

ΛΥΣΕΙΣ ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΩΝ 5ου ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

**ΟΙ ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΑΡΧΕΣ
ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ
ΚΑΙ Ο ΤΑΞΙΝΟΜΗΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ**

Ερωτήσεις Ανάπτυξης

AM1.	Ο ισολογισμός παρέχει πληροφορίες σχετικά με τους πόρους μιας εταιρείας (περιουσιακά στοιχεία) και απαιτήσεις σε αυτούς τους πόρους (υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια). Η κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, η κατάσταση ταμειακών ροών και η κατάσταση ιδίων κεφαλαίων παρέχουν πληροφορίες σχετικά με πώς χρησιμοποιούνται οι πόροι και λογίζονται οι αξιώσεις για αυτούς.
AM2.	Για να καταγραφεί το κόστος απόσβεσης, είναι απαραίτητο να εκτιμηθεί η ωφέλιμη ζωή του περιουσιακού στοιχείου. Για να καταγράψετε το ποσό των μη δεδουλευμένων εσόδων που κερδίζετε τώρα ή το ποσό των δεδουλευμένων εσόδων σε ένα έργο, είναι απαραίτητο να εκτιμήσετε το ποσό των εσόδων που έχετε κερδίσει.
AM3.	Η συνέπεια στη λογιστική ισχύει μόνο για τη χρήση των λογιστικών αρχών στην παρουσίαση των οικονομικών πληροφοριών. Δεν ισχύει για συνθήκες ή καταστάσεις που μπορεί να επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις. Για παράδειγμα, οι αλλαγές στις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή στην οικονομία μπορεί να κάνουν τις οικονομικές πληροφορίες μη συγκρίσιμες διαχρονικά, παρόλο που έχουν ακολουθηθεί οι ίδιες λογιστικές πολιτικές.
AM4.	Οι παράνομες πράξεις, όπως η κλοπή 1.000 δολαρίων, είναι σημαντικές για τη διοίκηση, παρόλο που σε μια επιχείρηση πολλών εκατομμυρίων δολαρίων ενδέχεται να μην είναι σημαντική για τους ελεγκτές. Δεν θα είναι σημαντικό για τη δίκαιη απεικόνιση των οικονομικών καταστάσεων.
AM5.	Κατατάσσονται ως επενδύσεις επειδή δεν χρησιμοποιούνται σε κανονικές επιχειρηματικές δραστηριότητες και η διοίκηση δεν σκοπεύει να τις μετατρέψει σε μετρητά εντός του επόμενου έτους. Επίσης, η επενδυτική κατηγορία δίνει στους χρήστες κάποια ιδέα πόρων που μπορεί να αντλήσει η εταιρεία χωρίς να διαταράξει τις τρέχουσες επιχειρηματικές δραστηριότητες.
AM6.	Κατά τον υπολογισμό των δεικτών για τη μέτρηση της απόδοσης, οι αναλυτές χρειάζονται σημεία αναφοράς για να μετρήσουν εάν η απόδοση ήταν καλή ή κακή. Η προηγούμενη απόδοση της εταιρείας είναι ένα μέτρο, αλλά ένα καλύτερο μέτρο είναι η οικονομική απόδοση παρόμοιων εταιρειών. Αυτό γίνεται με την εξέταση των μέσων όρων της βιομηχανίας.
AM7.	Η δήλωση είναι λανθασμένη επειδή κανένα μέτρο δεν είναι καλύτερο από το άλλο. Ωστόσο, ο δείκτης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων (ενεργητικού) είναι ένα πιο ολοκληρωμένο μέτρο κερδοφορίας, διότι αντικατοπτρίζει τόσο το περιθώριο κέρδους όσο και τον κύκλο εργασιών.

Προβλήματα	
P1. Ποιοτικά χαρακτηριστικά και λογιστικοί κανόνες	
1.	Η αλλαγή στις μεθόδους απόσβεσης αποτελεί παραβίαση της αρχής της συγκρισιμότητας και της συνέπειας. Ωστόσο, η διοίκηση μπορεί να αλλάξει τις λογιστικές της μεθόδους εάν συμμορφώνεται με τη σύμβαση της πλήρους γνωστοποίησης αναφέροντας την αλλαγή στις σημειώσεις στις οικονομικές της καταστάσεις.
2.	Αυτή είναι μια αποδεκτή εφαρμογή της αρχής κόστους- οφέλους εάν η διοίκηση έχει αποφασίσει ότι τα οφέλη του νέου συστήματος ταξινόμησης υπερτερούν του κόστους.
3.	Αυτή είναι μια απαράδεκτη εφαρμογή της αρχής της ουσιαστικής σημασίας (ουσιώδους), διότι οι παράνομες ενέργειες από το προσωπικό μιας εταιρείας - ανεξάρτητα από το ποσό που εμπλέκεται - είναι εγγενώς σημαντικές για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων. Η πλήρης αποκάλυψη απαιτεί την αποκάλυψη αυτού του είδους παράνομης δραστηριότητας.
4.	Αυτή είναι μια απαράδεκτη εφαρμογή της αρχής της συντηρητικότητας, επειδή η συντηρητικότητα μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο όταν υπάρχουν δύο εξίσου αποδεκτές λογιστικές μέθοδοι. Η εξοδοποίηση ενός στοιχείου ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού - και αυτό είναι η προσθήκη - δεν είναι αποδεκτή μέθοδος. Οι αβεβαιότητες είναι πάντα παρούσες. Η υπόθεση συνεχιζόμενης δραστηριότητας απαιτεί η καταχώριση να καταγράφεται ως ακίνητο, εγκατάσταση και εξοπλισμός και να αποσβένεται για αρκετά χρόνια.
5.	Η αποτυχία αποκάλυψης της μεθόδου απογραφής αποτελεί παραβίαση της σύμβασης πλήρους αποκάλυψης. Για την ερμηνεία των καταστάσεων, οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων πρέπει να γνωρίζουν ποια μέθοδος χρησιμοποιείται, παρόλο που η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε δεν έχει αλλάξει σε αρκετά χρόνια.
6.	Η αποτυχία συμπερίληψης των κτιρίων αποτελεί παραβίαση της έννοιας πληρότητας, η οποία αποτελεί συστατικό της πιστής απεικόνισης.
7.	Η πρακτική να κάνουμε τις οικονομικές καταστάσεις όσο το δυνατόν πιο ελκυστικές για την τράπεζα αποτελεί παραβίαση της έννοιας ουδετερότητας, η οποία αποτελεί συστατικό της πιστής απεικόνισης.
8.	Η αδυναμία ανεξάρτητων εμπειρογνωμόνων να αναπαράγουν εκτιμήσεις αποτελεί παραβίαση του βελτιωτικού ποιοτικού χαρακτηριστικού της επαληθεύσιμης ικανότητας.

P2. Ταξινομημένος Ισολογισμός

1.	Jason's Hardware Company Ισολογισμός June 30, 2014 Ενεργητικό			
	Κυκλοφορούν ενεργητικό:			
	Ταμιακά Διαθέσιμα		\$ 32,000	
	Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις		33,000	
	Γραμμάτια Εισπρακτέα		10,000	
	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι		276,000	
	Αποθέματα		145,000	
	Προπληρωμένα ενοίκια		1,600	
	Προπληρωμένη		4,800	
	Υλικά πωλήσεων		1,280	
	Υλικά γραφείου		440	
	Κατάθεση για μελλοντική διαφήμιση		<u>3,680</u>	
	Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού			\$507,800
	Επενδύσεις:			
	Κτίρια εκτός χρήσης			49,600
	Ενσώματα πάγια:			
	Οικόπεδα		\$ 23,400	
	Εξοπλισμός διανομής	\$41,200		
	Μείον σωρευμένες αποσβέσεις	<u>28,400</u>	<u>12,800</u>	
	Σύνολο ενσώματων παγίων			36,200
	Άυλα περιουσιακά στοιχεία (ασώματα πάγια):			
	Εμπορικό σήμα			<u>4,000</u>
	Σύνολο ενεργητικού			<u>\$597,600</u>
	Υποχρεώσεις			
	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις:			
	Πληρωτέοι λογαριασμοί		\$114,600	
	Μισθοί πληρωτέοι		5,200	
	Τόκοι πληρωτέοι		<u>840</u>	
	Συνολικές τρέχουσες υποχρεώσεις			\$120,640
	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις:			
	Μακροπρόθεσμα Γραμμάτια Πληρωτέα			<u>80,000</u>
	Σύνολο υποχρεώσεων			\$200,640
	Ίδια Κεφάλαια			
	J. Smith, Κεφάλαια		<u>\$396,960</u>	
	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων			<u>396,960</u>
	Σύνολο υποχρεώσεων και ίδια κεφάλαια			<u>\$597,600</u>

P2. Ταξινομημένος Ισολογισμός (Συμπερασματικός)

2.	a.	Δείκτης Γενικής	=	Υπάρχοντα οικονομικά στοιχεία		
				Απαιτητές υποχρεώσεις		
			=	\$507,800	= 4.2 *	
				\$120,640		
	b.	Δείκτης Ξένων προς Ίδια Κεφάλαια	=	Σύνολο Υποχρεώσεων		
				Ίδια Κεφάλαια		
			=	\$200,640	= 50.5%*	
				\$396,960		

*Στρογγυλοποιημένο

3. Ένας χρήστης του ταξινομημένου ισολογισμού θα ήθελε να μάθει την τρέχουσα αναλογία, διότι είναι ένας καλός δείκτης της ικανότητας μιας εταιρείας να πληρώνει τους λογαριασμούς της και να αποπληρώνει τα εκκρεμή δάνεια. Το άλλο μέτρο, ο λόγος χρέους προς ίδια κεφάλαια, δείχνει το ποσοστό της εταιρείας που χρηματοδοτείται από πιστωτές σε σύγκριση με εκείνη που χρηματοδοτείται από ιδιοκτήτες. Αυτός ο δείκτης είναι πολύ σημαντικός για την ανάλυση ρευστότητας, επειδή σχετίζεται με το χρέος και την αποπληρωμή του. Είναι επίσης σχετικός με την ανάλυση κερδοφορίας επειδή το ποσό του χρέους επηρεάζει το ποσό των εξόδων τόκων και την απόδοση της επένδυσης του ιδιοκτήτη.

P3. Αναλογίες ρευστότητας και κερδοφορίας

1.	a.	Κεφάλαιο Κίνησης			
			2014	2013	
		Κυκλοφορούν	\$45,000	\$35,000	
		ΒεαχυπρόθεσμεςΥπ[οχ	(20,000)	(10,000)	
		Κεφάλαιο Κίνησης	\$25,000	\$25,000	
	b.	Δείκτης Γενικής	=	Κυκλοφορούν ΒεαχυπρόθεσμεςΥπ	
		2014:	$\frac{\$45,000}{\$20,000}$	=	2.3*
		2013:	$\frac{\$35,000}{\$10,000}$	=	3.5
Αν και το ποσό του κεφαλαίου κίνησης παρέμεινε το ίδιο, ο τρέχων δείκτης μειώθηκε από 3,5 σε 2,3. Και παρόλο που τόσο τα τρέχοντα περιουσιακά στοιχεία όσο και οι τρέχουσες υποχρεώσεις αυξήθηκαν κατά 10.000 \$, οι τρέχουσες υποχρεώσεις στον παρονομαστή αυξήθηκαν 100 τοις εκατό (10.000 \$ σε 20.000 \$) την ίδια στιγμή που ο αριθμητής αυξήθηκε μόνο 28,6 τοις εκατό (35.000 \$ σε 45.000 \$). Αυτή η μείωση του τρέχοντος λόγου είναι μια προειδοποίηση: Η ρευστότητα της εταιρείας πρέπει να παρακολουθείται τακτικά.					
2.	a.	Περιθώριο Κέρδους	=	Καθαρό Κέρδος Καθαρές Πωλήσεις	
		2014:	$\frac{\$16,000}{\$262,000}$	=	6.1%*
		2013:	$\frac{\$11,000}{\$200,000}$	=	5.5%
*Στρογγυλοποιημένο					

P3. Δείκτες Ρευστότητας & Κερδοφορίας (Continued)

b.	Κυκλοφοριακή ταχύτητα ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	=	Καθαρές πωλήσεις					
			Μέσο Ενεργητικό					
	2014:		\$262,000					
		(	\$145,000	+	\$110,000	)	2	
		=	\$262,000		=	2.1	times*	
			\$127,500					
	2013:		\$200,000					
		(	\$110,000	+	\$90,000	)	2	
		=	\$200,000		=	2.0	times	
			\$100,000					
	c.	Απόδοση Ενεργητικού	=	Καθαρό Κέρδος				
				Μέσο Ενεργητικό				
2014:			\$16,000					
		(	\$145,000	+	\$110,000	)	2	
		=	\$16,000		=	12.5%*		
			\$127,500					
2013:			\$11,000					
		(	\$110,000	+	\$90,000	)	2	
		=	\$11,000		=	11.0%		
			\$100,000					
d.		Δείκτης Ξένων προς Ίδια Κεφάλαια	=	Σύνολο Υποχρεώσεων				
				Ίδια Κεφάλαια				
	2014:		\$40,000		=	38.1%*		
			\$105,000					
	2013:		\$10,000		=	10.0%		
			\$100,000					

*Στρογγυλοποιημένο

P3. Δείκτες Ρευστότητας & Κερδοφορίας (Concluded)

e.	Απόδοση ιδίων Κεφαλαίων	=	Καθαρό Κέρδος					
			Μέσος όρος Ιδίων Κεφαλαίων					
	2014:		\$16,000					
			(	\$105,000	+	\$100,000		) /
		=	\$16,000	=	15.6%*			
			\$102,500					
	2013:		\$11,000					
			(	\$100,000	+	\$80,000		) /
		=	\$11,000	=	12.2%*			
			\$90,000					

*Στρογγυλοποιημένο

Τόσο το περιθώριο κέρδους όσο και ο κύκλος εργασιών αυξήθηκαν από το 2013 έως το 2014 προκαλώντας αύξηση της απόδοσης περιουσιακών στοιχείων κατά 1,5%. Η απόδοση ιδίων κεφαλαίων αυξήθηκε κατά 3,4% επειδή η εταιρεία αύξησε τον δείκτη χρέους προς ίδια κεφάλαια. Χρησιμοποίησε περισσότερα περιουσιακά στοιχεία για να παράγει εισόδημα αυξάνοντας το χρέος του αναλογικά περισσότερο από ό, τι αύξησε τα ίδια κεφάλαια του κατόχου.

Αν και η διοίκηση μπορεί να θεωρήσει το επίπεδο κερδοφορίας ως απογοητευτικό, η εταιρεία έχει δείξει βελτίωση στα βασικά μέτρα απόδοσης της απόδοσης περιουσιακών στοιχείων και της απόδοσης ιδίων κεφαλαίων.

P4. Ταξινομημένος ισολογισμός

1.	Cullen's Hardware Company		
	Balance Sheet		
	June 30, 2014		
	Assets		
	Κυκλοφορούν ενεργητικό:		
	Ταμειακά Διαθέσιμα	\$ 42,800	
	Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις	34,300	
	Γραμμάτια Εισπρακτέα	10,000	
	Εισπρακτέοι λογαριασμοί	287,000	
	Απόθεμα	145,000	
	Προπληρωμένο ενοίκιο	2,100	
	Προπληρωμένη ασφάλεια	4,800	
	Υλικά πωλήσεων	1,280	
	Υλικά γραφείου	440	
	Κατάθεση για μελλοντική διαφήμιση	<u>3,680</u>	
	Συνολικό Κυκλοφορούν Ενεργητικό		\$531,400
	Επενδύσεις		
	Κτίριο εκτός χρήσης		44,200
	Ακίνητα, Εγκαταστάσεις & Εξοπλισμός:		
	Οικόπεδα	\$ 31,400	
	Εξοπλισμός Διανομής	\$43,200	
	Μείον σωρευμένες αποσβέσεις	<u>28,400</u>	<u>14,800</u>
	Ακίνητα, Εγκαταστάσεις & Εξοπλισμός		46,200
	Αύλα πάγια (Ασώματες ακινητοποιήσεις):		
	Εμπορικό Σήμα		<u>4,000</u>
	Σύνολο Ενεργητικού		<u>\$625,800</u>
	Liabilities		
	Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις:		
	Πληρωτέοι λογαριασμοί	\$124,600	
	Μισθοί πληρωτέοι	7,700	
	Τόκοι πληρωτέοι	<u>840</u>	
	Σύνολο Βραχυπρόθεσης Υποχρεώσεις		\$133,140
	Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις:		
	Μακροπρόθεσμα Γραμμάτια Πληρωτέα		<u>80,000</u>
	Σύνολο Υποχρεώσεων		\$213,140
	Ίδια Κεφάλαια		
	E. Cullen, capital	<u>\$412,660</u>	
	Total Ίδια Κεφάλαια		<u>412,660</u>
	Σύνολο Υποχρεώσεων and Ίδια Κεφάλαια		<u>\$625,800</u>

P4. Ταξινομημένος ισολογισμός (Concluded)										
2.	a.	Δείκτης Γενικής Ρευστότητας	=	Κυκλοφορούν ενεργητικό						
				ΒεαχυπρόθεσμεςΥπ[οχρεώσεις						
			=	\$531,400	=	4.0 *				
				\$133,140						
	b.	Δείκτης Ξένων προς Ίδια Κεφάλαια	=	Σύνολο Υποχρεώσεων						
				Ίδια Κεφάλαια						
			=	\$213,140	=	51.7%*				
				\$412,660						
*Στρογγυλοποιημένο										
3.	Ένας χρήστης του Ταξινομημένος ισολογισμού θα ήθελε να γνωρίζει τον Δείκτη Γενικής Ρευστότητας επειδή είναι ένας καλός δείκτης της ικανότητας μιας εταιρείας να πληρώνει τους λογαριασμούς της και να αποπληρώνει. εκκρεμή δάνεια. Το άλλο μέτρο, ο Δείκτης Ξένων προς Ίδια Κεφάλαι, δείχνει το ποσοστό της εταιρείας που χρηματοδοτείται από πιστωτές σε σύγκριση με αυτό που χρηματοδοτείται από ιδιοκτήτες. Αυτός ο δείκτης είναι πολύ σημαντικό για την ανάλυση ρευστότητας, επειδή σχετίζεται με το χρέος και την αποπληρωμή του. Είναι επίσης σχετικό με την ανάλυση κερδοφορίας επειδή το ποσό του χρέους επηρεάζει το ποσό των εξόδων τόκων και την απόδοση της επένδυσης του ιδιοκτήτη.									

Εναλλακτικά Προβλήματα

P5. Λογιστικές αρχές

1.	Η αποτίμηση του αποθέματος σε χαμηλότερο κόστος ή αγορά είναι μια γενικά αποδεκτή εφαρμογή της σύμβασης συντηρητισμού. Αυτή η μέθοδος αποτίμησης του αποθέματος είναι λιγότερο πιθανό να υπερεκτιμήσει τα περιουσιακά στοιχεία και τα έσοδα από τη μέθοδο κόστους, ειδικά εάν το κόστος αποθέματος μειώνεται ή το απόθεμα αντιμετωπίζει ξεπερασμένο.
2.	Η χρέωση αντικειμένων μικρής αξίας μονάδας ως έξοδο αντί να επιβαρύνεται με το κόστος κεφαλαιοποίησης και απόσβεσής τους είναι αποδεκτή εφαρμογή της σύμβασης για την ουσία. Το γεγονός ότι αγοράστηκαν αρκετές καρέκλες κατά τη διάρκεια του έτους δεν επηρεάζει την απόφαση, εκτός εάν αγοράσει μια τόσο σημαντική ποσότητα που οδηγεί σε στρέβλωση της οικονομικής θέσης.
3.	Η μη αποκάλυψη της απώλειας πυρκαγιάς σε σημείωση των οικονομικών καταστάσεων του 2013 αποτελεί παραβίαση της σύμβασης πλήρους αποκάλυψης. Παρόλο που η απώλεια πυρκαγιάς δεν επηρέασε τις λειτουργίες του 2013, θα έχει σημαντική ή σημαντική επίδραση στο 2014, πράγμα που σημαίνει ότι η γνώση του είναι σημαντική για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.
4.	Αυτή είναι μια αποδεκτή εφαρμογή της σύμβασης κόστους-οφέλους εάν η διοίκηση έχει αποφασίσει ότι τα οφέλη του νέου συστήματος αναφοράς υπερτερούν του κόστους.
5.	Η αλλαγή στη μέθοδο λογιστικής απογραφής αποτελεί παραβίαση της σύμβασης συνέπειας. Εάν μια εταιρεία αλλάξει τη μέθοδο λογιστικής της για το απόθεμα, πρέπει να γνωστοποιήσει την αλλαγή, την επίδραση της αλλαγής στα καθαρά έσοδα και γιατί η νέα λογιστική αρχή είναι προτιμότερη στις σημειώσεις των οικονομικών της καταστάσεων, ώστε ο αναγνώστης να γνωρίζει η ασυνέπεια. Η αλλαγή στη μέθοδο λογιστικής απογραφής αποτελεί επίσης παραβίαση του βελτιωτικού ποιοτικού χαρακτηριστικού της συγκρισιμότητας. Πρόκειται για μια αποδεκτή εφαρμογή της σύμβασης κόστους-οφέλους εάν η διοίκηση έχει αποφασίσει ότι τα οφέλη του νέου συστήματος αναφοράς υπερτερούν του κόστους.
6.	Οι καθυστερήσεις στην έκδοση οικονομικών καταστάσεων αποτελούν παραβίαση του βελτιωτικού ποιοτικού χαρακτηριστικού της επικαιρότητας.
7.	Η χρήση ασυνήθιστων τεχνικών όρων στις οικονομικές καταστάσεις αποτελεί παραβίαση του βελτιωτικού ποιοτικού χαρακτηριστικού της κατανόησης.
8.	Η παραγωγή οικονομικών καταστάσεων που δεν είναι χρήσιμες για την αξιολόγηση μελλοντικών προοπτικών αποτελεί παραβίαση της έννοιας της προγνωστικής αξίας, η οποία αποτελεί σημαντικό ποιοτικό χαρακτηριστικό.

P6. Ταξινομημένος ισολογισμός

1.	Matt's Hardware Company			
	Balance Sheet			
	April 30, 2014			
	Assets			
	Κυκλοφορούν ενεργητικό:			
	Ταμειακά διαθέσιμα		\$ 31,000	
	Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις		33,000	
	Γραμμάτια Εισπρακτέα		10,000	
	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι		276,000	
	Απόθεμα		145,000	
	Προπληρωμένο ενοίκιο		1,600	
	Προπληρωμένη ασφάλεια		4,800	
	Υλικά πωλήσεων		1,280	
	Υλικά γραφείου		440	
	Κατάθεση για μελλοντική διαφήμιση		<u>3,680</u>	
	Σύνολο τρεχουσών περιουσιακών			\$506,800
	Επενδύσεις			
	Κτίριο εκτός χρήσης			49,600
	Ακίνητα, Εγκαταστάσεις & Εξοπλισμός:			
	Οικόπεδα		\$ 22,400	
	Εξοπλισμός Διανομής	\$41,200		
	Μείον σωρευμένες αποσβέσεις	<u>28,400</u>	<u>12,800</u>	
	Ακίνητα, Εγκαταστάσεις & Εξοπλισμός			35,200
	Αύλα πάγια (Ασώματες ακινητοποιήσεις):			
	Εμπορικό Σήμα			<u>4,000</u>
	Σύνολο Ενεργητικού			<u>\$595,600</u>
Υποχρεώσεις				
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις:				
Πληρωτέοι λογαριασμοί			\$114,600	
Μισθοί πληρωτέοι			5,200	
Τόκοι πληρωτέοι			<u>840</u>	
Συνολικές τρέχουσες υποχρεώσεις				\$120,640
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις:				
Μακροπρόθεσμα Γραμμάτια Πληρωτέα				<u>80,000</u>
Σύνολο Υποχρεώσεων				\$200,640
Ίδια Κεφάλαια				
M. Shah, capital			<u>\$394,960</u>	
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων				<u>394,960</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και ίδια κεφάλαια				<u>\$595,600</u>

P6. Ταξινομημένος ισολογισμός (Concluded)

2.	a.	Δείκτης Γενικής Ρευστότητας	=	Κυκλοφορούν ενεργητικό		
				Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις		
		2014	\$506,800	=	4.2 *	
			\$120,640			
	b.	Δείκτης Ξένων προς Ίδια Κεφάλαια	=	Σύνολο Υποχρεώσεων		
				Total Ίδια Κεφάλαια		
		2014	\$200,640	=	50.8%*	
			\$394,960			

*Rounded

3.	Ένας χρήστης του ταξινομημένου ισολογισμού θα ήθελε να μάθει την τρέχουσα αναλογία, διότι είναι ένας καλός δείκτης της ικανότητας μιας εταιρείας να πληρώνει τους λογαριασμούς της και να αποπληρώνει τα εκκρεμή δάνεια. Το άλλο μέτρο, ο λόγος χρέους προς ίδια κεφάλαια, δείχνει το ποσοστό της εταιρείας που χρηματοδοτείται από πιστωτές σε σύγκριση με εκείνη που χρηματοδοτείται από ιδιοκτήτες. Αυτός ο δείκτης είναι πολύ σημαντικό για την ανάλυση ρευστότητας, επειδή σχετίζεται με το χρέος και την αποπληρωμή του. Είναι επίσης σχετικό με την ανάλυση κερδοφορίας επειδή το ποσό του χρέους επηρεάζει το ποσό των εξόδων τόκων και την απόδοση της επένδυσης του ιδιοκτήτη.
----	--

P7. Δείκτες Ρευστότητας & Κερδοφορίας					
1.	a.	Κεφάλαιο Κίνησης			
			2014	2013	
		Κυκλοφορούν ενεργητικό	\$366,000	\$310,000	
		Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	<u>(180.000)</u>	<u>(120.000)</u>	
		Κεφάλαιο κίνησης	<u>\$186.000</u>	<u>\$190.000</u>	
	b.	Δείκτης Γενικής Ρευστότητας	=	Κυκλοφορούν ενεργητικό Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
		2014:	<u>\$366,000</u> <u>\$180,000</u>	=	2.0 *
		2013:	<u>\$310,000</u> <u>\$120,000</u>	=	2.6 *
	Αν και το ποσό του κεφαλαίου κίνησης παρέμεινε σχεδόν το ίδιο, ο τρέχων λόγος μειώθηκε από 2,6 σε 2,0. Τα τρέχοντα περιουσιακά στοιχεία αυξήθηκαν κατά 56.000 \$ και οι τρέχουσες υποχρεώσεις αυξήθηκαν κατά 60.000 \$, αλλά οι τρέχουσες υποχρεώσεις στον παρονομαστή αυξήθηκαν 50 τοις εκατό (120.000 \$ σε 180.000 \$) την ίδια στιγμή που ο αριθμητής αυξήθηκε μόνο 18,1 τοις εκατό (310.000 \$ σε 366.000 \$). Αυτή η μείωση στην τρέχουσα αναλογία είναι ανησυχητική και πρέπει να παρακολουθείται τακτικά.				
	2.	a.	Περιθώριο κέρδους	=	Καθαρό κέρδοε Καθαρές πωλήσεις
		2014:	<u>\$300,000</u> <u>\$4,600,000</u>	=	6.5%*
		2013:	<u>\$204,000</u> <u>\$3,480,000</u>	=	5.9%*
*Στρογγυλοποιημένο					

P7. Δείκτες Ρευστότητας & Κερδοφορίας (Continued)

b.	Κυκλοφοριακή ταχύτητα ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	=	Καθαρές					
			Μέσο Σύνολο Ενεργητικού					
	2014:		\$4,600,000					
		(	\$2,320,000	+	\$1,740,000	) /	2	
		=	\$4,600,000	=	2.3		times*	
			\$2,030,000					
	2013:		\$3,480,000					
		(	\$1,740,000	+	\$1,360,000	) /	2	
		=	\$3,480,000	=	2.2		times*	
			\$1,550,000					
c.	Απόδοση ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	=	Καθαρό Κέρδος					
			Μέσο Σύνολο Ενεργητικού					
	2014:		\$300,000					
		(	\$2,320,000	+	\$1,740,000	) /	2	
		=	\$300,000	=	14.8%*			
			\$2,030,000					
	2013:		\$204,000					
		(	\$1,740,000	+	\$1,360,000	) /	2	
		=	\$204,000	=	13.2%*			
			\$1,550,000					
d.	Δείκτης Ξένων προς Ίδια Κεφάλαια	=	Σύνολο Υποχρεώσεων					
			Ίδια Κεφάλαια					
	2014:		\$980,000	=	73.1%*			
			\$1,340,000					
	2013:		\$700,000	=	67.3%*			
		\$1,040,000						
*Στρογγυλοποιημένο								

P7. Δείκτες Ρευστότητας & Κερδοφορίας (Concluded)

e.	Απόδοση ιδίων κεφαλαίων	=	Καθαρό						
			Μέσα Ίδια Κεφάλαια						
	2014:	\$300,000							
		(	\$1,340,000	+	\$1,040,000	) /	2		
		=	\$300,000		=	25.2%*			
			\$1,190,000						
	2013:	\$204,000							
		(	\$1,040,000	+	\$840,000	) /	2		
		=	\$204,000		=	21.7%*			
			\$940,000						

*Στρογγυλοποιημένο									
Τόσο το περιθώριο κέρδους όσο και ο κύκλος εργασιών αυξήθηκαν από το 2013 έως το 2014 προκαλώντας αύξηση της απόδοσης περιουσιακών στοιχείων κατά 1,6%. Η απόδοση ιδίων κεφαλαίων αυξήθηκε κατά 3,5% επειδή η εταιρεία αύξησε τον δείκτη χρέους προς ίδια κεφάλαια. Χρησιμοποίησε περισσότερα περιουσιακά στοιχεία για να παράγει εισόδημα αυξάνοντας το χρέος του αναλογικά περισσότερο από ό, τι αύξησε τα ίδια κεφάλαια του κατόχου. Αν και η διοίκηση μπορεί να θεωρήσει το επίπεδο κερδοφορίας ως απογοητευτικό, η εταιρεία έχει δείξει βελτίωση στα βασικά μέτρα απόδοσης της απόδοσης περιουσιακών στοιχείων και της απόδοσης ιδίων κεφαλαίων.									

P8. Ταξινομημένος ισολογισμός

1.	Rodriguez's Tools Company			
	Balance Sheet			
	April 30, 2014			
	Assets			
	Κυκλοφορούν ενεργητικό:			
	Ταμειακά διαθέσιμα		\$ 31,000	
	Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις		43,500	
	Γραμμάτια Εισπρακτέα		10,000	
	Εισπρακτέοι λογαριασμοί		239,000	
	Απόθεμα εμπορευμάτων		113,000	
	Προπληρωμένο ενοίκιο		1,800	
	Προπληρωμένη ασφάλεια		3,600	
	Προμήθειες πωλήσεων		1,280	
	Προμήθειες γραφείου		540	
	Κατάθεση για μελλοντική διαφήμιση		<u>3,120</u>	
	Σύνολο τρεχουσών περιουσιακών στοιχείων			\$446,840
	Επενδύσεις			
	Κτίριο εκτός χρήσης			72,100
	Ακίνητα, Εγκαταστάσεις & Εξοπλισμός:			
	Οικόπεδα		\$ 34,700	
	Εξοπλισμός Διανομής	\$42,230		
	Μείον σωρευμένες αποσβέσεις	<u>28,400</u>	<u>13,830</u>	
	Total Ακίνητα, Εγκαταστάσεις & Εξοπλισμός			48,530
	Αύλα πάγια (Ασώματες ακινητοποιήσεις):			
	Εμπορικό Σήμα			<u>4,000</u>
	Σύνολο Ενεργητικού			<u>\$571.470</u>
	Liabilities			
	Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις:			
	Πληρωτέοι λογαριασμοί		\$129,600	
Μισθοί πληρωτέοι		4,600		
Τόκοι πληρωτέοι		<u>930</u>		
Συνολικές τρέχουσες υποχρεώσεις			\$135,130	
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις:				
Μακροπρόθεσμα Γραμμάτια Πληρωτέα			<u>99,000</u>	
Σύνολο Υποχρεώσεων			\$234,130	
Ίδια Κεφάλαια				
C. Rodriguez, capital		<u>\$337,340</u>		
Total Ίδια Κεφάλαια			<u>337.340</u>	
Σύνολο Υποχρεώσεων and Ίδια Κεφάλαια			<u>\$571.470</u>	

P8. Ταξινομημένος ισολογισμός (Concluded)						
2.	a.	Δείκτης Γενικής Ρευστότητας	=	Κυκλοφορούν ενεργητικό		
				Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις		
		2014	\$446,840	= 3.3 *		
		\$135,130				
	b.	Δείκτης Ξένων προς Ίδια Κεφάλαια	=	Σύνολο Υποχρεώσεων		
				Total Ίδια Κεφάλαια		
		2014	\$234,130	= 69.4%*		
		\$337,340				
*Στρογγυλοποιημένο						
3.	Ένας χρήστης του ταξινομημένου ισολογισμού θα ήθελε να μάθει την τρέχουσα αναλογία, διότι είναι ένας καλός δείκτης της ικανότητας μιας εταιρείας να πληρώνει τους λογαριασμούς της και να αποπληρώνει τα εκκρεμή δάνεια. Το άλλο μέτρο, ο λόγος χρέους προς ίδια κεφάλαια, δείχνει το ποσοστό της εταιρείας που χρηματοδοτείται από πιστωτές σε σύγκριση με εκείνη που χρηματοδοτείται από ιδιοκτήτες. Αυτός ο δείκτης είναι πολύ σημαντικός για την ανάλυση ρευστότητας, επειδή σχετίζεται με το χρέος και την αποπληρωμή του. Είναι επίσης σχετικός με την ανάλυση κερδοφορίας επειδή το ποσό του χρέους επηρεάζει το ποσό των εξόδων τόκων και την απόδοση της επένδυσης του ιδιοκτήτη.					