

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΩΝ  
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΤΕΑ  
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΕΓΛΣ

Λήξη την..... 20..... Συναλλαγματική ΕΥΡΩ (ΑΡΙΘΜΗΤΙΚΑ)  
Την..... 20..... πληρώστε με την παρούσα μόνη συναλλαγματική σε  
διαταγή.....  
και στο Κατάστημα..... της.....  
(ΤΙΤΛΟΣ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ) (ΤΙΤΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ)  
..... το ποσό των ΕΥΡΩ  
.....  
Προς..... Δεκτή..... 20.....  
(ΟΔΟΓΡΑΦΟΣ) (ΠΟΣΟΣ - ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ) (ΠΟΣΟΣ - ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ)  
..... Ο εκδότης  
(ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ Η ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΑΦΟΛΟΓΗΤΗ)  
Όνομα πατέρα ή συζύγου.....  
Οδός..... αριθ.....  
Ταχ. Κωδ..... Πόλη..... Τραπεζογνώμαι υπέρ τ.....  
Α.Φ.Μ..... Αρ. Ταυτ..... (ΥΠΟΓΡΑΦΗ - ΣΦΡΑΓΙΔΑ) (ΥΠΟΓΡΑΦΗ)  
(ΓΙΑ ΟΣΟΥΣ ΚΛΕΙΝΩΝ Α.Φ.Μ.) (ΓΙΑ ΟΣΟΥΣ ΔΕΙΝ ΕΚΟΥΣ Α.Φ.Μ.) (ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ - ΕΠΩΝΥΜΙΑ)

21 ΚΑΤΟΧΕΤΗΣ ΛΕΥΣΗ ΛΟΓΩΝ ΝΑ ΔΑΤΗΦΕΙΤΑΙ ΚΑΘΑΡΗ ΓΙΑ ΤΗ ΜΕΣΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ:  
ΕΥΑΓΓΕΛΑΤΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ, ΑΜ 9512  
ΛΟΥΖΟ ΑΡΓΥΡΩ, ΑΜ 9739  
ΦΡΑΓΚΙΣΚΑΤΟΥ ΜΑΡΙΑΝΤΖΕΛΑ, ΑΜ 9788

ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ:  
ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ ΜΑΡΙΑ

ΠΑΤΡΑ 2013

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

---

Στην παρούσα πτυχιακή εργασία θα αναλύσουμε την έννοια των γραμματίων εισπρακτέων και πληρωτέων σύμφωνα με το ΕΓΛΣ

Τα γραμμάτια εισπρακτέα είναι πρωτοβάθμιος λογαριασμός που ανήκει στην ομάδα 3 του ΕΓΛΣ «Απαιτήσεις», και έχει τον κωδικό 31. Αναλύεται σε δευτεροβάθμιους λογαριασμούς τους οποίους αναλυτικά θα μελετήσουμε στην συνέχεια της εργασίας μας. Καθόλη την διάρκεια της χρήσης χρησιμοποιείται ο λογαριασμός αυτός και παρακολουθεί απαιτήσεις της επιχειρήσεως κατά τρίτων που είναι ενσωματωμένες σε τίτλους. Τυχόν χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού αυτού στο τέλος της χρήσης καταμετρείται κατά την απογραφή και εμφανίζεται στον ενεργητικό του Ισολογισμού.

Τα γραμμάτια πληρωτέα είναι πρωτοβάθμιος λογαριασμός που ανήκει στην ομάδα 5 τους ΕΓΛΣ «Υποχρεώσεις», και έχει τον κωδικό 51. Αναλύεται και αυτός ο λογαριασμός σε δευτεροβάθμιους λογαριασμούς τους οποίους αναλυτικά θα μελετήσουμε στην συνέχεια της εργασίας μας. Καθόλη την διάρκεια της χρήσης χρησιμοποιείται ο λογαριασμός αυτός και εμφανίζει υποχρεώσεις της επιχειρήσεως κατά τρίτων που είναι ενσωματωμένες σε τίτλους. Τυχόν πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού αυτού στο τέλος της χρήσης καταμετρείται κατά την απογραφή και εμφανίζεται στον ενεργητικό του Ισολογισμού.



## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

---

Στο ξεκίνημα της παρούσας εργασίας γίνεται μια εισαγωγή στο θέμα που μετέπειτα θα παρορυσιαστεί αναλυτικά.

Στο πρώτο κεφάλαιο παρουσιάζονται στοιχεία σχετικά με το ελληνικό γενικό λογιστικό σχέδιο. Γίνεται μια σύντομη ιστορική αναδρομή του λογιστικού σχεδίου και δίνεται το περιγραμμά του και το ισχύον καθεστώς. Στην συνέχεια αναφέρονται η σοποί και η σημασία του καθώς και οι λογιστικές αρχές που το διέπουν.

Στο δεύτερο κεφάλαιο γίνεται λόγος για τις συναλλαγματικές. Δίνεται ο ρισμός της συναλλαγματικής και αναφέρονται τόσο τα είδη των συναλλαγματικών όσο και στοιχεία που εμπορικά είναι πολύ χρήσιμα για μια επιχείρηση.

Προχωρώντας την εργασία μας και φτάνοντας στο τρίτο κεφάλαιο αναλύεται η λειτουργία της ομάδας 3 του λογιστικού σχεδίου καθώς και της ομάδας 5 , κομμάτι των οποίων αποτελούν και οι συναλλαγματικές ειπρακτέες και πληρωτέες. Παρουσιάζεται η λειτουργία της ομάδας των απαιτήσεων και της ομάδας των υποχρεώσεων, που στην ουσία αποτελεί μια εισαγωγή για την καλύτερη κατανόηση των λογαριασμών 31 Γραμμάτια εισπρακτέα και 51 Γραμμάτια πληρωτέα των οποίων η ανάλυση ακολουθεί στο κεφάλαιο τέσσερα και πέντε αντίστοιχα.

## **ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ**

---

Θα θέλαμε να εκφράσουμε τις ευχαριστίες μας προς την καθηγήτριά μας και εισηγήτρια της παρούσας εργασίας, κα Παπανικολάου Μαρία, για την συμπαράστασή της προς εμάς και για την βοήθεια που μας παρείχε καθόλη την διάρκεια της συγγραφής της παρούσας εργασίας.

Επίσης θα θέλαμε να εκφράσουμε την αγάπη μας και την ευγνωμοσύνη μας προς τις οικογενειές μας, για όλη την υλική και ηθική βοήθεια που μας παρείχαν, για την αγάπη και την κατανόηση που μας έδειξαν, από το ξεκίνημα των σπουδών μας, αλλά μέχρι και σήμερα που οδεύουμε προς την ολοκλήρωσή τους.

# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	ΣΕΛ
<b>ΕΙΣΑΓΩΓΗ</b>	<b>1</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1<sup>ο</sup> ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ</b>	<b>4</b>
<b>1.1 ΣΥΝΤΟΜΗ ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ</b>	<b>4</b>
<b>1.2 ΠΕΡΙΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΕΓΛΣ</b>	<b>4</b>
<b>1.3 Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ</b>	<b>5</b>
<b>1.4 ΙΣΧΥΟΝ ΚΑΘΕΣΤΩΣ</b>	<b>5</b>
<b>1.5 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ</b>	<b>6</b>
<b>1.6 ΣΚΟΠΟΙ ΚΑΙ ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ</b>	<b>7</b>
<b>1.7 ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ Κ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ</b>	<b>8</b>
<b>1.8 ΤΙ ΕΠΙΤΥΓΧΑΝΕΙ Η ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ</b>	<b>8</b>
<b>1.9 ΘΕΡΗΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΕΓΛΣ</b>	<b>9</b>
<b>1.10 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΟΜΑΔΩΝ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ</b>	<b>14</b>
<b>1.11 ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ Ε.Γ.Λ.Σ</b>	<b>24</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup> : ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ</b>	<b>27</b>
<b>2.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ</b>	<b>27</b>
<b>2.2 ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΙΜΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ</b>	<b>28</b>
<b>2.3 ΠΛΗΡΩΤΕΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ</b>	<b>28</b>
<b>2.4 ΠΡΟΧΡΟΝΟΛΟΓΗΣΗ -ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΣΗ - ΧΡΟΝΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ</b>	<b>30</b>

<b>2.5 ΔΙΑΙΤΗΤΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΝΑΓΚΗΣ</b>	<b>30</b>
<b>2.6 ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟΔΟΧΗΣ</b>	<b>31</b>
<b>2.7 ΗΜΙΤΕΛΗ ΕΓΓΡΑΦΑ</b>	<b>32</b>
<b>2.8 ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΕΞΟΥΣΙΑ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ</b>	<b>33</b>
<b>2.8.1 ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ</b>	<b>33</b>
<b>2.8.2 Η ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΗ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ</b>	<b>34</b>
<b>2.8.3 ΚΑΤΟΧΟΣ ΚΑΤΑ ΠΡΟΣΗΚΟΝΤΑ ΤΡΟΠΟ</b>	<b>35</b>
<b>2.8.4 ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΚΑΛΗΣ ΠΙΣΤΗΣ</b>	<b>35</b>
<b>2.9 ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΟΠΙΣΘΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΟΥΣ</b>	<b>35</b>
<b>2.10 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΚΑΤΟΧΟΥ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ</b>	<b>38</b>
<b>2.11 ΜΗ ΑΠΟΔΟΧΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ</b>	<b>40</b>
<b>2.12 ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ Η ΜΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗ</b>	<b>42</b>
<b>2.13 ΔΙΑΜΑΡΤΥΡΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ</b>	<b>46</b>
<b>2.14 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΤΟΧΟΥ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟΝ ΑΠΟΔΕΚΤΗ Η ΤΟΝ ΠΛΗΡΩΤΗ</b>	<b>47</b>
<b>2.15 ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ</b>	<b>50</b>
<b>2.16 ΈΓΓΡΑΦΟ ΠΟΥ ΑΠΩΛΕΣΘΗ</b>	<b>54</b>
<b>2.17 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΣΕ ΣΕΙΡΑ</b>	<b>55</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 ΟΜΑΔΑ 3 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ –ΟΜΑΔΑ 5 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	<b>57</b>
<b>3.1 ΟΜΑΔΑ 3 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b>	<b>57</b>
<b>3.1.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ 3</b>	<b>57</b>
<b>3.2 ΟΜΑΔΑ 5η –ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	<b>60</b>
<b>3.2.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ 5</b>	<b>60</b>

<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4<sup>ο</sup> ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 31 ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ</b>	<b>64</b>
<b>4.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ 31 ΣΕ ΔΕΥΤΕΡΟΒΑΘΜΙΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ</b>	<b>64</b>
<b>4.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 31 «ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ»</b>	<b>65</b>
<b>4.2.1 Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ</b>	<b>69</b>
<b>4.2.2 Η ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΙ Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΗΣ</b>	<b>70</b>
<b>4.3 ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 31 «ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ»</b>	<b>75</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5<sup>ο</sup> ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 51 ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ</b>	<b>81</b>
<b>5.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ 51 ΣΕ ΔΕΥΤΕΡΟΒΑΘΜΙΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ</b>	<b>81</b>
<b>5.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 51 «ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ»</b>	<b>81</b>
<b>5.2.1 ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ</b>	<b>83</b>
<b>5.2.2 ΓΡΑΜΜΑΤΙΟ ΠΛΗΡΩΤΕΟ ΕΝ ΟΨΕΙ</b>	<b>84</b>
<b>5.3 ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 51 «ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ»</b>	<b>85</b>
<b>ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ</b>	<b>87</b>
<b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ</b>	<b>89</b>





## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

---

Γενικά γραμμάτιο είναι το έγγραφο που περιέχει υπόσχεση για την πληρωμή ενός χρηματικού ποσού. Το γραμμάτιο έχει τα ακόλουθα στοιχεία:

- υπόσχεση πληρωμής ορισμένου χρηματικού ποσού
- το χρόνο λήξης
- τον τόπο της πληρωμής
- το όνομα εκείνου στον οποίο θα γίνει η πληρωμή
- τον τόπο και την ημερομηνία που εκδόθηκε και
- την υπογραφή του εκδότη.

Η χρησιμότητα του γραμματίου είναι ίδια με της συναλλαγματικής με την οποία μοιάζει και έχει τον ίδιο οικονομικό σκοπό. Η διαφορά τους είναι ότι στο γραμμάτιο εμφανίζονται δύο πρόσωπα, ο εκδότης, που υπόσχεται να πληρώσει και ο λήπτης, στον οποίο θα πληρώσει ο εκδότης, ενώ στη συναλλαγματική εμφανίζονται τρία πρόσωπα: ο εκδότης, ο λήπτης και ο αποδέκτης.

Το γραμμάτιο ακολουθεί τις ίδιες διατάξεις με τη συναλλαγματική, εφόσον αυτές συμβιβάζονται με τη νομική του φύση. Η ιστορική καταγωγή της συναλλαγματικής τοποθετείται γύρω στο δεύτερο αιώνα. Από νομική άποψη η συναλλαγματική, όπως και το γραμμάτιο, είναι πιστωτικοί τίτλοι. Ανήκουν δηλαδή στην κατηγορία των εγγράφων που δημιουργήθηκαν, για να κάνουν πιο γρήγορη και πιο ασφαλή τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων από ένα νομικό υποκείμενο σε άλλο.

Οι συναλλαγματικές (κοινώς γραμμάτια), είναι νόμιμο έγγραφο και δίνει εντολή πληρωμής ορισμένου χρηματικού ποσού, σε ορισμένο τόπο και χρόνο και σε ορισμένο δικαιούχο. Μπορεί δηλαδή ο δικαιούχος να αξιώσει σε καθορισμένη ημερομηνία, την πληρωμή του συγκεκριμένου ποσού, το οποίο αναγράφεται επάνω σ' αυτήν από τον πληρωτή. Τα 8 τυπικά στοιχεία που πρέπει να αναγράφονται, για να δημιουργεί υποχρέωση, είναι τα παρακάτω:

1. Η ονομασία "**Συναλλαγματική**"
2. Η εντολή πληρωμής ορισμένου ποσού
3. Το όνομα του πληρωτή - αποδέκτη (αυτός που οφείλει να πληρώσει)
4. Το όνομα του δικαιούχου (λήπτη)
5. Η χρονολογία έκδοσης
6. Η ημερομηνία λήξης
7. Η χρονολογία και ο τόπος έκδοσης
8. Η υπογραφή του εκδότη (αυτός που πρέπει να πληρωθεί)

Αν τώρα, λείπει έστω και κάτι από τα παραπάνω τυπικά στοιχεία, η συναλλαγματική εξακολουθεί να ισχύει ως χρεωστικό ομόλογο, σύμφωνα με το νόμο.

Θα πρέπει να δίνεται προσοχή στα εξής:

- Η λέξη "**Συναλλαγματική** " δεν πρέπει να αντικατασταθεί με καμιά άλλη, ειδάλλως είναι άκυρη.
- Η εντολή πληρωμής του συμφωνημένου ποσού, δεν πρέπει να συνοδεύεται από οποιοδήποτε όρο ή επιφύλαξη..
- Στη συναλλαγματική δεν πρέπει να αντικατασταθεί το χρηματικό ποσόν με κάποια ποσότητα **πράγματος**. Σ' αυτήν την περίπτωση είναι άκυρη.
- Είναι απαραίτητο να αναφέρεται η χρονολογία έκδοσης, διότι έτσι καταγράφεται η ικανότητα του εκδότη όσον αφορά στις υποχρεώσεις του. Εάν π. χ. πτωχεύσει και συνεχίζει να υπογράφει συναλλαγματικές τότε αυτές είναι άκυρες..
- Η υπογραφή του εκδότη είναι πάντοτε **χειρόγραφη**, ενώ τα στοιχεία μπορεί να είναι τυπωμένα.

Οι συναλλαγματικές έχουν ρητή ημερομηνία λήξης, η οποία δεν είναι απαραίτητο να συμπίπτει με αυτή της πληρωμής της. Αν π.χ. πέσει σε αργία, πληρώνεται στην αμέσως επόμενη εργάσιμη.

Ο τόπος πληρωμής **πρέπει** να αναγράφεται. Αν δεν σημειώνεται, ο νόμος θεωρεί, ως τόπο πληρωμής, τον τόπο κατοικίας του πληρωτή, που είναι σημειωμένος δίπλα στο όνομά του. Διαφορετικά η συναλλαγματική είναι άκυρη.

Επίσης και ο τόπος έκδοσης πρέπει να αναγράφεται. Εάν όχι, τότε θεωρείται αυτός που είναι γραμμένος δίπλα από το όνομά του εκδότη.

### **Τριτεγγύηση**

Στην τριτεγγύηση, ένα τρίτο πρόσωπο (που δεν θα θέλατε με **τίποτε** να είστε εσείς !), αναλαμβάνει να πληρώσει τον κομιστή της συναλλαγματικής.

### **Οπισθογράφηση**

Με οπισθογράφηση της συναλλαγματικής μεταβιβάζονται τα δικαιώματα και τα πλεονεκτήματα της, εκτός αν υπάρχει η φράση "μη μεταβιβάσιμη", ο δε κομιστής θεωρείται νόμιμος.

### **Διαμαρτύρηση = Αναγωγή**

Εάν ο αποδέκτης δεν πληρώσει την συναλλαγματική στη λήξη της, ο κομιστής έχει δικαίωμα να απαιτήσει την είσπραξή της από: τον αποδέκτη, ή τον εκδότη, ή τους τριτεγγυητές, ή τους οπισθογράφους.

## Διαφορές Επιταγής – Συναλλαγματικής

1. Η επιταγή εκδίδεται "στον κομιστή", η συναλλαγματική όχι.
2. Στην επιταγή ο πληρωτής είναι η Τράπεζα, στη συναλλαγματική μπορεί να είναι οποιοσδήποτε.
3. Στην επιταγή υπεύθυνοι είναι μόνο οι "υπόχρεοι από αναγωγή", ενώ στη συναλλαγματική, υπόχρεος είναι και ο πληρωτής.



# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1<sup>Ο</sup> ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ

---

## 1.1 ΣΥΝΤΟΜΗ ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

Οι προσπάθειες για την κατάρτιση του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου στην χώρα μας καλύπτουν μια ολόκληρη τριακονταετία. Στην περίοδο περίπου μέχρι το 1950, λόγω των σοβαρών κοινωνικών και οικονομικών προβλημάτων από τα οποία μαστιζόταν η χώρα, επηρεάζεται ανάλογα και η οργάνωση της λογιστικής. Την δεκαετία του 1950 έχουμε σοβαρές προσπάθειες αναβάθμισης της γενικής λογιστικής, της λογιστικής κόστους και της τυποποίησης. Έχουμε την εισαγωγή των μαθημάτων «Γενική Λογιστική» και «Λογιστική Κόστους» στις Ανώτατες Οικονομικές σχολές, τα οποία ουσιαστικά αναβαθμίζονται. Μεταφράζονται επίσης το Γαλλικό λογιστικό σχέδιο, το Αυστριακό και το Ελβετικό.

Το 1954 οι καθηγητές Στράτος Παπαϊωάννου, Μάριος Τσιμάρας και ο Δημήτριος Παπαδημητρίου απαρτίζουν την πρώτη επιτροπή για να καταρτίσουν το Ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο. Έχουμε, επίσης, παρόμοιες επιτροπές το 1962, το 1967 και το 1972, που όλες πρόσφεραν αρκετό έργο και προετοιμασία για τη δημιουργία του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου. Το 1976 έχουμε την τελευταία ομάδα που αποτελούνταν από ορκωτούς λογιστές, από επαγγελματίες λογιστές, ειδικούς κοστολόγους και οργανωτές. Μετά από 15 μήνες σκληρής προσπάθειας διατύπωσαν το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, με την Γενική Λογιστική, τους λογαριασμούς τάξης και τις οικονομικές καταστάσεις. Το 1980 ολοκληρώθηκε και η Αναλυτική Λογιστική οπότε έχουμε το Ενιαίο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Το προεδρικό διάταγμα 1123/1980 καθορίζει το Ενιαίο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο που η εφαρμογή του, στην αρχή ήταν προαιρετική σε επιχειρήσεις με βιβλία τρίτης κατηγορίας (από 1/1/1982). Με την πάροδο του χρόνου και μετά από τροποποιήσεις, έχουμε την υποχρεωτική εφαρμογή του Ενιαίου Γενικού Λογιστικού Σχεδίου (από 1/1/90) και μάλιστα από 1/1/98 σε τεταρτοβάθμια ανάπτυξη για τους λογαριασμούς του Φ.Π.Α.

## 1.2 ΠΕΡΙΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΕΓΛΣ

Το **Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο** (ΕΓΛΣ-Greek General Chart of Accounts) ορίζεται από το Προεδρικό *ιάταγμα 1123 του 1980* (Π 1123/1980). Σύμφωνα με το άρθρο 48, παράγραφος 1 του Νόμου 1041 του 1980 (Ν 1041/1980), «Το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο αποτελεί σύστημα κανόνων ταξινομήσεως των λογιστικών μεγεθών, δια του οποίου σκοπεύεται η τυποποίηση των υπό των οικονομικών μονάδων της Χώρας τηρούμενων λογαριασμών, η καθ' ενιαίο τρόπο λειτουργία και συλλειτουργία αυτών, η βάσει παραδεδεγμένων αρχών και μεθόδων αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων, η σύνταξις και δημοσίευσις τυποποιημένων ισολογισμών, αποτελεσμάτων και λοιπών οικονομικών αποτελεσμάτων και ο εν γένει σχεδιασμός της λογιστικής εις εθνικήν κλίμακα». Στηρίχθηκε στη φιλοσοφία του γαλλικού μοντέλου, ενώ από το 2006 και έπειτα τηρείται το σχέδιο των λογαριασμών, αλλά ακολουθούνται για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων οι λογιστικές πρακτικές των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Θα πρέπει να αναφερθεί το γεγονός ότι οι λογιστικοί υπολογισμοί δεν ταυτίζονται πάντα με τις φορολογικές απαιτήσεις του κράτους, συνεπώς θα πρέπει να τηρείται το σχέδιο λογαριασμών

του ΕΓΛΣ, οι λογιστικές πρακτικές των ΔΠΧΠ για τις οικονομικές καταστάσεις και οι φορολογικοί υπολογισμοί που επιτάσσει ο εμπορικός κώδικας και η ελληνική νομολογία των εταιριών για την καταβολή των φόρων. Επίσης, αξίζει να σημειωθεί ότι η ανάλυση πολλών περαιτέρω βαθμίδων λογαριασμών είναι ενδεικτική και υπάρχουν κενοί λογαριασμοί για τις ανάγκες της κάθε επιχείρησης.

## 1.5 Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ

Οι παρεχόμενες από τη Λογιστική πληροφορίες, είτε απευθύνονται στη διοίκηση είτε σε τρίτους, για να διαθέτουν βαρύτητα θα πρέπει να είναι συγκρίσιμες διαχρονικά μεταξύ τους μέσα στα πλαίσια της επιχείρησης αλλά και εκτός, με στοιχεία ομοειδών επιχειρήσεων του κλάδου. Η λογιστική τυποποίηση αποβλέπει στην εξασφάλιση της συγκέντρωσης ομοιογενών και σωστών στοιχείων και πληροφοριών σχετικά με την περιουσιακή διάρθρωση, τη χρηματοοικονομική θέση και την παραγωγική και συναλλακτική δραστηριότητα όλων των οικονομικών μονάδων της χώρας, κατά κλάδους και συνολικά.

Αυτή η τυποποίηση και συγκρισιμότητα όμως δεν απορρέει μόνο από τις παραδεκτές λογιστικές αρχές. Η αυθαιρεσία πολλών λογιστών, ο αυτοσχεδιασμός σε πολλές περιπτώσεις, χωρίς να αντιβαίνει τις λογιστικές αρχές, καταστρέφει τη συγκρισιμότητα των στοιχείων. Με την καθιέρωση του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου (Γ.Λ.Σ.) επιτυγχάνεται η τυποποίηση και η ομοιομορφία των λογιστικών μεγεθών, τουλάχιστον σε εθνικό επίπεδο.

## 1.6 ΙΣΧΥΟΝ ΚΑΘΕΣΤΩΣ

Το προεδρικό διάταγμα 1123/1980 καθορίζει το Ενιαίο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο που η εφαρμογή του, στην αρχή ήταν προαιρετική σε επιχειρήσεις με βιβλία τρίτης κατηγορίας (από 1/1/1982). Με την πάροδο του χρόνου και μετά από τροποποιήσεις, έχουμε την υποχρεωτική εφαρμογή του Ενιαίου Γενικού Λογιστικού Σχεδίου (από 1/1/90) και μάλιστα από 1/1/98 σε τεταρτοβάθμια ανάπτυξη για τους λογαριασμούς του Φ.Π.Α.

Το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (Ε.Γ.Λ.Σ.) προβλέπει δια των διατάξεων του (Ε.Γ.Λ.Σ. Π.).1123/1980) τον τρόπο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις (άρθρο 42<sup>α</sup>, παρ.1 του Ν.2190/1920) περιλαμβάνουν:

- i) Τον ισολογισμό
- ii) Τον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης
- iii) Τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων
- iv) **Το προσάρτημα** Σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται:
  - i. **Η περιουσία της εταιρίας (Ενεργητικό – Παθητικό – Κεφάλαια) συνολικά ή αναλυτικά**
  - ii. Οι μεταβολές που επήλθαν στα περιουσιακά στοιχεία και
  - iii. Τα αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν (κέρδη ή ζημιά).

## 1.5 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ

Τα διάφορα λογιστικά σχέδια που εφαρμόζονται από τις επιχειρήσεις των διαφόρων χωρών, διακρίνονται σε: α) Γενικά - Ειδικά ή Κλαδικά Τα γενικά σχέδια είναι ίδια για όλους τους κλάδους της οικονομίας. Επομένως η διάρθρωσή τους, η κατάταξη των λογαριασμών και η μεταξύ τους -σύνδεση γίνονται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να εξυπηρετούνται οι λογιστικές ανάγκες τόσο των επιχειρήσεων εμπορίας ή παραγωγής, (βιομηχανικές, βιοτεχνικές, εμπορικές επιχειρήσεις) όσο και εκείνων που παρέχουν υπηρεσίες (Τράπεζες κτλ.).

Τα ειδικά ή κλαδικά λογιστικά σχέδια είναι προορισμένα να εξυπηρετούν τις ιδιομορφίες και τις ειδικές ανάγκες επί μέρους τομέων και κλάδων της οικονομίας. Στην περίπτωση που υπάρχει και γενικό λογιστικό σχέδιο, τα ειδικά συνδέονται οργανικά μ' αυτό, ώστε να μην αναιρούν τη βασική επιδίωξη του γενικού σχεδίου, δηλ. τη λογιστική ομοιομορφία και την ενότητα των κανόνων για όλες τις επιχειρήσεις.

Συγκρίνοντας τα Γενικά Λογιστικά Σχέδια με τα Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια παρατηρούμε ότι τα Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια περιλαμβάνουν εκείνους μόνο τους λογαριασμούς που απαιτούνται για την παρακολούθηση των λογιστικών γεγονότων των οικονομικών μονάδων του κλάδου και συνεπώς είναι μικρότερου πλάτους σε σχέση με τα Γενικά Λογιστικά Σχέδια. Είναι όμως μεγαλύτερου βάθους από τα Γενικά Λογιστικά Σχέδια, γιατί οι ιδιομορφίες του κλάδου απαιτούν μια βαθύτερη ανάπτυξη των λογαριασμών που προβλέπονται από το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο.

Τα Κλαδικά Λογιστικά Σχέδια διαφέρουν από το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο στα σημεία εκείνα που λόγω ιδιομορφίας του κλάδου δεν χρειάζονται ορισμένοι λογαριασμοί του γενικού λογιστικού σχεδίου αλλά κάποιοι άλλοι. Π.χ. στην δεύτερη ομάδα του γενικού λογιστικού σχεδίου μας έχουμε τα αποθέματα εμπορευμάτων, ετοιμών, Α & Β υλών και τις αγορές εμπορευμάτων, Α & Β υλών κτλ. Στο Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των ασφαλιστικών εταιριών, στην δεύτερη ομάδα επειδή οι επιχειρήσεις αυτές δεν χρησιμοποιούν τέτοιους λογαριασμούς, έχουμε άλλους λογαριασμούς.

Ειδικά ή κλαδικά λογιστικά σχέδια στην χώρα μας έχουμε:

-Των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που είναι υποχρεωτικό από 1/1/85 και εγκρίθηκε με το Π.Δ. 148/12.4.1984

-□Των τραπεζών που είναι υποχρεωτικό από 1/1/94 και εγκρίθηκε με το Π.Δ. 384/92

β) Νομοθετημένα - Μη νομοθετημένα.

Νομοθετημένο λογιστικά σχέδια είναι το Γαλλικό, Γερμανικό, Ουγγρικό, το Ρωσικό, το Ισπανικό, το Ελληνικό κ.λ.π.. Τα παραπάνω νομοθετημένα λογιστικά σχέδια καταρτίστηκαν είτε με κρατική μέριμνα και πρωτοβουλία, είτε με πρωτοβουλία επιστημονικών ή επαγγελματικών οργανώσεων, αλλά έχουν ψηφιστεί στην βουλή. Υπάρχουν όμως και λογιστικά σχέδια τα οποία ισχύουν στα διάφορα κράτη αλλά δεν είναι όμως νομοθετημένα.

γ) Υποχρεωτικά - Προαιρετικά.

Επίσης ένα λογιστικό σχέδιο μπορεί να είναι υποχρεωτικής εφαρμογής ή προαιρετικό. Στην χώρα μας το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο είναι υποχρεωτικό για επιχειρήσεις με βιβλία Γ' κατηγορίας από το 1990.

## 1.6 ΣΚΟΠΟΙ ΚΑΙ ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

Έχει επικρατήσει η λογιστική τυποποίηση να αποκαλείται απλούστερα Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Ο όρος Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, παρότι έχει καθιερωθεί διεθνώς, είναι ατυχής γιατί δίνει την εντύπωση ότι το Γ.Λ.Σ. δεν είναι τίποτε παραπάνω από ένα λογιστικό οδηγό, που αποβλέπει αποκλειστικά και μόνο σε μια τυποποιημένη λογιστική διαδικασία. Στην πραγματικότητα ένα επιστημονικά καταρτισμένο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο έχει πολύ βαθύτερους και ευρύτερους σκοπούς.

Δημιουργείται ένα ενιαίο περιβάλλον, κοινό για όλους τους ενδιαφερόμενους, στο λογιστικό τρόπο χειρισμού των συναλλαγών και στην απεικόνιση της οικονομικής κατάστασης και της περιουσιακής διάρθρωσης. Καταργείται η «πολυγλωσσία» και οι επακόλουθες παρερμηνείες. Ακολουθούνται ομοιόμορφοι κανόνες αποτίμησης στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού και μέθοδοι απόσβεσης πάγιων στοιχείων με βάση τις παραδεκτές αρχές. Καθορίζονται ενιαίοι κανόνες κοστολόγησης, ενιαία ονοματολογία λογαριασμών και η συνδεσμολογία τους. Τέλος, καθιερώνεται ενιαίος τύπος για τις Οικονομικές καταστάσεις που δημοσιεύονται (Ισολογισμός, λογαριασμοί γεν. εκμετάλλευσης, Αποτελέσματα χρήσης, Πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων). Οι άμεσα συναλλασσόμενοι με την οικονομική μονάδα, αποδέκτες των δημοσιευμένων καταστάσεων, διευκολύνονται στην κατανόησή τους και την ακριβή εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας της μονάδας.

Το σχέδιο λογαριασμών κατανέμεται σε τρία μέρη, καθένα από τα οποία αποτελεί ιδιαίτερο και ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα:

- α. Γενική Λογιστική
- β. Αναλυτική Λογιστική εκμετάλλευσης
- γ. Λογαριασμοί Τάξεως

Οι λογαριασμοί κάθε μέρους συνδέονται και συλλειτουργούν μεταξύ τους αυτόνομα, χωρίς να υπάρχει η δυνατότητα σύνδεσης με λογαριασμούς άλλης ομάδας. α. Γενική Λογιστική (ομάδες 1-8).

Έχει ως σκοπό:

- την παρακολούθηση και καταγραφή των συναλλαγών με τους τρίτους
- τη συγκέντρωση των εσόδων-εξόδων κατά λειτουργία
- τον προσδιορισμό του αποτελέσματος
- την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
- τον εσωτερικό έλεγχο
- την κατάρτιση δηλώσεων φορολογίας

β. Αναλυτική Λογιστική (ομάδα 9).

Η Αναλυτική ή βιομηχανική Λογιστική επεξεργάζεται τους λογαριασμούς των ομάδων: ομάδα 2 (αποθέματα) ομάδα 6 (οργανικά έξοδα κατ' είδος) ομάδα 7 (οργανικά έσοδα κατ' είδος) ομάδα 8 (λογαριασμοί αποτελεσμάτων μόνο από 81-85) Σκοπός της Αναλυτικής

Λογιστικής είναι η εξαγωγή του κόστους παραγωγής και η παροχή πληροφοριών στη διοίκηση. Παρακολουθούνται οι ποσοτικές μεταβολές, οι μορφολογικές μετατροπές και οι πολυπληθείς συνθέσεις των αποθεμάτων, των εξόδων, των εσόδων και των εκτάκτων και ανόργανων αποτελεσμάτων για το σχηματισμό του λειτουργικού και του κατά φορέα κόστους, τον προσδιορισμό των αναλυτικών και των συνολικών αποτελεσμάτων της οικονομικής μονάδας και τον έλεγχο της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας του συνόλου της εκμετάλλευσης και των τμημάτων της.

γ. Λογαριασμοί Τάξεως (ομάδα 10).

Περιλαμβάνονται λογαριασμοί που παρέχουν πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία, όπως αλλότρια περιουσιακά στοιχεία, εγγυήσεις που λαμβάνονται ή παρέχονται και άλλα.

## 1.7 ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ Κ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

Έχει επικρατήσει η λογιστική τυποποίηση να αποκαλείται απλούστερα Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Ο όρος Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, παρότι έχει καθιερωθεί διεθνώς, δεν είναι σωστός διότι δίνει την εντύπωση ότι το Γ.Λ.Σ. δεν είναι τίποτε παραπάνω από ένα λογιστικό οδηγό, που σκοπεύει αποκλειστικά και μόνο σε μια τυποποιημένη λογιστική διαδικασία. Στην πραγματικότητα ένα επιστημονικά καταρτισμένο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο έχει πολύ βαθύτερους και ευρύτερους σκοπούς.

Δημιουργείται ένα ενιαίο περιβάλλον, κοινό για όλους τους ενδιαφερόμενους, στο λογιστικό τρόπο χειρισμού των συναλλαγών και στην απεικόνιση της οικονομικής κατάστασης και της περιουσιακής διάρθρωσης. Καταργείται η «πολυγλωσσία» και οι επακόλουθες παρερμηνείες. Ακολουθούνται ομοίμορφοι κανόνες αποτίμησης στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού και μέθοδοι απόσβεσης πάγιων στοιχείων με βάση τις παραδεκτές αρχές. Καθορίζονται ενιαίοι κανόνες κοστολόγησης, ενιαία ονοματολογία λογαριασμών και η συνδεσμολογία τους. Τέλος, καθιερώνεται ενιαίος τύπος για τις Οικονομικές καταστάσεις που δημοσιεύονται (Ισολογισμός, λογαριασμοί γεν. εκμετάλλευσης, Αποτελέσματα χρήσης, Πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων). Οι άμεσα συναλλασσόμενοι με την οικονομική μονάδα, αποδέκτες των δημοσιευμένων καταστάσεων, διευκολύνονται στην κατανόησή τους και την ακριβή εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας της μονάδας.

## 1.8 ΤΙ ΕΠΙΤΥΓΧΑΝΕΙ Η ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ

Παρακάτω παρουσιάζεται η επιγραμματική απεικόνιση των αλλαγών που επιφέρει η καθιέρωση του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου.

1. Ενιαία Λογιστική ορολογία,
2. Ενιαίοι κανόνες κοστολόγησης, αποτίμησης,
3. Ενιαία ονοματολογία λογαριασμών,
4. Συνδεσμολογία λογαριασμών,
5. Ενιαίος τύπος οικονομικών καταστάσεων.

Με το Ε.Γ.Λ.Σ επιτυγχάνεται :

Η σωστή εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων έτσι ώστε τα πιστωτικά ιδρύματα να εφαρμόζουν ασφαλέστερα την πιστοδοτική τους πολιτική. Επίσης διευκολύνεται



το κράτος ώστε να καθορίζει την δημοσιονομική,τη φορολογική και κοινωνική πολιτική.Επιτυγχάνεται σωστότερη ενημέρωση των επιχειρήσεων για την πορεία των οικονομικών μονάδων με τις οποίες συναλλάσσονται και γενικά περί εθνικής οικονομίας το οποίο τις βοηθάει να ρυθμίζουν πιο αποτελεσματικά τα οικονομικά τους σύμμεροντα.

Αύξηση παραγωγικότητας που κατορθώνεται με τη λογιστική τυποποίηση και η σύνταξη αριθμοδεικτών η οποία μας βοηθάει στην κατανόηση και ενημέρωση για την οικονομική πορεία των επιχειρήσεων.Η ορθή κοστολόγηση και η διευκόλυνση όλων των ελέγχων και επίσης η προσαρμογή όλων με τα λογιστικά συστήματα και πρότυπα που εφαρμόζονται στην Ε.Ε.

## **1.9 ΘΕΡΗΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΕΓΛΣ**

Οι λογαριασμοί του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου ταξινομούνται σε δέκα ομάδες, οι οποίες αριθμούνται κατά τη φυσική σειρά των αριθμών 1 έως 9 και 0. Το Σχέδιο για την ομαδοποίηση των λογαριασμών χρησιμοποιεί το κριτήριο του ισολογισμού.Οι ομάδες ένα (1) έως οκτώ (8) αφιερώνονται στη γενική λογιστική. Η ομάδα εννέα (9) αφιερώνεται στη αναλυτική λογιστική εκμεταλλεύσεως.Η ομάδα δέκα (0) αφιερώνεται στους λογαριασμούς τάξεως.Οι ομάδες που καλύπτουν τις ανάγκες της γενικής λογιστικής (συμπεριλαμβανομένου και των λογαριασμών τάξεως) τμηματοποιούνται και χρησιμοποιούνται ως εξής:

Οι ομάδες ένα (1) έως πέντε (5) περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς του ισολογισμού, δηλαδή εκείνους που στο τέλος της χρήσεως, κατά κανόνα, παρουσιάζουν υπόλοιπα (χρεωστικά ή πιστωτικά) και οι οποία συνθέτουν τον ισολογισμό.Ειδικότερα στις ομάδες ένα (1) έως τρία (3) περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί του ενεργητικού.Στις ομάδες τέσσερα (4) έως πέντε (5) περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί του παθητικού.Οι ομάδες έξι (6) έως οκτώ (8) περιλαμβάνουν τους αποτελεσματικούς λογαριασμούς, οι οποίοι στο τέλος της χρήσεως μηδενίζονται, με τη μεταφορά των υπολοίπων τους αρχικά στους λογαριασμούς γενικής εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων χρήσεως και στη συνέχεια σε λογαριασμούς του ισολογισμού και ειδικότερα.Στην έκτη (6) ομάδα περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί των οργανικών εξόδων κατ' είδος. Στην έβδομη (7) ομάδα περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί των οργανικών εσόδων κατ' είδος.Στην όγδοη (8) ομάδα περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί των εκτάκτων και ανόργανων εξόδων και εσόδων, αποτελεσμάτων και συνθέσεως, που είναι απαραίτητοι για τον προσδιορισμό και τη διάθεση του αποτελέσματος της χρήσης.Στην ομάδα δέκα (0) περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί τάξεως με τους οποίους παρέχονται σημαντικές πληροφορίες και χρήσιμα στατιστικά στοιχεία. Οι λογαριασμοί τάξεως είναι λογαριασμοί ειδικής 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 δυνατό να επέλθει στο μέλλον. Οι λογαριασμοί τάξεως λειτουργούν πάντοτε αμοιβαία, κατά ζεύγη λογαριασμών, σε αυτόνομο λογιστικό κύκλωμα της ομάδας δέκα (0), χωρίς να υπάρχει δυνατότητα ταυτόχρονης λειτουργίας τους με τους λογαριασμούς ουσίας της γενικής λογιστικής (ομάδων 1-8) και της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως (ομάδας 9). 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. Διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία.

## **Κωδική αρίθμηση λογαριασμών**

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

α. Οι λογαριασμοί κάθε ομάδας λαβαίνουν ως 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. Εξαιρέση από την αρχή αυτή αποτελεί η δυναμική ευχέρεια σχηματισμού διπλάσιου αριθμού πρωτοβάθμιων λογαριασμών με την προσθήκη στους ομίλους λογαριασμών 19, 29, 39, 49, 59, 69, 79, 99 και 09 των ψηφίων 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 και 8,

γ. Κάθε πρωτοβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους κατά το εκατονταδικό σύστημα. Ο σχηματισμός μέχρι εκατό (100) 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.

## **Περιορισμένο εκατονταδικό σύστημα**

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί αναπτύσσονται σε περιορισμένο αριθμό δευτεροβάθμιων 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 να 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.

Εξαιρέση 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 δευτεροβάθμιων λογαριασμών τους μόνο από το κατά νόμο αρμόδιο όργανο. Στις περιπτώσεις αυτές, που αναφέρονται ειδικά στις σχετικές παραγράφους του ΕΓΛΣ, οι οικονομικές μονάδες έχουν τη δυνατότητα να δημιουργούν μέχρι εκατό δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, συμπληρώνοντας όλους τους κενούς κωδικούς αριθμούς.

## **Υποχρεωτικοί - Προαιρετικοί λογαριασμοί**

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 λογαριασμών,

χωρίς να έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί οποιονδήποτε άλλο, έστω και να υπάρχουν κενοί κωδικοί αριθμοί (ασυμπλήρωτοι). Οι κενοί αυτοί κωδικάριθμοι συμπληρώνονται με νέους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς, μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμόδιου οργάνου.

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

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 κωδικάριθμους του αντίστοιχου πρωτοβάθμιου, οι οποίοι έχουν τα δύο τελευταία ψηφία 90-99 και στον κωδικάριθμο του προαιρετικού δευτεροβάθμιου λογαριασμού που διασπάται.

### Διάγραμμα διαρθρώσεως του σχεδίου λογαριασμών

Ακολουθεί διάγραμμα διαρθρώσεως του σχεδίου λογαριασμών, στο οποίο εμφανίζονται κατά ομάδα, οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί και οι όμιλοι λογαριασμών.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		
Πάγιο Ενεργητικό	Αποθέματα	Απαιτήσεις και Διαθέσιμα
ΟΜΑΔΑ 1 <sup>η</sup>	ΟΜΑΔΑ 2 <sup>η</sup>	ΟΜΑΔΑ 3 <sup>η</sup>
10 Εδαφικές Εκτάσεις	20 Εμπορεύματα	30 Πελάτες
11 Κτίρια-Εγκαταστάσεις κτιρίων-Τεχνικά έργα	21 Προϊόντα Έτοιμα & Ημιτελή	31 Γραμμάτια Εισπρακτέα
12 Μηχ/τα - Τεχνικές Εγκ/σεις-Μηχαχολογικός Εξοπλισμός	22 Υποπροϊόντα & Υπολείμματα	32 Παραγγελίες στο εξωτερικό
13 Μεταφορικά Μέσα	23 Παραγωγή σε Εξέλιξη Προϊόντα κ.λ.π. στο στάδιο της κατεργασίας	33 Χρεώστες Διάφοροι
14 Έπιπλα και εξοπλισμός	24 Πρώτες και Βοηθητικές Ύλες-Υλικά συσκευασίας	34 Χρεόγραφα
15 Ακίνητοποιήσεις υπό Εκτέλεση και Προκαταβολές Κτήσεως	25 Αναλώσιμα Υλικά	35 Λογαριασμοί Διαχειρίσεως Προκαταβολών και Πιστώσεων

Πάγιων		
16 Ασώματες Ακινήτοποιήσεις και Εξοδα Πολυετούς Αποσβέσεως	26 Ανταλλακτικά Παγίων Στοιχείων	36 Μεταβατικοί Λογαρισμοί Ενεργητικού
17 .....	27 .....	37 .....
18 Συμμετοχές και Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	28 Είδη Συσκευασίας	38 Χρηματικά Διαθέσιμα
19 Πάγιο Ενεργ. Υποκ/των ή άλλων Κέντρων	29 Αποθεμ. Υποκ/των ή άλλων Κέντρων	39 Απαιτήσεις & Διαθέσιμα Υποκ/των ή άλλων Κέντρων
Σύνολο υπολοίπων των ομάδων 1, 2 και 3		XXXX
(-) Σύνολο υπολοίπων των ομάδων 4 και 5		XXXX
Καθαρό κέρδος (+) ή Καθαρή Ζημία (-)		XXXX Υπόλ. Λ/86

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
Καθαρή Θέση Προβλέψεις Μακρ/σμες Υποχρεώσεις	Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις
ΟΜΑΔΑ 4 <sup>η</sup>	ΟΜΑΔΑ 5 <sup>η</sup>
40 Κεφάλαιο	50 Προμηθευτές
41 Αποθεματικά Διαφορές-Αναπροσαρμογής-Επιχορηγήσεις Επενδύσεων	51 Γραμμάτια Πληρωτέα
42 Αποτελέσματα εις Νέο	52 Τρ/ζες Λογαριασμοί Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων
43 Ποσά Προορισμένα για Αύξηση Κεφαλαίου	53 Πιστωτές Διάφοροι
44 Προβλέψεις	54 Υποχρεώσεις από Φόρου-Τέλη
45 Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	55 Ασφαλιστικοί Οργανισμοί
46 .....	56 Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού
47 .....	57 .....
48 Λογαριασμοί Συνδέσμου με τα Υποκ/τα	58 Λογαριασμοί Περιοδικής Κατανομής
49 Προβλέψεις-Μακρ. Υποχρ. Υποκ ή άλλων	59 Βραχ/σμες Υποχρ. Υποκ/των ή άλλων κέντρων

**ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΔΙΑΡΘΡΩΣΕΩΣ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ**

ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ				
Λ/ΣΜΟΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛ/ΣΕΩΣ (Λογαριασμοί κατά Προορισμό)	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ
Οργανικά Έξοδα κατ'Είδος	Οργανικά Έξοδα κατ'Είδος			
ΟΜΑΔΑ 6η	ΟΜΑΔΑ 7η	ΟΜΑΔΑ 8 <sup>η</sup>	ΟΜΑΔΑ 9η	ΟΜΑΔΑ 10η (0)
60 Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	70 Πωλήσεις Εμπορευμάτων	80 Γενική Εκμετάλλευση	90 Διάμεσοι Αντικρυζόμενοι Λογαριασμοί	00
61 Αμοιβές και Έξοδα τρίτων	71 Πωλήσεις Προϊόντων Ετοιμων & Ημιτελών	81 Έκτακτα και Ανόργανα Αποτελέσματα	91 Ανακατάταξη Εξόδων-Αγορών και Εσόδων	01 Αλλότρια Περιουσιακά Στοιχεία
62 Παροχές Τρίτων	72 Πωλήσεις Λοιπών Αποθεμάτων και 'χρηστού Υλικού	82 Έξοδα και Έσοδα Προηγούμενων Χρήσεων	92 Κέντρα (Θέσεις) Κόστους	02 Χρεωστικοί Λογαριασμοί Εγγυήσεως και Εμπράγματος Ασφαλειών
63 Φόροι-Τέλη	73 Πωλήσεις Υπηρεσιών(Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών)	83 Προβλέψεις για Έκτακτους Κινδύνους	93 Κόστος Παραγωγής (παραγωγή σε Εξέλιξη)	03 Απαιτήσεις από Αμφοτεροβαρείς Συμβάσεις
64 Διάφορα Έξοδα	74 Επιχορηγήσεις και Διάφορα Έσοδα	84 Έσοδα από προβλέψεις Προηγούμενων Χρήσεων	94 Αποθέματα	04 Διάφοροι Λογ/σμοί Πληροφοριών Χρεωστικοί
65 Τόκοι και Συναφή Έξοδα	75 Έσοδα Παρεπόμενων Ασχολιών	85 Αποσβέσεις Παγίων μη Ενσωματωμένες στο Λειτουργικό Κόστος	95 Αποκλίσεις από το Πρότυπο Κόστος	05 Δικαιούχοι Αλλότριων Περιουσιακών Στοιχείων
66 Αποσβέσεις Παγίων Στοιχείων Ενσωματωμένες στο Λειτουργικό Κόστος	76 Έσοδα Κεφαλαίων	86 Αποτελέσματα Χρήσεως	96 Έσοδα-Μικτά Αναλυτικά Αποτελέσματα	06 Πιστωτικοί Λογαριασμοί Εγγυήσεων και Εμπράγματος Ασφαλειών
67 .....	77 .....	87 .....	97 Διαφορές Ενσωματώσεως και Καταλογισμού	07 Υποχρεώσεις από Αμφοτεροβαρείς Συμβάσεις
68 Προβλέψεις Εκμεταλέυσεως	78 Ιδιοπαραγωγή Παγίων και	88 Αποτελέσματα προς Διάθεση	98 Αναλυτικά Αποτελέσματα	08 Διάφοροι Λογαριασμοί

	Χρησιμοποιημένες Προβλέψεις Εκμεταλεύσεως			Πληροφοριών Πιστωτικοί
69 Οργανικά Έξοδα κατ' Είδος Υπ/των ή άλλων Κέντρων	79 Οργανικά Έσοδα κατ' Είδος Υποκ/των ή άλλων Κέντρων	89 Ισολογισμός	99 Εσωτερικές Διασυνδέσεις	09 Λογ/σμοί Τάξεως Υποκ/των ή άλλων Κέ

## 1.10 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΟΜΑΔΩΝ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

### ΟΜΑΔΑ 1η: ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

#### *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.

## **ΟΜΑΔΑ 2η: ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ**

### ***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 (λογαριασμός 21): 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 (λογαριασμός 22): 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 (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 αγαθά 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 πάγιου εξοπλισμού της.

ια. Είδη συσκευασίας (λογαριασμός 28): Είναι τα υλικά μέσα που χρησιμοποιούνται από την οικονομική μονάδα για τη 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.

#### ***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.

#### ***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 τη διάρκεια της χρήσεως χρεώνονται (οι ειδικοί υπολογαριασμοί αγορών) με την αξία κτήσεως των αγοραζόμενων αγαθών, όπως η αξία αυτή προσδιορίζεται παρακάτω στην παρ. 2.2.203, 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 γενικής 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 που διενεργείται σύμφωνα με τους κανόνες που καθορίζονται παρακάτω στην παρ. 2.2.205.

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

α. Όταν η αξία τους περιλαμβάνεται στο τιμολόγιο πώλησεως (ή στο δελτίο λιανικής πώλησεως), 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 πώλησεως 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 πώλησεως (ή δελτίο λιανικής πώλησεως) 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' αυτούς των επιστρεπτέων 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 και 28.98 πιστώνονται με τις εκτός τιμολογίου χρησιμοποιούμενες εκπτώσεις επί αγορών, όταν η διάκρισή τους κατ' είδος αγορών είναι αδύνατη ή παρουσιάζει δυσκολίες.

β. Προϋπολογισμένες αγορές: Οι προαιρετικοί υπολογαριασμοί 20.99, 24.99, 25.99, 26.99 και 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 κατά τη διάρκεια της χρήσεως), με πίστωση των αντίστοιχων και οικείων υπολογαριασμών του 58 «λογαριασμοί περιοδικής κατανομής».

Στο τέλος της επόμενης περιόδου λογισμού (π.χ. στο τέλος του επόμενου μήνα ή της επόμενης τριμηνίας) ακυρώνονται οι εγγραφές των προϋπολογισμένων αγορών, οι οποίες έγιναν στο τέλος της προηγούμενης περιόδου λογισμού, και διενεργούνται νέες εγγραφές προϋπολογισμένων αγορών, σύμφωνα με τα στοιχεία της νέας (επόμενης) περιόδου λογισμού, κατά τον ίδιο τρόπο που ορίζεται παραπάνω

### **ΟΜΑΔΑ 3η: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ**

#### *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.

### **ΟΜΑΔΑ 4η: ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ - ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

#### *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 ίδιο 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).

### **ΟΜΑΔΑ 5η: ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

#### *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.

## **ΟΜΑΔΑ 6η: ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ**

### *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 «διοπαραγωγή και βελτιώσεις παγίων».

β. Ποσά που αφορούν ζημίες 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 φόρο εισοδήματος επί των αδιανέμητων κερδών της χρήσεως, τα οποία, σαν αφαιρετικά στοιχεία των αποτελεσμάτων χρήσεως, καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 88.08 «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 δε λογιστικοποιούνται στο χρηματοοικονομικό κύκλωμα της γενικής λογιστικής.

3. Αν κατά το χρόνο που γίνονται οι εγγραφές καταχωρίσεως 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 περιπτ. 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 δε 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 «αδιοπαραγωγή 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. Στην 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 υπολογισμών του 44 «προβλέψεις».

5. Σε περιπτώσεις που η οικονομική μονάδα καταλογίζει σε βάρος τρίτων έξοδα που πραγματοποιούνται για λογαριασμό τους, όπως π.χ. έξοδα εκτύπωσης 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.

#### *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, η περιοδική κατανομή των εξόδων αντιμετωπίζεται, είτε με απευθείας χρεοπίστωση 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), σύμφωνα με όσα καθορίζονται στην παρ. 2.2.509.

#### *Τακτοποίηση λογαριασμών εξόδων στο τέλος της χρήσεως*

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

Οι εγγραφές τακτοποιήσεως της προηγούμενης περιπτώσεως γίνονται με τη βοήθεια μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού (λογαριασμός 36) και παθητικού (λογαριασμός 56), όπως καθορίζεται αντίστοιχα στις παρ. 2.2.307 και 2.2.507.

#### *Δινητική 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 πρωτοβάθμιων.

## **ΟΜΑΔΑ 7η: ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ**

### ***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 χρησιμοποιημένες 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 το Σχέδιο Λογαριασμών.

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

### ***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).

### ***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 τη 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 τη βοήθεια μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού (λογ. 36) και παθητικού (λογ. 56)

### ***Δινητική 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.

## **ΟΜΑΔΑ 8η: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

### ***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.

### ***Δομητική 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.

### ***Περιοδική κατανομή έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων 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 έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων γίνεται, είτε με απευθείας χρεοπίστωση των οικείων αποτελεσματικών λογαριασμών, είτε με παρεμβολή ενδιάμεσων λογαριασμών (81.99, 82.99, 83.99, 84.99 και 85.99).

## **ΟΜΑΔΑ 10η (0): ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ**

### ***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 ειδικής 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 δυνατό 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 λογιστικής 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

## 1.11 ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ Ε.Γ.Λ.Σ

### ► Η αρχή της αυτονομίας

Το σχέδιο λογαριασμών κατανέμεται σε τρία μέρη, καθένα από τα οποία αποτελεί ιδιαίτερο και ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα:

- Γενική Λογιστική
- Αναλυτική Λογιστική εκμετάλλευσης
- Λογαριασμοί Τάξεως

Οι λογαριασμοί κάθε μέρους συνδέονται και συλλειτουργούν μεταξύ τους αυτόνομα, χωρίς να υπάρχει η δυνατότητα σύνδεσης με λογαριασμούς άλλης ομάδας.

#### α. Γενική Λογιστική (ομάδες 1-8).

Έχει ως σκοπό:

- την παρακολούθηση και καταγραφή των συναλλαγών με τους τρίτους
- τη συγκέντρωση των εσόδων-εξόδων κατά λειτουργία
- τον προσδιορισμό του αποτελέσματος
- την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
- τον εσωτερικό έλεγχο
- την κατάρτιση δηλώσεων φορολογίας

#### β. Αναλυτική Λογιστική (ομάδα 9).

Η Αναλυτική ή βιομηχανική Λογιστική επεξεργάζεται τους λογαριασμούς των ομάδων: ομάδα 2 (αποθέματα) ομάδα 6 (οργανικά έξοδα κατ'είδος) ομάδα 7 (οργανικά έσοδα κατ'είδος) ομάδα 8 (λογαριασμοί αποτελεσμάτων μόνο από 81-85) Σκοπός της Αναλυτικής Λογιστικής είναι η εξαγωγή του κόστους παραγωγής και η παροχή πληροφοριών στη διοίκηση.

Παρακολουθούνται οι ποσοτικές μεταβολές, οι μορφολογικές μετατροπές και οι πολυπληθείς συνθέσεις των αποθεμάτων, των εξόδων, των εσόδων και των εκτάκτων και ανόργανων αποτελεσμάτων για το σχηματισμό του λειτουργικού και του κατά φορέα κόστους, τον προσδιορισμό των αναλυτικών και των συνολικών αποτελεσμάτων της οικονομικής μονάδας και τον έλεγχο της αποτελεσματικότητας τη λειτουργίας του συνόλου της εκμετάλλευσης και των τμημάτων της.

#### γ. Λογαριασμοί Τάξεως (ομάδα 10).

Περιλαμβάνονται λογαριασμοί που παρέχουν πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία, όπως αλλότρια περιουσιακά στοιχεία, εγγυήσεις που λαμβάνονται ή παρέχονται και άλλα.



► **Αρχή της κατ'είδος συγκέντρωσης των αποθεμάτων, εξόδων-εσόδων στους οικείους λογαριασμούς της Γενικής Λογιστικής.**

Οι λογαριασμοί των κατηγοριών αυτών δέχονται μόνο χρεωπιστώσεις και αντिलογισμούς. Εσωτερικές διακινήσεις, μεταφορές και οποιεσδήποτε αλλοιώσεις, που νοθεύουν τα πρωτογενή στοιχεία, απαγορεύονται στη Γενική Λογιστική. Οι λογαριασμοί των ομάδων 2,6,7 και 8 (81-85) λειτουργούν κατ'είδος και όχι κατά προορισμό. Τα μεταφορικά, που επιβαρύνουν την οικονομική μονάδα, θα καταχωριστούν στον οικείο λογαριασμό του Γ.Λ.Σ. και στην Αναλυτική Λογιστική θα γίνει ο μερισμός κατά προορισμό, για παράδειγμα έξοδα διάθεσης εμπορευμάτων, έξοδα μεταφοράς διοικητικού προσωπικού κτλ.

► **Αρχή της κατάρτισης του λογαριασμού Γενικής εκμετάλλευσης με λογιστικές εγγραφές.**

Στο λογαριασμό Γενικής εκμετάλλευσης, που κινείται μόνο στο τέλος της διαχειριστικής χρήσης, για τον προσδιορισμό των οργανικών αποτελεσμάτων μεταφέρονται:

- Τα αποθέματα αρχής
- Τα τελικά αποθέματα
- Οι αγορές
- Τα έξοδα ομάδα
- Τα έσοδα ομάδα

Οι εμπορικές επιχειρήσεις στο τέλος της χρήσης διενεργούν πραγματική (εξωτερική) απογραφή των αποθεμάτων τους. Τα δεδομένα (υπόλοιπα) των λογαριασμών των ομάδων 2,6 και 7 μεταφέρονται στο λογαριασμό 80.00, «Λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης» και οι λογαριασμοί αυτοί εξισώνονται. Στη συνέχεια, ο λογαριασμός 80.00 πιστώνεται με το κόστος της τελικής απογραφής των αποθεμάτων. Μετά την εγγραφή αυτή, ο λογαριασμός 80.00 δείχνει με το υπόλοιπό του το καθαρό αποτέλεσμα εκμετάλλευσης. Κατόπιν μεταφέρεται στο λογαριασμό 80.01, «Μικτά αποτελέσματα κέρδη ή ζημιές εκμετάλλευσης».

Στην πίστωση του λογαριασμού 80.01 μεταφέρεται επίσης το κόστος των λειτουργιών:

1. Διοίκησης
2. Ερευνών-ανάπτυξης
3. Διάθεσης και
4. Χρηματοδότησης

με χρέωση του λογαριασμού 80.02, «έξοδα μη προσδιοριστικά των μικτών αποτελεσμάτων». Το κόστος των λειτουργιών αυτών (διοίκησης, ερευνών-ανάπτυξης, διάθεσης, χρηματοδότησης) λαμβάνεται από το εξωλογιστικά καταρτιζόμενο φύλλο μερισμού των οργανικών κατ'είδος των λογαριασμών της ομάδας 6 του Ε.Γ.Λ.Σ., με βάση το οποίο σχηματίζεται το κόστος των λειτουργιών διοίκησης, ερευνών-ανάπτυξης, διάθεσης, χρηματοδότησης. Στη χρέωση του λογαριασμού 80.01 μεταφέρονται επίσης τα δεδομένα των λογαριασμών 74,75,76.00, 76.01, 76.04, 76.02-76.98 και 78.5 του Ε.Γ.Λ.Σ., με πίστωση του λογαριασμού 80.03 «έσοδα μη προσδιοριστικά των μικτών αποτελεσμάτων». Μετά από αυτές τις εγγραφές θα έχουν σχηματιστεί εσωλογιστικά όλοι οι λογαριασμοί από τους

οποίους καταρτίζεται ο λογαριασμός 86 «αποτελέσματα χρήσης» στη Γενική Λογιστική. (Άρθρο 28, παράγρ. 5.2 ερμηνευτικής Κ.Β.Σ.).

Οι επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών συνήθως δεν έχουν αποθέματα και στο τέλος της χρήσης μεταφέρουν τα υπόλοιπα των λογαριασμών οργανικών εξόδων κατ'είδος και οργανικών εσόδων κατ'είδος των ομάδων 6 και 7 του Ε.Γ.Λ.Σ. στο λογαριασμό Γενικής εκμετάλλευσης 80.00, για το σχηματισμό του λογαριασμού αυτού και τον προσδιορισμό του καθαρού αποτελέσματος εκμετάλλευσης.

Οι επιχειρήσεις του μεταποιητικού τομέα στο τέλος της χρήσης διενεργούν πραγματική (εξωτερική) απογραφή των αποθεμάτων τους και προσδιορίζουν εξωλογιστικά το λειτουργικό κόστος των βασικών λειτουργιών τους, με την κατάρτιση φύλλου μερισμού των οργανικών εξόδων κατ'είδος, των λογαριασμών της ομάδας 6 του Ε.Γ.Λ.Σ. και των αποθεμάτων που αναλώθηκαν στη λειτουργία παραγωγής ή και στις άλλες λειτουργίες. Με βάση το φύλλο μερισμού και τα δεδομένα απογραφών των αποθεμάτων, προσδιορίζεται εξωλογιστικά το ολικό πραγματικό κόστος παραγωγής και το μικτό και καθαρό αποτέλεσμα. Ο λογαριασμός εκμετάλλευσης 80.00 και ο λογαριασμός αποτελέσματα χρήσης καταρτίζονται με εσωλογιστικές εγγραφές.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup> : ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ

---

### 2.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ

Συναλλαγματική είναι η χωρίς όρους έγγραφη εντολή που απευθύνεται από ένα πρόσωπο σε άλλο, υπογραμμένη από το πρόσωπο που τη δίδει και η οποία απαιτεί από το πρόσωπο προς το οποίο απευθύνεται να πληρώσει επί τη εμφανίσει ή σε ορισμένο ή καθορισμένο μελλοντικό χρόνο ορισμένο ποσό χρημάτων σε καθορισμένο πρόσωπο ή σε διαταγή καθορισμένου προσώπου ή στον κομιστή.

Έγγραφο το οποίο δεν πληρεί τους όρους αυτούς, ή το οποίο διατάζει όπως γίνει οποιαδήποτε πράξη επιπρόσθετα προς την πληρωμή χρημάτων, δεν αποτελεί συναλλαγματική.

Εντολή πληρωμής από ειδικό ταμείο δεν είναι χωρίς όρους εντός της έννοιας του άρθρου αυτού~ αλλά εντολή πληρωμής χωρίς όρους με (α) ένδειξη ειδικού ταμείου από το οποίο ο αποδέκτης θα επανακτήσει το ποσό ή ειδικού λογαριασμού που θα χρεωθεί με το ποσό, ή (β) κατάσταση της συναλλαγής η οποία αποτελεί την αιτία της συναλλαγματικής, είναι χωρίς όρους.

Συναλλαγματική δεν είναι άκυρη λόγω του ότι αυτή:

- (α) δεν είναι χρονολογημένη,
- (β) δεν καθορίζει την αξία που δόθηκε, ή ότι έχει δοθεί οποιαδήποτε αξία για αυτή,
- (γ) δεν ορίζει τον τόπο στον οποίο εκδόθηκε ή τον τόπο όπου είναι πληρωτέα.

Συναλλαγματικές εσωτερικού και εξωτερικού

(1) Συναλλαγματική εσωτερικού είναι συναλλαγματική η οποία έχει ή εμφανίζεται στην όψη της ότι έχει-

- (α) εκδοθεί και είναι πληρωτέα στην Κύπρο, ή
- (β) εκδοθεί στην Κύπρο επί προσώπου που διαμένει σε αυτήν.

Κάθε άλλη συναλλαγματική είναι συναλλαγματική εξωτερικού.

(2) Ο κάτοχος συναλλαγματικής δύναται να θεωρεί αυτή ως συναλλαγματική εσωτερικού εκτός αν επί της όψης της εμφανίζεται το αντίθετο.

Συναλλαγματική δύναται να εκδοθεί πληρωτέα στον εκδότη ή σε διαταγή αυτού~ ή δύναται να εκδοθεί πληρωτέα στον αποδέκτη, ή σε διαταγή αυτού. Όταν εκδότης και αποδέκτης συναλλαγματικής είναι το ίδιο πρόσωπο, ή όταν ο αποδέκτης είναι εικονικό πρόσωπο ή πρόσωπο που δεν έχει δικαιοπρακτική ικανότητα, ο κάτοχος δύναται να θεωρήσει το έγγραφο, κατά την κρίση του, είτε ως συναλλαγματική είτε ως γραμμάτιο εις διαταγή.

Ο αποδέκτης πρέπει να κατονομάζεται ή άλλως πως να δηλώνεται σε συναλλαγματική με εύλογη βεβαιότητα. Συναλλαγματική δύναται να απευθύνεται σε δύο ή περισσότερους αποδέκτες είτε αυτοί είναι συνέταιροι είτε όχι, αλλά εντολή που απευθύνεται σε δυο αποδέκτες διαζευκτικά ή σε δύο ή περισσότερους αποδέκτες διαδοχικά δεν αποτελεί συναλλαγματική.

Όταν συναλλαγματική δεν είναι πληρωτέα στον κομιστή, ο δικαιούχος πρέπει να κατονομάζεται ή άλλως πως να δηλώνεται σε αυτήν με εύλογη βεβαιότητα. Συναλλαγματική δύναται να είναι πληρωτέα σε δυο ή περισσότερους δικαιούχους από κοινού ή δύναται να είναι πληρωτέα διαζευκτικά σε ένα ή δυο, ή σε ένα ή σε κάποιο από διάφορους δικαιούχους. Συναλλαγματική δύναται επίσης να είναι πληρωτέα στον εκάστοτε κάτοχο θέσης. Όταν ο δικαιούχος είναι εικονικό ή ανύπαρκτο πρόσωπο η συναλλαγματική δύναται να θεωρηθεί ως πληρωτέα στον κομιστή.

## **2.2 ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΙΜΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ**

Μια συναλλαγματική θεωρείται μεταβιβάσιμη όταν ισχύουν οι εξής προϋποθέσεις:

(1) Όταν συναλλαγματική περιέχει λέξεις που απαγορεύουν τη μεταβίβαση ή που δηλώνουν πρόθεση όπως αυτή πρέπει να μην είναι μεταβιβάσιμη, αυτή είναι έγκυρη μεταξύ των μερών αυτής, αλλά δεν είναι μεταβιβάσιμη.

(2) Μεταβιβάσιμη συναλλαγματική δύναται να είναι πληρωτέα είτε σε διαταγή είτε στον κομιστή.

(3) Συναλλαγματική είναι πληρωτέα στον κομιστή όταν σε αυτή ρητά αναφέρεται ότι είναι πληρωτέα στον κομιστή, ή επί της οποίας η μόνη ή η τελευταία οπισθογράφιση είναι οπισθογράφιση εν λευκώ.

(4) Συναλλαγματική είναι πληρωτέα σε διαταγή όταν σε αυτή ρητά αναφέρεται ότι είναι πληρωτέα με τον τρόπο αυτό, ή όταν ρητά αναφέρει ότι είναι πληρωτέα σε ορισμένο πρόσωπο και δεν περιέχει λέξεις που απαγορεύουν μεταβίβαση ή που δηλώνουν πρόθεση όπως αυτή πρέπει να μην είναι μεταβιβάσιμη.

(5) Όταν σε συναλλαγματική, είτε αρχικά είτε με οπισθογράφιση, ρητά αναφέρεται ότι είναι πληρωτέα σε διαταγή ορισμένου προσώπου, και όχι σε αυτόν ή σε διαταγή αυτού, είναι, παρόλο αυτά, πληρωτέα σε αυτόν ή σε διαταγή του κατά την εκλογή του.

## **2.3 ΠΛΗΡΩΤΕΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ**

Το ποσό που είναι πληρωτέο με συναλλαγματική αποτελεί ποσό ορισμένο εντός της έννοιας του Νόμου αυτού, παρόλο που αυτό απαιτείται όπως πληρωθεί:

(α) με τόκο

(β) με καθορισμένες δόσεις

(γ) με καθορισμένες δόσεις, με πρόνοια ότι σε περίπτωση παράλειψης πληρωμής οποιασδήποτε δόσης ολόκληρο το ποσό καθίσταται απαιτητό~

(δ) σύμφωνα με υποδεικνυόμενη τιμή συναλλάγματος ή σύμφωνα με τιμή συναλλάγματος η οποία πρέπει να εξακριβωθεί όπως ορίζεται από τη συναλλαγματική.

Όταν το πληρωτέο ποσό εκφράζεται ολογράφως και αριθμητικώς και υπάρχει διαφορά μεταξύ των δύο, το ολογράφως αναφερόμενο ποσό, είναι το πληρωτέο ποσό.

Όταν σε συναλλαγματική ρητά αναφέρεται ότι είναι πληρωτέα με τόκο, εκτός αν το έγγραφο προνοεί άλλως πως, ο τόκος αρχίζει από την ημερομηνία της συναλλαγματικής και αν η συναλλαγματική δεν φέρει ημερομηνία, από την ημερομηνία έκδοσης αυτής.

Συναλλαγματική πληρωτέα εν όψει

Συναλλαγματική είναι πληρωτέα εν όψει θεωρείται αυτή:

(α) όταν σε αυτή ρητά αναφέρεται ότι είναι πληρωτέα εν όψει ή σε πρώτη ζήτηση ή τη εμφανίσει

(β) όταν σε αυτή ρητά αναφέρεται χρόνος πληρωμής.

Όταν συναλλαγματική γίνεται αποδεκτή ή οπισθογραφείται ενώ είναι ληξιπρόθεσμη, θεωρείται όσον αφορά τον αποδέκτη που αποδέχεται με τον τρόπο αυτό, ή οποιοδήποτε οπισθογράφο ο οποίος την οπισθογραφεί με τον τρόπο αυτό, ως συναλλαγματική πληρωτέα εν όψει.

Συναλλαγματική πληρωτέα σε μελλοντικό χρόνο

Συναλλαγματική είναι πληρωτέα σε ορισμένο μελλοντικό χρόνο εντός της έννοιας του Νόμου αυτού όταν σε αυτή ρητά αναφέρεται ότι είναι πληρωτέα:

(α) σε ορισμένη περίοδο μετά τη χρονολόγηση ή την εμφάνιση

(β) κατά ή σε ορισμένη περίοδο μετά την παρέλευση ορισμένου γεγονότος το οποίο είναι βέβαιο ότι θα επέλθει, παρόλο που ο χρόνος επέλευσης δυνατό να είναι αβέβαιος.

Έγγραφο στο οποίο ρητά αναφέρεται ότι είναι πληρωτέο υπό αίρεση δεν είναι συναλλαγματική και η επέλευση του γεγονότος δεν θεραπεύει το ελάττωμα.

Παράλειψη χρονολόγησης συναλλαγματικής πληρωτέας μετά τη χρονολόγηση

Όταν συναλλαγματική στην οποία ρητά αναφέρεται ότι είναι πληρωτέα σε ορισμένη περίοδο μετά την ημερομηνία που εκδίδεται χωρίς ημερομηνία, ή όταν η αποδοχή συναλλαγματικής πληρωτέας σε ορισμένη περίοδο μετά την εμφάνιση δεν φέρει ημερομηνία, οποιοσδήποτε κάτοχος δύναται να θέσει σε αυτή την πραγματική ημερομηνία της έκδοσης ή αποδοχής και η συναλλαγματική είναι πληρωτέα ανάλογα:

Νοείται ότι:

(α) όταν ο κάτοχος καλή τη πίστει και από λάθος θέτει λανθασμένη ημερομηνία, και

(β) σε κάθε περίπτωση όπου τίθεται λανθασμένη ημερομηνία, αν η συναλλαγματική μεταγενέστερα περιέλθει στα χέρια κατόχου κατά τον προσήκοντα τρόπο,

η συναλλαγματική δεν ακυρώνεται για το λόγο αυτό, αλλά ισχύει και είναι πληρωτέα ωσάν η ημερομηνία που τέθηκε να ήταν η πραγματική ημερομηνία.

## **2.4 ΠΡΟΧΡΟΝΟΛΟΓΗΣΗ -ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΣΗ - ΧΡΟΝΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ**

Όταν συναλλαγματική ή αποδοχή ή οποιαδήποτε οπισθογράφιση σε συναλλαγματική φέρει ημερομηνία, η ημερομηνία, θεωρείται εκτός αν αποδειχθεί το αντίθετο, ως η πραγματική ημερομηνία της έκδοσης, αποδοχής ή οπισθογράφισης, ανάλογα με την περίπτωση.

Συναλλαγματική δεν είναι άκυρη εκ μόνου του λόγου ότι είναι προχρονολογημένη ή μεταχρονολογημένη, ή ότι φέρει ημερομηνία Κυριακής.

Όταν συναλλαγματική δεν είναι πληρωτέα εν όψει, η ημέρα κατά την οποία καθίσταται απαιτητή, ορίζεται ως ακολούθως:

(α) Η συναλλαγματική είναι απαιτητή και πληρωτέα την ημέρα της πληρωμής όπως αυτή ορίζεται από τη συναλλαγματική : Νοείται ότι όταν η εν λόγω ημέρα πληρωμής συμπίπτει να είναι “μη εργάσιμη” ημέρα η συναλλαγματική είναι απαιτητή και πληρωτέα την αμέσως επομένη εργάσιμη ημέρα.

(β) όταν συναλλαγματική είναι πληρωτέα σε ορισμένη περίοδο μετά τη χρονολόγηση, μετά την εμφάνιση, ή από την επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος, ο χρόνος πληρωμής ορίζεται αποκλεισμένης της ημέρας από την οποία ο χρόνος αρχίζει να τρέχει και συμπεριλαμβανομένης, της ημέρας πληρωμής.

(γ) όταν συναλλαγματική είναι πληρωτέα σε ορισμένη περίοδο μετά την εμφάνιση, ο χρόνος αρχίζει από την ημερομηνία της αποδοχής αν η συναλλαγματική γίνει αποδεκτή, και από την ημερομηνία της σημείωσης και διαμαρτύρησης, αν η συναλλαγματική σημειωθεί και διαμαρτυρηθεί για μη αποδοχή ή μη παράδοση.

Ο όρος “μήνας” σε συναλλαγματική σημαίνει ημερολογιακό μήνα.

## **2.5 ΔΙΑΙΤΗΤΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΝΑΓΚΗΣ**

Ο εκδότης συναλλαγματικής και οποιοσδήποτε οπισθογράφος δύναται να θέσει σε αυτή το όνομα προσώπου στο οποίο ο κάτοχος δύναται να προσφύγει σε περίπτωση ανάγκης, δηλαδή σε περίπτωση κατά την οποία η συναλλαγματική δεν τιμηθεί εξαιτίας μη αποδοχής ή μη πληρωμής. Το πρόσωπο αυτό καλείται ο διαιτητής σε περίπτωση ανάγκης. Εναπόκειται στην κρίση του κατόχου να προσφύγει ή όχι στο διαιτητή σε περίπτωση ανάγκης ως ήθελε θεωρήσει σκόπιμο.

Προαιρετικός όρος από τον εκδότη ή τον οπισθογράφο

Ο εκδότης συναλλαγματικής και οποιοσδήποτε οπισθογράφος, δύναται να θέσει σε αυτή ρητό όρο:

(α) με τον οποίο να ανακαλείται ή περιορίζεται η ευθύνη του έναντι του κατόχου~

(β) με τον οποίο να παραιτείται ο ίδιος από μερικά ή από όλα τα καθήκοντα του κατόχου.

## **2.6 ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟΔΟΧΗΣ**

Η αποδοχή συναλλαγματικής είναι η δήλωση της συγκατάθεσης του αποδέκτη στη διαταγή του εκδότη.

Αποδοχή είναι άκυρη εκτός αν πληρεί τους ακόλουθους όρους, δηλαδή:

(α) πρέπει να είναι γραμμένη επί της συναλλαγματικής και να είναι υπογραμμένη από τον πληρωτή. Η απλή υπογραφή του πληρωτή χωρίς επιπρόσθετες λέξεις είναι αρκετή.

(β) δεν πρέπει να εκφράζει ότι ο πληρωτής θα εκπληρώσει την υπόσχεση του με οποιονδήποτε άλλο τρόπο παρά μόνο με την πληρωμή χρημάτων.

### Χρόνος αποδοχής

Συναλλαγματική δύναται να γίνει αποδεκτή:

(α) Προτού αυτή υπογραφεί από τον εκδότη, ή ενώ είναι διαφορετικά ελλιπής~

(β) όταν είναι ληξιπρόθεσμη ή εφόσον δεν έχει τιμηθεί λόγω προηγούμενης άρνησης αποδοχής της ή λόγω μη πληρωμής~

(γ) όταν συναλλαγματική, πληρωτέα επί τη εμφανίσει δεν τιμάται λόγω μη αποδοχής και ο πληρωτής ακολούθως αποδέχεται αυτή, ο κάτοχος, ελλείψει οποιασδήποτε διαφορετικής συμφωνίας, δικαιούται να αποδεκτεί τη συναλλαγματική από της χρονολογίας της πρώτης εμφάνισης της στον πληρωτή.

### Γενική και με όρους αποδοχή

Αποδοχή είναι είτε:

(α) γενική είτε

(β) με όρους.

Η γενική αποδοχή παρέχει συγκατάθεση χωρίς όρους στην εντολή του εκδότη. Η αποδοχή με ρητούς όρους μεταβάλλει το αποτέλεσμα της συναλλαγματικής όπως αυτή εκδόθηκε.

Ειδικότερα η αποδοχή είναι με όρους όταν

(α) Υπόκειται σε όρους, δηλαδή, όταν εξαρτά την πληρωμή από τον αποδέκτη από την εκπλήρωση όρου που αναφέρεται σε αυτή

(β) είναι μερική, δηλαδή, αποδοχή πληρωμής μέρους μόνο του ποσού για το οποίο εκδόθηκε η συναλλαγματική

(γ) είναι τοπική, δηλαδή, αποδοχή πληρωμής μόνο σε ειδικά ορισμένο τόπο. Αποδοχή πληρωμής σε συγκεκριμένο τόπο είναι γενική αποδοχή, εκτός αν ρητά δηλώνει ότι η συναλλαγματική θα πληρωθεί εκεί μόνο και όχι αλλού.

(δ) είναι με όρους όσον αφορά το χρόνο

(ε) είναι η αποδοχή ενός ή περισσότερων από τους αποδέκτες, αλλά όχι από όλους.

## **2.7 ΗΜΙΤΕΛΗ ΕΓΓΡΑΦΑ**

Όταν απλή υπογραφή σε λευκό χαρτοσημασμένο χαρτί παραδίδεται από αυτόν που υπέγραψε ούτως ώστε να δύναται να μετατραπεί σε συναλλαγματική, ισχύει ως εκ πρώτης όψεως εξουσία προς συμπλήρωση αυτής ως πλήρης συναλλαγματικής για οποιοδήποτε ποσό που καλύπτεται από το χαρτόσημο, αφού χρησιμοποιηθεί γι' αυτό η υπογραφή του εκδότη, ή του αποδέκτη ή οπισθογράφου~ και κατά τον ίδιο τρόπο, όταν συναλλαγματική είναι ελλιπής ως προς ουσιώδη λεπτομέρεια το πρόσωπο που κατέχει αυτή έχει εκ πρώτης όψεως εξουσία προς συμπλήρωση της παράλειψης κατά οποιοδήποτε τρόπο κρίνει κατάλληλο.

Για να δύναται οποιοδήποτε τέτοιο έγγραφο, όταν συμπληρωθεί να καταστεί εκτελεστό κατά οποιοδήποτε προσώπου το οποίο έγινε μέρος αυτού πριν από τη συμπλήρωσή του, πρέπει να συμπληρωθεί εντός ευλόγου χρόνου, και αυστηρά σύμφωνα με τη δοθείσα εξουσία. Εύλογος χρόνος για το σκοπό αυτό είναι θέμα πραγματικό:

Νοείται ότι αν μετά τη συμπλήρωση του οποιοδήποτε τέτοιο έγγραφο μεταβιβασθεί σε κάτοχο κατά τον προσήκοντα τρόπο είναι έγκυρο και αποτελεσματικό για όλους τους σκοπούς που το κατέχει, και δύναται να εκτελέσει τούτο ωσάν να είχε συμπληρωθεί εντός ευλόγου χρόνου και αυστηρά σύμφωνα με τη δοθείσα εξουσία.

Κάθε σύμβαση επί συναλλαγματικής, ανεξάρτητα αν είναι του εκδότη, του αποδέκτη ή οπισθογράφου, είναι ατελής και ανακλητή, μέχρι την παράδοση του εγγράφου για σκοπούς εκτέλεσής αυτού:

Νοείται ότι όταν η αποδοχή είναι γραμμένη σε συναλλαγματική και ο πληρωτής δίδει ειδοποίηση προς το πρόσωπο ή σύμφωνα με τις οδηγίες του προσώπου το οποίο έχει δικαίωμα στη συναλλαγματική ειδοποίηση ότι έχει αποδεκτεί αυτήν, η αποδοχή τότε καθίσταται πλήρης και αμετάκλητη.

Όσον αφορά μεταξύ των αμέσων μερών και όσον αφορά απώτερο μέρος άλλο από τον κάτοχο κατά τον προσήκοντα τρόπο, η παράδοση:



(α) Για να καταστεί αποτελεσματική πρέπει να γίνει είτε από, είτε βάσει εξουσιοδότησης του μέρους που εκδίδει, αποδέχεται, ή οπισθογραφεί, ανάλογα με την περίπτωση

(β) δύναται να καταδειχθεί ότι ήταν με όρους ή για ειδικό σκοπό μόνο και όχι για σκοπούς μεταβίβασης της κυριότητας στη συναλλαγματική.

Αλλά αν η συναλλαγματική βρίσκεται στα χέρια του κατόχου κατά τον προσήκοντα τρόπο η έγκυρη παράδοση της συναλλαγματικής από όλα τα μέρη πριν από αυτόν κατά τρόπο που να καταστήσει αυτούς υπεύθυνους έναντι του, τεκμαίρεται τελεσίδικα.

Όταν συναλλαγματική δεν βρίσκεται πλέον στην κατοχή μέρους που υπόγραψε αυτήν ως εκδότης, αποδέκτης, ή οπισθογράφος, η παράδοση από αυτόν τεκμαίρεται έγκυρη και χωρίς όρους μέχρις ότου αποδειχθεί το αντίθετο.

## **2.8 ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΕΞΟΥΣΙΑ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ**

### **2.8.1 ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ**

Η ικανότητα να υπέχει κάποιος ευθύνη ως μέρος σε συναλλαγματική είναι ίσης έκτασης με την ικανότητα προς το συμβάλλεσθαι. Νοείται ότι καμμιά διάταξη στο άρθρο αυτό δεν θα καθιστά κάποιο νομικό πρόσωπο υπεύθυνο εκδότη, αποδέκτη ή οπισθογράφο συναλλαγματικής εκτός αν είναι ικανό να ενεργήσει με τον τρόπο αυτό, βάσει του Νόμου που ισχύει εκάστοτε αναφορικά με νομικά πρόσωπα.

Όταν συναλλαγματική εκδίδεται ή οπισθογραφείται από ανήλικο ή νομικό πρόσωπο που δεν έχει ικανότητα ή εξουσία να υπέχει ευθύνη σε συναλλαγματική, η έκδοση ή οπισθογράφιση παρέχει δικαίωμα στον κάτοχο να δεχτεί πληρωμή της συναλλαγματικής και να εκτελέσει αυτήν εναντίον οποιουδήποτε άλλου μέρους σε αυτή.

Η υπογραφή είναι ουσιώδης για την ευθύνη. Κανένα πρόσωπο δεν υπέχει ευθύνη ως εκδότης, οπισθογράφος ή αποδέκτης συναλλαγματικής αν δεν υπέγραψε αυτήν υπό την ιδιότητα αυτή.

Νοείται ότι:

(α) όταν πρόσωπο υπογράφει συναλλαγματική με εμπορικό ή ψευδές όνομα, ευθύνεται γι' αυτή ωσάν να υπογραφε αυτήν με το δικό του όνομα.

(β) η υπογραφή με το όνομα εμπορικού οίκου είναι ισοδύναμη με την υπογραφή του προσώπου που υπογράφει με τον τρόπο αυτό, με τα ονόματα όλων των προσώπων που ευθύνονται ως συνέταιροι στον εν λόγω εμπορικό οίκο.

#### Πλαστογραφημένη ή μη εξουσιοδοτημένη υπογραφή

Τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου αυτού, όταν υπογραφή σε συναλλαγματική είναι πλαστογραφημένη ή τέθηκε χωρίς την εξουσιοδότηση του προσώπου του οποίου φέρεται να είναι η υπογραφή, η πλαστογραφημένη ή η μη εξουσιοδοτημένη υπογραφή είναι εξολοκλήρου ανενεργή, και κανένα δικαίωμα κατακράτησης της συναλλαγματικής ή παροχής

εξόφλησης γι' αυτήν ή εκτέλεσης πληρωμής αυτής εναντίον οποιουδήποτε μέρους αυτής δύναται να εξασφαλιστεί με ή βάσει της υπογραφής αυτής, εκτός αν το μέρος εναντίον του οποίου ζητείται να κατακρατήσει ή εκτελέσει πληρωμή της συναλλαγματικής παρεμποδίζεται από το να επικαλεσθεί την πλαστογραφία ή την έλλειψη εξουσιοδότησης:

Νοείται ότι καμιά διάταξη που περιέχεται στο άρθρο αυτό δεν επηρεάζει την έγκριση μιας μη εξουσιοδοτημένης υπογραφής που δεν ισοδυναμεί με πλαστογραφία.

#### Υπογραφές κατ' εξουσιοδότηση

Υπογραφή κατ' εξουσιοδότηση ισχύει ως ειδοποίηση ότι ο αντιπρόσωπος έχει μόνο περιορισμένη, εξουσία να υπογράψει και ο αντιπροσωπευόμενος δεσμεύεται από την υπογραφή αυτή μόνο αν ο αντιπρόσωπος που υπέγραψε με τον τρόπο αυτό ενέργησε εντός των πραγματικών ορίων της εξουσίας του.

Όταν πρόσωπο υπογράφει συναλλαγματική ως εκδότης, οπισθογράφος, ή αποδέκτης και προσθέτει λέξεις στην υπογραφή του, που δηλώνουν ότι υπογράφει για τον αντιπροσωπευόμενο ή για λογαριασμό αυτού, ή με αντιπροσωπευτικό χαρακτήρα, δεν ευθύνεται προσωπικά για αυτή~ αλλά η απλή προσθήκη στην υπογραφή του, λέξεων που τον περιγράφουν ως αντιπρόσωπο, ή ότι πληρεί αντιπροσωπευτικό χαρακτήρα, δεν απαλλάσσει αυτόν από προσωπική ευθύνη.

Για να αποφασιστεί κατά πόσο υπογραφή σε συναλλαγματική είναι εκείνη του αντιπροσωπευόμενου ή εκείνη του αντιπροσώπου από το χέρι του οποίου γράφτηκε, πρέπει να υιοθετηθεί η πιο ευνοϊκή ερμηνεία για την εγκυρότητα του εγγράφου.

### **2.8.2 Η ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΗ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ**

Αντιπαροχή που έχει αξία για συναλλαγματική δύναται να συνίσταται-

(α) Από οποιαδήποτε αντιπαροχή επαρκή να στηρίζει σύμβαση,

(β) από προηγούμενο χρέος ή υποχρέωση. Το χρέος αυτό ή υποχρέωση θεωρείται αντιπαροχή που έχει αξία είτε η συναλλαγματική είναι πληρωτέα εν όψει είτε σε μελλοντικό χρόνο.

Όταν δόθηκε κατά οποιοδήποτε χρόνο αξία για τη συναλλαγματική ο κάτοχος θεωρείται ως κάτοχος για αξία σε σχέση με τον αποδέκτη και όλα τα μέρη της συναλλαγματικής που έγιναν μέρη πριν από το χρόνο αυτό. Όταν ο κάτοχος συναλλαγματικής έχει δικαίωμα επίσχεσης επί αυτής, το οποίο προκύπτει είτε από σύμβαση είτε από νόμο, θεωρείται ως κάτοχος για αξία που ανέρχεται στο ύψος του ποσού για το οποίο αυτός έχει δικαίωμα επίσχεσης.

### **2.8.3 ΚΑΤΟΧΟΣ ΚΑΤΑ ΠΡΟΣΗΚΟΝΤΑ ΤΡΟΠΟ**

Νομιμοποιημένος κομιστής είναι ο κάτοχος ο οποίος έλαβε συναλλαγματική, συμπληρωμένη και κανονική στην όψη της, με τους πιο κάτω όρους, δηλαδή:

(α) Ότι έγινε κάτοχος αυτής προτού αυτή καταστεί ληξιπρόθεσμη και χωρίς ειδοποίηση ότι προηγουμένως δεν τιμήθηκε, αν τέτοια ήταν η περίπτωση,

(β) ότι αυτός έλαβε τη συναλλαγματική καλή τη πίστει και για αξία και ότι κατά το χρόνο κατά τον οποίο η συναλλαγματική μεταβιβάστηκε σε αυτόν, αυτός δεν είχε ειδοποίηση για οποιοδήποτε ελάττωμα στον τίτλο του προσώπου το οποίο μεταβίβασε αυτή.

Ειδικότερα ο τίτλος προσώπου ο οποίος μεταβιβάζει συναλλαγματική είναι ελαττωματικός εντός της έννοιας του Νόμου αυτού όταν αυτός έλαβε τη συναλλαγματική ή την αποδοχή αυτής, με δόλο, εξαναγκασμό, ή βία και φόβο, ή με άλλα παράνομα μέσα ή για παράνομη αντιπαροχή, ή όταν μεταβιβάζει αυτήν με κατάχρηση εμπιστοσύνης ή υπό τέτοιες συνθήκες οι οποίες ισοδυναμούν με δόλο.

Κάτοχος (είτε για αξία ή όχι) ο οποίος αντλεί τον τίτλο του στη συναλλαγματική μέσω κατόχου κατά προσήκοντα τρόπο, και ο οποίος συνέβαλε ο ίδιος σε οποιοδήποτε δόλο ή παρανομία που επηρεάζει αυτή, έχει όλα τα δικαιώματα του κατόχου αυτού κατά προσήκοντα τρόπο σε σχέση προς τον αποδέκτη και προς όλα τα μέρη της συναλλαγματικής πριν από τον κάτοχο αυτό.

### **2.8.4 ΤΕΚΜΗΡΙΟ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΚΑΛΗΣ ΠΙΣΤΗΣ**

Κάθε μέρος του οποίου η υπογραφή εμφανίζεται σε συναλλαγματική θεωρείται εκ πρώτης όψεως ότι έχει καταστεί μέρος αυτής για αξία.

Κάθε κάτοχος συναλλαγματικής θεωρείται εκ πρώτης όψεως ότι είναι κάτοχος κατά προσήκοντα τρόπο~ αλλά αν σε αγωγή για συναλλαγματική γίνεται δεκτό ή αποδεικνύεται ότι η αποδοχή, έκδοση, ή μεταγενέστερη μεταβίβαση της συναλλαγματικής επηρεάζεται από δόλο, εξαναγκασμό ή βία και φόβο, ή παρανομία, το βάρος απόδειξης μετατίθεται, εκτός αν και μέχρις ότου ο κάτοχος αποδείξει ότι, εν συνεχεία του ισχυριζόμενου δόλου ή της παρανομίας, έχει δοθεί καλή τη πίστει αξία στη συναλλαγματική.

## **2.9 ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΟΠΙΣΘΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΟΥΣ**

### Διαπραγμάτευση συναλλαγματικής

Συναλλαγματική διαπραγματεύεται όταν αυτή μεταβιβάζεται από ένα πρόσωπο σε άλλο με τέτοιο τρόπο ώστε να καταστήσει τον εκδοχέα κάτοχο της συναλλαγματικής.

Συναλλαγματική πληρωτέα στον κομιστή διαπραγματεύεται με παράδοση.

Συναλλαγματική πληρωτέα σε διαταγή διαπραγματεύεται με οπισθογράφιση του κατόχου που συμπληρώνεται με παράδοση.

Όταν ο κάτοχος συναλλαγματικής πληρωτέας σε διαταγή του μεταβιβάζει αυτή για κάποια αξία χωρίς να οπισθογραφήσει αυτή, η μεταβίβαση παρέχει στον εκδοχέα προς τον οποίο γίνεται η μεταβίβαση τέτοιο τίτλο που είχε ο εκχωρητής στη συναλλαγματική, και ο εκδοχέας αποκτά επιπρόσθετα το δικαίωμα να έχει την οπισθογράφιση του εκχωρητή.

Όταν οποιοδήποτε πρόσωπο έχει υποχρέωση να οπισθογραφήσει συναλλαγματική υπό αντιπροσωπευτική ιδιότητα, δύναται να οπισθογραφήσει τη συναλλαγματική με τέτοιους όρους που να αποκλείουν προσωπική ευθύνη.

#### Προϋποθέσεις έγκυρης οπισθογράφισης

Οπισθογράφιση για να ισχύει ως διαπραγμάτευση πρέπει να πληρεί τους ακόλουθους όρους, δηλαδή:

(α) πρέπει να γράφεται επί της ίδιας της συναλλαγματικής και να υπογράφεται από τον οπισθογράφο. Η απλή υπογραφή του οπισθογράφου επί της συναλλαγματικής, χωρίς πρόσθετες λέξεις, είναι επαρκής.

Οπισθογράφιση γραμμένη επί προσθέματος, ή επί “αντιγράφου” συναλλαγματικής που εκδόθηκε ή διαπραγματεύτηκε σε χώρα στην οποία αναγνωρίζονται “αντίγραφα” θεωρείται ότι είναι γραμμένη επί της ίδιας της συναλλαγματικής~

(β) πρέπει να είναι οπισθογράφιση της όλης συναλλαγματικής. Μερική οπισθογράφιση, δηλαδή, οπισθογράφιση η οποία σκοπεί τη μεταβίβαση στον προς τον η οπισθογράφιση μέρος μόνο του πληρωτέου ποσού ή η οποία σκοπεί τη μεταβίβαση της συναλλαγματικής σε δύο ή περισσότερους υπέρ των οποίων η οπισθογράφιση χωριστά δεν ισχύει ως διαπραγμάτευση της συναλλαγματικής~

(γ) όταν συναλλαγματική είναι πληρωτέα σε διαταγή δύο ή περισσότερων δικαιούχων ή υπέρ των οποίων η οπισθογράφιση οι οποίοι δεν είναι συνέταιροι, όλοι πρέπει να οπισθογραφήσουν, εκτός αν ο ένας ο οποίος οπισθογραφεί έχει εξουσία να οπισθογραφεί για τους άλλους~

(δ) όταν, σε συναλλαγματική πληρωτέα σε διαταγή, ο δικαιούχος ή ο υπέρ του οποίου η οπισθογράφιση προσδιορίζεται εσφαλμένα, ή το όνομα του αναγράφεται εσφαλμένα, αυτός δύναται να οπισθογραφήσει τη συναλλαγματική όπως αναφέρεται σε αυτή, προσθέτοντας, αν το θεωρεί σκόπιμο, την κανονική του υπογραφή~

(ε) όταν σε συναλλαγματική υπάρχουν δύο ή περισσότερες οπισθογραφήσεις, κάθε οπισθογράφιση θεωρείται ότι έγινε με τη σειρά που εμφανίζεται στη συναλλαγματική, μέχρις απόδειξης του εναντίου

(στ) οπισθογράφιση δύναται να γίνει εν λευκώ ή ειδική. Δύναται επίσης να περιέχει ορισμένους όρους που να καθιστούν αυτή περιοριστική.

### Οπισθογράφιση με όρους

Όταν συναλλαγματική φέρεται να οπισθογραφηθή με όρους, ο όρος δύναται να αγνοηθεί από τον πληρωτή, και η πληρωμή προς τον υπέρ του οποίου η οπισθογράφιση είναι έγκυρη είτε ο όρος έχει εκπληρωθεί είτε όχι.

### Οπισθογράφιση εν λευκώ και ειδική οπισθογράφιση

Οπισθογράφιση εν λευκώ δεν καθορίζει τον υπέρ του οποίου η οπισθογράφιση και συναλλαγματική οπισθογραφημένη με τον τρόπο αυτό καθίσταται πληρωτέα στον κομιστή.

Ειδική οπισθογράφιση ορίζει το πρόσωπο στο οποίο ή σε διαταγή του οποίου η συναλλαγματική είναι πληρωτέα.

Οι διατάξεις του Νόμου αυτού οι οποίες αφορούν το δικαιούχο εφαρμόζονται με τις αναγκαίες προσαρμογές, στον υπέρ του οποίου οπισθογράφιση δυνάμει ειδικής οπισθογράφισης.

Όταν συναλλαγματική οπισθογραφηθή εν λευκώ, οποιοσδήποτε κάτοχος δύναται να μετατρέψει την εν λευκώ οπισθογράφιση σε ειδική γράφοντας πάνω από την υπογραφή του οπισθογράφου εντολή να πληρώσει τη συναλλαγματική προς ή σε διαταγή αυτού ή κάποιου άλλου προσώπου.

### Περιοριστική οπισθογράφιση

Περιοριστική είναι η οπισθογράφιση η οποία απαγορεύει την περαιτέρω μεταβίβαση της συναλλαγματικής ή υπονοεί ότι αυτή είναι η μόνη εξουσιοδότηση για να χρησιμοποιηθεί η συναλλαγματική όπως διατάσσεται σε αυτή και όχι ως μεταβίβαση της κυριότητας αυτής, όπως, για παράδειγμα, αν συναλλαγματική οπισθογραφηθεί “Πληρώστε το Δ μόνο” ή “Πληρώστε το Δ για λογαριασμό του X” ή “Πληρώστε το Δ ή σε διαταγή για είσπραξη”.

Περιοριστική οπισθογράφιση παρέχει στον υπέρ ου η οπισθογράφιση το δικαίωμα να δεχθεί πληρωμή της συναλλαγματικής και να ενάξει οποιοδήποτε μέρος αυτής το οποίο ο οπισθογράφος μπορούσε να ενάξει, αλλά δεν παρέχει σε αυτόν εξουσία να μεταβιβάσει τα δικαιώματα του ως υπέρ ου η οπισθογράφιση εκτός αν αυτή ρητά εξουσιοδοτεί αυτόν να ενεργήσει με τον τρόπο αυτό.

Όταν περιοριστική οπισθογράφιση εξουσιοδοτεί περαιτέρω μεταβίβαση, όλοι οι μεταγενέστεροι υπέρ ων η οπισθογράφιση λαμβάνουν τη συναλλαγματική με τα ίδια δικαιώματα και με τις ίδιες υποχρεώσεις όπως ο πρώτος υπέρ ου η οπισθογράφιση δυνάμει της περιοριστικής οπισθογράφισης.

### Διαπραγμάτευση ληξιπρόθεσμης ή συναλλαγματικής που δεν τιμήθηκε

Όταν συναλλαγματική είναι διαπραγματεύσιμη από την αρχή εξακολουθεί να είναι διαπραγματεύσιμη μέχρις ότου-

(α) οπισθογραφηθεί περιοριστικά, ή

(β) εξοφληθεί με πληρωμή ή διαφορετικά.

Όταν ληξιπρόθεσμη συναλλαγματική διαπραγματεύεται, δύναται να διαπραγματεύεται μόνο τηρουμένου οποιουδήποτε ελαττώματος στο τίτλο που επηρεάζει αυτήν κατά τη λήξη της, και έκτοτε κανένα πρόσωπο το οποίο λαμβάνει αυτή δεν δύναται να αποκτήσει ή να παράσχει τίτλο καλύτερο εκείνου τον οποίο είχε το πρόσωπο από το οποίο την έλαβε.

Συναλλαγματική πληρωτέα εν όψει θεωρείται ως ληξιπρόθεσμη εντός της έννοιας και για τους σκοπούς του άρθρου αυτού, όταν εμφανίζεται επί της όψης της ότι τέθηκε σε κυκλοφορία για μη εύλογο χρονικό διάστημα. Τι είναι μη εύλογο χρονικό διάστημα για το σκοπό αυτό είναι ζήτημα πραγματικό.

Εκτός όταν οπισθογράφηση φέρει ημερομηνία μεταγενέστερη της λήξης της συναλλαγματικής, κάθε μεταβίβαση θεωρείται εκ πρώτης όψεως ότι έγινε προτού η συναλλαγματική καταστεί ληξιπρόθεσμη.

Όταν συναλλαγματική η οποία δεν είναι ληξιπρόθεσμη δεν έχει τιμηθεί οποιουδήποτε πρόσωπο το οποίο λαμβάνει αυτή με ειδοποίηση για τη μη τήρηση λαμβάνει αυτή τηρουμένου οποιουδήποτε ελαττώματος του τίτλου που υπάρχει σε αυτή κατά το χρόνο της μη τήρησης, αλλά καμιά διάταξη στο άρθρο αυτό δεν θα επηρεάζει τα δικαιώματα κατόχου κατά προσήκοντα τρόπο.

#### Διαπραγμάτευση συναλλαγματικής σε μέρος που ήδη ευθύνεται σε αυτή

Όταν συναλλαγματική διαπραγματεύεται πίσω στον εκδότη ή σε προηγούμενο οπισθογράφο ή στον αποδέκτη, το μέρος αυτό δύναται, τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου αυτού να επανεκδώσει και να διαπραγματευθεί περαιτέρω τη συναλλαγματική αλλά δεν δικαιούται να επιβάλει πληρωμή της συναλλαγματικής εναντίον οποιουδήποτε μέρους που παρεμβλήθηκε έναντι του οποίου αυτός ευθυνόταν προηγουμένως.

## **2.10 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΚΑΤΟΧΟΥ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ**

Τα δικαιώματα και οι εξουσίες του κατόχου συναλλαγματικής είναι τα ακόλουθα:

(α) Αυτός δύναται να εγείρει αγωγή στο όνομα του

(β) όταν αυτός είναι κάτοχος κατά προσήκοντα τρόπο, κατέχει τη συναλλαγματική απαλλαγμένη από οποιοδήποτε ελάττωμα στον τίτλο των προηγούμενων μερών, καθώς επίσης από απλές προσωπικές υπερασπίσεις που είναι προσιτές στα προηγούμενα μέρη μεταξύ τους και δύναται να επιβάλει πληρωμή εναντίον όλων των μερών που ευθύνονται στη συναλλαγματική

(γ) όταν ο τίτλος του είναι ελαττωματικός:

(i) αν μεταβιβάζει τη συναλλαγματική σε κάτοχο κατά προσήκοντα τρόπο, ο κάτοχος αυτός αποκτά καλό και πλήρη τίτλο στη συναλλαγματική, και

(ii) αν λάβει πληρωμή της συναλλαγματικής το πρόσωπο το οποίο πληρώνει αυτόν κατά τον προσήκοντα τρόπο λαμβάνει έγκυρη εξόφληση της συναλλαγματικής.

#### Γενικά καθήκοντα του κατόχου

##### Πότε είναι αναγκαία η παρουσίαση προς αποδοχή

Όταν συναλλαγματική είναι πληρωτέα άμα τη εμφανίσει της, η παρουσίαση προς αποδοχή είναι αναγκαία για να καθοριστεί η λήξη του εγγράφου.

Όταν συναλλαγματική ορίζει ρητά ότι αυτή πρέπει να παρουσιαστεί προς αποδοχή ή όταν συναλλαγματική εκδίδεται πληρωτέα σε τόπο άλλο από τη διαμονή ή τον τόπο εργασίας του πληρωτή, αυτή πρέπει να παρουσιαστεί προς αποδοχή προτού καταστεί δυνατό να παρουσιαστεί για πληρωμή.

Σε καμιά άλλη περίπτωση η παρουσίαση προς αποδοχή δεν είναι αναγκαία για να καταστήσει υπεύθυνο οποιοδήποτε άλλο μέρος σε συναλλαγματική.

Όταν ο κάτοχος συναλλαγματικής, που εκδόθηκε πληρωτέα σε τόπο άλλο από τον τόπο εργασίας ή διαμονής του πληρωτή, δεν έχει χρόνο, με την άσκηση εύλογης επιμέλειας, να παρουσιάσει τη συναλλαγματική προς αποδοχή προτού παρουσιάσει αυτή προς πληρωμή κατά την ημέρα που καθίσταται οφειλόμενη, η καθυστέρηση που προκλήθηκε με την παρουσίαση της συναλλαγματικής προς αποδοχή πριν από την παρουσίαση προς πληρωμή δικαιολογείται και δεν απαλλάσσει τον εκδότη και τους οπισθογράφους.

##### Χρόνος παρουσίασης συναλλαγματικής πληρωτέας μετά την εμφάνιση

Τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου αυτού, όταν συναλλαγματική πληρωτέα μετά την εμφάνιση διαπραγματεύεται, ο κάτοχος πρέπει είτε να την παρουσιάσει προς αποδοχή είτε να τη διαπραγματευθεί εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

Αν δεν ενεργήσει με τον τρόπο αυτό, ο εκδότης και όλοι οι οπισθογράφοι πριν από τον κάτοχο αυτό, απαλλάσσονται.

Για να αποφασιστεί τι είναι εύλογος χρόνος εντός της έννοιας του άρθρου αυτού, πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η φύση της συναλλαγματικής, τα συναλλακτικά ήθη σε σχέση με παρόμοιες συναλλαγματικές, και τα γεγονότα της συγκεκριμένης περίπτωσης.

##### Κανόνες σε σχέση με την παρουσίαση προς αποδοχή και λόγοι για τη μη παρουσίαση

Συναλλαγματική παρουσιάζεται δεόντως προς αποδοχή όταν παρουσιάζεται σύμφωνα με τους πιο κάτω κανόνες:

(α) η παρουσίαση πρέπει να γίνεται από ή εκ μέρους του κατόχου προς τον αποδέκτη ή προς κάποιο πρόσωπο εξουσιοδοτημένο να αποδεκτεί ή να αρνηθεί αποδοχή εκ μέρους του σε εύλογη ώρα εργάσιμης ημέρας και προτού η συναλλαγματική καταστεί ληξιπρόθεσμη~

(β) όταν συναλλαγματική απευθύνεται προς δύο ή περισσότερους πληρωτές, οι οποίοι δεν είναι συνέταιροι, η παρουσίαση πρέπει να γίνεται προς όλους αυτούς, εκτός αν ένας από αυτούς έχει εξουσία να αποδεχτεί για όλους, οπότε η παρουσίαση δύναται να γίνει προς αυτον μόνο

(γ) όταν ο πληρωτής απεβίωσε η παρουσίαση δύναται να γίνει προς τους κληρονόμους του ή προς τον προσωπικό του αντιπρόσωπο

(δ) όταν ο πληρωτής πτώχευσε η παρουσίαση δύναται να γίνει προς αυτόν ή προς το διαχειριστή του

(ε) όταν εξουσιοδοτείται με συμφωνία ή έθιμο, παρουσίαση μέσω του ταχυδρομείου είναι επαρκής.

Παρουσίαση σύμφωνα με τους κανόνες αυτούς απαλλάσσεται και η συναλλαγματική δύναται να θεωρηθεί ότι δεν τιμήθηκε εξαιτίας μη αποδοχής:

(α) όταν, ο πληρωτής απεβίωσε ή πτώχευσε ή είναι εικονικό πρόσωπο ή πρόσωπο που δεν έχει δικαιοπρακτική ικανότητα για συναλλαγματική

(β) όταν, μετά την άσκηση εύλογης επιμέλειας, τέτοια παρουσίαση δεν δύναται να επιτευχθεί

(γ) όταν παρόλο που η παρουσίαση έγινε αντικανονικά, η αποδοχή απορρίφθηκε για καποιον άλλο λόγο.

Το γεγονός ότι ο κάτοχος έχει λόγο να πιστεύει ότι η συναλλαγματική, με την παρουσίαση, δεν θα τιμηθεί δεν απαλλάσσει την παρουσίαση.

## **2.11 ΜΗ ΑΠΟΔΟΧΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ**

Όταν συναλλαγματική παρουσιάζεται δεόντως προς αποδοχή και δεν γίνεται αποδεκτή εντός του συνήθους χρόνου, το πρόσωπο το οποίο παρουσιάζει αυτήν πρέπει να θεωρήσει αυτήν ως μη τιμηθείσα εξαιτίας της μη αποδοχής.

Αν δεν πράξει αυτό, ο κάτοχος θα απωλέσει το δικαίωμα προσφυγής κατά του εκδότη και των οπισθογράφων.

### Μη τιμηση λόγω μη αποδοχής και συνέπειες αυτής

Συναλλαγματική δεν τιμάται λόγω μη αποδοχής:

(α) όταν αυτή παρουσιάζεται δεόντως προς αποδοχή, και η αποδοχή αυτή όπως καθορίζεται από το Νόμο αυτό δεν γίνεται δεκτή ή δεν δύναται να ληφθεί ή

(β) όταν η παρουσίαση προς αποδοχή δεν απαιτείται και η συναλλαγματική δεν γίνεται αποδεκτή.



Τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου αυτού όταν συναλλαγματική δεν τιμάται λόγω μη αποδοχής, προκύπτει υπέρ του κατόχου άμεσο δικαίωμα προσφυγής κατά του εκδότη και των οπισθογράφων, και η παρουσίαση προς πληρωμή δεν είναι αναγκαία.

#### Καθήκοντα ως προς αποδοχή με όρους

Ο κάτοχος συναλλαγματικής δύναται να αρνηθεί να δεχθεί αποδοχή με όρους και αν δεν εξασφαλίσει χωρίς όρους αποδοχή δύναται να θεωρήσει τη συναλλαγματική ως μη τιμηθείσα εξαιτίας μη αποδοχής.

Όταν εξασφαλίζεται αποδοχή με όρους, και ο εκδότης ή οπισθογράφος δεν έχει ρητά ή σιωπηρά εξουσιοδοτήσει τον κάτοχο να δεχθεί αποδοχή με όρους, ή δεν συγκατατίθεται μεταγενέστερα σε αυτό, ο εν λόγω εκδότης ή οπισθογράφος απαλλάσσεται από την ευθύνη του στη συναλλαγματική.

Οι διατάξεις του εδαφίου αυτού δεν εφαρμόζονται σε μερική αποδοχή για την οποία δόθηκε κανονική ειδοποίηση. Όταν αλλοδαπή συναλλαγματική έγινε αποδεκτή για μέρος, αυτή πρέπει να διαμαρτυρηθεί ως προς το υπόλοιπο.

Όταν ο εκδότης ή οπισθογράφος συναλλαγματικής λαμβάνει ειδοποίηση αποδοχής με όρους και δεν εκφράζει μέσα σε εύλογο χρόνο τη διαφωνία του στον κάτοχο θεωρείται ότι έχει συγκατατεθεί σε αυτή.

#### Κανόνες ως προς την παρουσίαση προς πληρωμή

Τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου αυτού συναλλαγματική πρέπει να παρουσιαστεί δεόντως για πληρωμή. Αν δεν παρουσιαστεί με τον τρόπο αυτό ο εκδότης και οι οπισθογράφοι απαλλάσσονται.

Συναλλαγματική παρουσιάζεται δεόντως για πληρωμή όταν παρουσιάζεται σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:

(α) όταν η συναλλαγματική δεν είναι πληρωτέα εν όψει, η παρουσίαση πρέπει να γίνει κατά την ημέρα κατά την οποία αυτή καθίσταται απαιτητή.

(β) όταν η συναλλαγματική είναι πληρωτέα εν όψει, τότε, τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου αυτού, η παρουσίαση πρέπει να γίνει εντός εύλογου χρόνου μετά την έκδοση της για να καταστήσει τον εκδότη υπεύθυνο και εντός εύλογου χρόνου μετά την οπισθογράφηση της, για να καταστήσει τον οπισθογράφο υπεύθυνο.

Κατά τον καθορισμό του τι είναι εύλογος χρόνος, πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η φύση της συναλλαγματικής, τα συναλλαγματικά ήθη σε σχέση με παρόμοιες συναλλαγματικές και τα γεγονότα της συγκεκριμένης περίπτωσης~

(γ) η παρουσίαση πρέπει να γίνει από τον κάτοχο ή από κάποιο πρόσωπο εξουσιοδοτημένο να δεχθεί πληρωμή εκ μέρους του σε εύλογη ώρα εργάσιμης ημέρας στον κατάλληλο τόπο όπως καθορίζεται πιο κάτω, είτε προς το πρόσωπο που ορίζεται από τη συναλλαγματική ως πληρωτής, ή προς κάποιο άλλο πρόσωπο εξουσιοδοτημένο να πληρώσει ή να αρνηθεί εκ

μέρους του πληρωμή αν με την άσκηση εύλογης επιμέλειας το πρόσωπο αυτό μπορεί να βρεθεί εκεί

(δ) συναλλαγματική παρουσιάζεται στον κατάλληλο τόπο:

(i) όταν ο τόπος πληρωμής ορίζεται στη συναλλαγματική και η συναλλαγματική παρουσιάζεται εκεί

(ii) όταν δεν ορίζεται τόπος πληρωμής, αλλά δίδεται η διεύθυνση του πληρωτή ή του αποδέκτη στην συναλλαγματική και η συναλλαγματική παρουσιάζεται εκεί~

(iii) όταν δεν ορίζεται τόπος πληρωμής και δεν δίδεται διεύθυνση και η συναλλαγματική παρουσιάζεται στον τόπο εργασίας του πληρωτή ή του αποδέκτη αν είναι γνωστός, και αν όχι, στον συνήθη τόπο διαμονής του αν είναι γνωστός

(iv) σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση αν παρουσιάζεται στον πληρωτή ή αποδέκτη οποιαδήποτε αυτός δύναται να βρεθεί, ή αν παρουσιάζεται στον τελευταίο γνωστό τόπο εργασίας ή διαμονής του

(ε) όταν συναλλαγματική παρουσιάζεται στον κατάλληλο τόπο και μετά την άσκηση εύλογης επιμέλειας δεν μπορεί να βρεθεί εκεί πρόσωπο εξουσιοδοτημένο να πληρώσει ή να αρνηθεί πληρωμή, καμιά περαιτέρω παρουσίαση προς τον πληρωτή ή τον αποδέκτη δεν απαιτείται

(στ) όταν συναλλαγματική εκδίδεται προς, ή γίνεται αποδεκτή από δυο ή περισσότερα πρόσωπα τα οποία δεν είναι συνέταιροι, και δεν ορίζεται τόπος πληρωμής, η παρουσίαση πρέπει να γίνει προς όλους αυτούς

(ζ) όταν ο πληρωτής ή ο αποδέκτης συναλλαγματικής απεβίωσε και δεν ορίζεται τόπος πληρωμής, η παρουσίαση πρέπει να γίνει προς τους κληρονόμους του ή προς κάποιο προσωπικό αντιπρόσωπο, αν υπάρχει τέτοιος, και μπορεί να βρεθεί με την άσκηση εύλογης επιμέλειας

(η) όταν εξουσιοδοτείται με συμφωνία ή έθιμο, παρουσίαση μέσω του ταχυδρομείου είναι αρκετή.

Για σκοπούς του παρόντος άρθρου και καθ' όσον αφορά επιταγή, παρουσίαση συναλλαγματικής περιλαμβάνει τη διαβίβαση στοιχείων της επιταγής με ηλεκτρονικά μέσα προς την πληρώτρια τράπεζα και τον εκδότη της επιταγής.

## **2.12 ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ Η ΜΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗ**

Καθυστέρηση στην παρουσίαση προς πληρωμή επιτρέπεται όταν η καθυστέρηση προκαλείται από περιστάσεις που εκφεύγουν από τον έλεγχο του κατόχου και δεν δύνανται να αποδοθούν σε παράλειψη, παράπτωμα ή αμέλεια αυτού. Όταν η αιτία της καθυστέρησης παύει να υπάρχει η παρουσίαση πρέπει να γίνεται με εύλογη επιμέλεια.

Η παρουσίαση προς πληρωμή δεν απαιτείται:

(α) όταν, μετά την άσκηση εύλογης επιμέλειας, η παρουσίαση όπως απαιτείται από το Νόμο αυτό, δεν δύναται να επιτευχθεί.

Το γεγονός ότι ο κάτοχος έχει λόγο να πιστεύει ότι η συναλλαγματική, με την παρουσίαση δεν θα τιμηθεί, δεν εξαιρεί την ανάγκη για παρουσίαση.

(β) όταν ο πληρωτής είναι εικονικό πρόσωπο

(γ) όσον αφορά τον εκδότη, όταν ο πληρωτής ή ο αποδέκτης δεν υποχρεούται, όπως μεταξύ του ιδίου και του εκδότη, να αποδεχθεί ή να πληρώσει τη συναλλαγματική, και ο εκδότης δεν έχει λόγο να πιστεύει ότι η συναλλαγματική θα πληρωθεί αν παρουσιαστεί

(δ) όσον αφορά οπισθογράφο, όταν η συναλλαγματική έγινε αποδεκτή ή έγινε προς διευκόλυνση του εν λόγω οπισθογράφου, και αυτός δεν έχει λόγο να αναμένει ότι η συναλλαγματική θα πληρωθεί αν παρουσιαστεί

(ε) με ρητή ή σιωπηρή παραίτηση από το δικαίωμα παρουσίας.

#### Μη τήρηση εξαιτίας μη πληρωμής

Συναλλαγματική δεν τιμάται εξαιτίας μη πληρωμής-

(α) όταν αυτή παρουσιάζεται δεόντως προς πληρωμή και υπάρχει άρνηση πληρωμής ή δεν μπορεί να εξασφαλιστεί, ή

(β) όταν παρουσίαση εξαιρείται και η συναλλαγματική είναι ληξιπρόθεσμη και μη πληρωθείσα.

Τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου αυτού, όταν η συναλλαγματική δεν τιμάται εξαιτίας μη πληρωμής, ο κάτοχος αποκτά άμεσο δικαίωμα προσφυγής εναντίον του εκδότη και των οπισθογράφων.

#### Ειδοποίηση περι μη τήρησης και συνέπειες μη ειδοποίησης

Τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου αυτού, όταν συναλλαγματική δεν τιμάται εξαιτίας μη αποδοχής ή εξαιτίας μη πληρωμής, πρέπει να δοθεί ειδοποίηση περί μη τήρησης προς τον εκδότη και κάθε οπισθογράφο, και οποιοσδήποτε εκδότης ή οπισθογράφος προς τον οποίο δεν δόθηκε τέτοια ειδοποίηση, απαλλάσσεται:

Νοείται ότι:

(α) όταν συναλλαγματική δεν τιμάται εξαιτίας μη αποδοχής και δεν δόθηκε ειδοποίηση περι μη τήρησης, τα δικαιώματα του κατά τον προσήκοντα τρόπο κατόχου μετά την παράλειψη, δεν επηρεάζονται από την παράλειψη~

(β) όταν συναλλαγματική δεν τιμάται εξαιτίας μη αποδοχής και δίδεται η δέουσα ειδοποίηση περί μη τήρησης, δεν είναι αναγκαίο να δοθεί ειδοποίηση για μεταγενέστερη μη τήρηση εξαιτίας της μη πληρωμής, εκτός αν η συναλλαγματική έγινε εν τω μεταξύ αποδεκτή.

## Κανόνες σε σχέση με την ειδοποίηση περί μη τήρησης

Ειδοποίηση περί μη τήρησης για να είναι έγκυρη και αποτελεσματική πρέπει να δοθεί σύμφωνα με τους πιο κάτω κανόνες:

(α) η ειδοποίηση πρέπει να δίδεται από ή εκ μέρους του κατόχου, ή από ή εκ μέρους κάποιου οπισθογράφου, ο οποίος κατά το χρόνο κατά τον οποίο έδωσε αυτήν, ευθύνετο ο ίδιος επί της συναλλαγματικής

(β) ειδοποίηση περί μη τήρησης δύναται να δοθεί από αντιπρόσωπο είτε στο όνομα του, ή στο όνομα οποιουδήποτε μέρους που είναι εξουσιοδοτημένο να δίδει ειδοποίηση είτε το μέρος αυτό είναι ο αντιπροσωπευόμενος του είτε όχι

(γ) όταν η ειδοποίηση δίδεται από ή εκ μέρους του κατόχου, ισχύει προς όφελος όλων των μεταγενέστερων κατόχων και όλων των προηγούμενων οπισθογράφων οι οποίοι έχουν δικαίωμα προσφυγής κατά του μέρους προς το οποίο αυτή δίδεται

(δ) όταν δίδεται ειδοποίηση από ή εκ μέρους οπισθογράφου ο οποίος έχει δικαίωμα να δίδει ειδοποίηση όπως προβλέπεται πιο πάνω, αυτή ισχύει προς όφελος του κατόχου και όλων των οπισθογράφων οι οποίοι είναι μεταγενέστεροι του μέρους προς το οποίο δίδεται η ειδοποίηση.

(ε) η ειδοποίηση δύναται να δοθεί γραπτώς ή με προσωπική επικοινωνία, και δύναται να δοθεί με οποιουδήποτε όρους οι οποίοι επιβεβαιώνουν επαρκώς τη συναλλαγματική και υποδηλώνουν ότι η συναλλαγματική δεν έχει τιμηθεί εξαιτίας μη αποδοχής ή μη πληρωμής

(στ) η επιστροφή συναλλαγματικής που δεν τιμήθηκε στον εκδότη ή σε οπισθογράφο, θεωρείται τυπικά, ως επαρκής ειδοποίηση περί μη τήρησης

(ζ) γραπτή ειδοποίηση δεν χρειάζεται να υπογραφεί και ανεπαρκής γραπτή ειδοποίηση δύναται να συμπληρωθεί και να καταστεί έγκυρη με προφορική επικοινωνία. Ανακριβής περιγραφή της συναλλαγματικής δεν καθιστά άκυρη την ειδοποίηση εκτός αν το μέρος στο οποίο δίδεται η ειδοποίηση στην πραγματικότητα παραπλανείται από αυτή

(η) όταν ειδοποίηση περί μη τήρησης απαιτείται να δοθεί προς οποιοδήποτε πρόσωπο, αυτή δύναται να δοθεί είτε προς το μέρος αυτό αυτοπροσώπως είτε προς τον αντιπρόσωπο του για λογαριασμό του

(θ) όταν ο εκδότης ή οπισθογράφος αποβιώσει, και το μέρος το οποίο δίδει ειδοποίηση γνωρίζει αυτό, η ειδοποίηση πρέπει να δοθεί προς προσωπικό αντιπρόσωπο αν υπάρχει τέτοιος και δύναται να βρεθεί με την άσκηση εύλογης επιμέλειας

(ι) όταν ο εκδότης ή οπισθογράφος πτωχεύσει, ειδοποίηση δύναται να δοθεί είτε προς το μέρος αυτοπροσώπως είτε προς το διαχειριστή

(ια) όταν υπάρχουν δύο ή περισσότεροι εκδότες ή οπισθογράφοι οι οποίοι δεν είναι συντάριοι, η ειδοποίηση πρέπει να δοθεί προς κάθε ένα από αυτούς, εκτός αν ένας από αυτούς έχει εξουσία να λάβει τέτοια ειδοποίηση για τους άλλους

(ιβ) η ειδοποίηση δύναται να δοθεί ευθύς μόλις η συναλλαγματική δεν τιμηθεί, και μετά από αυτό πρέπει να δοθεί εντός εύλογου χρόνου.

Ελλείψει ειδικών περιστάσεων ειδοποίηση δεν θεωρείται ότι έχει δοθεί εντός εύλογου χρόνου, εκτός:

(i) Όταν το πρόσωπο το οποίο δίδει και το πρόσωπο το οποίο λαμβάνει την ειδοποίηση διαμένουν στον ίδιο τόπο, η ειδοποίηση δίδεται ή αποστέλλεται έγκαιρα για να φθάσει στον τελευταίο κατά την επομένη της μη τήμησης της συναλλαγματικής ημέρα

(ii) όταν το πρόσωπο το οποίο δίδει και το πρόσωπο το οποίο λαμβάνει ειδοποίηση διαμένουν σε διαφορετικούς τόπους, η ειδοποίηση αποστέλλεται κατά την επομένη της μη τήμησης της συναλλαγματικής ημέρας, αν υπάρχει ταχυδρομείο σε κατάλληλη ώρα κατά την εν λόγω ημέρα και αν δεν υπάρχει ταχυδρομείο κατά την εν λόγω ημέρα τότε με το αμέσως επόμενο ταχυδρομείο.

(ιγ) Όταν συναλλαγματική που δεν τιμήθηκε βρίσκεται στα χέρια αντιπροσώπου, αυτός δύναται είτε να δώσει ο ίδιος ειδοποίηση προς τα μέρη που ευθύνονται στη συναλλαγματική είτε να δώσει ειδοποίηση προς τον αντιπροσωπευόμενο του. Αν δώσει ειδοποίηση προς τον αντιπροσωπευόμενο του, πρέπει να ενεργήσει εντός του ίδιου χρόνου ωσάν να ήταν ο κάτοχος, και ο αντιπροσωπευόμενος με τη λήψη τέτοιας ειδοποίησης έχει ο ίδιος, τον ίδιο χρόνο για να δώσει ειδοποίηση ωσάν ο αντιπρόσωπος να ήταν ανεξάρτητος κάτοχος~

(ιδ) όταν μέρος σε συναλλαγματική λαμβάνει δέουσα ειδοποίηση περί μη τήμησης, έχει μετά τη λήψη τέτοιας ειδοποίησης το ίδιο χρονικό διάστημα για να δώσει ειδοποίηση προς προηγούμενα μέρη όπως έχει ο κάτοχος μετά την μη τήμηση~

(ιε) όταν ειδοποίηση περί μη τήμησης στάληκε δεόντως και ταχυδρομήθηκε με συστημένη επιστολή, ο αποστολέας θεωρείται ότι έχει δώσει δέουσα ειδοποίηση περί μη τήμησης ανεξάρτητα από οποιαδήποτε απώλεια από το ταχυδρομείο.

#### Δικαιολογίες για μη ειδοποίηση και καθυστέρηση

Καθυστέρηση στην παροχή ειδοποίησης περί μη τήμησης επιτρέπεται όταν η καθυστέρηση προκλήθηκε υπό περιστάσεις που βρίσκονται πέρα του ελέγχου του μέρους που δίδει την ειδοποίηση και δεν δύναται να αποδοθεί σε παράλειψη, παράπτωμα ή αμέλεια του. Όταν η αιτία της καθυστέρησης παύει να υφίσταται, η ειδοποίηση πρέπει να δοθεί με εύλογη επιμέλεια.

Ειδοποίηση περί μη τήμησης δεν απαιτείται

(α) όταν, μετά την άσκηση εύλογης επιμέλειας, ειδοποίηση όπως απαιτείται από το Νόμο αυτό δεν δύναται να δοθεί ή δεν φθάνει στον εκδότη ή στον οπισθογράφο ο οποίος ζητείται να καταστεί υπεύθυνος

(β) με ρητή ή σιωπηρή παραίτηση από το δικαίωμα. Το δικαίωμα για ειδοποίηση περί μη τήμησης δύναται να εγκαταλειφθεί προτού επέλθει ο χρόνος κατά τον οποίο θα δοθεί η ειδοποίηση ή μετά την παράλειψη επίδοσης δέουσας ειδοποίησης~

(γ) όσον αφορά τον εκδότη στις ακόλουθες περιπτώσεις, δηλαδή:

(i) Όταν εκδότης και αποδέκτης είναι το ίδιο πρόσωπο,

(ii) όταν ο αποδέκτης είναι εικονικό πρόσωπο ή πρόσωπο που δεν έχει ικανότητα προς το συμβάλλεσθαι,

(iii) όταν ο εκδότης είναι το πρόσωπο προς το οποίο η συναλλαγματική παρουσιάζεται προς πληρωμή,

(iv) όταν ο πληρωτής ή αποδέκτης δεν υπέχει σε σχέση προς τον ίδιο και τον εκδότη υποχρέωση να αποδεχθεί ή να πληρώσει τη συναλλαγματική,

(v) όταν ο εκδότης έχει ανακαλέσει την πληρωμή

(δ) όσον αφορά τον οπισθογράφο στις ακόλουθες περιπτώσεις, δηλαδή:

(i) όταν ο πληρωτής είναι εικονικό πρόσωπο ή πρόσωπο που δεν έχει ικανότητα προς το συμβάλλεσθαι και ο οπισθογράφος ήταν ενήμερος του γεγονότος τούτου κατά τον χρόνο που οπισθογραφούσε τη συναλλαγματική,

(ii) όταν ο οπισθογράφος είναι πρόσωπο προς το οποίο η συναλλαγματική παρουσιάζεται προς πληρωμή,

(iii) όταν η συναλλαγματική έγινε αποδεκτή ή έγινε προς διευκόλυνση του.

## **2.13 ΔΙΑΜΑΡΤΥΡΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ**

Όταν συναλλαγματική εσωτερικού δεν έχει τιμηθεί δύναται αν ο κάτοχος θεωρεί σκόπιμο, να διαμαρτυρηθεί για μη αποδοχή ή μη πληρωμή, ανάλογα με την περίπτωση, αλλά δεν είναι αναγκαίο όπως οποιαδήποτε τέτοια συναλλαγματική διαμαρτυρηθεί για να διαφυλαχθεί το δικαίωμα προσφυγής κατά του εκδότη ή του οπισθογράφου.

Όταν συναλλαγματική εξωτερικού, που φαίνεται στην όψη της ότι είναι τέτοια, δεν έχει τιμηθεί εξαιτίας μη αποδοχής πρέπει να διαμαρτυρηθεί δεόντως λόγω μη αποδοχής, και όταν συναλλαγματική η οποία δεν έχει τιμηθεί προηγουμένως εξαιτίας μη αποδοχής, δεν τιμάται εξαιτίας μη πληρωμής, πρέπει να διαμαρτυρηθεί δεόντως για μη πληρωμή. Αν δεν διαμαρτυρηθεί με τον τρόπο αυτό ο εκδότης και οι οπισθογράφοι απαλλάσσονται. Όταν συναλλαγματική δεν φαίνεται στην όψη της ότι είναι συναλλαγματική εξωτερικού, η διαμαρτύρηση της σε περίπτωση μη τήρησης δεν είναι αναγκαία.

Συναλλαγματική η οποία έχει διαμαρτυρηθεί για μη αποδοχή δύναται μεταγενέστερα να διαμαρτυρηθεί για μη πληρωμή.

Τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου αυτού, όταν συναλλαγματική διαμαρτυρηθεί, δύναται να διαμαρτυρηθεί κατά την ημέρα της μη τήρησης και πρέπει να διαμαρτυρηθεί όχι αργότερα από την αμέσως επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Όταν ο αποδέκτης συναλλαγματικής πτωχεύσει, ή καταστεί αφερέγγυος ή αναστέλλει την πληρωμή πριν από τη λήξη της, ο κάτοχος δύναται να μεριμνήσει ώστε να διαμαρτυρηθεί η συναλλαγματική για καλύτερη ασφάλεια έναντι του εκδότη και των οπισθογράφων.

Συναλλαγματική πρέπει να διαμαρτυρηθεί στο Επαρχιακό Δικαστήριο του τόπου όπου αυτή δεν τιμήθηκε:

Νοείται ότι:

(α) Όταν η συναλλαγματική παρουσιάζεται μέσω του ταχυδρομείου, και επιστρέφεται ταχυδρομικώς χωρίς να τιμηθεί, αυτή δύναται να διαμαρτυρηθεί στο Επαρχιακό Δικαστήριο του τόπου όπου αυτή επιστρέφεται,

(β) όταν συναλλαγματική που εκδίδεται πληρωτέα στον τόπο εργασίας ή διαμονής κάποιου προσώπου άλλου από τον αποδέκτη, δεν έχει τιμηθεί εξαιτίας μη αποδοχής, πρέπει να διαμαρτυρηθεί για μη πληρωμή στο Επαρχιακό Δικαστήριο του τόπου όπου ρητά δηλώνεται ότι είναι πληρωτέα και καμιά περαιτέρω παρουσίαση προς τον πληρωτή για πληρωμή ή για απαίτηση δεν είναι αναγκαία.

Συναλλαγματική πρέπει να διαμαρτύρεται κατά τον τρόπο που καθορίζεται στο Πρώτο Παράρτημα.

Οι τύποι στο Δεύτερο Παράρτημα δύναται να χρησιμοποιούνται για διαμαρτυρήσεις δυνάμει του άρθρου αυτού με τέτοιες διαφοροποιήσεις ως οι περιστάσεις της υπόθεσης ήθελαν απαιτήσει.

Όταν συναλλαγματική απωλεσθεί ή καταστραφεί ή κατακρατείται εσφαλμένα από το πρόσωπο που νομιμοποιείται να κατέχει αυτή, η διαμαρτύρηση δύναται να γίνει σε αντίγραφο ή με γραπτές λεπτομέρειες αυτής.

Διαμαρτύρηση δεν απαιτείται υπό οποιεσδήποτε περιστάσεις οι οποίες δεν θα απαιτούσαν ειδοποίηση περί μη τήρησης. Καθυστέρηση στη διαμαρτύρηση δικαιολογείται όταν η καθυστέρηση προκαλείται υπό περιστάσεις που κείνται πέρα του ελέγχου του κατόχου και δεν δύναται να αποδοθεί σε παράλειψη, παράπτωμα, ή αμέλεια. Όταν η αιτία της καθυστέρησης παύει να υφίσταται η συναλλαγματική πρέπει να διαμαρτυρηθεί με εύλογη επιμέλεια.

## **2.14 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΤΟΧΟΥ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟΝ ΑΠΟΔΕΚΤΗ Η ΤΟΝ ΠΛΗΡΩΤΗ**

Όταν συναλλαγματική γίνεται αποδεκτή γενικά, παρουσίαση προς πληρωμή δεν είναι αναγκαία για να καταστήσει τον αποδέκτη υπεύθυνο.

Όταν σύμφωνα με τους όρους αποδοχής με επιφύλαξη απαιτείται παρουσίαση προς πληρωμή, ο αποδέκτης, ελλείψει ρητού όρου για το σκοπό αυτό, δεν απαλλάσσεται λόγω της παράλειψης του να παρουσιάσει τη συναλλαγματική προς πληρωμή κατά την ημέρα της λήξης.

Για να καταστεί υπεύθυνος ο αποδέκτης συναλλαγματικής δεν είναι αναγκαίο όπως διαμαρτυρήσει αυτή, ή όπως δοθεί προς αυτόν ειδοποίηση περί μη τήμησης.

Όταν ο κάτοχος συναλλαγματικής παρουσιάζει αυτή προς πληρωμή, πρέπει να επιδείξει τη συναλλαγματική προς το πρόσωπο από το οποίο απαιτεί πληρωμή και όταν η συναλλαγματική πληρωθεί ο κάτοχος πρέπει αμέσως να την παραδώσει προς το μέρος που πληρώνει αυτήν.

### Υποχρεώσεις των μερών

Χρήματα στα χέρια του πληρωτή

Συναλλαγματική, από μόνη της, δεν ενεργεί ως εκχώρηση χρηματικών ποσών στα χέρια του πληρωτή τα οποία είναι διαθέσιμα προς πληρωμή αυτής και ο πληρωτής συναλλαγματικής ο οποίος δεν αποδέχεται όπως απαιτείται από το Νόμο αυτό δεν υπέχει υποχρέωση επί του εγγράφου.

### Υποχρέωση αποδέκτη

Ο αποδέκτης συναλλαγματικής, με την αποδοχή αυτής:

(α) αναλαμβάνει την υποχρέωση όπως πληρώσει αυτή σύμφωνα με το περιεχόμενο της αποδοχής του

(β) παρεμποδίζεται από του να αρνηθεί προς τον κατά τον προσήκοντα τρόπο κάτοχο:

(i) την ύπαρξη του εκδότη, τη γνησιότητα της υπογραφής του και την ικανότητα και εξουσία του να εκδώσει τη συναλλαγματική

(ii) σε περίπτωση συναλλαγματικής πληρωτέας σε διαταγή του εκδότη, την τότε ικανότητα του εκδότη να οπισθογραφεί, αλλά όχι τη γνησιότητα ή εγκυρότητα της οπισθογράφησης του

(iii) σε περίπτωση συναλλαγματικής πληρωτέας σε διαταγή τρίτου προσώπου, την ύπαρξη του δικαιούχου και την τότε ικανότητα του να οπισθογραφεί, αλλά όχι την γνησιότητα ή εγκυρότητα της οπισθογράφησης του.

### Υποχρέωση εκδότη ή οπισθογράφου

Ο εκδότης συναλλαγματικής με την έκδοση αυτής:

(α) Αναλαμβάνει την υποχρέωση όπως αποδεκτεί αυτήν κατόπι δέουσας παρουσίασης και πληρώσει αυτή, σύμφωνα με το περιεχόμενο της και αν δεν τιμηθεί αυτός θα αποζημιώσει τον κάτοχο ή οποιονδήποτε οπισθογράφο που υποχρεούται να πληρώσει αυτή, νοουμένου ότι έχουν τηρηθεί δεόντως οι απαιτούμενες διαδικασίες λόγω μη τήμησης



(β) παρεμποδίζεται από του να αρνηθεί στον κατά τον προσήκοντα τρόπο κάτοχο την ύπαρξη του δικαιούχου και την τότε ικανότητα του να οπισθογραφεί.

Ο οπισθογράφος συναλλαγματικής με την οπισθογράφιση αυτής:

(α) Αναλαμβάνει την υποχρέωση όπως γίνει αυτή αποδεκτή κατόπι δέουσας παρουσίασης της και πληρωθεί σύμφωνα με το περιεχόμενο της, και αν δεν τιμηθεί αυτός θα αποζημιώσει τον κάτοχο ή μεταγενέστερο οπισθογράφο ο οποίος είναι υποχρεωμένος να πληρώσει αυτή, νοουμένου ότι έχουν ληφθεί δεόντως οι απαιτούμενες διαδικασίες λόγω μη τήρησης

(β) παρεμποδίζεται από του να αρνηθεί προς τον κατά τον προσήκοντα τρόπο κάτοχο την από κάθε άποψη γνησιότητα και κανονικότητα της υπογραφής του εκδότη και όλων των προηγούμενων οπισθογραφήσεων

(γ) παρεμποδίζεται από του να αρνηθεί προς τον πλησιέστερο του ή μεταγενέστερο υπέρ του οποίου η οπισθογράφιση ότι η συναλλαγματική ήταν κατά το χρόνο της οπισθογράφισης του έγκυρη και υφιστάμενη συναλλαγματική και ότι αυτός είχε τότε καλό τίτλο επ' αυτής.

Ξένος που υπογράφει συναλλαγματική ευθύνεται ως οπισθογράφος

Όταν πρόσωπο υπογράφει συναλλαγματική διαφορετικά παρά ως εκδότης ή αποδέκτης, υπέχει τις υποχρεώσεις οπισθογράφου έναντι κατόχου κατά προσήκοντα τρόπο.

Ύψος αποζημιώσεων εναντίον μερών σε συναλλαγματική που δεν τιμήθηκε

Όταν συναλλαγματική δεν τιμηθεί, το ύψος των αποζημιώσεων οι οποίες θεωρούνται ως αποζημιώσεις που δύνανται να διεκδικηθούν, έχει ως ακολούθως:

(α) Ο κάτοχος δύναται να ανακτήσει από οποιοδήποτε μέρος που ευθύνεται στη συναλλαγματική, και ο εκδότης ο οποίος έχει υποχρεωθεί να πληρώσει τη συναλλαγματική δύναται να ανακτήσει από τον αποδέκτη, και οπισθογράφος ο οποίος έχει υποχρεωθεί να πληρώσει τη συναλλαγματική δύναται να ανακτήσει από τον αποδέκτη, ή από τον εκδότη, ή από προηγούμενο οπισθογράφο:

(i) Το ποσό της συναλλαγματικής

(ii) τόκο επί αυτού από το χρόνο της παρουσίασης προς πληρωμή αν η συναλλαγματική είναι πληρωτέα εν όψει και από τη λήξη της συναλλαγματικής σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση

(iii) τα έξοδα της διαμαρτύρησης όταν η διαμαρτύρηση είναι αναγκαία

(β) σε περίπτωση συναλλαγματικής η οποία δεν έχει τιμηθεί στο εξωτερικό, αντί των πιο πάνω αποζημιώσεων ο κάτοχος, δύναται να ανακτήσει από τον εκδότη ή οπισθογράφο και ο εκδότης ή οπισθογράφος ο οποίος έχει υποχρεωθεί να πληρώσει τη συναλλαγματική δύναται να ανακτήσει από οποιοδήποτε μέρος υπόχρεο προς αυτόν, το ποσό της επισυναλλαγματικής με τόκο επί αυτού μέχρι το χρόνο της πληρωμής

(γ) όταν δυνάμει του Νόμου αυτού δύναται να ανακτηθεί τόκος, ως αποζημιώσεις, ο τόκος αυτός δύναται, αν η δικαιοσύνη απαιτεί αυτό, να παρακρατηθεί ολόκληρος ή μέρος αυτού και όταν αναφέρεται ρητά ότι συναλλαγματική είναι πληρωτέα με τόκο με ορισμένο επιτόκιο, ο τόκος ως αποζημιώσεις δύναται ή δεν δύναται να δοθεί με το ίδιο επιτόκιο ως κανονικός τόκος.

#### Εκχωρητής με παράδοση και εκδοχέα

Όταν ο κάτοχος συναλλαγματικής πληρωτέας στον κομιστή διαπραγματεύεται αυτήν με παράδοση χωρίς να την οπισθογραφήσει, αυτός καλείται “εκχωρητής με παράδοση”.

Ο Εκχωρητής με παράδοση δεν ευθύνεται για το έγγραφο.

Εκχωρητής με παράδοση ο οποίος διαπραγματεύεται συναλλαγματική, εγγυάται προς τον αμέσως επόμενο εκδοχέα ο οποίος είναι κάτοχος για αξία ότι η συναλλαγματική είναι αυτή που εμφανίζεται ότι είναι, ότι έχει δικαίωμα να μεταβιβάσει αυτή και ότι κατά το χρόνο της μεταβίβασης δεν γνώριζε οποιοδήποτε γεγονός το οποίο καθιστά αυτήν χωρίς αξία.

## **2.15 ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ**

### Προσέκρουσα πληρωμή

Συναλλαγματική εξοφλείται με προσέκρουσα πληρωμή από ή εκ μέρους του πληρωτή ή αποδέκτη.

“Προσέκρουσα πληρωμή” σημαίνει πληρωμή η οποία έγινε κατά ή μετά τη λήξη της συναλλαγματικής προς τον κάτοχο αυτής καλή τη πίστει και χωρίς ειδοποίηση ότι ο τίτλος του επί της συναλλαγματικής είναι ελαττωματικός.

Τηρουμένων των διατάξεων που περιλαμβάνονται πιο κάτω, όταν συναλλαγματική πληρωθεί από τον εκδότη ή από οπισθογράφο δεν εξοφλείται, αλλά:

(α) όταν συναλλαγματική πληρωτέα σε τρίτο μέρος ή σε διαταγή αυτού πληρωθεί από τον εκδότη, ο εκδότης δύναται να επιβάλει πληρωμή αυτής εναντίον του αποδέκτη, αλλά δεν δύναται να επανεκδώσει τη συναλλαγματική

(β) όταν συναλλαγματική πληρωθεί από οπισθογράφο, ή όταν συναλλαγματική πληρωτέα σε διαταγή του εκδότη πληρωθεί από τον εκδότη, το μέρος που πληρώνει την συναλλαγματική αποκαθίσταται στα προηγούμενα δικαιώματα του όσον αφορά τον αποδέκτη ή τα προηγούμενα μέρη, και δύναται, αν κρίνει τούτο σκόπιμο, να διαγράψει τη δική του και τις μεταγενέστερες οπισθογραφήσεις και να μεταβιβάσει εκ νέου τη συναλλαγματική.

(3) Όταν συναλλαγματική ευκολίας πληρωθεί προσηκόντως από το μέρος που διευκολύνεται η συναλλαγματική εξοφλείται.

Τραπεζίτης ο οποίος πληρώνει συναλλαγματική όψεως επί της οποίας η οπισθογράφιση είναι πλαστογραφημένη

Όταν συναλλαγματική πληρωτέα σε διαταγή εν όψει εκδίδεται επί τραπεζίτη, και ο τραπεζίτης επί του οποίου εκδίδεται πληρώνει τη συναλλαγματική καλή τη πίστει και στη συνήθη πορεία των εργασιών, δεν επιβάλλεται στον τραπεζίτη να δείξει ότι η οπισθογράφιση του δικαιούχου ή οποιαδήποτε μεταγενέστερη οπισθογράφιση έγινε από ή με εξουσιοδότηση του προσώπου του οποίου η οπισθογράφιση εμφανίζεται ότι είναι, και ο τραπεζίτης θεωρείται ότι έχει πληρώσει προσηκόντως τη συναλλαγματική παρόλο που η οπισθογράφιση αυτή πλαστογραφήθηκε ή έγινε χωρίς εξουσιοδότηση.

#### Αποδέκτης, ο κάτοχος κατά τη λήξη

Όταν ο αποδέκτης συναλλαγματικής είναι ή καθίσταται ο κάτοχος αυτής κατά ή μετά τη λήξη της, δικαιωματικά, η συναλλαγματική εξοφλείται.

#### Ρητή παραίτηση από δικαίωμα

Όταν ο κάτοχος συναλλαγματικής κατά ή μετά τη λήξη της απόλυτα και χωρίς όρους παραιτείται από τα δικαιώματα του εναντίον του αποδέκτη η συναλλαγματική εξοφλείται.

Η παραίτηση πρέπει να είναι γραπτή, εκτός αν η συναλλαγματική παραδοθεί προς τον αποδέκτη.

Ο κάτοχος δύναται με τον ίδιο τρόπο να απαλλάξει από τις υποχρεώσεις του οποιοδήποτε μέρος στη συναλλαγματική πριν, κατά ή μετά τη λήξη της αλλά καμιά διάταξη στο άρθρο αυτό δεν θα επηρεάζει τα δικαιώματα του κατά προσήκοντα τρόπο κατόχου χωρίς ειδοποίηση περί της απαλλαγής.

#### Ακύρωση

Όταν συναλλαγματική ακυρωθεί εσκεμμένα από τον κάτοχο ή τον αντιπρόσωπο του και η ακύρωση είναι εμφανής επ' αυτής, η συναλλαγματική εξοφλείται.

Κατά τον ίδιο τρόπο οποιοδήποτε μέρος που ευθύνεται στη συναλλαγματική δύναται να απαλλαγεί από την εσκεμμένη ακύρωση της υπογραφής του από τον κάτοχο ή τον αντιπρόσωπο του. Σε τέτοια περίπτωση οποιοσδήποτε οπισθογράφος που θα είχε δικαίωμα προσφυγής κατά του μέρους του οποίου η υπογραφή ακυρώνεται, απαλλάσσεται ομοίως.

Ακύρωση που γίνεται χωρίς πρόθεση ή από λάθος, ή χωρίς την εξουσιοδότηση του κατόχου είναι χωρίς ισχύ~ αλλά όταν συναλλαγματική ή υπογραφή σε αυτή φαίνεται να έχει ακυρωθεί, το βάρος της απόδειξης φέρει το μέρος που ισχυρίζεται ότι η ακύρωση έγινε χωρίς πρόθεση, ή από λάθος, ή χωρίς εξουσιοδότηση.

### Αλλοίωση συναλλαγματικής

Όταν συναλλαγματική ή αποδοχή αλλοιωθεί ουσιωδώς χωρίς τη συγκατάθεση όλων των μερών που ευθύνονται στη συναλλαγματική, η συναλλαγματική ακυρώνεται, όχι όμως εναντίον του μέρους το οποίο το ίδιο προέβη, εξουσιοδότησε ή συναίνεσε στην μετατροπή και εναντίον μεταγενέστερων οπισθογράφων:

Νοείται ότι:

Όταν συναλλαγματική έχει αλλοιωθεί ουσιωδώς, αλλά η αλλοίωση δεν είναι εμφανής και η συναλλαγματική βρίσκεται στα χέρια του κατά προσήκοντα τρόπο κατόχου, ο κάτοχος αυτός δύναται να χρησιμοποιήσει ο ίδιος τη συναλλαγματική ωσάν να μην είχε αλλοιωθεί και δύναται να επιβάλει πληρωμή αυτής σύμφωνα με το αρχικό της περιεχόμενο.

Ειδικότερα οι πιο κάτω αλλοιώσεις είναι ουσιώδεις δηλαδή, οποιαδήποτε αλλοίωση της ημερομηνίας, του πληρωτέου ποσού, του χρόνου πληρωμής, του τόπου πληρωμής, και, όταν η συναλλαγματική έχει γίνει γενικά αποδεκτή, η προσθήκη τόπου πληρωμής χωρίς τη συγκατάθεση του αποδέκτη.

### Κατά παρέμβαση αποδοχή και πληρωμή

#### Κατά παρέμβαση αποδοχή

Όταν συναλλαγματική έχει διαμαρτυρηθεί για τη μη τήρηση λόγω μη αποδοχής, ή διαμαρτυρήθηκε για καλύτερη ασφάλεια και δεν είναι ληξιπρόθεσμη, οποιοδήποτε πρόσωπο, που δεν είναι μέρος το οποίο ευθύνεται για αυτή δύναται με τη συναίνεση του κατόχου, να παρέμβει και να αποδεχθεί κατά παρέμβαση τη συναλλαγματική υπέρ οποιουδήποτε μέρους που ευθύνεται γι' αυτή ή υπέρ του προσώπου, για λογαριασμό του οποίου η συναλλαγματική εκδόθηκε.

Συναλλαγματική δύναται να γίνει αποδεκτή κατά παρέμβαση για μέρος μόνο του ποσού για το οποίο αυτή εκδόθηκε.

Κατά παρέμβαση αποδοχή για να είναι έγκυρη πρέπει:

(α) να είναι γραμμένη επί της συναλλαγματικής και να δείχνει ότι είναι κατά παρέμβαση αποδοχή

(β) να είναι υπογραμμένη από τον κατά παρέμβαση αποδέκτη.

Όταν κατά παρέμβαση αποδοχή δεν αναφέρει ρητά υπέρ ποιου αυτή γίνεται, θεωρείται ότι είναι κατά παρέμβαση αποδοχή υπέρ του εκδότη.

Όταν συναλλαγματική πληρωτέα μετά προθεσμία από της όψεως γίνεται κατά παρέμβαση αποδεκτή, η λήξη αυτής υπολογίζεται από την ημερομηνία της διαμαρτύρησης για μη αποδοχή και όχι από την ημερομηνία της κατά παρέμβαση αποδοχής.

### Ευθύνη του κατά παρέμβαση αποδέκτη

Ο κατά παρέμβαση αποδέκτης συναλλαγματικής με την αποδοχή αυτής δεσμεύεται όπως, με τη δέουσα παρουσίαση, πληρώσει τη συναλλαγματική σύμφωνα με το περιεχόμενο της αποδοχής του, αν δεν έχει πληρωθεί από τον πληρωτή, νοουμένου ότι αυτή έχει δεόντως παρουσιαστεί προς πληρωμή και διαμαρτυρήθηκε για μη πληρωμή και ότι αυτός έλαβε γνώση των γεγονότων αυτών.

Ο κατά παρέμβαση αποδέκτης ευθύνεται έναντι του κατόχου και όλων των μερών στη συναλλαγματική που είναι μεταγενέστερα του μέρους υπέρ του οποίου αυτός έχει αποδεχθεί.

### Παρουσίαση στον κατά παρέμβαση αποδέκτη

Όταν συναλλαγματική που δεν έχει τιμηθεί γίνει αποδεκτή κατά παρέμβαση, ή περιλαμβάνει παραπομπή σε διαιτησία σε περίπτωση ανάγκης πρέπει να διαμαρτυρηθεί για μη πληρωμή προτού αυτή παρουσιαστεί προς πληρωμή στον κατά παρέμβαση αποδέκτη ή στον διαιτητή σε περίπτωση ανάγκης.

Όταν η διεύθυνση του κατά παρέμβαση αποδέκτη βρίσκεται στον ίδιο τόπο όπου η συναλλαγματική διαμαρτύρεται για μη πληρωμή, η συναλλαγματική πρέπει να παρουσιαστεί σε αυτόν όχι αργότερα από την επόμενη ημέρα της λήξης της~ και όταν η διεύθυνση του κατά παρέμβαση αποδέκτη βρίσκεται σε τόπο άλλο από τον τόπο όπου αυτή διαμαρτυρήθηκε για μη πληρωμή, η συναλλαγματική πρέπει να αποσταλεί προς αυτόν για παρουσίαση όχι αργότερα από την επόμενη ημέρα της λήξης της.

Καθυστέρηση στην παρουσίαση ή μη παρουσίαση δικαιολογείται σε οποιαδήποτε περίπτωση η οποία θα δικαιολογούσε καθυστέρηση στην παρουσίαση προς πληρωμή ή για μη παρουσίαση προς πληρωμή.

Όταν συναλλαγματική δεν τιμηθεί από τον κατά παρέμβαση αποδέκτη πρέπει να διαμαρτυρηθεί για μη πληρωμή από αυτόν.

### Κατά παρέμβαση πληρωμή

Όταν συναλλαγματική έχει διαμαρτυρηθεί για μη πληρωμή οποιοδήποτε πρόσωπο δύναται να παρέμβει και να πληρώσει αυτή κατά παρέμβαση υπέρ οποιουδήποτε μέρους που ευθύνεται σε αυτή, ή υπέρ του προσώπου για λογαριασμό του οποίου εκδόθηκε η συναλλαγματική.

Όταν δύο ή περισσότερα πρόσωπα προσφέρονται να πληρώσουν τη συναλλαγματική υπέρ διαφορετικών μερών, το πρόσωπο του οποίου η πληρωμή θα απαλλάξει περισσότερα μέρη της συναλλαγματικής τυγχάνει προτεραιότητας.

Πληρωμή κατά παρέμβαση, για να ισχύει ως τέτοια και όχι ως απλή εκούσια πληρωμή, πρέπει να επικυρωθεί με σημείωση του Πρωτοκολλητή του Επαρχιακού Δικαστηρίου στο οποίο διαμαρτυρήθηκε η συναλλαγματική η οποία σημείωση δύναται να επισυναφθεί στη διαμαρτύρηση ή να αποτελεί προέκταση αυτής.

Ο κατά παρέμβαση πληρωτής, ή ο αντιπρόσωπος του, πρέπει να δηλώνει την πρόθεση του να πληρώσει τη συναλλαγματική κατά παρέμβαση και υπέρ ποιου πληρώνει.

Όταν συναλλαγματική έχει πληρωθεί κατά παρέμβαση όλα τα μέρη που είναι μεταγενέστερα του μέρους υπέρ του οποίου αυτή πληρώνεται απαλλάσσονται, αλλά ο κατά παρέμβαση πληρωτής αποκαθίσταται και διαδέχεται τον κάτοχο τόσο στα δικαιώματα όσο και στις υποχρεώσεις του σε σχέση προς το μέρος υπέρ του οποίου αυτός πληρώνει και προς όλα τα μέρη που ευθύνονται προς το εν λόγω μέρος.

Ο κατά παρέμβαση πληρωτής πληρώνοντας στον κάτοχο το ποσό της συναλλαγματικής και τις δαπάνες τις σχετικές προς τη μη τήρηση της δικαιούται να παραλάβει τόσο τη συναλλαγματική όσο και τη διαμαρτύρηση. Αν ο κάτοχος δεν παραδώσει αυτά προς αυτό όταν του ζητηθεί θα ευθύνεται προς τον κατά παρέμβαση πληρωτή για αποζημιώσεις.

Όταν ο κάτοχος συναλλαγματικής αρνείται να δεχθεί κατά παρέμβαση πληρωμή αυτός χάνει το δικαίωμα προσφυγής εναντίον οποιουδήποτε μέρους το οποίο θα είχε απαλλαγεί από τέτοια πληρωμή.

## **2.15 ΈΓΓΡΑΦΟ ΠΟΥ ΑΠΩΛΕΣΘΗ**

### Δικαίωμα του κατόχου για αντίγραφο απωλεσθείσας συναλλαγματικής

Όταν συναλλαγματική απωλεσθεί προτού καταστεί ληξιπρόθεσμη το πρόσωπο που ήταν κάτοχος αυτής δύναται να απευθυνθεί στον εκδότη για να του παράσχει άλλη συναλλαγματική με το ίδιο περιεχόμενο, παρέχοντας ασφάλεια στον εκδότη αν τούτο απαιτηθεί προς αποζημίωση του έναντι όλων των προσώπων σε οποιαδήποτε περίπτωση κατά την οποία η συναλλαγματική για την οποία υπάρχει ισχυρισμός ότι έχει χαθεί ήθελε βρεθεί εκ νέου.

Αν ο εκδότης κατόπι παράκλησης όπως λέχθηκε πιο πάνω αρνηθεί να παράσχει τέτοιο αντίγραφο συναλλαγματικής, αυτός δύναται να υποχρεωθεί να πράξει τούτο.

### Αγωγή για απωλεσθείσα συναλλαγματική

Σε οποιαδήποτε αγωγή ή διαδικασία για συναλλαγματική, το Δικαστήριο ή ο Δικαστής δύναται να διατάξει όπως μη προβληθεί η απώλεια του εγγράφου, νοουμένου ότι παρέχεται εγγύηση που ικανοποιεί το Δικαστήριο ή το Δικαστή εναντίον των αξιώσεων οποιουδήποτε άλλου προσώπου επί του εν λόγω εγγράφου.

## 2.17 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΣΕ ΣΕΙΡΑ

Κανόνες σε σχέση προς σειρές

Όταν εκδίδεται συναλλαγματική σε σειρά, κάθε μέρος της σειράς αριθμείται και περιέχει αναφορά στα άλλα μέρη, το σύνολο των μερών αποτελεί μια συναλλαγματική.

Όταν ο κάτοχος σειράς οπισθογραφήσει δύο ή περισσότερα μέρη σε διαφορετικά πρόσωπα, αυτός ευθύνεται για κάθε τέτοιο μέρος και κάθε οπισθογράφος μεταγενέστερος αυτού ευθύνεται για το μέρος το οποίο αυτός οπισθογράφησε ωσάν τα αναφερόμενα μέρη να αποτελούσαν χωριστές συναλλαγματικές.

Όταν δύο ή περισσότερα μέρη σειράς μεταβιβασθούν σε διαφορετικούς κατά προσήκοντα τρόπο κατόχους, ο κάτοχος ο οποίος απέκτησε πρώτος τίτλο θεωρείται, μεταξύ των κατόχων αυτών, ως ο πραγματικός κύριος της συναλλαγματικής~ αλλά καμιά διάταξη που περιέχεται στο εδάφιο αυτό δεν επηρεάζει τα δικαιώματα προσώπου ο οποίος προσηκόντως αποδέχεται ή πληρώνει το μέρος που παρουσιάζεται πρώτο προς αυτό.

Η αποδοχή δύναται να γραφτεί σε οποιοδήποτε μέρος και πρέπει να γραφτεί σε ένα μέρος μόνο.

Αν ο πληρωτής αποδεχθεί περισσότερα από ένα μέρη και τα μέρη αυτά που έγιναν αποδεκτά περιέλθουν στα χέρια διαφορετικών κατά προσήκοντα τρόπο κατόχων, αυτός ευθύνεται για κάθε τέτοιο μέρος ωσάν αυτό να αποτελούσε χωριστή συναλλαγματική.

Όταν ο αποδέκτης συναλλαγματικής που εκδίδεται σε σειρά πληρώνει αυτή χωρίς να απαιτήσει όπως του παραδοθεί το μέρος που φέρει την αποδοχή του, και το μέρος αυτό κατά τη λήξη του είναι οφειλόμενο στα χέρια του κατά προσήκοντα τρόπο κατόχου αυτός ευθύνεται έναντι του κατόχου αυτού.

Τηρουμένων των προηγούμενων κανόνων, όταν οποιοδήποτε μέρος συναλλαγματικής που εκδίδεται σε σειρά εξοφλείται με πληρωμή ή διαφορετικά, ολόκληρη η συναλλαγματική εξοφλείται.

### Σύγκρουση νόμων

#### Κανόνες όταν συγκρούονται τα δίκαια

Όταν συναλλαγματική που εκδόθηκε σε κάποια χώρα διαπραγματεύεται, γίνεται αποδεκτή, ή είναι πληρωτέα σε άλλη χώρα, τα δικαιώματα, τα καθήκοντα και οι υποχρεώσεις των μερών σε αυτή ορίζονται ως ακολούθως:

(α) η εγκυρότητα της συναλλαγματικής όσον αφορά τις τυπικές προϋποθέσεις ορίζεται από το δίκαιο του τόπου της έκδοσης, και

(β) η εγκυρότητα όσον αφορά τις τυπικές προϋποθέσεις για τις παρεμπόπτουσες συμβάσεις, όπως η αποδοχή, ή η οπισθογράφιση, ή η κατά παρέμβαση αποδοχή ορίζεται από το δίκαιο του τόπου όπου έγινε τέτοια σύμβαση:

Νοείται ότι:

(i) όταν συναλλαγματική εκδίδεται εκτός Κύπρου δεν είναι άκυρη εξαιτίας μόνο ότι δεν είναι χαρτοσημασμένη σύμφωνα με το δίκαιο του τόπου έκδοσης~

(ii) όταν συναλλαγματική που εκδόθηκε εκτός Κύπρου, συνάδει, όσον αφορά τις τυπικές προϋποθέσεις προς το δίκαιο της Κύπρου, δύναται για σκοπούς επιβολής πληρωμής αυτής, να θεωρηθεί ως έγκυρη μεταξύ όλων των προσώπων τα οποία διαπραγματεύονται, κατέχουν ή καθίστανται μέρη σε αυτή στην Κύπρο.

Τηρουμένων των διατάξεων του Νόμου αυτού, η ερμηνεία της έκδοσης, οπισθογράφησης, αποδοχής, ή κατά παρέμβαση αποδοχής συναλλαγματικής ορίζεται από το δίκαιο του τόπου όπου έγινε τέτοια σύμβαση:

Νοείται ότι όταν συναλλαγματική εσωτερικού οπισθογραφείται εκτός Κύπρου η οπισθογράφηση ερμηνεύεται, όσον αφορά τον πληρωτή, σύμφωνα με το δίκαιο της Κύπρου.

Τα καθήκοντα του κατόχου σε σχέση με την παρουσίαση προς αποδοχή ή πληρωμή και η αναγκαιότητα ή επάρκεια διαμαρτύρησης ή ειδοποίησης περί μη αποδοχής, ή διαφορετικά, ορίζονται από το δίκαιο του τόπου όπου έγινε η πράξη ή δεν τιμήθηκε η συναλλαγματική.

Όταν συναλλαγματική εκδίδεται εκτός Κύπρου αλλά είναι πληρωτέα στην Κύπρο και το πληρωτέο ποσό δεν εκφράζεται στο νόμισμα της Κύπρου, το ποσό, ελλείψει κάποιου ρητού ορού, υπολογίζεται σύμφωνα με την τιμή συναλλάγματος για συναλλαγματικές όψης στον τόπο πληρωμής κατά την ημέρα κατά την οποία η συναλλαγματική είναι πληρωτέα.

Όταν συναλλαγματική εκδίδεται σε μια χώρα και είναι πληρωτέα σε άλλη, η ημερομηνία λήξης αυτής ορίζεται σύμφωνα με το δίκαιο του τόπου όπου αυτή είναι πληρωτέα.



## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΟΜΑΔΑ 3 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – ΟΜΑΔΑ 5 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

---

### **3.1 ΟΜΑΔΑ 3 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**

Στην ομάδα 3 παρακολουθούνται οι ακόλουθες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων:  
**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ:** ΛΟΓ/ΣΜΟΙ: 30, 32, 33, 35 ΚΑΙ  
**ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ:** τίτλοι γραμματίων: ΛΟΓ/ΣΜΟΣ 31 τίτλοι χρεογράφων: ΛΟΓ/ΣΜΟΣ 34  
**ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ:** ΛΟΓ/ΣΜΟΣ 38

#### **3.1.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ 3**

##### **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 30 «ΠΕΛΑΤΕΣ»**

Στους υπολ/σμούς του 30 παρακολουθούνται οι απαιτήσεις και κατ' εξαίρεση, για λόγους ενιαίας παρακολουθήσεως, ορισμένες υποχρεώσεις της επιχειρήσεως έναντι πελατών της, που απορρέουν από τις πωλήσεις της.

Παρέχεται στις επιχειρήσεις η δυνατότητα, αντί να αναπτύσσουν σε τρίτο και πέρα βαθμούς τους υποχρεωτικούς και προαιρετικούς υπολ/σμούς του 30, να χρησιμοποιούν για την ανάπτυξη αυτών τους κενούς δευτεροβάθμιους 30.08-30.96, με την προϋπόθεση ότι θα προκύπτουν, κατά οποιοδήποτε τρόπο (π.χ. ισοζύγια), οι πληροφορίες που θα προέκυπταν αν είχαν αναπτυχθεί οι δευτεροβάθμιοι 30.00-30.04. Σημειώνεται ότι η πίστωση του τμήματος επί πωλήσεως αγαθών με πίστωση δεν μεταβάλλει το χαρακτήρα της συμβάσεως πωλήσεως σε δάνειο και συνεπώς η σύμβαση δεν υπόκειται σε χαρτοσήμανση, εφόσον η σύμβαση της πωλήσεως αποδεικνύεται δεόντως.

Εάν λάβει χώρα εκχώρηση του πιστωθέντος τμήματος οφείλεται τέλος χαρτοσήμου συμβάσεως εκχωρήσεως.

##### **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 31 «ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ»**

Στους υπολ/σμούς του 31 «γραμμάτια εισπρακτέα» περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις της επιχειρήσεως κατά τρίτων που είναι ενσωματωμένες σε τίτλους:

Συναλλαγματικών, Γραμματίων «εις διαταγήν» και Υποσχετικών επιστολών, Τόσο σε ευρώ όσο και σε ξένο νόμισμα.

Στον παρόντα λογ/σμό περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις της επιχειρήσεως που είναι ενσωματωμένες στους προαναφερόμενους τίτλους κατά των πελατών της (εμπορικές απαιτήσεις) και κατά των χρεωστών της (μη εμπορικές απαιτήσεις). Ο λογ/σμός, κατά κάποιο τρόπο, αποτελεί προέκταση των λογ/σμών 30 «πελάτες» και 33 «χρεωστές διάφοροι».

Στο λογ/σμό 31 επιβάλλεται να παρακολουθούνται οπωσδήποτε τα βραχυπρόθεσμα γραμμάτια εισπρακτέα της επιχειρήσεως, ενώ τα μακροπρόθεσμα λήξεως παρακολουθούνται στους λογ/σμούς του πάγιου ενεργητικού 18.07 και 18.08. για την ενιαία όμως παρακολούθηση των γραμματίων (βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων) σε υπολ/σμούς του σχολιαζόμενου λογ/σμού 31 και να μη χρησιμοποιούνται οι λ/σμοί 18.07 και 18.98. Στην περίπτωση αυτήν, κατά την κατάρτιση του

ισολογισμού, η επιχείρηση υποχρεούται να διαχωρίζει, εξωλογιστικά, τα γραμμάτια μακροπρόθεσμης λήξεως, δηλαδή αυτά που λήγουν μετά το τέλος της επόμενης χρήσεως και να τα εμφανίζει στον ισολογισμό στην κατηγορία των μακροπρόθεσμων απαιτήσεων (κατηγορία Γ-III-5 του ενεργητικού).

### **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 32 «ΠΑΡΑΓΓΕΛΙΕΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ»**

Στους υπολογισμούς του 32 καταχωρούνται τα πραγματοποιούμενα έξοδα για την αγορά από το εξωτερικό αγαθών (πάγιων ή αποθεματικών). Μετά την παραλαβή των εισαγόμενων και την ολοκλήρωση του κόστουςκτήσεως τους, το κόστος αυτών μεταφέρεται στη χρέωση των οικείων λ/σμών των ομάδων 1 «πάγια» ή «αποθέματα / αγορές χρήσεως» κατά περίπτωση. Πρόκειται συνεπώς, περί λ/σμού κοστολογήσεως των εισαγόμενων από το εξωτερικό αγαθών. Οι παρακάτω σχολιαζόμενοι δευτεροβάθμιοι λ/σμοί αναπτύσσονται περαιτέρω σε υπολ/σμούς ανά παραγγελία οι οποίοι χρεώνονται:

- με την τιμολογιακή αξία των εισαγόμενων αγαθών
- με τα ειδικά έξοδα αγορών, που είναι τα έξοδα που πραγματοποιούνται εξαιτίας της συγκεκριμένης εκάστοτε εισαγωγής και μέχρι παραλαβής των αγαθών.

### **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 33 «ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ»**

Στους υπολ/σμούς του 33 παρακολουθούνται οι απαιτήσεις της επιχειρήσεως, οι οποίες δεν υπάγονται σε καμία από τις κατηγορίες απαιτήσεων που υπάγονται και παρακολουθούνται στους λοιπούς πρωτοβάθμιους λ/σμούς της ομάδας 3. Δηλαδή στους υπολ/σμούς του λ/σμού 33 παρακολουθούνται οι απαιτήσεις που δεν προέρχονται από πωλήσεις και γενικότερα οι ανόργανες (μη οργανικές) απαιτήσεις.

Με ομαδοποίηση των υπολ/σμών του σχολιαζόμενου λ/σμού 33 προκύπτει ότι στο λ/σμό αυτόν καταχωρούνται και παρακολουθούνται οι ακόλουθες κατηγορίες απαιτήσεων:

απαιτήσεις κατά του προσωπικού [λ. 33.00 – 33.02], απαιτήσεις κατά των μετόχων και οργάνων διοικήσεως [λ. 33.03 – 33.10], απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων [λ. 33.11 – 33.12 και 33.21 – 33.22] απαιτήσεις κατά Ελληνικού Δημοσίου Προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι [λ. 33.13] Λοιπές απαιτήσεις [λ. 33.14], Επίδικες απαιτήσεις κατά Ελληνικού Δημοσίου [λ.33.98], απαιτήσεις κατά προμηθευτών για αποκατάσταση ζημιών πελατών [λ. 33.15 – 33.16], δεσμευμένες καταθέσεις [λ. 33.20 – 33.21], επιταγές εισπρακτές [λ. 33.90 – 33.91], χρεωστές επισφαλείς και επίδικοι [λ. 33.97 – 33.98]

### **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 34 «ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ»**

Στους υπολ/σμούς του 34 παρακολουθούνται τα χρεόγραφα «τα οποία αποκτά η οικονομική μονάδα με σκοπό την τοποθέτηση κεφαλαίου της και την πραγματοποίηση από αυτά άμεσης προσόδου». Το Ε.Γ.Λ.Σ. απαριθμεί ενδεικτικά τους τίτλους:

- \_ μετοχών ανώνυμων εταιριών
- \_ ομολογιών ομολογιακών δανείων
- \_ εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου
- \_ μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων
- \_ ομολόγων τραπεζών

- \_ μερισματοποδείξεων μετοχών που έχουν αποκοπεί από τα σώματα των μετοχών μετά την γνωστοποίηση της ημερομηνίας πληρωμής των μερισμάτων.
- Με γνωματεύσεις του Ε.ΣΥ.Λ. χαρακτηρίζονται ως χρεόγραφα και παρακολουθούνται στο σχολιαζόμενο λ/σμό και:
- \_ τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου
  - \_ τα χρεόγραφα «Repos»

### **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 35 «ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ»**

Στους υπολ/σμούς του 35 παρακολουθούνται οι πάσης φύσεως και εντόνου διαχειριστικού χαρακτήρα απαιτήσεις της επιχειρήσεως κατά των υπαλλήλων και λοιπών συνεργατών της, που προέρχονται από καταβολές ποσών που γίνονται σ' αυτούς προσωρινά για την εκτέλεση, για λογαριασμό της, συγκεκριμένου έργου ή εργασίας.

Οι υπολ/σμοί του 35 χρεώνονται με τα ποσά που καταβάλλονται στους προσωρινούς διαχειριστές της επιχειρήσεως και πιστώνονται με αντίστοιχη χρέωση των οικείων κατά περίπτωση λογ/σμών, π.χ. αποθεμάτων ή εξόδων, όταν εκτελείται το έργο ή η εργασία και γίνεται η σχετική απόδοση λογαριασμού. Η απόδοση λογαριασμού γίνεται αμέσως μετά την εκτέλεση του έργου ή της εργασίας ή αυτοτελούς τμήματος αυτών.

Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να καταβάλλεται, ώστε, στο τέλος τουλάχιστον της χρήσεως να μην παραμένουν στο λ/σμό αυτόν ποσά που έπρεπε να έχουν ήδη βαρύνει το κόστος υλικών ή τα έξοδα

### **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 36 «ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ»**

Οι μεταβατικοί λ/σμοί ενεργητικού εμφανίζονται στον ισολογισμό σε ιδιαίτερη κατηγορία με ομώνυμο τίτλο. Παρατηρούμε σχετικά ότι οι λ/σμοί αυτοί, εφόσον αφορούν την επόμενη χρήση είναι λ/σμοί κυκλοφορούντος ενεργητικού (αγορές υπό παραλαβή, έσοδα εισπρακτέα, κ.λ.π.) και εφόσον αφορούν τη μεθεπόμενη χρήση είναι λ/σμοί του πάγιου ενεργητικού.

Σε περίπτωση αναλύσεως των οικονομικών καταστάσεων, οι λ/σμοί 36.00 και 36.01 πρέπει να αντιμετωπίζονται ως βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις, ο λ/σμός 36.02 «αγορές υπό παραλαβή» ως αποθέματα και ο λ/σμός 36.03 «εκπτώσεις επί αγορών χρήσεως υπό διακανονισμό» ως στοιχείο μειωτικό του πιστωτικού υπολοίπου του λ/σμού «προμηθευτές».

### **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 37**

«.....»

Ο λ/σμός 37 είναι κενός. Η συμπλήρωση του είναι δυνατή μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμοδίου οργάνου

### **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 38 «ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ»**

Κατά το Ε.Γ.Λ.Σ στην κατηγορία των διαθέσιμων υπάγονται:

τα μετρητά σε ευρώ και σε ξένο νόμισμα οι εισπρακτέες επιταγές επί λ/σμών καταθέσεων όψεως (όχι οι μεταχρονολογημένες) σε ευρώ και σε ξένο νόμισμα τα ληξιπρόθεσμα τοκομερίδια σε ευρώ και σε ξένο νόμισμα οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας σε ευρώ και

σε ξένο νόμισμα, εκτός αν υπάρχει ειδικός απαγορευτικός λόγος αναλήψεως τους, οπότε πρόκειται για δεσμευμένες καταθέσεις.

## **ΟΜΙΛΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ 39 «ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ Η ΑΛΛΩΝ ΚΕΝΤΡΩΝ»**

(Ομίλος λογαριασμών προαιρετικής χρήσεως)

Σε περίπτωση που η επιχείρηση κάνει χρήση του ομίλου λ/σμών 39, τα κονδύλια των λ/σμών του ομίλου αυτού, στον ισολογισμό τέλους χρήσεως, συναθροίζονται και εμφανίζονται μαζί με τα αντίστοιχα κονδύλια των λ/σμών 30

### **3.2 ΟΜΑΔΑ 5η -ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Στην 5η ομάδα του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου παρακολουθούνται οι **Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις**, δηλαδή εκείνες οι υποχρεώσεις για τους οποίες η προθεσμία εξοφλήσεως τους λήγει μέχρι το τέλος της επόμενης χρήσεως. Τους, μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις που με την πάροδο του χρόνου μετατρέπονται σε βραχυπρόθεσμες, μεταφέρονται σε λογαριασμό τους ομάδας τους.

#### **3.2.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ 5**

##### **50. Προμηθευτές**

Στον υπολογαριασμό αυτό παρακολουθούνται οι κάθε φύσεως δοσοληψίες της οικονομικής μονάδας με τους προμηθευτές τους, από τους οποίους αγοράζει περιουσιακά στοιχεία ή υπηρεσίες. Οι προμηθευτές διακρίνονται σε προμηθευτές εσωτερικού και σε προμηθευτές εξωτερικού.

Σε ιδιαίτερους λογαριασμούς 50.02 Ελληνικό Δημόσιο και 50.03 Ν.Π.Δ.Δ. και δημόσιες επιχειρήσεις, παρακολουθούνται το ελληνικό δημόσιο, τα Ν.Π.Δ.Δ. και οι δημόσιες επιχειρήσεις, όταν είναι προμηθευτές.

Στο λογαριασμό Προμηθευτές- Εγγυήσεις ειδών συσκευασίας, χρεώνονται τα ποσά που έχουν καταβληθεί από την οικονομική μονάδα ως εγγύηση για τα είδη συσκευασίας μέχρι την επιστροφή τους, ενώ στο λογαριασμό 50.06 Προμηθευτές- Παρακρατημένες εγγυήσεις, χρεώνονται τα ποσά που έχουν καταβληθεί τους προμηθευτές ως εγγύηση για οποιαδήποτε άλλη αιτία.

Ο λογαριασμός 50.05 Προκαταβολές σε προμηθευτές είναι προαιρετικός και αυτό εξυπηρετεί την οικονομική μονάδα. Μπορεί να χρεώνεται αντί γι' αυτόν ο λογαριασμός 50.00 προμηθευτές εσωτερικού κλπ.

Στο λογαριασμό 50.07 Προμηθευτές- αντίθετος λογαριασμός ειδών συσκευασίας, παρακολουθούνται τα επιστρεπτέα είδη συσκευασίας, με πίστωση του οικείου λογαριασμού του προμηθευτή. Κατά την επιστροφή των επιστρεπτέων ειδών συσκευασίας γίνεται αντίθετη εγγραφή.

Σε περίπτωση που κατά το τέλος της χρήσεως σε υπολογαριασμό του λογαριασμού 50 υπάρχει χρεωστικό υπόλοιπο, εμφανίζεται στον ισολογισμό στο ενεργητικό με τον τίτλο Προκαταβολές για αγορά αποθεμάτων ή με τον τίτλο Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές, αν πρόκειται για πάγια.

## **51. Γραμμάτια πληρωτέα**

Ο λογαριασμός τους παρακολουθεί τους υποχρεώσεις σε ευρώ ή ξένες νομισματικές μονάδες τους οικονομικής μονάδας, οι οποίες είναι ενσωματωμένες σε τίτλους συναλλαγματικών ή «γραμματίων εις διαταγήν». Ο λογαριασμός τους πιστώνεται με την αποδοχή συναλλαγματικών ή την έκδοση των γραμματίων και χρεώνεται με την εξόφλησή τους.

Σε περίπτωση δημιουργίας συναλλαγματικών διαφορών κατά την εξόφληση ή αποτίμηση των γραμματίων πληρωτέων καταχωρούνται σε υπολογαριασμό του λογαριασμού 81 Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα.

Οι λογαριασμοί των μη δουλευμένων τόκων δεν είναι υποχρεωτικοί. Αν, χρησιμοποιηθούν μια φορά τότε γίνονται υποχρεωτικοί. Στην περίπτωση, λοιπόν, που χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί των μη δουλευμένων τόκων, τότε οι τόκοι που αφορούν τη χρήση χρεώνονται στο λογαριασμό 65.06 Τόκοι και έξοδα λοιπών βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων και οι τόκοι που αφορούν επόμενη ή επόμενες τους στο λογαριασμό 51.03 ή 51.04 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων σε ευρώ ή σε ξένα νομίσματα και σε επόμενη χρήση οι δουλευμένοι τόκοι μεταφέρονται από τους μη δουλευμένους, στους δουλευμένους.

Ο εκτοκισμός των γραμματίων πληρωτέων, καθώς και των εισπρακτέων, δεν είναι υποχρεωτικός. Αν, ωστόσο, γίνει σε κάποια χρήση γίνεται υποχρεωτικός. Η διαδικασία του εκτοκισμού μπορεί να είναι μεγάλη όταν υπάρχουν τους συναλλαγματικές. Στην περίπτωση που οι μη δουλευμένοι τόκοι των γραμματίων πληρωτέων και των γραμματίων εισπρακτέων έχουν μικρή διαφορά, πρέπει ν' αποφεύγεται ο εκτοκισμός τους.

Οι λογαριασμοί 51.90- 51.93 προστέθηκαν και είναι σχετικοί με τους υποσχετικές επιστολές πληρωτέες.

## **52. Τράπεζες λογαριασμοί βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων**

Στο λογαριασμό αυτό παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις τους οικονομικής μονάδας από βραχυπρόθεσμες, κάθε φύσεως, τραπεζικές χρηματοδοτήσεις τους αυτή. Όταν δημιουργούνται συναλλαγματικές διαφορές κατά την εξόφληση ή την αποτίμηση τους στο τέλος τους χρήσεως, αυτές καταχωρούνται στον αντίστοιχο υπολογαριασμό του λογαριασμού 81 ή αν αφορούν πάγια στο λογαριασμό 16.15.

Η ανάλυση του λογαριασμού γίνεται κατά Τράπεζα. Όταν πρόκειται για βραχυπρόθεσμα δάνεια από Τράπεζες με προσωπική πίστη, χρεώνεται ο λογαριασμός 38 Χρηματικά Διαθέσιμα και πιστώνεται ο λογαριασμός 52 Τράπεζες.

## **53. Πιστωτές διάφοροι**

Τους υπολογαριασμούς του λογαριασμού αυτού παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις τους οικονομικής μονάδας, οι οποίες δεν υπάγονται σε οποιαδήποτε άλλη κατηγορία υποχρεώσεων από εκείνες που παρακολουθούνται τους λοιπούς λογαριασμούς τους ομάδας 5.

Οι πιο συνηθισμένοι λογαριασμοί τους οποίους αναλύεται είναι οι: 53.00 Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες που εμφανίζεται κατά τη λογιστικοποίηση τους μισθοδοτικής κατάστασης, 53.01 Μερίσματα πληρωτέα, 53.03 Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού, όταν οι πληρωτέες αποδοχές του δεν εξοφληθούν σε εύλογο χρονικό διάστημα, 53.08 Δικαιούχοι αμοιβών, οι αμοιβές που οφείλονται σε διάφορους που δεν είναι μισθωτοί, 53.14 Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις τους εταίρους, 53.90 Επιταγές πληρωτέες, όταν εκδίδονται μεταχρονολογημένες επιταγές.

#### **54. Υποχρεώσεις από φόρους- τέλη**

Στον λογαριασμό αυτό καθώς και τους υπολογαριασμούς του, παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις τους οικονομικής μονάδας από φόρους και τέλη τους το ελληνικό δημόσιο, τους δήμους, τους κοινότητες και λοιπούς οργανισμούς δημοσίου δικαίου.

#### **Ειδικά για το Φ.Π.Α**

Ο Φ.Π.Α είναι φόρος καταναλώσεως, τόσο αγαθών όσο και υπηρεσιών, και βαρύνει τον τελικό καταναλωτή. Η επιβάρυνση γίνεται σε κάθε στάδιο συναλλαγής κι ο υπόχρεος πλην του τελικού καταναλωτή, αποδίδει στο δημόσιο τη διαφορά μεταξύ φόρου εκροών και φόρου εισροών.

#### **55. Ασφαλιστικοί λογαριασμοί**

Στους υπολογαριασμούς του λογαριασμού Ασφαλιστικοί λογαριασμοί, παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας προς τους ασφαλιστικούς οργανισμούς από εισφορές του εργοδότη και κρατήσεις των εργαζομένων.

#### **56. Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού**

Στους λογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται τα έσοδα τα επόμενης χρήσεως που προεπισπράττονται και τα πληρωτέα έξοδα που πραγματοποιούνται μέσα στη χρήση ενώ δεν πληρώνονται μέσα σ' αυτή ούτε είναι δυνατή η πίστωσή τους σε προσωπικούς λογαριασμούς κι αυτό επειδή δεν είναι απαραίτητα κατά το τέλος της χρήσεως.

Αυτό που εξυπηρετούν οι μεταβατικοί λογαριασμοί, τόσο του παθητικού όσο και του ενεργητικού, είναι ο σκοπός της αναμορφώσεως των λογαριασμών του ισολογισμού στο πραγματικό τους μέγεθος, κατά την ημερομηνία λήξεως και χρήσεως.

Οι υπολογαριασμοί του λογαριασμού 56 είναι: 56.00 Έσοδα επόμενων χρήσεων, 56.01 Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα), 56.02 Αγορές υπό τακτοποίηση(δηλαδή αγορές αγαθών τα οποία έχουν παραληφθεί χωρίς, όμως, να έχει φθάσει το τιμολόγιο), και 56.03 Εκπτώσεις επί πωλήσεων χρήσεως υπό διακανονισμό (δηλαδή εκπτώσεις που δικαιούνται οι πελάτες αλλά δεν έχει γνωστοποιηθεί ακόμη το μέγεθός τους).

#### **57. Κενός**

## **58. Λογαριασμοί περιοδικής κατανομής**

Ο λογαριασμός 58 είναι προαιρετικός. Ο λογαριασμός αυτός αποβλέπει στη διευκόλυνση προσδιορισμού των βραχυχρόνιων αποτελεσμάτων της οικονομικής μονάδας σε περίπτωση που δεν λειτουργούν οι λογαριασμοί της ομάδας 9. Αλλά και στην περίπτωση που λειτουργούν, για να γίνεται προσαρμογή της γενικής και αναλυτικής λογιστικής.

Σε αυτό το λογαριασμό καταχωρούνται τα ποσά των ομάδων 2,6,7 και 8(81-85) τα οποία είναι γνωστά παρά το γεγονός ότι δεν έχουν πραγματοποιηθεί όπως επιδόματα εορτών, άδειας, ενοίκια, είτε είναι δυνατό να προσδιορίζονται προϋπολογιστικά με ικανή προσέγγιση όπως αποζημιώσεις απολυόμενου προσωπικού, φόροι και τόκοι δανείων.

Με τη χρησιμοποίηση του λογαριασμού 58 είναι δυνατόν να βρεθούν εξωλογιστικά τα βραχυχρόνια αποτελέσματα της εκμεταλλεύσεως, με τη σύγκριση των λογαριασμών των ομάδων 2,6,7 μείον τα αποθέματα και το ολικό αποτέλεσμα της περιόδου, αφού υπολογιστούν και ο λογαριασμός της ομάδας 8(81-85).

Η γνώση των βραχυχρόνιων αποτελεσμάτων είναι ιδιαίτερα σημαντική για την πολιτική που θ' ακολουθήσει η οικονομική μονάδα.

## **59. Λογαριασμοί υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων**

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4<sup>ο</sup> ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 31 ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ**

---

### **4.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ 31 ΣΕ ΔΕΥΤΕΡΟΒΑΘΜΙΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ**

Σύμφωνα με το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο η ανάλυση του λογαριασμού 31 έχει ως εξής:

- 31.00 Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο**
- 31.01 Γραμμάτια στις Τράπεζες για είσπραξη**
- 31.02 Γραμμάτια στις Τράπεζες σε εγγύηση**
- 31.03 Γραμμάτια σε καθυστέρηση**
- 31.04 Γραμμάτια μεταβιβασμένα σε τρίτους (αντίθετος λογ.)**
- 31.05 Γραμμάτια προεξοφλημένα (αντίθετος λογ.)**
- 31.06 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων (αντίθετος λογ.)**
- 31.07 Γραμμάτια σε Ξ.Ν. στο χαρτοφυλάκιο**
- 31.08 Γραμμάτια σε Ξ.Ν. στις Τράπεζες για είσπραξη**
- 31.09 Γραμμάτια σε Ξ.Ν. στις Τράπεζες σε εγγύηση**
- 31.10 Γραμμάτια σε Ξ.Ν. σε καθυστέρηση**
- 31.11 Γραμμάτια σε Ξ.Ν. μεταβιβασμένα σε τρίτους (αντίθετος λογ.)**
- 31.12 Γραμμάτια σε Ξ.Ν. προεξοφλημένα (αντίθετος λογ.)**
- 31.13 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων σε Ξ.Ν.  
(αντίθετος λογ.)**
- 31.14 .....**



.....

**31.90** Υποσχετικές επιστολές εισπρακτέες σε δρχ. (Γνωμ. 79/1623/1991)

**31.91** Υποσχετικές επιστολές εισπρακτέες σε Ξ.Ν. (Γνωμ. 79/1623/1991)

**31.92** Μη δουλευμένοι τόκοι υποσχετικών επιστολών εισπρακτέων σε δρχ. (λογ. αντίθετος) (Γνωμ. 79/1623/1991)

**31.93** Μη δουλευμένοι τόκοι υποσχετικών επιστολών εισπρακτέων σε Ξ.Ν. (λογ. αντίθετος) (Γνωμ. 79/1623/1991)

**31.94** Γραμμάτια στις τράπεζες για είσπραξη με σύμβαση Factoring (Γνωμ. 216/2176/1994)

**31.95** Τίτλοι trade credit (Γνωμ. 256/2252/1995)

.....

**31.99** Διάμεσος λογ. ελέγχου διακινήσεως γραμματίων εισπρακτέων

#### **4.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 31 «ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ»**

Στους υπολογαριασμούς του 31 παρακολουθούνται οι απαιτήσεις κατά τρίτων που είναι ενσωματωμένες σε τίτλους συναλλαγματικών ή γραμματίων «εις διαταγήν». Οι τίτλοι αυτοί, στις επόμενες παραγράφους, αναφέρονται με την ονομασία «γραμμάτια εισπρακτέα».

Συναλλαγματική ονομάζεται ο πιστωτικός τίτλος δυνάμει του οποίου ο εκδότης δίνει εντολή στον αποδέκτη, να πληρώσει ένα ορισμένο ποσό σε ορισμένο τόπο και χρόνο είτε σε διαταγή του ίδιου είτε σε διαταγή άλλου προσώπου.

Γραμμάτιο σε διαταγή είναι ο πιστωτικός τίτλος δυνάμει του οποίου ο εκδότης υπόσχεται να πληρώσει ορισμένο ποσό σε ορισμένο χρόνο και πρόσωπο.

Εκδότης είναι εκείνος που διατάζει να γίνει η πληρωμή της συναλλαγματικής.

Αποδέκτης είναι εκείνος που αποδέχεται να προβεί σε εξόφληση της συναλλαγματικής σε ορισμένο τόπο και χρόνο.

Κομιστής είναι αυτός που φέρει τη συναλλαγματική για είσπραξη.

Οπισθογράφος είναι εκείνος που μεταβιβάζει τη συναλλαγματική σε άλλο πρόσωπο το οποίο γίνεται στο εξής νέος κομιστής της συναλλαγματικής.

Τριτεγγυητής ονομάζεται εκείνος που δίνει την εγγύησή του για την καλή εξόφληση της συναλλαγματικής.

Η σημασία των συναλλαγματικών ή των γραμματίων εις διαταγή στη σύγχρονη οικονομία είναι μεγάλη και γνωστή. Σήμερα μπορούμε να πούμε ότι δεν υπάρχει οικονομική μονάδα που να μην έχει στο χαρτοφυλάκιό της ή να μην έχει συναλλαγές με τους πιστωτικούς αυτούς τίτλους.

Η σπουδαιότητα των γραμματίων εισπρακτέων κυμαίνεται ανάλογα με τον τύπο της οικονομικής μονάδας, το είδος των προϊόντων της, την τιμή πώλησης και τους όρους πίστωσης. Σε αρκετές οικονομικές μονάδες, τα γραμμάτια αυτά λαμβάνονται καθημερινά και αποτελούν ένα σημαντικό τμήμα του συνόλου του ενεργητικού τους.

Επίσης, τα γραμμάτια αυτά γίνονται δεκτά από αρκετές οικονομικές μονάδες για διακανονισμό ληξιπρόθεσμων εισπρακτέων απαιτήσεων. Οι διακανονισμοί αυτού του τύπου βοηθούν το χρεώστη γιατί επεκτείνουν το χρόνο πληρωμής, ωστόσο, εξυπηρετούν και τον πιστωτή αφού μπορούν εύκολα να μετατραπούν σε μετρητά, αρκεί να οπισθογραφηθούν και να μεταβιβασθούν σε μία τράπεζα ή σε μια χρηματοδοτική εταιρεία.

Θα πρέπει εδώ να σημειώσουμε ότι για να ασκήσει ο δικαιούχος τα δικαιώματά του, θα πρέπει να κατέχει τους τίτλους.

Τα γραμμάτια εισπρακτέα σε Δρχ. καταχωρούνται στο λογαριασμό 31.00 «γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο». Όσα από τα γραμμάτια αυτά μεταβιβάζονται στις Τράπεζες για είσπραξη ή σε εγγύηση, μεταφέρονται από το λογαριασμό 31.00 στη χρέωση των λογαριασμών 31.01 «γραμμάτια στις Τράπεζες για είσπραξη» ή 31.02 «γραμμάτια στις Τράπεζες σε εγγύηση», αντίστοιχα.

Στο λογαριασμό 31.03 «γραμμάτια σε καθυστέρηση» παρακολουθούνται οι απαιτήσεις κατά οφειλετών (π.χ. αποδεκτών) γραμματίων εισπρακτέων, τα οποία δεν εξοφλούνται κατά την ημερομηνία λήξεώς τους και παραμένουν απλήρωτα στα χέρια της οικονομικής μονάδας. Η ανάπτυξη του λογαριασμού γίνεται σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε μονάδας, αλλά πάντοτε κατά τέτοιο τρόπο ώστε να προκύπτει η απαίτησή της από κάθε οφειλέτη.

Σε περίπτωση που οι απαιτήσεις του λογαριασμού 31.03 (ή 31.10) μετατρέπονται σε επισφαλείς ή επίδικες, μεταφέρονται στους λογαριασμούς 30.97 ή 33.97, όταν πρόκειται για επισφαλείς, ή στους λογαριασμούς 30.99 ή 33.99, όταν πρόκειται για επίδικες, ανάλογα με τη φύση τους.

Στους λογαριασμούς 31.04 «γραμμάτια μεταβιβασμένα σε τρίτους» και 31.05 «γραμμάτια προεξοφλημένα» είναι δυνατό να παρακολουθούνται, ανάλογα με την περίπτωση, τα γραμμάτια εισπρακτέα τα οποία μεταβιβάζονται σε τρίτους, π.χ. προμηθευτές, με χρέωση του προσωπικού λογαριασμού του τρίτου, ή προεξοφλούνται, με χρέωση του οικείου υπολογαριασμού χρηματικών διαθεσίμων του 38 για το προϊόν της προεξοφλήσεως και του λογαριασμού 65.02 «προεξοφλητικοί τόκοι και έξοδα Τραπεζών» για τους τόκους και τα έξοδα προεξοφλήσεως.

Τα μεταβιβασμένα σε τρίτους, καθώς και τα προεξοφλημένα γραμμάτια εισπρακτέα, στην περίπτωση που παρακολουθούνται στους λογαριασμούς 31.04 και 31.05, έπειτα από την πληρωμή τους ή, αν δεν υπάρχουν στοιχεία, αφού περάσει εύλογος χρόνος από τη λήξη τους, μεταφέρονται από τους λογαριασμούς αυτούς στην πίστωση του λογαριασμού 31.00.

Σε περίπτωση που η οικονομική μονάδα δεν παρακολουθεί τα μεταβιβασμένα σε τρίτους και τα προεξοφλημένα γραμμάτια εισπρακτέα με τους λογαριασμούς 31.04 και 31.05, αλλά με τη μεταβίβαση ή προεξόφλησή τους πιστώνει απευθείας το λογαριασμό 31.00, είναι υποχρεωμένη να παρακολουθεί τα γραμμάτια αυτά στους λογαριασμούς τάξεως 02.20 «προεξοφλημένα γραμμάτια εισπρακτέα» - 06.20 «προεξοφλήσεις γραμματίων εισπρακτέων» και 02.21 «μεταβιβασμένα σε τρίτους γραμμάτια εισπρακτέα» - 06.21 «μεταβιβάσεις σε τρίτους γραμματίων εισπρακτέων», σύμφωνα με όσα ορίζονται στην περίπτωση 2 της παρ. 3.2.103.

Τα γραμμάτια εισπρακτέα σε Ξ.Ν. καταχωρούνται στο λογαριασμό 31.07 «γραμμάτια σε Ξ.Ν. στο χαρτοφυλάκιο». Για όσα από τα γραμμάτια αυτά μεταβιβάζονται ή προεξοφλούνται ή δεν πληρώνονται κατά την ημερομηνία λήξεώς τους, ισχύουν ανάλογα όσα ορίζονται παραπάνω για τα γραμμάτια εισπρακτέα σε δραχμές, με τη διαφορά ότι, αντί των λογαριασμών 31.01, 31.02, 31.03, 31.04 και 31.05, κινούνται οι λογαριασμοί 31.08, 31.09, 31.10, 31.11 και 31.12, αντίστοιχα.

Η απεικόνιση σε δραχμές των γραμματίων εισπρακτέων σε ξένο νόμισμα γίνεται με βάση την επίσημη τιμή του ξένου συναλλάγματος (τιμή αγοράς της Τράπεζας της Ελλάδος) της ημέρας που αυτά περιέρχονται στην οικονομική μονάδα. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν μεταξύ της δραχμικής αξίας με την οποία ένα γραμμάτιο απεικονίζεται στα βιβλία και της αξίας που τελικά εισπράττεται, καταχωρούνται σε χρέωση ή πίστωση των λογαριασμών 81.00.04 ή 81.01.04, ανάλογα με την περίπτωση

Στους λογαριασμούς 31.06 «μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων σε Δρχ.» και 31.13 «μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων σε Ξ.Ν.» καταχωρούνται οι τόκοι που περιλαμβάνονται στα άληκτα γραμμάτια στο τέλος της χρήσεως. Ο χειρισμός αυτός δεν είναι υποχρεωτικός για τις οικονομικές μονάδες, αν όμως γίνει σε κάποια χρήση, υποχρεωτικά εφαρμόζεται πάγια και στις επόμενες χρήσεις.

Οι τρόποι αντιμετώπισης των επιμέρους περιπτώσεων των τόκων που περιλαμβάνονται στα άληκτα γραμμάτια εισπρακτέα είναι οι εξής:

α. Στην περίπτωση που οι τόκοι των γραμματίων διαχωρίζονται από τα έσοδα από πωλήσεις, ισχύουν τα εξής:

- Οι τόκοι των γραμματίων που εκδίδονται και λήγουν μέσα στη χρήση καταχωρούνται απευθείας στο λογαριασμό 76.02 «δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων».

- Από τους τόκους των γραμματίων που εκδίδονται μέσα στη χρήση και λήγουν μετά το τέλος της, εκείνοι που αναλογούν στη χρονική περίοδο μέχρι τη λήξη της χρήσεως αυτής καταχωρούνται απευθείας στο λογαριασμό 76.02 και εκείνοι που αναλογούν στη χρονική περίοδο μετά τη λήξη της χρήσεως αυτής καταχωρούνται στους αντίθετους λογαριασμούς 31.06 ή 31.13, κατά περίπτωση.

- Στο τέλος κάθε χρήσεως, οι δουλευμένοι τόκοι των γραμματίων που έληξαν μέσα στη χρήση αυτή (γραμμάτια που εκδόθηκαν σε προηγούμενες χρήσεις), καθώς και οι τόκοι των λοιπών γραμματίων (γραμμάτια που εκδόθηκαν σε προηγούμενες χρήσεις και λήγουν μετά το τέλος της χρήσεως), που αναλογούν στη χρονική περίοδο μέχρι τη λήξη της χρήσεως αυτής, μεταφέρονται από τους λογαριασμούς 31.06 ή 31.13, κατά περίπτωση, στο λογαριασμό 76.02.

β. Στην περίπτωση που οι τόκοι των γραμματίων περιλαμβάνονται στο τίμημα ή στα λοιπά έσοδα πωλήσεων, εμφανίζονται δε μαζί με τα έσοδα αυτά στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 7, ο διαχωρισμός και η εμφάνισή τους στους αντίθετους λογαριασμούς 31.06 ή 31.13 γίνεται ως εξής:

- Τα γραμμάτια εισπρακτέα που είναι στο τέλος της χρήσεως άληκτα εκτοκίζονται με βάση το τραπεζικό επιτόκιο προεξοφλήσεως που ισχύει κατά τη χρονολογία αυτή, προσαυξημένο κατά την τραπεζική προμήθεια. Ο εκτοκισμός αυτός γίνεται για χρονική περίοδο από την ημερομηνία κλεισίματος της χρήσεως μέχρι την ημερομηνία λήξεως κάθε γραμματίου.

- Με τους μη δουλευμένους τόκους των άληκτων γραμματίων χρεώνονται οι οικείοι αντίθετοι λογαριασμοί εσόδων της ομάδας 7 (70.97, 71.97, 72.97 και 73.97) και πιστώνονται οι αντίθετοι λογαριασμοί 31.06 ή 31.13, κατά περίπτωση.

- Σε περίπτωση που ο εκτοκισμός των άληκτων γραμματίων κατά κατηγορίες εσόδων (λογαριασμών 70, 71, 72 και 73) είναι, είτε αδύνατος, είτε δυσχερής, η κατανομή των μη δουλευμένων τόκων στις επιμέρους αυτές κατηγορίες γίνεται με βάση κριτήρια που επιλέγονται από την οικονομική μονάδα (π.χ. ανάλογα με τα ακαθάριστα έσοδα που διακανονίζονται με γραμμάτια).

- Όταν, κατά το τέλος κάθε χρήσεως, 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 31.06 και 31.13, η διαφορά μεταφέρεται στο λογαριασμό 76.02, με χρέωση των αντίθετων αυτών λογαριασμών.

- Παρέχεται η δυνατότητα στην οικονομική μονάδα να διαχωρίζει και να μεταφέρει στο λογαριασμό 76.02 και τους δουλευμένους τόκους που περιλαμβάνονται στο τίμημα πωλήσεως, δηλαδή στα έσοδα των λογαριασμών 70, 71, 72 και 73.

Παρέχεται η δυνατότητα χρησιμοποίησης του λογαριασμού 31.99 «διάμεσος λογαριασμός ελέγχου διακινήσεως γραμματίων εισπρακτέων» για τον έλεγχο της διακινήσεως των γραμματίων μεταξύ υποκαταστημάτων ή μεταξύ του κεντρικού και των υποκαταστημάτων των οικονομικών μονάδων. Το εκάστοτε υπόλοιπο του λογαριασμού 31.99 απεικονίζει τα υπό διακίνηση γραμμάτια εισπρακτέα.

Τα γραμμάτια που λαμβάνονται σε εγγύηση για την καλή εκτέλεση όρου συμβάσεως με τρίτους ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο, καταχωρούνται στους λογαριασμούς τάξεως 02.02 «γραμμάτια εισπρακτέα εξασφάλισεως εκτελέσεως όρων συμβάσεων κλπ.» - 06.02 «αποδέκτες γραμματίων εισπρακτέων εγγυήσεων».

Ακόμη προστέθηκαν οι λογαριασμοί 31.90 – 31.93 σχετικοί με τις ειπρακτέες υποσχετικές επιστολές. Τα γραμμάτια που μεταβιβάζονται με σύμβαση factoring μεταφέρονται από τον λογαριασμό 31.00 Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο στον λογ 31.94 Γραμμάτια στις τράπεζες με factoring.

#### 4.2.1 Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ

Κάθε οικονομική μονάδα τηρεί ένα λογαριασμό, για να παρακολουθεί όλα τα γραμμάτια και τις συναλλαγματικές που έχει να εισπράξει. Ο λογαριασμός αυτός ανοίγεται στο γενικό καθολικό και κινείται πάντοτε με την ονομαστική αξία της συναλλαγματικής ή του γραμματίου, Αυτό σημαίνει ότι τα ποσά που υπάρχουν στη χρέωση του λογαριασμού τα βρίσκουμε και στην πίστωση του ίδιου λογαριασμού.

Έτσι, επειδή τα ποσά αντικρίζονται μεταξύ τους, ο λογαριασμός αυτός λέγεται αντικριζόμενων χρεωπιστώσεων.

Η οικονομική μονάδα που είναι κομιστής μίας συναλλαγματικής μπορεί να την εκμεταλλευτεί με έναν από τους παρακάτω τρόπους :

- Να παραμείνει η συναλλαγματική στο χαρτοφυλάκιο, και
- Να εισπραχθεί κατά τη λήξη της.
- Να μην εισπραχθεί και να συνταχθεί διαμαρτυρικό έγγραφο.
- Να ανανεωθεί για 30 ημέρες.
- Να εισπραχθεί μέρος της αξίας (τουλάχιστον το 50%) και να εκδοθεί νέα συναλλαγματική προθεσμίας ενός μήνα για το υπόλοιπο ποσό.
- Να μεταβιβασθεί σε τρίτο για είσπραξη

Στην τελευταία περίπτωση γίνεται οπισθογράφιση της συναλλαγματικής εις διαταγή του τρίτου (συνήθως τράπεζας). Μετά από αυτό μπορεί ως εξής:

- Να εισπραχθεί κανονικά κατά τη λήξη της.
- Να μην εισπραχθεί και να συντάξει η τράπεζα διαμαρτυρικό έγγραφο, που μαζί με τη συναλλαγματική θα επιστρέψει στην οικονομική μονάδα και θα χρεώσει το λογαριασμό της με τα έξοδα που θα προκύψουν και την προμήθειά της.
- Να μην εισπραχθεί και να μη συντάξει η τράπεζα διαμαρτυρικό έγγραφο, οπότε η τράπεζα επιστρέφει τη συναλλαγματική στην οικονομική μονάδα και θα χρεώσει το λογαριασμό της με τα έξοδα που θα προκύψουν και την προμήθειά της.
- Να προεξοφληθεί σε τράπεζα

Και στην περίπτωση αυτή παραδίδουμε τη συναλλαγματική στην τράπεζα, αφού την οπισθογραφήσουμε εις διαταγή της. Η τράπεζα θα υπολογίσει τον τόκο των χρημάτων ως την ημέρα της λήξης καθώς και τα έξοδα που θα προκύψουν και θα καταβάλλει το υπόλοιπο ποσό στην οικονομική μονάδα. Μετά την προεξόφληση μπορεί :

- Να εξοφληθεί κανονικά κατά τη λήξη της.

- Να μην εξοφληθεί και να συνταχθεί διαμαρτυρικό έγγραφο. Η τράπεζα θα ζητήσει από την οικονομική μονάδα να της καταβάλλει την αξία της συναλλαγματικής καθώς και τα διαμαρτυρικά έξοδα και να παραλάβει τη συναλλαγματική με το διαμαρτυρικό.
- Να μην εξοφληθεί και να μη συνταχθεί διαμαρτυρικό έγγραφο. Και σε αυτή την περίπτωση ισχύει ότι και στην προηγούμενη.
- Να ενεχυριασθεί για να ληφθεί το δάνειο. Οι πιθανές εξελίξεις είναι :
- Να επιστραφεί το δάνειο προ της λήξης της συναλλαγματικής, οπότε επιστρέφεται η ενεχυριασμένη συναλλαγματική.
- Να εισπραχθεί η συναλλαγματική κατά τη λήξη της και να παρακρατήσει η τράπεζα το ποσό του δανείου.
- Να μην εισπραχθεί η συναλλαγματική και να διαμαρτυρηθεί.
- Να μην εισπραχθεί η συναλλαγματική και μη συνταχθεί διαμαρτυρικό έγγραφο.
- Να μεταβιβασθεί προς πιστωτή της οικονομικής μονάδας για χρέος που έχει προς αυτόν.

Μετά από αυτό μπορεί :

- Να εξοφληθεί η συναλλαγματική κανονικά στη λήξη της.
- Να μην εξοφληθεί η συναλλαγματική και να διαμαρτυρηθεί.
- Να μην εξοφληθεί η συναλλαγματική και μη συνταχθεί διαμαρτυρικό έγγραφο.

#### **4.2.2 Η ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΙ Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΗΣ**

##### ***A. Αξιόγραφα εισπρακτέα***

Στον πρωτοβάθμιο λογαριασμό 31. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου και στους δευτεροβάθμιους υπολογαριασμούς του, εμφανίζονται οι απαιτήσεις της επιχείρησης κατά τρίτων, οι οποίες ενσωματώνονται σε αξιόγραφα εισπρακτέα, δηλαδή συναλλαγματικές ή γραμμάτια σε διαταγή. Σκόπιμο είναι εξ αρχής, να διακρίνουμε τους δύο αυτούς τίτλους των αξιογράφων, αφού σημειώσουμε ότι διέπονται από τις διατάξεις του Ν 5325/1932 «Περί συναλλαγματικής και γραμματίου εις διαταγήν». Έτσι λοιπόν, συναλλαγματική είναι το αξιόγραφο, με το οποίο ο εκδότης του, δίνει εντολή σε ένα άλλο πρόσωπο, που καλείται αποδέκτης ή πληρωτής, να πληρώσει εντός ορισμένου χρόνου, ένα συγκεκριμένο χρηματικό ποσό, σε τόπο που έχει καθορισθεί εκ των προτέρων (συνήθως μία τράπεζα), ενώ γραμμάτιο σε διαταγή είναι το αξιόγραφο, με το οποίο ο εκδότης του υπόσχεται να πληρώσει το αναγραφόμενο σε αυτό ποσό, σε κάποιο άλλο πρόσωπο, που ονομάζεται λήπτης, σε ορισμένο τόπο και χρόνο.

Συνεπώς, το γραμμάτιο σε διαταγή, παραδίδεται από τον εκδότη στον λήπτη, με την υπόσχεση της πληρωμής ενός ποσού, εντός συγκεκριμένου χρόνου, σε αντίθεση με την συναλλαγματική η οποία ενσωματώνει υπόσχεση του αποδέκτη προς τον εκδότη, ή ενδεχομένως, εν συνεχεία, προς τον κομιστή. Ο λήπτης και δικαιούχος του γραμματίου σε διαταγή, μπορεί όπως και ο εκδότης της συναλλαγματικής, να μεταβιβάσει το δικαίωμά του αυτό, σε οποιονδήποτε τρίτο. Να σημειώσουμε επίσης, ότι ο εμφανιζόμενος ως πληρωτής στη συναλλαγματική είναι δυνατόν να καταβάλει το οφειλόμενο χρηματικό ποσό, κατά τη λήξη, σε άλλο πρόσωπο το οποίο έλαβε τα δικαιώματα της συναλλαγματικής, με την πράξη της οπισθογράφησης, από τον εκδότη ή τον μετέπειτα κομιστή (δηλαδή, τον κάτοχο της).

Στο σημείωμα αυτό θα εξετάσουμε την περίπτωση της προεξόφλησης ενός αξιογράφου, ως μία δυνατότητα αξιοποίησής του για την βελτίωση της ρευστότητας. Επισημαίνεται ότι αυτό μπορεί να γίνει τόσο με την συναλλαγματική, όσο και με το γραμμάτιο σε διαταγή.

### ***B. Οπισθογράφηση λόγω προεξόφλησης***

Σε μία συναλλαγματική ενσωματώνονται δύο αξίες: Η ονομαστική αξία και η παρούσα αξία. Η ονομαστική αξία είναι αυτή που αναγράφεται στο σώμα του αξιογράφου (στο έντυπο) και είναι πληρωτέα από τον αποδέκτη και εισπρακτέα από τον εκδότη (ή κομιστή), κατά την ημερομηνία λήξης. Αν σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή, πριν από την ημερομηνία λήξης, επιχειρηθεί η είσπραξη της συναλλαγματικής, η αξία που προκύπτει ονομάζεται παρούσα. Συνεπώς, η παρούσα αξία είναι πάντα μικρότερη από την ονομαστική, ενώ για να υπολογισθεί θα πρέπει να ορίζεται και το ανάλογο επιτόκιο, με το οποίο θα προσδιορισθεί ο τόκος ή το προεξόφλημα του χρονικού διαστήματος μέχρι την ημερομηνία λήξης. Η οικονομική πράξη της εμφάνισης για είσπραξη της συναλλαγματικής, πριν από την ημερομηνία λήξης της, ονομάζεται προεξόφληση. Ο λόγος που μία επιχείρηση παραδίδει συναλλαγματικές προς προεξόφληση, αφορά την ανάγκη ρευστότητας. Ωστόσο, πρέπει να υπογραμμίσουμε ότι βασική προϋπόθεση για να υλοποιηθεί μια τέτοια διαδικασία, είναι η συνεργασία της επιχείρησης με την τράπεζα, αλλά και η ύπαρξη ειδικότερης σύμβασης μεταξύ τους που να προβλέπει τις σχετικές λεπτομέρειες. Ασφαλώς δε, η τράπεζα θα ελέγξει όλα τα στοιχεία που αφορούν τον αποδέκτη και μέλλοντα πληρωτή της συναλλαγματικής, πριν παραλάβει το αξιόγραφο και προβεί στην πράξη της προεξόφλησης. Κατά την παράδοση των αξιογράφων στην τράπεζα, με σκοπό την προεξόφλησή τους, θα συντελεσθεί η οπισθογράφησης τους, δηλαδή η μεταβίβαση των δικαιωμάτων του εκδότη (ή κομιστή) προς την τράπεζα, η οποία με αυτόν τον τρόπο καθίσταται ο νέος κομιστής αυτής. Η τράπεζα θα υπολογίσει το προεξόφλημα, το οποίο θα παρακρατήσει, αφαιρώντας το από την ονομαστική αξία του αξιόγραφου, που κατατίθεται για προεξόφληση.

### ***Γ. Εφαρμογή και λογιστική αντιμετώπιση***

Το προεξόφλημα υπολογίζεται βάσει της ονομαστικής αξίας και ονομάζεται εξωτερικό προεξόφλημα. Στην περίπτωση που η βάση υπολογισμού είναι η παρούσα αξία, το προεξόφλημα ονομάζεται εσωτερικό. Στην πράξη εφαρμόζεται το εξωτερικό προεξόφλημα.

Ας υποθέσουμε ότι η επιχείρηση καταθέτει με πινάκιο, σε τράπεζα για προεξόφληση μία συναλλαγματική ονομαστικής αξίας 20.000 ευρώ, η οποία έχει ημερομηνία λήξης μετά από

120 ημέρες από την ημερομηνία κατάθεσης (τοκοφόρες ημέρες), π.χ. 2/9 - 31/12. Το επιτόκιο προεξόφλησης ορίζεται σε 0,55% ανά μήνα (ήτοι 6,60% ετησίως). Τα έξοδα προεξόφλησης υπολογίζονται με ποσοστό 0,1%.

Το εξωτερικό προεξόφλημα θα υπολογισθεί ως εξής:

$$E = K \cdot n \cdot i / 360$$

Όπου: E= εξωτερικό προεξόφλημα

K= Ονομαστική αξία της συναλλαγματικής

n = οι τοκοφόρες ημέρες, δηλαδή οι ημέρες πριν από την λήξη της συναλλαγματικής

i = το επιτόκιο, με το οποίο θα υπολογισθεί το προεξόφλημα.

Με αντικατάσταση, παίρνουμε:

$$E = 20.000,00 \times 120 / 360 \times 6,60\% = 440,00 \text{ ευρώ}$$

Η παρούσα αξία, κατά την συγκεκριμένη ημέρα που γίνεται η προεξόφληση, είναι:

$$20.000,00 - 440,00 = 19.560,00 \text{ ευρώ}$$

Τα έξοδα προεξόφλησης είναι:  $20.000,00 \times 0,1\% = 20,00$  ευρώ

Συνεπώς, στον λογαριασμό όψης της επιχείρησης θα κατατεθεί η διαφορά:

$$20.000,00 - 440,00 - 20,00 = 19.540,00 \text{ ευρώ}$$

ενώ θα πρέπει να παρακολουθείται η εξέλιξη της πορείας της συναλλαγματικής, μέχρι την λήξη της και την πληρωμή της, από τον πληρωτή.

Η σχηματική παρουσίαση των μεγεθών στην ευθεία του χρόνου, έχει ως εξής:



προεξόφληση	λήξη
-----2/9-----	-----31/12-----
[τοκοφόρες ημέρες: 120]	
παρούσα αξία: 19.560,00	ονομαστική αξία: 20.000,00
εξωτερικό προεξόφλημα (E): 440,00	

Η λογιστική εγγραφή που θα διενεργήσει η επιχείρηση, θα είναι η εξής:

//

### **38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ**

38.03 Καταθέσεις όψης σε ευρώ

38.03.00 Τράπεζα «ΧΨΩ» .....19.540,00

### **65. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ**

65.02 Προεξοφλητικοί τόκοι και έξοδα τραπεζών

65.02.00 Προεξόφλημα γραμματίων.....440,00

65.02.00 Έξοδα προεξόφλησης.....20,00

### **31. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ**

31.05 Γραμμάτια προεξοφλημένα

31.05.00 Γραμμάτια προεξοφλημένα στη τράπεζα «ΧΨΩ».....20.000,00

*Ως το πινάκιο παράδοσης συναλλαγματικής, για προεξόφληση*

//

Κατά την ημερομηνία λήξης της συναλλαγματικής, φυσιολογικά η τράπεζα θα εισπράξει την ονομαστική της αξία από τον αποδέκτη - πληρωτή και θα ενημερώσει την επιχείρηση για να τακτοποιήσει την πίστωση του αντίθετου λογαριασμού 31.05 και να διαγράψει οριστικά το αξιόγραφο από το χαρτοφυλάκιο της:

---

//

### **31. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ**

31.05 Γραμμάτια προεξοφλημένα

31.05.00 Γραμμάτιο προεξοφλημένο στη τράπεζα «ΧΨΩ».....20.000,00

#### **31. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ**

31.00 Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο

31.05.00 Γραμμάτιο με αριθμό καταχώρισης (...).....20.000,00

*Διαγραφή αξιολόγησης από χαρτοφυλάκιο, ως επιστολή τράπεζας.*

---

//

Στην περίπτωση που η συναλλαγματική δεν πληρώνεται από τον πληρωτή στην τράπεζα, θα επιστραφεί στην επιχείρηση, αναλόγως, είτε επιβαρυνόμενη με έξοδα διαμαρτύρησης, αν δεν έχει αναγραφεί επί αυτής η ρήτρα: «ανέξοδος επιστροφή», είτε χωρίς την επιβάρυνση αυτή.

Η επιχείρηση θα πρέπει να καταβάλλει την ονομαστική αξία στην τράπεζα, πλέον των τυχόν εξόδων διαμαρτύρησης.

Έστω ότι δεν υπάρχουν έξοδα διαμαρτύρησης (ανέξοδος επιστροφή):

Διενεργείται η εγγραφή:

---

//

### **31. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ**

31.05 Γραμμάτια προεξοφλημένα

31.05.00 Γραμμάτια προεξοφλημένα στη τράπεζα «ΧΨΩ».....20.000,00

#### **38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ**

38.03 Καταθέσεις όψης σε ευρώ

38.03.00 Τράπεζα «ΧΨΩ».....20.000,00

*Επιστροφή ανεξόφλητης συναλλαγματικής από την τράπεζα και πληρωμή της*

Έτσι θα εξισωθεί ο δευτεροβάθμιος 31.05 Γραμμάτια προεξοφλημένα και θα συνεχίσει να εμφανίζεται η συναλλαγματική στο χαρτοφυλάκιο, δηλαδή στον 31.00. Η επιχείρηση πρέπει τώρα να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να εισπράξει το ποσό (ενδεχομένως, εντόκως) από τον πληρωτή, ο οποίος μπορεί να είναι και πελάτης της, ή να απαιτήσει την πληρωμή της από τον προηγούμενο οπισθογράφο (αν υπάρχει).

Ως γνωστό κάθε οπισθογράφος είναι ένας νέος οφειλέτης. Αν ασκηθούν ένδικα μέσα για την εισπράξη της και δεν τελεσφορήσουν θα μεταφερθεί στον υπολογαριασμό 31.03 Γραμμάτια σε καθυστέρηση με χρέωσή του και αντίστοιχη πίστωση του 31.00. Αν υποθέσουμε περαιτέρω, ότι δεν εισπράττεται και καθίσταται αρχικά επισφαλής απαίτηση, ενώ στη συνέχεια ο οφειλέτης χαρακτηριστεί ανεπίδεκτος εισπραξης, τότε μεταφέρεται στον λογαριασμό 30.97 Πελάτες επισφαλείς και θα ακολουθήσει η διαγραφή του ποσού κατά τα οριζόμενα στην Φορολογία Εισοδήματος, από το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού 44.11 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

#### **4.3 ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 31 «ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ»**

Στο σημείο αυτό θα παραθέσουμε λογιστικά γεγονότα σχετικά με την εφαρμογή του λογαριασμού 31 και θα παρουσιάσουμε τις αντίστοιχες ημερολογιακές λογιστικές εγγραφές.

1. Στις 3/02/2012 έγινε πώληση εμπορευμάτων των είδους Β αντί 100000€ συν ΦΠΑ 23% στον πελάτη Δ, με ΤΔΑ Νο 32. Ο διακανονισμός της πώλησης έγινε ως εξής: το ½ μετρητοίς και το υπόλοιπο επί πιστώσει πλέον τόκων 100€.

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
30	ΠΕΛΑΤΕΣ		123000	
30.00	ΠΕΛΑΤΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			
30.00.00	ΠΕΛΑΤΗΣ Δ	123000		
70	ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ			1000000
70.00	ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			
70.00.00	ΕΜΠΟΡΕΥΜΑ Β	100000		
54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ Φ-Τ			23000
54.00	ΦΠΑ			
54.00.70	ΦΠΑ ΠΩΛΗΣΕΩΝ	23000		
	ΤΔΑ Νο 32			

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		62500	
31.00	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	62500		
38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		61500	
38.00	ΤΑΜΕΙΟ			
38.00.00	ΜΕΤΡΗΤΑ	61500		
30	ΠΕΛΑΤΕΣ			123000
30.00	ΠΕΛΑΤΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			
30.00.00	ΠΕΛΑΤΗΣ Δ	123000		
76	ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ			1000
76.02	ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ	1000		
	Διακανονισμός της πώλησης			

2) Ο πελάτης Δ στις 03/03/2012 εξοφλεί την πιο πάνω συναλλαγματική, η επιχείρηση εισπράττει το ποσό και αμέσως το καταθέτει σε λογαριασμό όψεως.

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		62500	
38.00	ΤΑΜΕΙΟ			
38.00.00	ΜΕΤΡΗΤΑ	62500		
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ			62500
31.00	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	62500		
	Εισπαραξη του γραμματίου			

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		62500	
38.03	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ			
38.03.00	ΤΡΑΠΕΖΑ Χ	62500		
38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			62500
38.00	ΤΑΜΕΙΟ	62500		
38.00.00	ΜΕΤΡΗΤΑ			
	Κατάθεση σε τράπεζα			

3) Πώληση εμπορευμάτων είδους Γ, στις 1/8/2012, 200000€ πλέον ΦΠΑ 23% στον πελάτη Β με συναλλαγματικές πλέον τόκων 30000, οι συναλλαγματικές λήγουν στις 31/01/2013.ΤΔΑ Νο 35

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
30	ΠΕΛΑΤΕΣ		246000	
30.00	ΠΕΛΑΤΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			
30.00.01	ΠΕΛΑΤΗΣ β	246000		
70	ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ			200000
70.00	ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			
70.00.01	ΕΜΠΟΡΕΥΜΑ Γ	200000		
54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ Φ-Τ			46000
54.00	ΦΠΑ			
54.00.70	ΦΠΑ ΠΩΛΗΣΕΩΝ	46000		
	ΤΔΑ Νο 35			

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		276000	
31.00	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	276000		
30	ΠΕΛΑΤΕΣ			246000
30.00	ΠΕΛΑΤΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			
30.00.01	ΠΕΛΑΤΗΣ Β	246000		
76	ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ			30000
76.02	ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ	30000		
	Διακανονισμός της πώλησης			

4. Από τις πιο πάνω συναλλαγματικές μία αξίας 50000 μεταβιβάζονται στην τράπεζα για είσπραξη.

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		50000	
31.01	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΕΙΣΠΡΑΞΗ	50000		
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ			50000
31.00	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΟ	50000		

	ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ			
	Μεταβίβαση γραμματίων στην τράπεζα για είσπραξη			

5) Η τράπεζα μας ειδοποιεί ότι ο πελάτης Β εξόφλησε την συναλλαγματική, και πως η τράπεζα κατέθεσε το πρόπον ποσό στον λογαριασμό της επιχείρησης.

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		50000	
38.03	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	50000		
38.03.00	ΤΡΑΠΕΖΑ Χ			50000
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ			
31.01	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΕΙΣΠΡΑΞΗ			
	Εείσπραξη συναλλαγματικής			

6) Στις 06/09/12, έναντι χρέους μας 25000 προς τον προμηθευτή Γ του μεταβιβάσαμε συναλλαγματική πελάτη μας αξίας 26000€.

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
50	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ		25000	
50.00	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			
50.00.00	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ Γ	25000		
65	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ		1000	
65.98	ΛΟΠΟΙ ΤΟΚΟΙ			
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ			26000
31.04	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΜΕΝΑ ΤΡΙΤΟΥΣ ΣΕ			
	Μεταβίβαση γραμματίου			

7.Ο πιο πάνω προμηθευτής μας ειδοποίησε ότι εισέπραξε την συναλλαγματική

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		26000	
31.04	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΜΕΝΑ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ	26000		
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ			26000
31.00	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	26000		

8)Στις 19/09/12 προεξοφλήσαμε στην τράπεζα συναλλαγματική αξίας 20000€, η τράπεζα αφού κράτησε τους προεξοφλητικούς τόκους μας έδωσε 19000€.

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		19000	
38.00	ΤΑΜΕΙΟ	19000		
38.00.00	ΜΕΤΡΗΤΑ			
65	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ		1000	
65.02	ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΤΙΚΟΙ ΤΟΚΟΙ	1000		
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ			
31.05	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΡΟΞΟΦΛΗΜΕΝΑ			
	προεξοφλησησυναλλαγματικής			

9) Στις 19/10/2012 η τράπεζα μας ειδοποιεί ότι ο πελάτης εξόφλησε το πόσο της συναλλαγματικής που εμείς είχαμε προεξοφλήσει.

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		20000	
31.05	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΜΕΝΑ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ	20000		
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ			20000
31.00	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	20000		
	Τακτοποίηση γραμματίων			

10) Στις 20/10/2012 μεταβιβάσαμε συναλλαγματική στην τράπεζα για είσπραξη αξίας 2000

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		2000	
31.01	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΕΙΣΠΡΑΞΗ	2000		
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ			2000
31.00	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2000		
	Μεταβίβαση γραμματίων στην τράπεζα για είσπραξη			

11) Η τράπεζα στις 15/11/2012 μας ειδοποιεί ότι το γραμμάτιο που είαμε μεταβιβάσει για είσπραξη, ελήξε και δεν εισπράχθηκε.

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		2000	
31.03	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ	2000		
31	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ			2000
31.01	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΕΙΣΠΡΑΞΗ	2000		



# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5<sup>ο</sup> ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 51 ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ

## 5.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ 51 ΣΕ ΔΕΥΤΕΡΟΒΑΘΜΙΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ

51.00 Γραμμάτια πληρωτέα σε Δρχ.

51.01 Γραμμάτια πληρωτέα σε Ξ.Ν.

51.02 Γραμμάτια πληρωτέα εκδόσεως Ν.Π.Δ.Δ. και Δημόσιων Επιχειρήσεων

51.03 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων σε Δρχ. (αντίθετος λογαριασμός)

51.04 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων σε Ξ.Ν. (αντίθετος λογ/σμός)

51.05 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων εκδόσεως Ν.Π.Δ.Δ. και Δημόσιων Επιχειρήσεων (αντίθετος λογαριασμός)

.....

51.90 Υποσχετικές επιστολές πληρωτέες σε δρχ. (Γνωμ. 79/1623/1991)

51.91 Υποσχετικές επιστολές πληρωτέες σε Ξ.Ν. (Γνωμ. 79/1623/1991)

51.92 Μη δουλευμένοι τόκοι υποσχετικών επιστολών πληρωτέων σε δρχ. (λογ. αντίθετος) (Γνωμ. 79/1623/1991)

51.93 Μη δουλευμένοι τόκοι υποσχετικών επιστολών πληρωτέων σε Ξ.Ν. (λογ. αντίθετος) (Γνωμ. 79/1623/1991)

.....

51.99

## 5.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 51 «ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ»

Στο λογαριασμό 51 παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις - σε δραχμές και σε ξένο νόμισμα - της οικονομικής μονάδας, οι οποίες είναι ενσωματωμένες σε τίτλους συναλλαγματικών ή «γραμματίων εις διαταγήν». Ο λογαριασμός αυτός πιστώνεται με την αποδοχή των συναλλαγματικών ή την έκδοση των γραμματίων και χρεώνεται με την πληρωμή τους.

Σε περίπτωση δημιουργίας συναλλαγματικών διαφορών κατά την εξόφληση των συναλλαγματικών ή γραμματίων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα ή την αποτίμησή τους στο τέλος της χρήσεως, ισχύουν όσα καθορίζονται στην περίπτ. 8 της παρ. 2.2.501.

3. Οι τόκοι που περιλαμβάνονται στα άληκτα γραμμάτια πληρωτέα κατά το τέλος της χρήσεως καταχωρούνται στους αντίθετους λογαριασμούς 51.03 «μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων σε δρχ.», 51.04 «μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων σε Ξ.Ν.» και 51.05 «μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων εκδόσεως Ν.Π.Δ.Δ. και Δημόσιων Επιχειρήσεων», κατά περίπτωση, και στον ισολογισμό εμφανίζονται αφαιρετικά από το συνολικό ποσό των γραμματίων πληρωτέων. Ο χειρισμός αυτός δεν είναι υποχρεωτικός για τις οικονομικές μονάδες, αν όμως γίνει σε κάποια χρήση θα γίνεται υποχρεωτικά και στις άλλες κατά τρόπο πάγιο.

Οι περιπτώσεις όπου στα άληκτα γραμμάτια πληρωτέα περιλαμβάνονται τόκοι, αντιμετωπίζονται με τους παρακάτω τρόπους:

α. Στην περίπτωση που οι τόκοι διαχωρίζονται από το κόστος προμήθειας πάγιων ή κυκλοφοριακών στοιχείων, ισχύουν τα εξής:

- Οι τόκοι των γραμματίων που γίνονται αποδεκτά και λήγουν μέσα στη χρήση καταχωρούνται απευθείας στους οικείους υπολογαριασμούς του 65.06 «τόκοι και έξοδα λοιπών βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων».

- Από τους τόκους των γραμματίων που γίνονται αποδεκτά μέσα στη χρήση και λήγουν μετά το τέλος της, εκείνοι που αναλογούν στη χρονική περίοδο μέχρι τη λήξη της χρήσεως αυτής καταχωρούνται απευθείας στους οικείους υπολογαριασμούς του 65.06 και εκείνοι που αναλογούν στη χρονική περίοδο μετά τη λήξη της χρήσεως αυτής καταχωρούνται στους αντίθετους λογαριασμούς 51.03, 51.04 και 51.05, κατά περίπτωση.

- Στο τέλος κάθε χρήσεως, οι δουλευμένοι τόκοι των γραμματίων που έληξαν μέσα στη χρήση αυτή (γραμμάτια που έγιναν αποδεκτά σε προηγούμενες χρήσεις), καθώς και οι τόκοι των λοιπών γραμματίων (γραμμάτια που έγιναν αποδεκτά σε προηγούμενες χρήσεις και λήγουν μετά το τέλος της χρήσεως) που αναλογούν στη χρονική περίοδο μέχρι τη λήξη της χρήσεως αυτής, μεταφέρονται από τους λογαριασμούς 51.03, 51.04 και 51.05, κατά περίπτωση, στους οικείους υπολογαριασμούς του 65.06.

β. Στην περίπτωση που οι τόκοι περιλαμβάνονται στο κόστος προμήθειας πάγιων ή κυκλοφοριακών στοιχείων, ο διαχωρισμός και η εμφάνισή τους στους αντίθετους λογαριασμούς 51.03, 51.04 και 51.05 είναι δυνητικός. Ο λογιστικός χειρισμός του διαχωρισμού αφήνεται στην κρίση κάθε οικονομικής μονάδας που επιθυμεί να κάνει χρήση της δυνητικής ευχέρειας της περιπτώσεως αυτής, υπό τον όρο όμως ότι δε θα μεταφέρονται σε αποτελεσματικούς λογαριασμούς εξόδων και εσόδων των ομάδων 6 και 7 οι μη δουλευμένοι τόκοι των γραμματίων πληρωτέων της κατηγορίας αυτής.

## 5.2.1 ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ

Γραμμάτιο σε διαταγή είναι η χωρίς όρους γραπτή υπόσχεση που παρέχεται από ένα πρόσωπο σε άλλο υπογεγραμμένη από τον εκδότη ο οποίος υπόσχεται να πληρώσει, εν όψει ή σε ορισμένο ή προσδιορίσιμο μέλλοντα χρόνο, ορισμένο ποσό χρημάτων σε ορισμένο πρόσωπο ή σε διαταγή ορισμένου προσώπου ή στον κομιστή.

Έγγραφο υπό μορφή γραμματίου πληρωτέο σε διαταγή του εκδότη δεν είναι γραμμάτιο εντός της έννοιας του άρθρου αυτού εκτός και μέχρις ότου τούτο οπισθογραφηθεί από τον εκδότη.

Γραμμάτιο δεν είναι άκυρο λόγω μόνο ότι περιλαμβάνει επίσης ενέχυρο παράλληλης ασφάλειας με εξουσία περί πώλησης ή διάθεσης αυτού.

Γραμμάτιο το οποίο εκδόθηκε και είναι πληρωτέο στην Κύπρο ή εμφανίζεται ως τέτοιο επί της πρόσθιας όψης του, και είναι πληρωτέο στην Κύπρο είναι γραμμάτιο εσωτερικού. Κάθε άλλο γραμμάτιο είναι γραμμάτιο εξωτερικού.

Έγγραφο υπό μορφή γραμματίου ασφαλισμένο με υποθήκη ακίνητης περιουσίας δεν είναι γραμμάτιο εντός της έννοιας του άρθρου αυτού.

Έγγραφο υπό μορφή γραμματίου το οποίο περιέχει στο κείμενο του τις λέξεις “Αυτό δεν είναι γραμμάτιο σε διαταγή εντός της έννοιας του περί Συναλλαγματικών Νόμου, Κεφ.262,” ή λέξεις του ίδιου περιεχομένου δεν αποτελεί γραμμάτιο εντός της έννοιας του άρθρου αυτού.

Η παράδοση είναι αναγκαία

Γραμμάτιο σε διαταγή είναι ατελές και ασυμπλήρωτο μέχρι την παράδοση του προς το δικαιούχο ή τον κομιστή.

Από κοινού και κεχωρισμένα γραμμάτια

Γραμμάτιο σε διαταγή δύναται να εκδοθεί από δυο ή περισσότερους εκδότες και αυτοί δύναται να ευθύνονται για αυτό από κοινού, ή από κοινού και χωριστά, σύμφωνα με το περιεχόμενο του.

Όταν επί γραμματίου σημειώνεται “Υπόσχομαι να πληρώσω” και αυτό υπογράφεται από δυο ή περισσότερα πρόσωπα, θεωρείται ως από κοινού και κεχωρισμένο γραμμάτιο.

## 5.2.2 ΓΡΑΜΜΑΤΙΟ ΠΛΗΡΩΤΕΟ ΕΝ ΟΨΕΙ

Όταν γραμμάτιο πληρωτέο εν όψει οπισθογραφηθεί, πρέπει να παρουσιαστεί προς πληρωμή εντός εύλογου χρόνου από την οπισθογράφιση. Αν δεν παρουσιαστεί με τον τρόπο αυτό ο οπισθογράφος απαλλάσσεται.

Κατά τον ορισμό του τι είναι εύλογος χρόνος, πρέπει να ληφθούν υπόψη η φύση του εγγράφου, τα συναλλακτικά ήθη και τα περιστατικά της συγκεκριμένης υπόθεσης.

Όταν γραμμάτιο πληρωτέο εν όψει διαπραγματεύεται, δεν θεωρείται ως ληξιπρόθεσμο, προς το σκοπό να επηρεάσει τον κάτοχο με ελαττώματα του τίτλου για τα οποία αυτός δεν είχε καμιά ειδοποίηση εξαιτίας του ότι φαίνεται ότι έχει παρέλθει εύλογος χρόνος από την έκδοση του για την παρουσίαση του προς πληρωμή.

Παρουσίαση γραμματίου προς πληρωμή

Όταν γραμμάτιο σε διαταγή είναι από τη φύση του πληρωτέο σε συγκεκριμένο τόπο, πρέπει να παρουσιαστεί προς πληρωμή στον τόπο αυτό για να καταστεί ο εκδότης αυτού υπόχρεος. Σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, εμφάνιση προς πληρωμή δεν είναι αναγκαία για να καταστεί ο εκδότης υπόχρεος.

Παρουσίαση προς πληρωμή είναι αναγκαία για να καταστεί ο οπισθογράφος γραμματίου υπόχρεος.

Όταν γραμμάτιο είναι από τη φύση του πληρωτέο σε συγκεκριμένο τόπο, η παρουσίαση στον τόπο αυτό είναι αναγκαία για να καταστεί ο οπισθογράφος υπόχρεος~ αλλά όταν ο τόπος πληρωμής υποδεικνύεται με σημείωμα μόνο, η παρουσίαση στον τόπο αυτό είναι αρκετή για να καταστεί ο οπισθογράφος υπόχρεος, αλλά παρουσίαση στον εκδότη οπουδήποτε αλλού, αν κατά τα άλλα είναι επαρκής, θα είναι επίσης αρκετή.

Υποχρέωση εκδότη

Ο εκδότης γραμματίου σε διαταγή με την έκδοση του:

(α) Δεσμεύεται όπως πληρώσει αυτό σύμφωνα με το περιεχόμενο του,

(β) αποκλείεται από του να αρνηθεί στον κατά προσήκοντα τρόπο κάτοχο την ύπαρξη του δικαιούχου και την τότε ικανότητα του να οπισθογραφεί.

### 5.3 ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 51 «ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ»

1) Στις 2/03/12 αγοράσαμε εμπορεύματα αξίας 1000 συν ΦΠΑ 23% από τον προμηθευτή Γρηγορίου τον οποίο εξοφλήσαμε με συναλλαγματική, νο 12

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20	ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ		1000	
20.01	ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΗΣΗΣ	1000		
54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ Φ-Τ		230	
54.00	ΦΠΑ			
54.00.20	ΦΠΑ ΑΓΟΡΩΝ	230		
50	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ			1230
50.00	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			
50.00.03	ΓΡΗΓΟΡΙΟΥ	1230		
	Αγορά εμπορευμάτων			

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
50	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ		1230	
50.00	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ			
50.00.03	ΓΡΗΓΟΡΙΟΥ	1230		
51	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ			1230
51.00	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΕ €			
51.00.00	ΓΡΗΓΟΡΙΟΥ	1230		
	Εξοφληση με συν/κη			

2) Στις 22/03/2012 η πιο πάνω συναλλαγματική εξοφλήθηκε μέσω του λογαριασμού όψεως της επιχείρησης.

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
51	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ		1230	
51.00	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΕ €			
51.00.00	ΓΡΗΓΟΡΙΟΥ	1230		
38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			1230
38.03	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	1230		
	Εξόφληση συναλλαγματικής			

3) Στις 05/04/12 η επιχείρηση αγόρασε επίπλα αξίας 3000€ συν ΦΠΑ 23% με πίστωση

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
14	ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ		3000	
14.00	ΕΠΙΠΛΑ	3000		
54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ Φ-Τ		690	
54.00	ΦΠΑ			
54.00.28	ΦΠΑ ΑΓΟΡΑ ΠΑΓΙΩΝ	690		
53	ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ			3690
53.90	ΛΟΙΠΟΙ ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	3690		
	Αγορά επίπλων			

4) Η εξόφληση της πιο πάνω υποχρέωσης έγινε την ίδια ημέρα με συναλλαγματική πλέον τόκων 200 €

ΚΩΔ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Β.Σ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
53	ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		3690	
53.90	ΛΟΙΠΟΙ ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	3690		
51	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ		200	
51.03	ΜΗ ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟΙ ΤΟΚΟΙ ΓΡ/ΩΝ ΠΛΗΡΩΤΙΩΝ	200		
51	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ			3890
51.00	ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΣΕ €			
51.00.00	ΓΡΗΓΟΡΙΟΥ	3890		
	Εξοφληση με συν/κη			

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

---

Αντικείμενο της εργασίας αυτής είναι η ανάλυση και η απεικόνιση της λειτουργίας των λογαριασμών 31 Γραμμάτια εισπρακτέα και 51 Γραμμάτια πληρωτέα, του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου.

Επιλέξαμε το συγκεκριμένο θέμα εργασίας καθώς θεωρούμε πως αποτελεί ένα γνωστικό αντικείμενο πολύ οικείο σε εμάς. Και αυτό διότι από την αρχή των σπουδών, μέχρι και σήμερα που οδεύουμε στην ολοκλήρωσή τους, το θέμα αυτό αποτέλεσε ένα πολύ συχνό αντικείμενο μελέτης. Σε αρκετά μαθήματα και μάλλον στην πλειοψηφία των μαθημάτων μας, ασχοληθήκαμε με το ΕΓΛΣ κατά συνέπεια και με τους λογαριασμούς 31 και 51.

Μεταφέραμε λοιπόν στην παρούσα εργασία, τα όσα διδαχθήκαμε και διαβάσαμε κατά την διάρκεια των σπουδών μας.

Κλείνοντας λοιπόν της εργασία μας θεωρούμε σκόπιμο να κάνουμε μία ακόμα, αλλά περιληπτική αναφορά στους λογαριασμούς 31 και 51.

Στους υπολ/σμούς του 31 «γραμμάτια εισπρακτέα» περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις της επιχειρήσεως κατά τρίτων που είναι ενσωματωμένες σε τίτλους:

- Συναλλαγματικών
  - Γραμματίων «εις διαταγήν» και
  - Υποσχετικών επιστολών,
- τόσο σε ευρώ όσο και σε ξένο νόμισμα.

Στον παρόντα λογ/σμό περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις της επιχειρήσεως που είναι ενσωματωμένες στους προαναφερόμενους τίτλους κατά των πελατών της (εμπορικές απαιτήσεις) και κατά των χρεωστών της (μη εμπορικές απαιτήσεις). Ο λογ/σμός, κατά κάποιο τρόπο, αποτελεί προέκταση των λογ/σμών 30 «πελάτες» και 33 «χρεωστές διάφοροι».

Στο λογ/σμό 31 επιβάλλεται να παρακολουθούνται οπωσδήποτε τα βραχυπρόθεσμα γραμμάτια εισπρακτέα της επιχειρήσεως, ενώ τα μακροπρόθεσμης λήξεως παρακολουθούνται στους λογ/σμούς του πάγιου ενεργητικού 18.07 και 18.08. για την ενιαία όμως παρακολούθηση των γραμματίων (βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων) σε υπολ/σμούς του σχολιαζόμενου λογ/σμού 31 και να μη χρησιμοποιούνται οι λ/σμοί 18.07 και 18.98.

Στην περίπτωση αυτήν, κατά την κατάρτιση του ισολογισμού, η επιχείρηση υποχρεούται να διαχωρίζει, εξωλογιστικά, τα γραμμάτια μακροπρόθεσμης λήξεως, δηλαδή αυτά που λήγουν μετά το τέλος της επόμενης χρήσεως και να τα εμφανίζει στον ισολογισμό στην κατηγορία των μακροπρόθεσμων απαιτήσεων.

Ο λογαριασμός 51 Γραμμάτια πληρωτέα, παρακολουθεί τις υποχρεώσεις σε ευρώ ή ξένες νομισματικές μονάδες της οικονομικής μονάδας, οι οποίες είναι ενσωματωμένες σε τίτλους συναλλαγματικών ή «γραμματίων εις διαταγήν». Ο λογαριασμός τους πιστώνεται με την

αποδοχή συναλλαγματικών ή την έκδοση των γραμματίων και χρεώνεται με την εξόφλησή τους.

Σε περίπτωση δημιουργίας συναλλαγματικών διαφορών κατά την εξόφληση ή αποτίμηση των γραμματίων πληρωτέων καταχωρούνται σε υπολογαριασμό του λογαριασμού 81 Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα. Αν, τους αφορούν πάγια και είναι χρεωστικές τότε καταχωρούνται στο λογαριασμό 16.15 Συναλλαγματικές διαφορές από πιστώσεις και δάνεια για κτήσεις πάγιων στοιχείων.

Οι λογαριασμοί των μη δουλευμένων τόκων δεν είναι υποχρεωτικοί. Αν, τους, χρησιμοποιηθούν μια φορά τότε γίνονται υποχρεωτικοί. Στην περίπτωση, λοιπόν, που χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί των μη δουλευμένων τόκων, τότε οι τόκοι που αφορούν τη χρήση χρεώνονται στο λογαριασμό 65.06 Τόκοι και έξοδα λοιπών βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων και οι τόκοι που αφορούν επόμενη ή επόμενες τους στο λογαριασμό 51.03 ή 51.04 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων σε ευρώ ή σε ξένα νομίσματα και σε επόμενη χρήση οι δουλευμένοι τόκοι μεταφέρονται από τους μη δουλευμένους τους δουλευμένους.

Ο εκτοκισμός των γραμματίων πληρωτέων, καθώς και των εισπρακτέων, δεν είναι υποχρεωτικός. Αν, ωστόσο, γίνει σε κάποια χρήση γίνεται υποχρεωτικός. Η διαδικασία του εκτοκισμού μπορεί να είναι μεγάλη όταν υπάρχουν τους συναλλαγματικές. Στην περίπτωση που οι μη δουλευμένοι τόκοι των γραμματίων πληρωτέων και των γραμματίων εισπρακτέων έχουν μικρή διαφορά, πρέπει ν' αποφεύγεται ο εκτοκισμός τους. Οι λογαριασμοί 51.90- 51.93 προστέθηκαν και είναι σχετικοί με τους υποσχετικές επιστολές πληρωτέες.



## **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

---

-ΓΡΗΓΟΡΑΚΟΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ , 2011 , ΑΝΑΛΥΣΗ-ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΑΚΚΟΥΛΑ

- ΚΟΝΤΑΚΟΣ ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΗΣ, ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ, 2001, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΛΛΗΝ

- ΠΑΠΑΝΑΣΤΑΣΑΤΟΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ,1992, ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΑΜΟΥΛΗ

-ΠΑΠΑΣ ΑΝΤΩΝΗΣ, 2005, ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ Γ. ΜΠΕΝΟΥ

- ΠΟΜΟΝΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ, 2010, ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΑΜΟΥΛΗ ΑΕ

- ΣΑΚΕΛΛΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΟΕ, 2004, ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ, ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ

## **ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΠΗΓΕΣ**

[www.el.wikipedia.org](http://www.el.wikipedia.org)

[www.epixeirisi.gr](http://www.epixeirisi.gr)

[www.taxheaven.gr](http://www.taxheaven.gr)

[www.euretirio.com](http://www.euretirio.com)

[www.power-tax.gr](http://www.power-tax.gr)

[www.taxnews.info.gr](http://www.taxnews.info.gr)

[www.logistis.gr](http://www.logistis.gr)

[www.pandektis.gr](http://www.pandektis.gr)