

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

1

Εισαγωγή στη
Λογιστική

12^η έκδοση

Needles
Powers
Crosson

Λογιστικές Αρχές και Οικονομικές Καταστάσεις



© human/iStockphoto

1

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ ΜΑΘΗΣΗΣ

- **AM1:** Ορισμός της λογιστικής και κατανόηση της λογιστικής επιμέτρησης
- **AM2:** Ορισμός της χρηματοοικονομικής θέσης και κατανόηση της λογιστικής ισότητας.
- **AM3:** Αναγνώριση των τεσσάρων βασικών οικονομικών καταστάσεων και των μεταξύ τους σχέσεων.
- **AM4:** Εξήγηση της σχέσης των Γενικά Παραδεκτών Λογιστικών Αρχών (ΓΠΛΑ) και των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικών Αναφορών (ΔΠΧΑ) με τις οικονομικές καταστάσεις και τη έκθεση του ορκωτού λογιστή και αναγνώριση των οργανισμών που επηρεάζουν τις ΓΠΛΑ.
- **AM5:** Αναγνώριση των χρηστών της λογιστικής, των επιχειρηματικών στόχων, των δραστηριοτήτων και των δεικτών επιμέτρησης τη απόδοσης.
- **AM6:** Εξήγηση της σημασίας της ηθικής στις χρηματοοικονομικές αναφορές.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

2

ΕΝΟΤΗΤΑ 1: ΕΝΝΟΙΕΣ

- **Λογιστική επιμέτρηση:** μετράει, επεξεργάζεται και επικοινωνεί τη χρηματοοικονομική πληροφορία μιας επιχείρησης για μελλοντική χρήση
- **Επιχειρηματικές συναλλαγές:** οικονομικά γεγονότα που επηρεάζουν την χρηματοοικονομική θέση μιας επιχείρησης
- **Χρηματική μέτρηση:** όλες οι επιχειρηματικές συναλλαγές καταχωρούνται σε όρους χρήματος
- **Διακριτή οντότητα:** μια επιχείρηση αποτελεί διακριτή οντότητα από τους ιδιοκτήτες, τους πιστωτές και τους πελάτες της
- **Ενεργητικό:** οι οικονομικοί πόροι που αναμένεται να δημιουργήσουν μελλοντικό όφελος στη επιχείρηση
- **Υποχρεώσεις:** οι δεσμεύσεις της εταιρίας για μελλοντική πληρωμή μετρητών, μεταφορά περιουσιακών στοιχείων ή παροχή υπηρεσιών σε άλλες οντότητες
- **Ίδια κεφάλαια:** οι διεκδικήσεις του ιδιοκτήτη μιας επιχείρησης πάνω στα περιουσιακά στοιχεία της. Ορισμένες φορές ισούται με το καθαρό ενεργητικό.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

3

Εννοιες της Λογιστικής Επιμέτρησης

- **Η Λογιστική** είναι ένα πληροφοριακό σύστημα που επιμετράει, επεξεργάζεται και παρουσιάζει τη χρηματοοικονομική πληροφορία που αφορά μια επιχείρηση (*οικονομική μονάδα που παράγει και διανέμει κέρδη*) ή μια άλλη οικονομική οντότητα.
- **Οικονομική οντότητα** είναι μια μονάδα που λειτουργεί ανεξάρτητα, όπως είναι:
 - μια επιχείρηση (*οικονομική μονάδα δημιουργίας και διανομής κερδών*),
 - ένα νοσοκομείο (*οικονομική μονάδα κοινωφελούς σκοπού δημιουργίας οφέλους που επανεπενδύεται και δεν διανέμεται*) ή
 - ένας δημόσιος φορέας (*οικονομική μονάδα διαχείρισης ενδολειτουργικά κρατικών πόρων*).
 - όπως φαίνεται στην επόμενη διαφάνεια, η λογιστική αποτελεί ένα σύνδεσμο μεταξύ των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και των ατόμων που λαμβάνουν τι αποφάσεις.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

4



5

Χρηματοοικονομική και Διοικητική Λογιστική

- Η Λογιστική διακρίνεται συνήθως στη χρηματοοικονομική λογιστική και τη διοικητική λογιστική
 - Οι εξωτερικοί χρήστες χρησιμοποιούν τη **χρηματοοικονομική λογιστική** για να αξιολογήσουν ποσο καλά πετυχε η επιχείρηση τους στόχους της.
 - Οι εκθέσεις αυτές, που καλούνται **οικονομικές καταστάσεις** αποτελούν βασικό στοιχείο της λογιστικής. Οι καταστάσεις αυτές αναφέρουν τη χρηματοοικονομική απόδοση της επιχείρησης
 - Οι εσωτερικοί χρήστες χρησιμοποιούν την πληροφόρηση που παρέχεται από τη **διοικητική λογιστική** σχετικά με λειτουργικές, επενδυτικές και χρηματοδοτικές δραστηριότητες.
 - Παρέχει στα υψηλόβαθμα στελέχη και στους υπαλλήλους πληροφόρηση για την απόδοση στο παρόν και τις εκτιμήσεις τους για το μέλλον.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

6

Χρηματοοικονομική και Διοικητική Λογιστική

Είναι σημαντικό να γίνει αντιληπτή η διάκριση της λογιστικής από την Τήρηση των Βιβλίων και τα Πληροφοριακά Συστήματα Διοίκησης (MIS).

- **Τήρηση των βιβλίων** είναι η διαδικασία καταχώρησης χρηματοοικονομικών συναλλαγών και τήρησης χρηματοοικονομικών αρχείων. Αποτελεί μια μηχανική και επαναλαμβανόμενη διαδικασία που γίνεται συνήθως μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή.
- **Τα Πληροφοριακά Συστήματα Διοίκησης (MIS)** αποτελούνται από αλληλοσυνδεδεμένα υποσυστήματα, συμπεριλαμβανομένου του λογιστικού, που παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες για τη λειτουργία μίας επιχείρησης.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

7

Λογιστική Επιμέτρηση

- Προκειμένου να γίνει μια *λογιστική επιμέτρηση*, ο λογιστής θα πρέπει να απαντήσει σε τέσσερα βασικά ερωτήματα:
 - Τι επιμετράται;
 - Πότε θα πρέπει να γίνει η επιμέτρηση;
 - Τι αξία έχει αυτό που επιμετράται;
 - Πως θα πρέπει να ταξινομηθεί αυτό που επιμετράται;

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

8

Επιχειρηματικές Συναλλαγές

- **Οι επιχειρηματικές συναλλαγές** αποτελούν οικονομικά γεγονότα που επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση μίας επιχείρησης.
 - Μια συναλλαγή μπορεί να είναι μια ανταλλαγή αξίας (αγορά, πώληση, πληρωμή, είσπραξη ή δανεισμός) μεταξύ δύο ή περισσότερων μερών.
 - Μια συναλλαγή μπορεί επίσης να είναι ένα οικονομικό γεγονός που δεν περιλαμβάνει ανταλλαγή, όπως ζημιές από πυρκαγιά, πλημμύρα, έκρηξη ή κλοπή, η φυσική φθορά μηχανημάτων και εξοπλισμού και η καθημερινή συσσώρευση των τόκων.
 - Για την καταχώρηση της, μια συναλλαγή πρέπει να σχετίζεται άμεσα με την επιχείρηση.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

9

Χρηματική Μέτρηση

- Όλες οι επιχειρηματικές συναλλαγές καταχωρούνται σε όρους χρήματος. Η έννοια αυτή καλείται **χρηματική μέτρηση**.
 - Η νομισματική μονάδα που χρησιμοποιεί μια επιχείρηση εξαρτάται από τη χώρα στην οποία βρίσκεται εγκατεστημένη. Στις ΗΠΑ η νομισματική μονάδα είναι το δολάριο.
 - Στις διεθνείς συναλλαγές χρησιμοποιούνται οι ισοτιμίες των νομισμάτων. Η **ισοτιμία** είναι η αξία ενός νομίσματος σε όρους άλλου.
 - Η επόμενη διαφάνεια απεικονίζει τις ισοτιμίες διαφόρων νομισμάτων σε δολάρια.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

10

Παραδείγματα Ισοτιμίας σε Ξένο Νόμισμα

Χώρα	Τιμή σε \$ Η.Π.Α.	Χώρα	Τιμή σε \$ Η.Π.Α.
Αυστραλία (δολάριο)	1,07	Χονγκ Κονγκ (δολάριο)	0,13
Βραζιλία (ρεάλ)	0,58	Ιαπωνία (γιέν)	0,012
Βρετανία (λίρα)	1,59	Μεξικό (πέσος)	0,08
Καναδάς (δολάριο)	1,00	Ρωσία (ρούβλι)	0,03
Ευρωπαϊκή Ένωση (ευρώ)	1,32	Σιγκαπούρη (δολάριο)	0,79

Πηγή: The Wall Street Journal, 18 Φεβρουαρίου 2012.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

11

Διακριτή Οντότητα

- Για λογιστικούς σκοπούς, μια επιχείρηση αποτελεί **διακριτή οντότητα**, όχι μόνο από τους πιστωτές και τους πελάτες της, αλλά ακόμα και από τους ιδιοκτήτες της.
- Θα πρέπει να έχει το δικό της σύνολο χρηματοοικονομικών αρχείων, και τα αρχεία και οι εκθέσεις της θα πρέπει να αφορούν μόνο τις υποθέσεις της.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

12

Είδη Επιχειρηματικής Οργάνωσης

(διαφάνεια 1^η από 2)

- Τα τρία βασικά είδη επιχειρηματικής οργάνωσης που αναγνωρίζονται ως διακριτές οντότητες είναι τα εξής:
 - **Ατομική επιχείρηση** – ανήκει σε ένα άτομο τον ιδιοκτήτη που αναλαμβάνει όλα τα κέρδη ή τις ζημιές της επιχείρησης και είναι υπεύθυνος για όλες τις υποχρεώσεις της.
 - **Ομόρρυθμη εταιρία** – επιχείρηση με 2 ή περισσότερους ιδιοκτήτες
 - Οι εταίροι μοιράζονται τα κέρδη και τις ζημιές της επιχείρησης με βάση προσυμφωνημένη αναλογία.
 - Μια ομόρρυθμη εταιρία παύει να υφίσταται αν φύγει η πεθάνει ένας εταίρος.
 - Οι εταίροι έχουν απεριόριστη ευθύνη, η οποία μπορεί να αποφευχθεί με τη σύσταση μίας ετερόρρυθμης εταιρίας..

©14 Cengage Learning. All Rights duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

13

Είδη Επιχειρηματικής Οργάνωσης

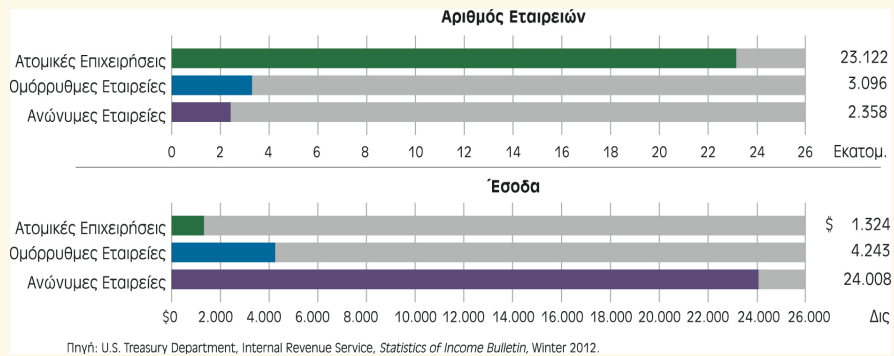
(διαφάνεια 2^η από 2)

- **Ανώνυμη εταιρία** – επιχειρηματική μονάδα που ρυθμίζεται από το κράτος και διακρίνεται νόμιμα από τους ιδιοκτήτες της
- Οι ιδιοκτήτες καλούνται **μέτοχοι**, επειδή η ιδιοκτησία τους αντιπροσωπεύεται από μερίδια μετοχών.
 - Οι μέτοχοι δεν ελέγχουν άμεσα τις λειτουργίες της ανώνυμης εταιρίας, αλλά εκλέγουν ένα διοικητικό συμβούλιο που διαχειρίζεται προς όφελος τους την εταιρία.
 - Οι μέτοχοι απολαμβάνουν περιορισμένη ευθύνη, που σημαίνει ότι ο κίνδυνος ζημιάς τους περιορίζεται στο ποσό που κατέβαλαν για τις μετοχές τους.
 - Οι μέτοχοι μπορούν να πουλήσουν τις μετοχές τους χωρίς να χρειάζεται λύση της εταιρίας, και επομένως η ζωή της ανώνυμης εταιρίας είναι απεριόριστη.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

14

Αριθμός και Έσοδα Ατομικών Επιχειρήσεων, Ομόρρυθμων Εταιριών και Ανωνύμων Εταιριών στις ΗΠΑ.



©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

15

APPLY IT!

Ταιριάζτε κάθε περιγραφή με τον κατάλληλο όρο.
(Υπόδειξη: Κάποιοι όροι μπορούν να χρησιμοποιηθούν περισσότερες από μια φορές).

- | | |
|---|------------------------------------|
| 1. Οι ιδιοκτήτες έχουν περιορισμένη ευθύνη | α. Επιχειρηματικές συ-
ναλλαγές |
| 2. Απαιτεί την ανταλλαγή αξίας μεταξύ δύο ή περισ-
σοτέρων μερών | β. Ανώνυμη εταιρεία |
| 3. Κατέχονται από ένα μόνο άτομο | γ. Χρηματική μέτρηση |
| 4. Πολλοί συν-ιδιοκτήτες | δ. Ομόρρυθμη εταιρεία |
| 5. Ένα ποσό που σχετίζεται με μια επιχειρηματική συ-
ναλλαγή | ε. Ατομική επιχείρηση |
| 6. Η διοίκηση ανατίθεται σε διοικητικό συμβούλιο | στ. Διακριτή οντότητα |
| 7. Διακριτή από πελάτες, δανειστές και ιδιοκτήτες | |
| 8. Το μεγαλύτερο τμήμα της οικονομίας | |

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

16

APPLY IT!

Ταιριάζτε κάθε περιγραφή με τον κατάλληλο όρο.

(Υπόδειξη: Κάποιοι όροι μπορούν να χρησιμοποιηθούν περισσότερες από μια φορές).

- | | |
|--|-------------------------------|
| 1. Οι ιδιοκτήτες έχουν περιορισμένη ευθύνη | α. Επιχειρηματικές συναλλαγές |
| 2. Απαιτεί την ανταλλαγή αξίας μεταξύ δύο ή περισσότερων μερών | β. Ανώνυμη εταιρεία |
| 3. Κατέχονται από ένα μόνο άτομο | γ. Χρηματική μέτρηση |
| 4. Πολλοί συν-ιδιοκτήτες | δ. Ομόρρυθμη εταιρεία |
| 5. Ένα ποσό που σχετίζεται με μια επιχειρηματική συναλλαγή | ε. Ατομική επιχείρηση |
| 6. Η διοίκηση ανατίθεται σε διοικητικό συμβούλιο | στ. Διακριτή οντότητα |
| 7. Διακριτή από πελάτες, δανειστές και ιδιοκτήτες | |
| 8. Το μεγαλύτερο τμήμα της οικονομίας | |

ΛΥΣΗ

1 β, 2 α, 3 ε, 4 δ, 5 γ, 6 β, 7 στ, 8 β

ΔΟΚΙΜΑΣΤΕ ΤΟ!

MA1, MA2, A1, A2, A3, A12

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

17

Έννοιες της Χρηματοοικονομικής Θέσης

- Η **Χρηματοοικονομική θέση** αναφέρεται στους οικονομικούς πόρους μίας εταιρίας, όπως τα μετρητά, τα αποθέματα και τα κτίρια, καθώς και στις διεκδικήσεις για τους πόρους αυτούς σε δεδομένη χρονική στιγμή.
- Ένας άλλος όρος για τις διεκδικήσεις αυτές είναι ξένα κεφάλαια (*equities*).
- Κάθε εταιρία κατέχει δύο είδη ξένων κεφαλαίων: τα κεφάλαια των πιστωτών, όπως τα τραπεζικά δάνεια, και τα ίδια κεφάλαια. Το σύνολο των κεφαλαίων αυτών ισούται με τους πόρους της εταιρίας:

$$\text{Οικονομικοί πόροι} = \text{Ξένα κεφάλαια} + \text{ίδια κεφάλαια}$$

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

18

Έννοιες της Χρηματοοικονομικής Θέσης

- Στη λογιστική ορολογία, οι οικονομικοί πόροι καλούνται **ενεργητικό** και τα ξένα κεφάλαια **υποχρεώσεις**, και επομένως η παραπάνω ισότητα μπορεί να γραφεί ως εξής:

$$\text{Ενεργητικό} = \text{Υποχρεώσεις} + \text{Ιδιά κεφάλαια}$$

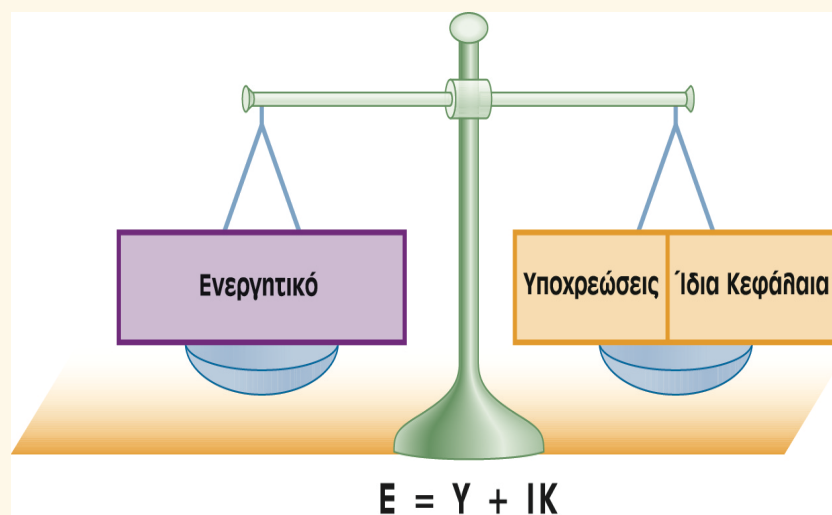
Η εξίσωση αυτή είναι γνωστή ως **λογιστική ισότητα**
($E = Y + IK$).

Οι δύο πλευρές της εξίσωσης θα πρέπει να είναι πάντα ίσες η σε «ισορροπία», όπως φαίνεται στην επόμενη διαφάνεια.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

19

Η Λογιστική Ισότητα



©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

20

Ενεργητικό

- Το **Ενεργητικό** είναι οι οικονομικοί πόροι που αναμένεται να δημιουργήσουν μελλοντικό όφελος στην επιχείρηση. Οι πόροι αυτοί περιλαμβάνουν:
 - χρηματικά στοιχεία (χρηματικά ποσά που οφείλουν οι πελάτες στην επιχείρηση)
 - μη χρηματικά, φυσικά αγαθά (αποθέματα, οικόπεδα, κτίρια, εξοπλισμός)
 - Άυλα στοιχεία (δικαιώματα από ευρεσιτεχνίες, εμπορικά σήματα και πνευματικά δικαιώματα)

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

21

Υποχρεώσεις

- Οι **υποχρεώσεις** αναφέρονται στις παρούσες δεσμεύσεις της επιχείρησης για μελλοντική πληρωμή μετρητών, μεταφορά περιουσιακών στοιχείων ή παροχή υπηρεσιών σε άλλες οντότητες στο μέλλον. Οι υποχρεώσεις περιλαμβάνουν:
 - ποσά που οφείλονται σε προμηθευτές για αγαθά και υπηρεσίες που αγοράστηκαν με πίστωση (καλούνται λογαριασμοί πληρωτέοι)
 - χρήματα από δανεισμό (πχ. τραπεζικό δανεισμό)
 - μισθοί και ημερομίσθια που οφείλονται στους υπαλλήλους)
 - φόροι που οφείλονται στο κράτος
 - υπηρεσίες που πρόκειται να παρασχεθούν

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

22

Ίδια Κεφάλαια

(διαφάνεια 1^η από 2)

- Τα **Ίδια Κεφάλαια** αντιπροσωπεύουν τις διεκδικήσεις του ιδιοκτήτη μιας επιχείρησης πάνω στα περιουσιακά της στοιχεία. Θεωρητικά, τα Ίδια Κεφάλαια είναι ότι μένει αν πληρωθούν όλες οι υποχρεώσεις.
- Ορισμένες φορές λέγεται ότι ισούνται με το **καθαρό ενεργητικό**.
- Τα Ίδια Κεφάλαια μπορούν να οριστούν ως εξής:

$$\text{Ίδια Κεφάλαια} = \text{Ενεργητικό} - \text{Υποχρεώσεις}$$

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

23

Ίδια Κεφάλαια

(διαφάνεια 2^η από 2)

- Τα ίδια Κεφάλαια επηρεάζονται από τις εισφορές των ιδιοκτητών και από τις αναλήψεις τους από την επιχείρηση καθώς και από τα έσοδα και έξοδα της επιχείρησης.
- Οι **εισφορές των ιδιοκτητών** αφορούν τα περιουσιακά στοιχεία που προσφέρουν στην επιχείρηση οι ιδιοκτήτες.
- Οι **αναλήψεις** αφορούν τα περιουσιακά στοιχεία που οι ιδιοκτήτες παίρνουν από την επιχείρηση.
- Τα **έσοδα** είναι οι αυξήσεις στα Ίδια Κεφάλαια μιας επιχείρησης ως αποτέλεσμα της λειτουργίας της.
 - Τα **Έξοδα** είναι οι μειώσεις στα Ίδια Κεφάλαια μιας επιχείρησης ως αποτέλεσμα της λειτουργίας της
 - Όταν τα έσοδα ξεπερνούν τα έξοδα, η διαφορά καλείται **Καθαρά κέρδη**.
 - Όταν τα έξοδα ξεπερνούν τα έσοδα, η διαφορά καλείται **Καθαρή ζημιά**.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

24

APPLY IT!

Η Stevenson Company έχει στην αρχή της χρήσης (του έτους) Ενεργητικό ύψους \$140.000 και Υποχρεώσεις ύψους \$60.000, και στο τέλος της χρήσης Ενεργητικό ύψους \$200.000 και Υποχρεώσεις ύψους \$70.000. Κατά τη διάρκεια της χρήσης, έγιναν στην επιχείρηση Εισφορές \$20.000 και Αναλήψεις ύψους \$24.000. Τι ποσό Καθαρών κερδών είχε η εταιρεία κατά τη διάρκεια της χρήσης;

Αρχή της χρήσης			
Ενεργητικό	=	Υποχρεώσεις	+ Ίδια Κεφάλαια
\$140.000	=	\$60.000	+ \$80.000
Κατά τη διάρκεια της χρήσης			
		Εισφορές	+ 20.000
		Αναλήψεις	- 24.000
		Καθαρά κέρδη	_____ ;
Τέλος της χρήσης			
\$200.000	=	\$70.000	+ \$130.000

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

25

APPLY IT!

Η Stevenson Company έχει στην αρχή της χρήσης (του έτους) Ενεργητικό ύψους \$140.000 και Υποχρεώσεις ύψους \$60.000, και στο τέλος της χρήσης Ενεργητικό ύψους \$200.000 και Υποχρεώσεις ύψους \$70.000. Κατά τη διάρκεια της χρήσης, έγιναν στην επιχείρηση Εισφορές \$20.000 και Αναλήψεις ύψους \$24.000. Τι ποσό Καθαρών κερδών είχε η εταιρεία κατά τη διάρκεια της χρήσης;

Αρχή της χρήσης			
Ενεργητικό	=	Υποχρεώσεις	+ Ίδια Κεφάλαια
\$140.000	=	\$60.000	+ \$80.000
Κατά τη διάρκεια της χρήσης			
		Εισφορές	+ 20.000
		Αναλήψεις	- 24.000
		Καθαρά κέρδη	_____ ;
Τέλος της χρήσης			
\$200.000	=	\$70.000	+ \$130.000

ΛΥΣΗ

Καθαρά κέρδη = \$54.000

Ξεκινήστε βρίσκοντας τα Ίδια Κεφάλαια κατά την έναρξη της χρήσης: \$140.000 - \$60.000 = \$80.000
Στη συνέχεια βρίσκετε τα Καθαρά κέρδη υπολογίζοντας πώς οι συναλλαγές κατά τη διάρκεια της χρήσης οδήγησαν στο ποσό των Ίδιων Κεφαλαίων στο τέλος της χρήσης: \$80.000 + \$20.000 - \$24.000 + Καθαρά κέρδη = \$130.000, Καθαρά κέρδη = \$54.000

ΔΟΚΙΜΑΣΤΕ ΤΟ!

MA3, MA4, MA5, MA6, A4, A5

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

26

ΕΝΟΤΗΤΑ 2: ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ

- Περιγράψτε την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως
- Περιγράψτε την Κατάσταση Μεταβολών των Ίδιων Κεφαλαίων
- Περιγράψτε τον Ισολογισμό
- Περιγράψτε την Κατάσταση Ταμειακών Ροών

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

27

Οικονομικές Καταστάσεις

Για την επικοινωνία της λογιστικής πληροφορίας χρησιμοποιούνται τέσσερις βασικές οικονομικές καταστάσεις: η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως, η Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων, ο Ισολογισμός και η Κατάσταση Ταμειακών Ροών



©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

28

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως

- Η **Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως** παρουσιάζει συνοπτικά τα έσοδα και τα έξοδα που πραγματοποιήθηκαν από μια επιχείρηση μέσα σε μια λογιστική περίοδο.
- Για πολλούς θεωρείται ως η σημαντικότερη οικονομική κατάσταση, καθώς δείχνει αν μια επιχείρηση πέτυχε τους στόχους της σε όρους κερδοφορίας – αν δηλαδή πραγματοποίησε ικανοποιητικά κέρδη.
- Η περίοδος στην οποία αναφέρεται η κατάσταση αυτή ορίζεται ως «Για το [Μήνα/Χρόνο] που έληξε [Ημερομηνία]”»

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

29

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως της Roland Consultancy

Roland Consultancy Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως Για το μήνα που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014		
Έσοδα:		
Έσοδα από Συμβουλευτικές Υπηρεσίες		\$14.000
Έξοδα:		
Ενοίκια Εξοπλισμού	\$2.800	
Μισθοί	1.600	
Παροχές Τρίτων	<u>1.200</u>	
Σύνολο Εξόδων		<u>5.600</u>
Καθαρά κέρδη		<u>\$ 8.400</u>

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

30

Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων

- Η **Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων** παρουσιάζει τις αλλαγές στα ίδια Κεφάλαια μέσα σε μία λογιστική περίοδο. Τα ίδια κεφάλαια επηρεάζονται από τις εισφορές που κάνει ο ιδιοκτήτης στην επιχείρηση, τα καθαρά κέρδη (ή τις ζημιές) και τις αναλήψεις από τον ιδιοκτήτη.
- Τα καθαρά κέρδη (ή οι ζημιές) στην Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων προέρχονται από την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

31

Κατάσταση των Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων της Roland Consultancy

Roland Consultancy Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων Για το μήνα που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014	
Κεφάλαιο T. Roland, 1 Δεκεμβρίου 2014	\$ 0
Εισφορά από T. Roland	200.000
Καθαρά κέρδη μηνός	8.400
Σύνολο	\$208.400
Μείον Αναλήψεις	2.400
Κεφάλαιο T. Roland, 31 Δεκεμβρίου 2014	<u>\$206.000</u>

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

32

Ισολογισμός

- Ο σκοπός του ισολογισμού είναι η παρουσίαση της οικονομικής θέσης μιας επιχείρησης σε μια συγκεκριμένη ημερομηνία, που είναι συνήθως το τέλος του μήνα ή του έτους.
- Για το λόγο αυτόν καλείται *Κατάσταση της Χρηματοοικονομικής Θέσης*.
- Η ημερομηνία που αναφέρεται στον ισολογισμό είναι συγκεκριμένη, ενώ οι ημερομηνίες που αναφέρονται στις υπόλοιπες οικονομικές καταστάσεις καλύπτουν μια χρονική περίοδο.
- Το ποσό του λογαριασμού Ιδίων Κεφαλαίων στον ισολογισμό προέρχεται από το τελικό υπόλοιπο στην Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων κεφαλαίων.

©2014 pa

33

Ισολογισμός της Roland Consultancy

Roland Consultancy Ισολογισμός 31/12/2014

Ενεργητικό		Υποχρεώσεις	
Ταμειακά Διαθέσιμα	\$ 62.400	Λογαριασμοί Πληρωτέοι	\$ 2.400
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	4.000	Σύνολο Υποχρεώσεων	\$ 2.400
Υλικά Γραφείου	2.000		
Οικόπεδα	40.000		
Κτίρια	100.000	Ίδια Κεφάλαια	
Σύνολο Ενεργητικού	<u>\$208.400</u>	Κεφάλαιο, T. Roland	206.000
		Σύνολο Υποχρ. και Ιδίων Κεφαλαίων	<u>\$208.400</u>

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

34

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

- Η **Κατάσταση Ταμειακών Ροών** εστιάζει στην ρευστότητα, δηλαδή στην εξισορρόπηση εισροών και εκροών, ταμειακών διαθεσίμων που κάνουν την εταιρία να λειτουργεί και να πληρώνει τους λογαριασμούς της όταν πρέπει.
- Οι **Ταμειακές ροές** είναι οι εισροές και οι εκροές ταμειακών διαθεσίμων εντός και εκτός της επιχείρησης.
- Η Κατάσταση Ταμειακών Ροών καταρτίζεται στη βάση τριών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων:
 - Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες
 - Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες
 - Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

35

Κατάσταση Ταμειακών Ροών της Roland Consultancy

Roland Consultancy Κατάσταση Ταμειακών Ροών Για τη χρήση που έληξε στις 31/12/2014

Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες:		
Καθαρά κέρδη		\$ 8.400
Προσαρμογές		
(Αύξηση) στους Λογαριασμούς Εισπρακτέους	\$ (4.000)	
(Αύξηση) στα Υλικά Γραφείου	(2.000)	
Αύξηση στους Λογαριασμούς Πληρωτέους	2.400	(3.600)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		\$ 4.800
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:		
Αγορά Οικοπέδου	\$ (40.000)	
Αγορά Κτιρίου	(100.000)	
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(140.000)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες:		
Εισφορές ιδιοκτήτη	\$ 200.000	
Αναλήψεις	(2.400)	
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		197.600
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα Ταμειακά Διαθέσιμα		\$ 62.400
Ταμειακά Διαθέσιμα αρχής μηνός		0
Ταμειακά Διαθέσιμα τέλους μηνός		\$ 62.400
Σημείωση: Η παρένθεση δείχνει ταμειακή εκροή		

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

36

Σχέσεις Μεταξύ των Οικονομικών Καταστάσεων

- Όπως θα φανεί στην επόμενη διαφάνεια, η Κατάσταση Ταμειακών ροών σχετίζεται άμεσα με τις υπόλοιπες τρεις οικονομικές καταστάσεις.
- Τα καθαρά κέρδη προέρχονται από την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως.
 - Οι αναλήψεις – και οι επενδύσεις του ιδιοκτήτη – από την Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων,
 - Τα υπόλοιπα στοιχεία στην Κατάσταση αντιπροσωπεύουν αλλαγές στους λογαριασμούς του ισολογισμού.
 - Ο τίτλος κάθε κατάστασης προσδιορίζει τη εταιρία και το είδος της κατάστασης.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

37

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως, Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων, Ισολογισμός και Κατάσταση Ταμειακών Ροών της Roland Consultancy

Roland Consultancy Κατάσταση Ταμειακών Ροών Για τη χρήση που έληξε στις 31/12/2014		Roland Consultancy Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως Για το μήνα που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014	
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες:		Έσοδα:	
Καθαρά κέρδη	\$ 8,400	Έσοδα από Συμβουλευτικές Υπηρεσίες	\$14,000
Προσαρμογές:		Έξοδα:	
(Αύξηση) Λογαριασμών Εισπρακτέων	\$ (4,000)	Ενόικια Εξοπλισμού	1.600
(Αύξηση) Υλικών Γραφείου	(2,000)	Μισθοί	1.200
Αύξηση Λογαριασμών Πληρωτέων	2.400	Παροχές Τρίτων	5.600
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	\$ 4,800	Σύνολο Εξόδων	<u>\$ 8,400</u>
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:		Καθαρά κέρδη	
Αγορά Οικοπέδου	\$ (40,000)	Roland Consultancy Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων Για το μήνα που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014	
Αγορά Κτιρίου	(100,000)	Κεφάλαιο T. Roland, 01 Δεκεμβρίου 2014	\$ 0
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(140,000)	Εισφορά από T. Roland	200,000
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες:		Καθαρά κέρδη μηνός	8,400
Εισφορές ιδιοκτήτη	\$ 200,000	Σύνολο	\$208,400
Αναλήψεις	(2,400)	Μείον Αναλήψεις	2,400
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	197,600	Κεφάλαιο T. Roland, 31 Δεκεμβρίου 2014	<u>\$206,000</u>
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα Ταμειακά Διαθέσιμα	\$ 62,400	Roland Consultancy Ισολογισμός 31/12/2014	
Ταμειακά διαθέσιμα αρχής μηνός	0	Ενεργητικό	
Ταμειακά διαθέσιμα τέλους μηνός	<u>\$ 62,400</u>	Υποχρεώσεις	
		Ταμειακά διαθέσιμα	\$ 62,400
		Λογ. Εισπρακτέοι	4,000
		Λογ. Υλικών Γραφείου	2,000
		Υλικά Γραφείου	2,000
		Οικόπεδα	40,000
		Κτίρια	100,000
		Σύνολο Ενεργητικού	<u>\$ 208,400</u>
		Ιδια Κεφάλαια	
		Κεφάλαιο, T. Roland	206,000
		Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	<u>\$208,400</u>

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

38

APPLY IT!

Συμπληρώστε τις ακόλουθες οικονομικές καταστάσεις προσδιορίζοντας τα ποσά που ανταποκρίνονται στα γράμματα. (Υποθέστε ότι δεν έγιναν καινούργιες εισφορές από τους ιδιοκτήτες).

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως

Έσοδα	\$2.775
Έξοδα	(α)
Καθαρά κέρδη	\$ (β)

Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων

Υπόλοιπο αρχής	\$7.250
Καθαρά κέρδη	(γ)
Μείον Αναλήψεις	500
Υπόλοιπο τέλους	\$7.500

Ισολογισμός

Σύνολο Ενεργητικού	\$ (δ)
Σύνολο Υποχρεώσεων	\$4.000
Ίδια Κεφάλαια	(ε)
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	\$ (στ)

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

39

APPLY IT!

Συμπληρώστε τις ακόλουθες οικονομικές καταστάσεις προσδιορίζοντας τα ποσά που ανταποκρίνονται στα γράμματα. (Υποθέστε ότι δεν έγιναν καινούργιες εισφορές από τους ιδιοκτήτες).

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως

Έσοδα	\$2.775
Έξοδα	(α)
Καθαρά κέρδη	\$ (β)

Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων

Υπόλοιπο αρχής	\$7.250
Καθαρά κέρδη	(γ)
Μείον Αναλήψεις	500
Υπόλοιπο τέλους	\$7.500

Ισολογισμός

Σύνολο Ενεργητικού	\$ (δ)
Σύνολο Υποχρεώσεων	\$4.000
Ίδια Κεφάλαια	(ε)
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	\$ (στ)

ΛΥΣΗ

Τα Καθαρά κέρδη συνδέουν την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως με την Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων. Το υπόλοιπο τέλους των Ιδίων Κεφαλαίων συνδέει την Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων με τον Ισολογισμό.

Επομένως, ξεκινήστε από το (γ), το οποίο θα πρέπει να ισούται με \$750 ($\$7.250 + \$750 - \$500 = \7.500). Μετά, το (β) ισούται με το (γ), δηλαδή είναι \$750. Επομένως, το (α) θα ισούται με \$2.025 ($\$2.775 - \$750 = \2.025). Καθώς το (ε) ισούται με \$7.500 (υπόλοιπο τέλους από την Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων), το (στ) θα ισούται με \$11.500 ($\$4.000 + \$7.500 = \11.500). Τέλος, το (δ) θα ισούται με το (στ), δηλαδή θα είναι \$11.500.

ΔΟΚΙΜΑΣΤΕ ΤΟ!

MA7, MA8, A6, A7, A8, A9, A10, A11

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

40

Γενικά Παραδεκτές Λογιστικές Αρχές

- Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι οικονομικές καταστάσεις γίνονται κατανοητές από τους χρήστες τους, έχει αναπτυχθεί ένα σύνολο **Γενικά Παραδεκτών Λογιστικών Αρχών** (ΓΠΛΑ) για την παροχή κατευθυντήριων γραμμών στη χρηματοοικονομική λογιστική.
- Οι Γενικά Παραδεκτές Λογιστικές Αρχές περιλαμβάνουν τις αρχές, τους κανόνες και τις διαδικασίες που είναι απαραίτητες για τον καθορισμό των παραδεκτών λογιστικών πρακτικών σε δεδομένη χρονική στιγμή.
 - Οι αρχές αυτές εξελίσσονται προκειμένου να ικανοποιούν τις ανάγκες εκείνων που λαμβάνουν αποφάσεις και μεταβάλλονται με τις αλλαγές των συνθηκών ή όταν αναπτύσσονται καλύτερες μέθοδοι.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

41

Οι ΓΠΛΑ και η Έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή

- Οι οικονομικές καταστάσεις πολλών επιχειρήσεων όλων των μεγεθών, ελέγχονται από ανεξάρτητους **Ορκωτούς Ελεγκτές**
- **Ανεξάρτητοι** σημαίνει ότι δεν είναι υπάλληλοι της επιχείρησης που ελέγχεται και ότι δεν έχουν κάποια οικονομική ή άλλη δεσμευτική σχέση μαζί της.
 - Ο έλεγχος αναφέρεται στην εξέταση των οικονομικών καταστάσεων μιας εταιρίας και των λογιστικών συστημάτων, ελέγχων και των αρχείων που τις δημιουργούν. Σκοπός του ελέγχου είναι να εξακριβώσει ότι οι οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε συμφωνία με τις Γενικά Παραδεκτές Λογιστικές Αρχές.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

42

Μεγάλες Διεθνείς Ελεγκτικές Εταιρείες

Εταιρεία	Κεντρικά γραφεία	Ορισμένοι μεγάλοι πελάτες
Deloitte & Touche	Νέα Υόρκη	General Motors, Procter & Gamble
Ernst & Young	Νέα Υόρκη	Coca-Cola, McDonald's
KPMG	Νέα Υόρκη	General Electric, Xerox
PricewaterhouseCoopers	Νέα Υόρκη	ExxonMobil, IBM, Ford

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

43

Οργανισμοί που Εκδίδουν Λογιστικά Πρότυπα

- Οι δύο οργανισμοί που εκδίδουν λογιστικά πρότυπα είναι η ΕΧΛΠ ΚΑΙ Η ΕΔΛΠ.
- Η **Επιτροπή Χρηματοοικονομικών Λογιστικών Προτύπων (ΕΧΛΠ)** εκδίδει τα *Χρηματοοικονομικά Λογιστικά Πρότυπα*, τα οποία αποτελούν τις ΓΠΛΑ των ΗΠΑ.
- Η **Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΕΔΛΠ)**, εκδίδει τα **Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικών Αναφορών (ΔΠΧΑ)**. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιτρέπει στις ξένες εταιρίες να χρησιμοποιούν τα πρότυπα αυτά και στις ΗΠΑ.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

44

Επαγγελματική Δεοντολογία

- Ο κώδικας επαγγελματικής ηθικής των ορκωτών ελεγκτών καθορίζει τα δεοντολογία τους. Ο κώδικας απαιτεί από τους ορκωτούς ελεγκτές να ενεργούν με:
 - **Ακεραιότητα** – να είναι ειλικρινείς και δίκαιοι και να βάζουν την υπηρεσία τους και την εμπιστοσύνη του κοινού πάνω από το προσωπικό κέρδος
 - **Αντικειμενικότητα** – να είναι αμερόληπτοι και αξιόπιστοι.
 - **Ανεξαρτησία** – να αποφεύγεται κάθε σχέση που ζημιώνει ή εμφανίζεται να ζημιώνει την αντικειμενικότητα
 - **Επιμέλεια** – να φέρουν εις πέρας τις επαγγελματικές τους υποχρεώσεις με ικανότητα και προσοχή.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

45

ΕΝΟΤΗΤΑ 3: ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ

Η παραγωγή και χρήση Λογιστικών Πληροφοριών, με τήρηση των Λογιστικών Αρχών, προσβλέπει στον έλεγχο των οικονομικών μονάδων ως προς τη λειτουργία και την απόδοση τους και ως προς την τήρηση ηθικών κανόνων.

Έλεγχος Απόδοσης και Δεοντολογικής Λειτουργίας

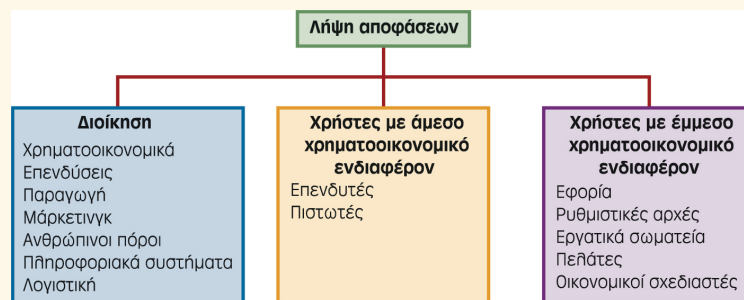
- **Κερδοφορία:** η ικανότητα πραγματοποίησης αρκετού κέρδους για την προσέλκυση και διακράτηση επενδυτικού κεφαλαίου
- **Ρευστότητα:** η ικανότητα κατοχής αρκετών μετρητών για την πληρωμή χρεών κατά τη λήξη τους
- **Ηθική:** κώδικας συμπεριφοράς που απαντάει στο ερώτημα αν οι πράξεις είναι σωστές ή λάθος.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

46

Λήψη Αποφάσεων: Οι Χρήστες της Λογιστικής Πληροφορίας

- Τα άτομα που χρησιμοποιούν τη λογιστική πληροφορία για τη λήψη αποφάσεων σχηματίζουν τρεις κατηγορίες: ανώτερα στελέχη (εσωτερικοί χρήστες), εξωτερικοί χρήστες που έχουν άμεσο χρηματοοικονομικό ενδιαφέρον στην εταιρία και εξωτερικοί χρήστες που έχουν έμμεσο χρηματοοικονομικό ενδιαφέρον.



©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

47

Διοίκηση

- Η Διοίκηση** είναι υπεύθυνη για τη διασφάλιση ότι μία εταιρία πετυχαίνει τους στόχους που θέτει αναφορικά με την κερδοφορία και την ρευστότητα της.
- Για τη λήψη καλών αποφάσεων, οι ιδιοκτήτες και τα ανώτερα στελέχη των εταιριών χρειάζονται απαντήσεις σε ερωτήματα όπως:
 - Πόσα ήταν τα κέρδη της εταιρίας το προηγούμενο τρίμηνο;
 - Είναι ικανοποιητικός ο βαθμός απόδοσης προς τους ιδιοκτήτες;
 - Έχει αρκετά χρήματα η εταιρία;
 - Ποια προϊόντα /υπηρεσίες είναι περισσότερο κερδοφόρα;

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

48

Χρήστες με Άμεσο Χρηματοοικονομικό Ενδιαφέρον

- **Επενδυτές** – ιδιοκτήτες και μέτοχοι – έχουν άμεσο χρηματοοικονομικό ενδιαφέρον στην επιτυχία των εταιριών τους.
- **Πιστωτές** – εκείνοι που δανείζουν χρήματα ή παρέχουν αγαθά και υπηρεσίες πριν πληρωθούν ενδιαφέρονται κυρίως για το αν η εταιρία θα έχει τα μετρητά για να καταβάλλει τους τόκους και να αποπληρώσει το χρέος έγκαιρα. Εξετάζουν τις ταμειακές ροές μιας εταιρίας για να καθορίσουν την ρευστότητα της.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

49

Χρήστες με Έμμεσο Χρηματοοικονομικό Ενδιαφέρον

- Εφορία - κρατικοί και δημοτικοί φόροι κλπ.
- Ρυθμιστικές Αρχές – οι περισσότερες εταιρίες πρέπει να προβούν σε περιοδικές αναφορές προς μια ή περισσότερες ρυθμιστικές αρχές σε επίπεδο κράτους, περιφέρειας και δήμου.
- Εργατικά σωματεία
- Σύμβουλοι επενδυτών και πιστωτών
- Ενώσεις καταναλωτών, πελάτες και το κοινό.
- Οικονομικοί σχεδιαστές –αξιολογούν τις πληροφορίες για το σχεδιασμό οικονομικών πολιτικών και προγραμμάτων.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

50

Κυβερνητικοί και Μη-Κερδοσκοπικοί Οργανισμοί

- Περιλαμβάνουν νοσοκομεία, πανεπιστήμια, επαγγελματικούς οργανισμούς και φιλανθρωπικά ιδρύματα.
- Οι εργασίες τους περιλαμβάνουν:
 - προσέλκυση χρηματοδότησης από επενδυτές, πιστωτές, φορολογούμενους και δωρητές
 - Εκμετάλλευση περιορισμένων πόρων
 - σχεδιασμό της χρηματοδότησης των λειτουργιών τους και την έγκαιρη αποπληρωμή των πιστωτών τους
 - Αναφορά της χρηματοοικονομικής τους απόδοσης στις νομοθετικές αρχές, σε συμβούλια και δωρητές

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

51

Επιχειρηματικοί Στόχοι και Δραστηριότητες

- Μια **επιχείρηση** είναι μια οικονομική μονάδα με στόχο την πώληση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών σε τιμές που θα παρέχουν μια επαρκή απόδοση στους ιδιοκτήτες της.
- Οι δύο βασικοί στόχοι κάθε επιχείρησης είναι:
 - **Κερδοφορία** - η ικανότητα πραγματοποίησης αρκετού **κέρδους για την προσέλκυση** και διακράτηση επενδυτικού κεφαλαίου
 - **Ρευστότητα** - η ικανότητα κατοχής αρκετών μετρητών για την πληρωμή χρεών κατά τη λήξη τους

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

52

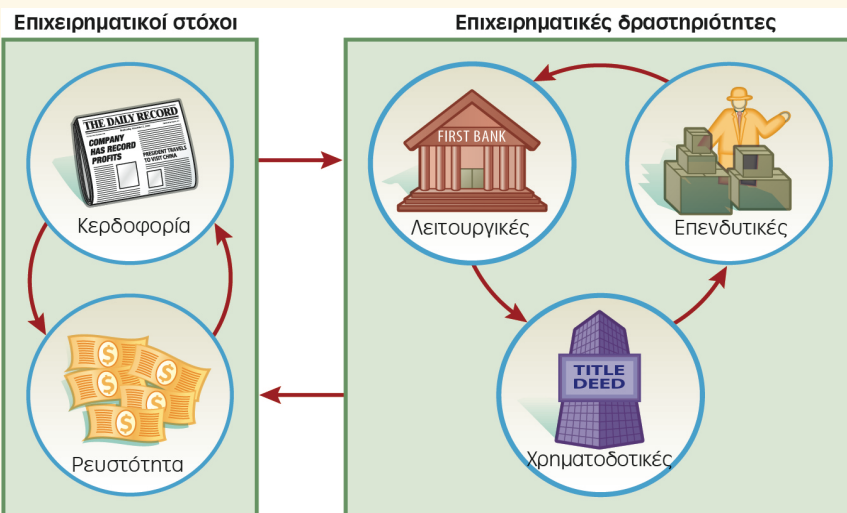
Επιχειρηματικοί Στόχοι και Δραστηριότητες

- Όλες οι επιχειρήσεις επιζητούν την επίτευξη των στόχων τους μέσω των εξής δραστηριοτήτων:
 - **Λειτουργικές δραστηριότητες** - αγορά, παραγωγή και πώληση αγαθών και υπηρεσιών, την πρόσληψη στελεχών και λοιπών υπαλλήλων και την πληρωμή φόρων
 - **Επενδυτικές δραστηριότητες** - αγορά πόρων για τη λειτουργία της επιχείρησης, όπως γη, κτίρια και εξοπλισμός, και την πώληση των πόρων αυτών όταν πλέον δεν χρειάζονται.
 - **Χρηματοδοτικές δραστηριότητες** - απόκτηση κεφαλαίων από πιστωτές και τους ιδιοκτήτες της, την αποπληρωμή των πιστωτών και την καταβολή κερδών στους ιδιοκτήτες

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

53

Επιχειρηματικοί Στόχοι και Δραστηριότητες



©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

54

Χρηματοοικονομική Ανάλυση

- **Η Χρηματοοικονομική ανάλυση** είναι η χρήση των οικονομικών καταστάσεων για να καθοριστεί αν μια επιχείρηση διοικείται σωστά και πετυχαίνει τους στόχους της.
- Η αποτελεσματικότητα της χρηματοοικονομικής ανάλυσης εξαρτάται από:
 - **Δείκτες επιμέτρησης της απόδοσης:** Η κερδοφορία μετριέται συνήθως με τα καθαρά κέρδη και η ρευστότητα με τις ταμειακές ροές.
 - **Χρηματοοικονομικοί δείκτες:** Για τη αξιολόγηση της κερδοφορίας μπορεί να χρησιμοποιηθεί ο δείκτης των κερδών προς το σύνολο του ενεργητικού ενώ για τη μέτρηση της ρευστότητας μπορεί να χρησιμοποιηθεί ο δείκτης των ταμειακών ροών προς το σύνολο του ενεργητικού.

55

APPLY IT!

Ταιριάξτε τους όρους που ακολουθούν με τους ορισμούς ή το είδος του χρήστη της λογιστικής πληροφορίας. (Υπόδειξη: Ορισμένες απαντήσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν περισσότερες από μια φορές.)

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1. Διοικητική λογιστική | α. Ένας επιχειρηματικός στόχος |
| 2. Διοίκηση | β. Αφορά όλες τις επιχειρήσεις. |
| 3. Χρηματοοικονομική λογιστική | γ. Χρηματοοικονομική πληροφορόρηση που απευθύνεται σε εξωτερικούς χρήστες |
| 4. Επενδυτικές δραστηριότητες | δ. Εσωτερικός χρήστης |
| 5. Ρυθμιστικές αρχές | ε. Άμεσος εξωτερικός χρήστης |
| 6. Χρηματοδοτικές δραστηριότητες | στ. Έμμεσος εξωτερικός χρήστης |
| 7. Κερδοφορία | ζ. Λογιστική πληροφορόρηση που χρησιμοποιείται από τη διοίκηση |
| 8. Εφορία | |
| 9. Επενδυτές | |
| 10. Ρευστότητα | |
| 11. Πιστωτές | |
| 12. Λειτουργικές δραστηριότητες | |

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

56

APPLY IT!

Ταιριάξτε τους όρους που ακολουθούν με τους ορισμούς ή το είδος του χρήστη της λογιστικής πληροφορίας. (Υπόδειξη: Ορισμένες απαντήσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν περισσότερες από μια φορές.)

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. Διοικητική λογιστική | α. Ένας επιχειρηματικός στόχος |
| 2. Διοίκηση | β. Αφορά όλες τις επιχειρήσεις. |
| 3. Χρηματοοικονομική λογιστική | γ. Χρηματοοικονομική πληροφορία που απευθύνεται σε εξωτερικούς χρήστες |
| 4. Επενδυτικές δραστηριότητες | δ. Εσωτερικός χρήστης |
| 5. Ρυθμιστικές αρχές | ε. Άμεσος εξωτερικός χρήστης |
| 6. Χρηματοδοτικές δραστηριότητες | στ. Έμμεσος εξωτερικός χρήστης |
| 7. Κερδοφορία | ζ. Λογιστική πληροφορία που χρησιμοποιείται από τη διοίκηση |
| 8. Εφορία | |
| 9. Επενδυτές | |
| 10. Ρευστότητα | |
| 11. Πιστωτές | |
| 12. Λειτουργικές δραστηριότητες | |

ΛΥΣΗ

1. ζ, 2. δ, 3. γ, 4. β,
5. στ., 6. β, 7. α, 8. στ,
9. ε, 10. α, 11. ε, 12. β

ΔΟΚΙΜΑΣΤΕ ΤΟ! MA9, A12, A13

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

57

Ζητήματα Ηθικής στις Χρηματοοικονομικές Αναφορές

- Η **Ηθική** είναι ένας κώδικας δεοντολογίας που παρέχει απαντήσεις σε ερωτήματα σχετικά με το αν μια πράξη είναι σωστή ή λάθος.
- Η ηθική είναι ιδιαίτερα σημαντική κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων καθώς οι χρήστες των αναφορών αυτών πρέπει να έχουν εμπιστοσύνη ότι οι αναφορές είναι ακριβείς και ότι αποκαλύπτουν πλήρως όλα τα σχετικά γεγονότα.
- Η σκόπιμη κατάρτιση παραπλανητικών οικονομικών καταστάσεων καλείται **παραπλανητική χρηματοοικονομική πληροφόρηση** και μπορεί να προκληθεί από παραποίηση των αρχείων, ψευδείς συναλλαγές και κακή εφαρμογή διάφορων λογιστικών αρχών

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

58

Ηθική Χρηματοοικονομική Αναφορά

- Ως απάντηση στα σκάνδαλα της Enron Corporation και της WorldCom, ψηφίστηκε το 2002 ο **Νόμος Sarbanes-Oxley**.
 - Ο Νόμος ρυθμίζει την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών αναφορών των εισηγμένων επιχειρήσεων και την εργασία των ελεγκτών τους.
 - Ο Νόμος απαιτεί από τους γενικούς διευθυντές και τους οικονομικούς διευθυντές όλων των εισηγμένων εταιρών στις ΗΠ.Α να δηλώνουν ότι, βάσει όσων γνωρίζουν, οι τριμηνιαίες καταστάσεις και οι ετήσιες εκθέσεις τους στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι ακριβείς και πλήρεις.

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

59

APPLY IT!

Ταιριάξτε κάθε ορισμό με τον κατάλληλο όρο που ακολουθεί.

- | | |
|---|---|
| 1. Η σκόπιμη κατάρτιση παραπλανητικών οικονομικών καταστάσεων. | α. Ηθική |
| 2. Κώδικας δεοντολογίας που εφαρμόζεται στην καθημερινότητα | β. Παραπλανητική χρηματοοικονομική πληροφορηση. |
| 3. Ρυθμίζει την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών αναφορών των εισηγμένων εταιρειών και την εργασία των ελεγκτών τους. | γ. Διοίκηση |
| 4. Έχει καθήκον να διασφαλίζει ότι οι χρηματοοικονομικές αναφορές δεν είναι ψευδείς ή παραπλανητικές. | δ. Νόμος Sarbanes-Oxley |

ΛΥΣΗ

1. β, 2. α, 3. δ, 4. γ

ΔΟΚΙΜΑΣΤΕ ΤΟ!
ΜΑ10, Α15

©2014 Cengage Learning. All Rights Reserved. May not be scanned, copied or duplicated, or posted to a publicly accessible website, in whole or in part.

60