογαριασμοί τόσο από την αγγλική, όσο και από την ελληνική βιβλιογραφία με εξαίρεση κάποιους συγγραφείς όπως ο Τσιμάρας, ο Παπαναστασάτος, ο Ιγνατιάδης, οι οποίοι θεωρούν ότι είναι έσοδα ή έξοδα επόμενων χρήσεων. Κι αυτό στηρίζεται στο ότι οι παραπάνω λογαριασμοί δεν απεικονίζουν πάντα τις μειώσεις του κύριου λογαριασμού (κριτήριο 2) και δεν μεταφέρονται στο κύριο λογαριασμό (κριτήριο 6).

Βέβαια, ο χαρακτηρισμός των μη δουλευμένων τόκων ως εσόδων και εξόδων επόμενων χρήσεων θα είχε ως συνέπεια να εμφανίζονται τα γραμμάτια στον ισολογισμό στην ονομαστική και όχι στην παρούσα αξία τους. Σ' αυτό το πρόβλημα θα προσπαθήσουμε σήμερα να δώσουμε λύση, ώστε να εξαλειφθεί αυτό το σοβαρό μειονέκτημα.

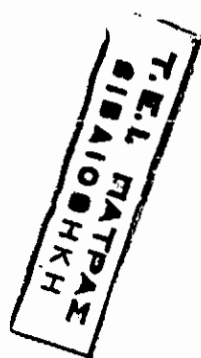
Δηλαδή απ' την αρχή θεωρούμε τους τόκους αυτούς ως δουλεμένους. Στο τέλος δε της χρήσης διενεργούμε εγγραφή προσαρμογής, χρεώνοντας τους δουλεμένους τόκους και πιστώνοντας τα γραμμάτια εισπρακτέα έτσι ώστε τόσο οι τόκοι όσο και τα γραμμάτια να υπάρχουν στο πραγματικό τους ύψος. Αργότερα βέβαια στην νέα χρήση γίνεται η αντίστροφη εγγραφή. Πρέπει να σημειώσουμε εδώ ότι παρόμοια διαδικασία ακολουθείται και στα γραμμάτια πληρωτέα.

Στην περίπτωση τώρα που ένα γραμμάτιο προεξοφλείται πριν από το τέλος της χρήσης τότε αναγκαστικά η προσαρμογή του λογαριασμού των δουλεμένων τόκων γίνεται κατά το χρόνο της προεξοφλήσεως του κατά τον ίδιο ακριβώς τρόπο. Θεωρούμε δε την προεξόφληση γραμματίου ως πώληση περιουσιακού στοιχείου και όχι πράξη δανεισμού όπως την θεωρεί προφανώς η ελληνική βιβλιογραφία.

Για την καλύτερη κατανόηση των σοβαρών διαφορών που υπάρχουν μεταξύ των δύο προσεγγίσεων, ακολουθεί το παρακάτω παράδειγμα:

Έστω ότι στις 01-10-93 υπογράφηκε γραμμάτιο ονομαστικής αξίας 225.000 δρχ. από πελάτη για πωληθέντα σ' αυτόν εμπορεύματα αξίας 200.000 δρχ. Το γραμμάτιο αυτό, το οποίο λήγει στις 02-02-94 προεξοφλήθηκε στις 31-10-93 και λήφθηκαν από την τράπεζα 201.000 δρχ. (προεξοφλητικοί τόκοι 4 μήνες επί 6.000 δρχ.). Η προτεινόμενη εδώ λύση ως και εκείνη της ελληνικής βιβλιογραφίας, όταν ο διαχωρισμός των τόκων γίνεται ευθύς εξαρχής, έχουν ως εξής:

ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΛΥΣΗ -----01-10-93-----		
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Γραμ. Εισπρακτέα	225.000	
Πωλήσεις		200.000
Δουλεμ. τόκοι		25.000
	-----31-10-93-----	
ταμείο	201.000	
δουλεμ. τόκοι	20.000	
ζημιά από προεξ. γραμ.	4.000	
Γραμ. εισπρακτέα		225.000



ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Γραμ. εισπρακτέα	225.000	
Πωλήσεις		200.000
δουλ. τόκοι		25.000
μη δουλ. τόκοι		10.000
-----31-10-93-----		
Ταμείο	201.000	
προεξ. τόκοι	12.000	
έξοδα. επομ. χρήσης.	12.000	
Γραμ. εισπρακτέα		225.000
-----do-----		
Μη δουλ. τόκοι	10.000	
έσοδα. επομ. χρήσης.		10.000
μεταφορά των μη δουλ. τόκων		

Η λύση του Γρηγοράκου παρουσιάζει τις παρακάτω σοβαρές αδυναμίες :

- 1) Καταστρατηγεί την αρχή της αυτοτέλειας των χρήσεων.
- 2) Εμφανίζει λογαριασμούς εξόδων και εσόδων επόμενων χρήσεων από γραμμάτιο που δεν βρίσκεται στο χαρτοφυλάκιο της οικονομικής μονάδας, πράγμα εντελώς παράλογο.
- 3) Εφόσον η προεξόφληση γίνεται μέσα στην χρήση εμφανίζει πάντα δουλευμένους τόκους υψηλότερους των πράγματι δουλευμένων.

Άλλοι πάλι υποστηρίζουν ότι ο διαχωρισμός των τόκων σε δουλευμένους και μη παρουσιάζει κάποια μειονεκτήματα.

Πρώτον, σε περίπτωση μεταβίβασης του γραμματίου σε τρίτο ο οποίος δέχεται στο ακέραιο την ονομαστική αξία του γραμματίου, είναι αναγκασμένος να διενεργήσει μια επιπλέον εγγραφή, μεταφέροντας τον λογαριασμό "Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων" στο λογαριασμό εσόδου 76.02 "δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων".

Δεύτερον, κλείνει τον αντίθετο λογαριασμό των μη δουλευμένων τόκων, που είναι αντίθετος, υποτίθεται του λογαριασμού

γραμμάτια εισπρακτέα, μεταφέροντας τον στον λογαριασμό γραμμάτια προεξοφλημένα, αντίθετο του λογαριασμού γραμμάτια εισπρακτέα.

Ως προς τον λογαριασμό 30.07 "*Πελάτες αντίθετος λογαριασμός αξίας - ειδών συσκευασίας*", ο λογαριασμός αυτός πιστώνεται (με χρέωση του 30.00 "*πελάτες*") αντί του λογαριασμού 72.04 "*πωλήσεις ειδών συσκευασίας*", όταν τα είδη συσκευασίας τιμολογούνται. Η χρήση όμως αυτού του λογαριασμού είναι τουλάχιστον ατυχής, κι αυτό γιατί από τη στιγμή που η οικονομική μονάδα προτίμησε την τιμολόγηση των ειδών συσκευασίας, θα έπρεπε κανονικά στην θέση του λογαριασμού 30.07 να κινηθεί ο λογαριασμός 72.04.

Ο κ. Παπαναστασάτος δικαιολογεί την κίνηση του 30.07 αντί του 72.04 διότι, όπως αναφέρει "...το πλεονέκτημα από την χρησιμοποίηση αυτού του λογαριασμού είναι ότι αποφεύγονται αντιλογισμοί πωλήσεων στον λογαριασμό 72.04 όταν επιστρέφονται τα είδη συσκευασίας". Ο κύριος Μπαλαλέξης υποστηρίζει ότι ουσιαστικά δεν υπάρχει τέτοιο πλεονέκτημα, αφού έτσι και αλλιώς ο αντιλογισμός γίνεται κατά την επιστροφή των ειδών συσκευασίας. Αυτό που συμβαίνει βέβαια είναι ότι αντί να αντιλογισθεί ο 72.04, αντιλογίζεται ο 30.07. Αντίθετα αν κινήσουμε απ' την αρχή τον 72.04 δεν θα έχουμε εγγραφή αντιλογισμού σε περίπτωση που δεν επιστραφούν τα είδη συσκευασίας.

Με την παραπάνω ανάλυση βλέπουμε ότι ο λογαριασμός 30.07 δεν είναι αντίθετος και φυσικά δεν πρέπει να κινηθεί στην παραπάνω περίπτωση. Αντ' αυτού προτείνεται η κίνηση του λογαριασμού 72.04.

Όσο για τους λογαριασμούς *επιστροφές ή εκπτώσεις αγορών - Πωλήσεων*, χαρακτηρίζονται από κάποιους συγγραφείς ως διάμεσοι παρότι εκφράζουν μειώσεις αγορών - πωλήσεων από συγκεκριμένη αιτία. Οι διάμεσοι λογαριασμοί όμως δεν δείχνουν μειώσεις κύριων λογαριασμών και ιδιαίτερα από συγκεκριμένη αιτία, απλά εμφανίζονται σαν ενδιάμεσοι - παρεμβάλλονται δηλαδή ανάμεσα σε κύριους λογαριασμούς.

Τέλος οι λογαριασμοί 36.03 "*εκπτώσεις αγορών υπό διακανονισμό*" και 56.03 "*εκπτώσεις πωλήσεων υπό διακανονισμό*". Οι λογαριασμοί αυτοί θεωρούνται ως μεταβατικοί του Ενεργητικού και του Παθητικού, ενώ ουσιαστικά είναι αντίθετοι λογαριασμοί των λογαριασμών "*προμηθευτές*" και "*πελάτες*", στην θέση των οποίων κινούνται προσωρινά λόγω μη κίνησης των κύριων λογαριασμών.

Παρακάτω αναφέρουμε δύο υποδείγματα ισολογισμών .

Στον Α ισολογισμό οι αντίθετοι λογαριασμοί παρουσιάζονται αφαιρετικά του κύριου λογαριασμού, ενώ στο Β ισολογισμό παρουσιάζονται του ενεργητικού στο παθητικό ενώ του παθητικού στο ενεργητικό.

Το υπόδειγμα του Ισολογισμού (Α)

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1993

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

χρήσεως 1993
αξία απο- αναπό-
κτη- σβέ σβεστη
σεως σεις Αξία

ποσά
1993

A. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ

A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

16.10 1. Έξοδα ίδρυσης & 1^{ης} 10.000 2.000 8.000
16.18 2. Τόκοι δανείων Κ. Π. 2.000 500 1.500
(16.13-14
+ 16.16-17
+ 16.19) 3. Λοιπά έξοδα εγ/σεως 5.000 1.000 4.000

50.000
30.000

80.000

B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

10.000

I. Ανώματες ακινητοποιήσεις
16.01-03 1. παραχωρήσεις & δικαιώματα
βιομηχανικής ιδιοκτησίας 10.000 3.000 7.000

II. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ

41.10 επιχορηγήσεις επενδύσεων
παγίου ενεργητικού

10.050

III. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

80.000
80.000
40.000

	10.000	3.000	7.000
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις			
10.00 1. Γήπεδα οικόπεδα	20.000	-	20.000
11.00 2. Κτίρια & Τ.Ε.	30.000	3.000	27.000
12.00 3. Μηχ/τα- Τ.Ε.- Λ.Μ.Ε.	50.000	10.000	40.000
14.00 4. Επιπλα & Λ. εξοπλισμός	15.000	3.000	12.000
	45.000	16.000	99.000
Σύνολο παγίου ενεργητικού (B I + B II)	125.000	19.000	106.000
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
I. Αποθέματα			
20. εμπορεύματα	70.000		
23. παραγωγή σε εξέλιξη (24 + 25 + 26 + 28) πρώτες & βοηθητικές ύλες	15.000		
	30.000		
	115.000		
II. Απαιτήσεις			
30. Πελάτες	60.000		
31. γραμμάτια εισπρακτέα -(31.00 - 31.04 - 31.05) χαρτοφυλακίου (μείον τα προεξοφλημένα- μεταβ/να) 1.000 - στις τράπεζες για εισπράξη 500			1.500
Μείον:			
31.06 μη δουλευμένοι τόκοι	200	1.300	
			10.000
			40.900
			40.000
IV. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΣΕ ΝΕΟ			
42.00 υπόλοιπο κερδών σε νέο			20.000
			20.000
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΑΙ + ΑΙΙ + ΑΙΙΙ + ΑΙΙV)			310.000
B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ			
44.00 1. Προβλέψεις για αποζημίωση του προσωπικού λόγω εξόδου απ' την υπηρεσία			30.000
44.09 2. Λοιπές προβλέψεις			10.000
			40.000
			40.000
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ			
Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
I. ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
45.00 1. Δάνεια τραπεζών			10.000
45.14 2. Μακροπρόθεσμες υποχ/σεις προς συνδεδεμένες επιχ/σεις			20.000
45.19 3. Γρ. πληρωτέα μακ'νίας λήξης 1.000 Μείον 45.24 μη δουλευμένοι τόκοι 100			900
			10.000
45.98 λοιπές μακρ/μες υποχρεώσεις			40.900
			40.000
II. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
50. 1. προμηθευτές			40.000

33.21. βραχ/μες απαιτήσεις κατά συν/νων επιχ/σεων	700	51.00 2. γραμ. πληρωτέα	5.000
30.97 επισφαλείς πελάτες μείον προβλέψεις (44.11)	300 50	Μείον: μη δουλ. Τόκοι	150 4.850
33.95 χρεώστες διάφοροι	1.500	52 3. τράπεζες λογ. Βραχ. υποχρεώσεων	10.000
	63.750	54 4. υποχρεώσεις από Φ -Τ.	10.000
		55 5. ασφαλιστικοί οργανισμοί	25.000
		53.17 6. μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	10.000
III. Διαθέσιμα			
38.00 1. Ταμείο	50.000		
38.03 2. Καταθέσεις όψεως	150.000		99.850
	200.000		
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (Γ I + Γ II + Γ III)	378.750	ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (ΓI + ΓII)	140.750
Δ. Μεταβατικοί λογ/σμοί ενεργητικού			
36.00 1. Έξοδα επόμενων χρήσεων	500	Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
36.01 2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	300	56.00 1. Έσοδα επόμενων χρήσεων	4.050
	800	56.01 2. Έξοδα χρήσης δουλ/να	4.200
			0.250
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (A + B + Γ + Δ)	499.050.	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A + B + Γ + Δ)	499.050.

Το υπόδειγμα ισολογισμού (B)

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1993

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

A. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
 16.10 Έξοδα ίδρυσης 1^{ης} εγκατάστασης 10.000
 16.18 τόκοι δανείων κατασκευαστικής περιόδου 2.000
 16.19 λοιπά έξοδα εγκ/σεως 5.000

 17.000

B. ΠΛΗΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

I. ασώματες ακινητοποιήσεις
 16.03 παραχωρήσεις & δικ. Β. ιδιοκ. 10.000

II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

10.00 γήπεδα - οικόπεδα 20.000
 11.00 κτίρια- Εγκ. Κτιρίων- Τ.Ε. 30.000
 12.00 μηχανήματα 50.000
 14.00 έπιπλα &λ. εξοπλισμός 15.000

 115.000
 =====

Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού (BI +BII) 125.000
 =====

Γ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

I. αποθέματα
 20. εμπορεύματα 70.000
 23. παραγωγή σε εξέλιξη 15.000
 24. α' & β' ύλες 30.000

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
 I κεφάλαιο
 40.00 καταβλημένο κεφάλαιο 50.000
 40.02 οφειλόμενο κεφάλαιο 30.000

 80.000
 =====

II. Διαφορές αναπροσαρμογής
 41.10 επίχορηγίες επενδύσεων παγίου ενεργητικού 10.050

10.050
 =====

III. Αποθεματικά κεφάλαια

41.02 τακτικό αποθεματικό 80.000
 41.03 αποθεματικό καταστατικού 80.000
 41.05 έκτακτα αποθεματικά 40.000

 200.000
 =====

IV Αποτελέσματα σε νέο
 42.00 υπόλοιπο κερδών σε νέο 20.000

20.000
 =====

Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ. ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ
56.00 έσοδα από μενών χρήσεων 4.050
56.01 έξοδα χρήσης δουλ/ωα 4.200

8250
=====

Ε. ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ
16.10 2.000
16.03 3.000
16.18 500
16.19 1.000

3.000
10.000
3.000

22.500
=====

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ 521.800

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ:

1. ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ .
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΣΑΚΕΛΛΗ
2. ΑΝΑΛΥΣΗ – ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ
ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΓΡΗΡΟΡΑΚΟΣ
3. ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΣΑΚΕΛΛΗ
4. ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΣΑΚΕΛΛΗ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

σελίδα

Αντί προλόγου	2
Κεφάλαιο 1 ^ο	3
Εισαγωγή	4
Ορισμός & χαρακτηριστικά των Αντιθέτων λογαριασμών	5
Κεφάλαιο 2 ^ο	7
Αποσβεσμένα πάγια	8
Λογ/σμός 12.99 (απος/να μηχανήματα)	9
» 13.99 (» μέσα μεταφοράς)	12
» 14.99 (» έπιπλα & λ. εξοπλ.)	13
» 11.99 (» κτίρια – εγκ. Κτιρίων τεχνικά έργα)	15
» 16.99 (Απος/νες ασώματες ακ/σεις και έξοδα πολυετούς απόσβεσης)	15
» εκπτώσεις και επιστροφές αγορών	17
» εκπτώσεις επί αγορών	18
» επιστροφές αγορών	19
» εκπτώσεις και επιστροφές πωλήσεων	22
» εκπτώσεις επί των πωλήσεων	22
» επιστροφές πωλήσεων	24
» 30.07 πελάτες αντίθετος λογαριασμός ειδών συσκευασίας	27
» 31.04 “γραμμάτια μεταβιβασμένα σε τρίτους σε δρχ.	30
» 31.11 “γραμμάτια μεταβιβασμένα σε τρίτους σε ξένο νόμισμα	30

λογ/σμός	31.05 “ γραμμάτια προεξοφλημένα σε δρχ.	32
»	31.12 “ γραμμάτια προεξοφλημένα σε ξένο νόμισμα	32
»	31.06 “ Μ.Δ.Τ.Γ.Ε. σε δρχ	35
»	31.13 Μ.Δ.Τ.Γ.Ε. σε ξένο νομισμα	35
»	44.11 – 30.97 προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες- επισφαλείς πελάτες	38
»	50.07 προμηθευτές- αντίθετος λογ/σμος ειδών συσκευασίας	41
»	51.03 Μ.Δ.Τ.Γ.Π. σε δρχ.	45
»	51.04 Μ.Δ.Τ.Γ.Π. σε ξένο νόμισμα	45
»	51.05 Μ.Δ.Τ.Γ.Π. εκδόσεως Ν.Π.Δ.Δ. και δημοσίων επιχειρήσεων	45
»	51.92 Μ.Δ.Τ. υποσχετικών επιστολών πληρωτέων σε δρχ.	45
»	51.93 Μ.Δ.Τ. υποσχετικών επιστολών πληρωτέων σε Ξ.Ν.	45
	Αντίθετοι λογαριασμοί μια νέα θεώρηση	49
	Υπόδειγμα ισολογισμού (Α)	54
»	» (Β)	57

