



ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ - ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Διδάσκων
Δρ. Ναούμ Βασίλειος

1



**ΕΝΟΤΗΤΑ:
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**

2

Τι σημαίνει Πρόβλεψη?

Ρύθμιση, υπολογισμός εκ των προτέρων...

Πρόγνωση, προαναγγελία ενός γεγονότος προτού συμβεί...

Έγκαιρη φροντίδα για κάτι...

Εκ των προτέρων υπολογισμός, με βάση κάποια στοιχεία γεγονότων που πρόκειται ή είναι ενδεχόμενο να συμβούν...



3

3

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΣΤΗ ΧΡΗΜ/ΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

4

4

Σχηματική απεικόνιση του Ισολογισμού

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΑΘΗΤΙΚΟ
Μη κυκλοφορούν (Πάγια)	Καθαρή θέση
	Προβλέψεις
	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις
Κυκλοφορούν	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις
Προβλέψεις	

5

Ε.Λ.Π.: Ισολογισμός-Ενεργητικό

	Σημείωση	20Χ1	20Χ0
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια			
Ακίνητα		X	X
Μηχανολογικός εξοπλισμός		X	X
Λοιπός εξοπλισμός		X	X
Επενδύσεις σε ακίνητα		X	X
Βιολογικά περιουσιακά στοιχεία		X	X
Λοιπά ενσώματα στοιχεία		X	X
Σύνολο		X	X
Άυλα πάγια στοιχεία			
Δαπάνες ανάπτυξης		X	X
Υπεραξία		X	X
Λοιπά άυλα		X	X
Σύνολο		X	X
Προκαταβολές και μη κυκλοφορούντα στοιχεία υπό κατασκευή		X	X
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία		X	X
Δάνεια και απαιτήσεις		X	X
Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις		X	X
Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες		X	X
Διαθέσιμα για πώληση		X	X
Στοιχεία προοριζόμενα για αντιστάθμιση		X	X
Σύνολο		X	X
Αναβαλλόμενοι φόροι		X	X
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		X	X
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Αποθέματα			
Έτοιμα και ημιτελή προϊόντα		X	X
Εμπορεύματα		X	X
Πρώτες ύλες και διάφορα υλικά		X	X
Βιολογικά περιουσιακά στοιχεία		X	X
Προκαταβολές για αποθέματα		X	X
Λοιπά αποθέματα		X	X
Σύνολο		X	X
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Εμπορικές απαιτήσεις		X	X
Δουλεμένα έσοδα πελάδου		X	X
Λοιπές απαιτήσεις		X	X
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο		X	X
Προπληρωμένα έξοδα		X	X
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		X	X
Σύνολο		X	X
Σύνολο κυκλοφορούντων		X	X
Σύνολο ενεργητικού		X	X

6

6

Ε.Λ.Π.: Ισολογισμός-Παθητικό			
	Σημείωση	20X1	20X0
Καθαρή θέση			
Καταβλημένα κεφάλαια			
Κεφάλαιο		X	X
Υπέρ το άρτιο		X	X
Καταθέσεις ιδιοκτητών		X	X
Ίδιοι τίτλοι		X	X
Σύνολο		X	X
Διαφορές ελόγησης αξίας		X	X
Διαφορές αξίας ενσωμάτων παγίων		X	X
Διαφορές αξίας διαθέσιμων για πώληση		X	X
Διαφορές αξίας στοιχείων αντιστάθμισης ταμειακών ροών		X	X
Σύνολο		X	X
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού		X	X
Αφορολόγητα αποθεματικά		X	X
Αποτελέσματα εις νέο		X	X
Σύνολο		X	X
Συναλλαγματικές διαφορές		X	X
Σύνολο καθαρής θέσης		X	X
Προβλέψεις			
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους		X	X
Λοιπές προβλέψεις		X	X
Σύνολο		X	X
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Δάνεια		X	X
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		X	X
Κρατικές επιχορηγήσεις		X	X
Αναβαλλόμενοι φόροι		X	X
Σύνολο		X	X
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Τραπεζικά δάνεια		X	X
Βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπρόθεσμων δανείων		X	X
Εμπορικές υποχρεώσεις		X	X
Φόρες εισοδήματος		X	X
Λοιποί φόροι και τέλη		X	X
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης		X	X
Λοιπές υποχρεώσεις		X	X
Έξοδα χρήσεως διευλεμένα		X	X
Έσοδα επόμενων χρήσεων		X	X
Σύνολο		X	X
Σύνολο υποχρεώσεων		X	X
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		X	X



7

Ε.Λ.Π.: Σχέδιο Λογαριασμών	
• Ομάδα 1: Ενσώματα και άυλα μη κυκλοφορούντα (πάγια) περιουσιακά στοιχεία • Ομάδα 2: Αποθέματα • Ομάδα 3: Χρηματοοικονομικά και λοιπά περιουσιακά στοιχεία • Ομάδα 4: Καθαρή θέση • Ομάδα 5: Υποχρεώσεις • Ομάδα 6: Έξοδα και ζημιές • Ομάδα 7: Έσοδα και κέρδη • Ομάδα 8: Ιδιοπαραγωγή, υποκαταστήματα και αποτελέσματα περιόδου	
 8	

Ε.Λ.Π.: Σχέδιο Λογαριασμών

(3) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

30 Πελάτες

- 30.01 Πελάτες – μη συνδεδεμένες οντότητες
 - 30.01.01 Πελάτες μη συνδεδεμένες οντότητες – ονομαστικό ποσό
 - 30.01.02 Μη δουλευμένοι τόκοι μη συνδεδεμένων πελατών
 - 30.01.03 Προκαταβολές μη συνδεδεμένων πελατών
 - 30.01.04 Απομείωση μη συνδεδεμένων πελατών
- 30.02 Πελάτες – συνδεδεμένες οντότητες
 - 30.02.01 Συνδεδεμένοι πελάτες – ονομαστικό ποσό
 - 30.02.02 Μη δουλευμένοι τόκοι συνδεδεμένων πελατών
 - 30.02.03 Προκαταβολές συνδεδεμένων πελατών
 - 30.02.04 Απομείωση συνδεδεμένων πελατών

9

9

Ε.Λ.Π.: Σχέδιο Λογαριασμών

(5) ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

- 57 Προβλέψεις**
 - 57.01 Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους
 - 57.02 Λοιπές προβλέψεις
 - 57.02.01 Προβλέψεις για εκκρεμοδικίες
 - 57.02.02 Προβλέψεις για δοσμένες εγγυήσεις
 - 57.02.03 Προβλέψεις για αποκατάσταση περιβάλλοντος
 - 57.02.04 Προβλέψεις για διαφορές φορολογικού ελέγχου
 - 57.02.05 Άλλες προβλέψεις
 - 57.03 Προβλέψεις για συνδεδεμένες οντότητες

10

10

(6) ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ	
60	Παροχές σε εργαζόμενους
60.01	Μικτές αποδοχές
60.02	Εργοδοτικές εισφορές
60.03	Λοιπές παροχές
60.04	Προβλέψεις για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία (καθαρό ποσό)
60.05	Παροχές σε εργαζόμενους σε συνδεδεμένες οντότητες
61	Ζημιές επιμέτρησης περιουσιακών στοιχείων
61.01	Απομείωση ενσώματων παγίων (πλην βιολογικών)
61.02	Απομείωση βιολογικών περιουσιακών στοιχείων
61.03	Απομείωση άυλων παγίων
61.04	Απομείωση αποθεμάτων
61.05	Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων
61.05.01	Απομείωση μετρητών
61.05.02	Απομείωση αξιογράφων εμπορικών απαιτήσεων
61.05.03	Απομείωση διακρατούμενων μέχρι τη λήξη επενδύσεων
61.05.04	Απομείωση συμμετοχών σε θυγατρικές
61.05.05	Απομείωση συμμετοχών σε συγγενείς
61.05.06	Απομείωση συμμετοχών σε κοινοπραξίες
61.06	Απομείωση λοιπών περιουσιακών στοιχείων
61.07	Ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία
61.07.01	Ζημιές εύλογης αξίας ενσώματων παγίων στοιχείων
61.07.02	Ζημιές εύλογης αξίας βιολογικών περιουσιακών στοιχείων
61.07.03	Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων
62	Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές
62.01	Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές από διακανονισμό
62.01.01	Χρεωστικές συν/τικές διαφορές διακανονισμού εμπορικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων
62.01.02	Χρεωστικές συν/τικές διαφορές διακανονισμού δανείων
62.01.03	Χρεωστικές συν/τικές διαφορές διακανονισμού λοιπών στοιχείων ισολογισμού
62.02	Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές επιμέτρησης
62.02.01	Χρεωστικές συν/τικές διαφορές επιμέτρησης εμπορικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων
62.02.02	Χρεωστικές συν/τικές διαφορές επιμέτρησης δανείων
62.02.03	Χρεωστικές συν/τικές διαφορές επιμέτρησης λοιπών στοιχείων ισολογισμού
63	Ζημιές από διάθεση-απόσυρση μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων
63.01	Ζημιές από διάθεση-απόσυρση ενσώματων παγίων
63.02	Ζημιές από διάθεση-απόσυρση άυλων παγίων στοιχείων
63.03	Ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων
63.04	Ζημιές από διάθεση - απόσυρση περιουσιακών στοιχείων σε συνδεδεμένες οντότητες
64	Διαφορά λειτουργικά έξοδα
64.01	Αμοιβές για υπηρεσίες
64.01.01	Αμοιβές για υπηρεσίες - μη συνδεδεμένες οντότητες
64.01.02	Αμοιβές για υπηρεσίες - συνδεδεμένες οντότητες
64.02	Ενέργεια
64.03	Υδρεύση
64.04	Τηλεπικοινωνίες
64.05	Ενοίκια
64.05.01	Ενοίκια - μη συνδεδεμένες οντότητες
64.05.02	Ενοίκια - συνδεδεμένες οντότητες
64.06	Ασφάλιστρα
64.07	Μεταφορικά
64.08	Αναλώσιμα
64.09	Επισκευές και συντηρήσεις
64.10	Διαφήμιση και προβολή
64.11	Φόροι και τέλη (πλην φόρου εισοδήματος)
64.12	Λοιπά έξοδα
64.13	Διαφορά λειτουργικά έξοδα από συνδεδεμένες οντότητες

Ε.Λ.Π.: Σχέδιο Λογαριασμών	
65	Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα
65.01	Τόκοι τραπεζικών δανείων
65.02	Τόκοι δανείων από συνδεδεμένες οντότητες
65.03	Τόκοι λοιπών δανείων
65.04	Τόκοι λοιπών υποχρεώσεων και προβλέψεων
65.05	Λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα
66	Αποσβέσεις
66.01	Αποσβέσεις διαμορφώσεων γης
66.02	Αποσβέσεις κτηρίων - τεχνικών έργων
66.03	Αποσβέσεις μηχανολογικού εξοπλισμού
66.04	Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων
66.05	Αποσβέσεις λοιπού εξοπλισμού
66.06	Αποσβέσεις επενδύσεων σε ακίνητα
66.07	Αποσβέσεις πάγων βιολογικών περιουσιακών στοιχείων
66.08	Αποσβέσεις άυλων παγίων
67	Λοιπή έξοδα, ζημιές και πρόστιμα
67.01	Ζημιές φυσικών καταστροφών
67.02	Ζημιές άλλων καταστροφών
67.03	Άλλα ασυνήθη έξοδα και ζημιές
67.04	Πρόστιμα, προσυζητήσεις και ποινές
67.05	Ασυνήθη έξοδα και ζημιές από συνδεδεμένες οντότητες
68	Προβλέψεις (εκτός από προβλέψεις για το πρόσθετο)
68.01	Προβλέψεις για εκκρεμοδικίες
68.02	Προβλέψεις για δοσμένες εγγυήσεις
68.03	Προβλέψεις για αποκατάσταση περιβάλλοντος
68.04	Προβλέψεις για διαφορές φορολογικού ελέγχου πλην φόρου εισοδήματος
68.05	Άλλες προβλέψεις
68.06	Προβλέψεις για συνδεδεμένες οντότητες
69	Φόρος εισοδήματος
69.01	Τρέχον φόρος (έξοδο) περιόδου
69.02	Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο) περιόδου
69.03	Προβλέψεις για διαφορές φορολογικού ελέγχου φόρου εισοδήματος

(7) ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΚΕΡΑΗ	
70	Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών
70.01	Πωλήσεις εμπορευμάτων (καθαρές) σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.01.01	Πωλήσεις εμπορευμάτων σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.01.02	Επιστροφές πωλήσεων εμπορευμάτων σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.01.03	Εκπτώσεις πωλήσεων εμπορευμάτων σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.02	Πωλήσεις εμπορευμάτων (καθαρές) σε συνδεδεμένες οντότητες
70.02.01	Πωλήσεις εμπορευμάτων σε συνδεδεμένες οντότητες
70.02.02	Επιστροφές πωλήσεων εμπορευμάτων σε συνδεδεμένες οντότητες
70.02.03	Εκπτώσεις πωλήσεων εμπορευμάτων σε συνδεδεμένες οντότητες
70.03	Πωλήσεις προϊόντων έτοιμων και ημιτελών (καθαρές) σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.03.01	Πωλήσεις προϊόντων έτοιμων και ημιτελών σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.03.02	Επιστροφές πωλήσεων προϊόντων έτοιμων και ημιτελών σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.03.03	Εκπτώσεις πωλήσεων προϊόντων έτοιμων και ημιτελών σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.04	Πωλήσεις προϊόντων έτοιμων και ημιτελών (καθαρές) σε συνδεδεμένες οντότητες
70.04.01	Πωλήσεις προϊόντων έτοιμων και ημιτελών σε συνδεδεμένες οντότητες
70.04.02	Επιστροφές πωλήσεων προϊόντων έτοιμων και ημιτελών σε συνδεδεμένες οντότητες
70.04.03	Εκπτώσεις πωλήσεων προϊόντων έτοιμων και ημιτελών σε συνδεδεμένες οντότητες
70.05	Πωλήσεις λοιπών αποθεμάτων (καθαρές) σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.05.01	Πωλήσεις λοιπών αποθεμάτων σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.05.02	Επιστροφές πωλήσεων λοιπών αποθεμάτων σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.05.03	Εκπτώσεις πωλήσεων λοιπών αποθεμάτων σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.06	Πωλήσεις λοιπών αποθεμάτων (καθαρές) σε συνδεδεμένες οντότητες
70.06.01	Πωλήσεις λοιπών αποθεμάτων σε συνδεδεμένες οντότητες
70.06.02	Επιστροφές πωλήσεων λοιπών αποθεμάτων σε συνδεδεμένες οντότητες
70.06.03	Εκπτώσεις πωλήσεων λοιπών αποθεμάτων σε συνδεδεμένες οντότητες
70.07	Πωλήσεις υπηρεσιών (καθαρές) σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.07.01	Πωλήσεις υπηρεσιών σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.07.02	Επιστροφές πωλήσεων υπηρεσιών σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.07.03	Εκπτώσεις πωλήσεων υπηρεσιών σε μη συνδεδεμένες οντότητες
70.08	Πωλήσεις υπηρεσιών (καθαρές) σε συνδεδεμένες οντότητες
70.08.01	Πωλήσεις υπηρεσιών σε συνδεδεμένες οντότητες
70.08.02	Επιστροφές πωλήσεων υπηρεσιών σε συνδεδεμένες οντότητες
70.08.03	Εκπτώσεις πωλήσεων υπηρεσιών σε συνδεδεμένες οντότητες
71	Λοιπά συνήθη έσοδα
71.01	Αποσβέσεις επιχορηγήσεων παγίων στοιχείων
71.02	Επιχορηγήσεις τόκων
71.03	Επιχορηγήσεις λοιπών εξόδων
71.04	Άλλα λειτουργικά έσοδα
71.05	Άλλα λειτουργικά έσοδα από συνδεδεμένες οντότητες
72	Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα
72.01	Πιστωτικοί τόκοι πωλήσεων
72.02	Πιστωτικοί τόκοι δανείων και απαιτήσεων
72.03	Πιστωτικοί τόκοι από συνδεδεμένες οντότητες
72.04	Πιστωτικοί τόκοι άλλων επενδύσεων
73	Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές
73.01	Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές από διακανονισμό
73.01.01	Πιστωτικές συν/τικές διαφορές διακανονισμού εμπορικών απαιτήσεων και υποχρ/σεων
73.01.02	Πιστωτικές συν/τικές διαφορές διακανονισμού δανείων
73.01.03	Πιστωτικές συν/τικές διαφορές διακανονισμού λοιπών στοιχείων ισολογισμού
73.02	Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές επιμέτρησης
73.02.01	Πιστωτικές συν/τικές διαφορές επιμέτρησης εμπορικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων
73.02.02	Πιστωτικές συν/τικές διαφορές επιμέτρησης δανείων
73.02.03	Πιστωτικές συν/τικές διαφορές επιμέτρησης λοιπών στοιχείων ισολογισμού

74	Έσοδα συμμετοχών
74.01	Μερίσματα από συμμετοχές σε συγγενείς
74.02	Μερίσματα από συμμετοχές σε θυγατρικές
74.03	Μερίσματα από συμμετοχές σε κοινοπραξίες
74.04	Μερίσματα από λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους
75	Κέρδη από διάθεση μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων
75.01	Κέρδη από διάθεση ενσώματων παγίων
75.02	Κέρδη από διάθεση άυλων πάγιων στοιχείων
75.03	Κέρδη από διάθεση χρηματοοικονομικών στοιχείων
75.04	Κέρδη από διάθεση μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων σε συνδεδεμένες οντότητες
76	Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων και απομειώσεων
76.01	Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων για εκκρεμοδικίες
76.02	Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων για δοσμένες εργοληψίες
76.03	Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων για αποκατάσταση περιβάλλοντος
76.04	Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων για διαφορές φορολογικού ελέγχου πλην φόρου εισοδήματος
76.05	Κέρδη από αναστροφή άλλων προβλέψεων
76.06	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης ενσώματων παγίων (πλην βιολογικών)
76.07	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης βιολογικών περιουσιακών στοιχείων
76.08	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης άυλων παγίων
76.09	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης αποθεμάτων
76.10	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων
76.10.01	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης πελατών
76.10.02	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης αξιολάφρων εμπορικών απαιτήσεων
76.10.03	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης διακρατούμενων μέχρι τη λήξη επενδύσεων
76.10.04	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης συμμετοχών σε θυγατρικές
76.10.05	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης συμμετοχών σε συγγενείς
76.10.06	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης συμμετοχών σε κοινοπραξίες
76.11	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης λοιπών περιουσιακών στοιχείων
77	Κέρδη από επιμέτρηση στην εύλογη αξία
77.01	Κέρδη εύλογης αξίας ενσώματων παγίων στοιχείων
77.02	Κέρδη εύλογης αξίας βιολογικών περιουσιακών στοιχείων
77.03	Κέρδη εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων
78	Φόρος εισοδήματος έσοδο
78.01	Τρέχων φόρος περιόδου έσοδο
78.02	Αναβαλλόμενο φόρος περιόδου έσοδο
78.03	Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων για διαφορές φορολογικού ελέγχου φόρου εισοδήματος
79	Ασυνήθη έσοδα και κέρδη
79.01	Ασυνήθη έσοδα και κέρδη από μη συνδεδεμένες οντότητες
79.02	Ασυνήθη έσοδα και κέρδη από συνδεδεμένες οντότητες
79.03	Κέρδος από αγορά οντότητας σε τιμή ευκαμίας
Σμείωση για τα έσοδα πωλήσεων	
1) Οι πωλήσεις αναλύονται περαιτέρω σε πωλήσεις λιανικής και χονδρικής καθώς και πωλήσεις εσωτερικού και εξωτερικού, σύμφωνα με τις πληροφοριακές ανάγκες της διοίκησης και τις απαιτήσεις της φορολογικής αρχής ή άλλων δημόσιων αρχών.	

Διακρίσεις απαιτήσεων

Με βάση το χρονικό ορίζοντα της απαίτησης:

- **Βραχυπρόθεσμες**
- **Μακροπρόθεσμες**

Με βάση την κατ' εκτίμηση εισπραξιμότητά τους:

- **Βέβαιης είσπραξης:** εμφάνιση ως έχουν (Π.Αξία)
- **Επισφαλούς είσπραξης:** Πρέπει να εκτιμηθεί το ύψος της ζημιάς και να γίνει σχετική πρόβλεψη
- **Ανεπίδεκτες είσπραξης:** Πλήρης διαγραφή με αναγνώριση της ζημιάς



15

15

Πρόβλεψη απομείωσης (επισφάλειας) απαιτήσεων

- ✓ Απαιτείται προσεκτική μελέτη και αξιολόγηση των δεδομένων για να αποφασιστεί το ενδεδειγμένο στις περιστάσεις ποσό πρόβλεψης λόγω αδυναμίας του οφειλέτη να καταβάλει το ποσό στη λήξη του
- ✓ Το ποσό υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ
 - της λογιστικής αξίας της απαίτησης και
 - της παρούσας αξίας του ποσού που εκτιμάται ότι τελικά θα καταβάλει ο οφειλέτης στο μέλλον
- ✓ Υπόκειται σε ετήσια επανεκτίμηση

16

16

Πρόβλεψη απομείωσης (επισφάλειας) απαιτήσεων

Ενδείξεις ύπαρξης απομείωσης:

- ✓ γνωστές σοβαρές οικονομικές δυσχέρειες πελάτη
- ✓ παραβίαση πιστ/κών όρων (πχ καθυστέρηση δόσεων)
- ✓ κήρυξη, ή πιθανολογούμενη κήρυξη, του πελάτη σε κατάσταση πτώχευσης ή παρόμοια περίπτωση



17

17

Πρόβλεψη απομείωσης (επισφάλειας) απαιτήσεων

Λογιστική διαδικασία διενέργειας πρόβλεψης

- Χρέωση «**απομείωση εμπ. απαιτήσεων**» (61.05 ΚΑΧ)
- Πίστωση αντίθετου «**απομείωση πελατών**» (30.01 ΙΣ.)

Σημείωση:

- Σκοπός πρόβλεψης είναι το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό ποσό να είναι **ανακτήσιμο**



18

18

Πρόβλεψη απομείωσης (επισφάλειας) απαιτήσεων

- Κλείσιμο προβλέψεων (αντίθετος λογαριασμός):
 - ✓ εκκαθάριση και κλείσιμο όταν οριστικά πληρώσει ή διαγραφεί ο πελάτης
 - ✓ το ποσό τυχόν διαφοράς πρόβλεψης είναι:
 - έσοδο από αχρησιμοποίητες προβλέψεις (για υπερβολική πρόβλεψη) - 76.10.01 Κέρδη από αναστροφή απομείωσης πελατών
 - πρόσθετο έξοδο από επισφαλείς απαιτήσεις (για ανεπαρκή πρόβλεψη) - 61.05.01 Απομείωση πελατών

19

19

Αναγνώριση επισφάλειας

i) αναμονή και οριστική διαγραφή:

- Αναστολή αναγνώρισης ζημιάς από επισφάλεια μέχρι να οριστικοποιηθεί το ζημιογόνο γεγονός
 - ✓ Παραβίαση αρχής συσχέτισης εσόδων και εξόδων
 - π.χ. πώληση με πίστωση στο 20X1, οριστικοποίηση ζημιάς στο 20X3

20

20

Άσκηση 1 - Αναγνώριση επισφάλειας

Επιχείρηση πούλησε με πίστωση στο Χ0 εμπορεύματα αντί €6.000. Ο πελάτης παρουσίασε σοβαρά οικονομικά προβλήματα και αδυνατούσε να εξοφλήσει τις υποχρεώσεις του. Στο Χ3 κηρύχθηκε σε πτώχευση χωρίς να διαθέτει πτωχευτική περιουσία με αποτέλεσμα να αποφασιστεί η οριστική διαγραφή του.

Λύση:

Έτος Χ3	Ζημιά απομείωσης πελατών	300
	Πελάτες	300

Σημείωση:

- Μέχρι το έτος Χ3, δεν έχει γίνει καμία εγγραφή

Παραβίαση Αρχής
Συσχέτισης Εσόδων
- Εξόδων



21

21

Αναγνώριση επισφάλειας

ii) μέθοδος της πρόβλεψης

- Διενέργεια πρόβλεψης στο έτος της πώλησης βάσει:
 - ✓ Στατιστικά στοιχεία του παρελθόντος
 - ✓ Τρέχουσες οικονομικές συνθήκες
 - ✓ Οικονομικές προοπτικές για το μέλλον
- Εξασφαλίζει:
 - ✓ την αρχή της συσχέτισης εσόδων και εξόδων
 - ✓ εύλογες οικονομικές καταστάσεις
 - αλλά παρέχει τη δυνατότητα «χειραγώγησης»



22

22

Εγγραφές για πρόβλεψη για επισφάλειες

Πρόβλεψη κατά την πώληση

Ζημιά απομείωσης πελατών	X	
Απομειωμένοι πελάτες (αντίθετος)		X

Όταν ένας πελάτης γίνει ανεπίδεκτος

Απομειωμένοι πελάτες (αντίθετος)	X	
Πελάτες		X

23

23

Άσκηση 2 - Πρόβλεψη επισφάλειας

Το 20Χ1 δημιουργήθηκε απαίτηση ονομαστικού ποσού €2.000. Την 31/12/20Χ1 εκτιμάται ότι το ποσό που τελικά θα εισπραχθεί ανέρχεται σε 1.200

Ισολογισμός
31/12/Χ1

Ενεργητικό

Υποχρεώσεις

ΚΑΧ
Έτος Χ1

Έξοδα

Έσοδα

24

24

Άσκηση 2 - Πρόβλεψη επισφάλειας

Την 31/12/20Χ2 εκτιμάται ότι λόγω επιδείνωσης των συνθηκών στην αγορά στη διάρκεια του έτους αυτού, απαιτείται πρόσθετη πρόβλεψη ποσού €600

Ισολογισμός
31/12/Χ2

ΕνεργητικόΥποχρεώσεις

ΚΑΧ
Έτος Χ2

ΈξοδαΈσοδα



25

25

Άσκηση 2 - Πρόβλεψη επισφάλειας

1/9/20Χ3: Τελικά ο πελάτης καταβάλλει €200

Ισολογισμός
31/12/Χ3

ΕνεργητικόΥποχρεώσεις

ΚΑΧ
Έτος Χ3

ΈξοδαΈσοδα



26

26

Άσκηση 3 - Πρόβλεψη επισφάλειας

Την 10/11/Χ3 η επιχείρηση πούλησε στον πελάτη εμπορεύματα αντί €1.000 επί πιστώσει (λήξη 10/11/Χ4). Κατά πάγια πολιτική η επιχείρηση δεν λογίζει τόκους, λόγω και του σχετικά μικρού διαστήματος της πίστωσης. Στις 31/12/Χ3 εκτιμάται ότι, εξαιτίας έκτακτων γεγονότων του τελευταίου μήνα, θα εισπραχθεί τελικά το ποσό των €800.

Στις 10/11/Χ4 εισπράττεται:

- α) €700,
- β) €900,
- γ) ο πελάτης πτωχεύει και δεν εισπράττεται τίποτα

Ζητείται: Να γίνουν οι απαιτούμενες εγγραφές

27

27

Άσκηση 3 - Λύση

10/11/Χ3	Πελάτες	1.000
	Πωλήσεις	1.000
31/12/Χ3	Ζημιά απομείωσης πελατών	200
	Απομειωμένοι πελάτες (αντίθ.)	200
10/11/Χ4	Διαθέσιμα	700
α) 700	Απομειωμένοι πελάτες (αντίθ.)	200
	Ζημιά απομείωσης πελατών	100
	Πελάτες	1.000
β) 900	Διαθέσιμα	900
	Απομειωμένοι πελάτες (αντίθ.)	200
	Πελάτες	1.000
	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης	100
γ) 0	Απομειωμένοι πελάτες (αντίθ.)	200
	Ζημιά απομείωσης πελατών	800
	Πελάτες	1.000

28

28

Άσκηση 4 - Απομείωση μακρ/σμης απαίτησης

Την 31/12/Χ5 η λογιστική αξία (ΠΑ) μίας απαίτησης της επιχείρησης ανέρχεται σε €1.000.000.

Την ίδια ημερομηνία συμφωνήθηκε διακανονισμός (κούρεμα) με είσπραξη του 80% την 30/06/20Χ8.

Το επιτόκιο προεξόφλησης ανέρχεται σε 6%.

Ζητείται:

- i. Να γίνουν οι απαιτούμενες εγγραφές για τα έτη 20Χ5 έως 20Χ8
- ii. Να αναφέρεται τις διαφορές αν η επιχείρηση δεν έκανε προεξόφληση.

29

29

Άσκηση 4 - Λύση

Ανάλυση – υπολογισμός ΠΑ 31.12.Χ5 και ζημιάς:

✓ $31.12.X7: 800.000 / (1,06^{0,5}) = 777.029$

✓ $31.12.X6: 777.029 / 1,06 = 733.046$

✓ $31.12.X5: 733.046 / 1,06 = 691.553$

➤ $\text{ζημιά απομείωσης } X5: 1.000.000 - 691.553 = 308.447$



30

30

Άσκηση 4 - Λύση

Προσδιορισμός τόκων 20X6 – 20X8:

✓ 20X6: $691.553 \times 6\%$

41.493

✓ 20X7: $(691.553 + 41.493) \times 6\%$

43.983

✓ 20X8: $(691.553 + 41.493 + 43.983) \times 3\%$

22.971

➤ σύνολο τόκων τριετίας

108.447



31

31

Άσκηση 4 - Λύση

ΚΑΘΟΛΙΚΟ: ΑΠΑΙΤΗΣΗ

Ημ-νία	Χρέωση	Πίστωση	Υπόλοιπο	
			Χρεωστικό	Πιστωτικό
31.12.X5			1.000.000	
31.12.X6	41.493		1.041.493	
31.12.X7	43.983		1.085.476	
30.06.X8	22.971		1.108.447	
30.06.X8		308.447	800.000	
30.06.X8		800.000		0

ΚΑΘΟΛΙΚΟ: ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ (ΑΝΤΙΘΕΤΟΣ)

Ημ-νία	Χρέωση	Πίστωση	Υπόλοιπο	
			Χρεωστικό	Πιστωτικό
31.12.X5		308.447		308.447
30.06.X8	308.447			0

Σημείωση: Θα μπορούσε με 308.741 να πιστωθεί κατευθείαν η απαίτηση, αλλά δεν είναι συνιστώμενη λύση (ανάγκη γνώσης του κόστους κτήσης)

32

32

Άσκηση 4 - Λύση

	30.12.X5	
Ζημιά απομείωσης απαιτήσεων	308.447	
Απομειωμένες απαιτήσεις (αντίθ.)		308.447
	31.12.X6	
Απαιτήσεις	41.493	
Τόκοι - έσοδα		41.493
	31.12.X7	
Απαιτήσεις	43.983	
Τόκοι - έσοδα		43.983
	30.06.X8	
Απαιτήσεις	22.971	
Τόκοι - έσοδα		22.971
Απομειωμένες απαιτήσεις (αντίθ.)	308.447	
Ταμείο	800.000	
Απαιτήσεις		1.308.447

33

33

Άσκηση 4 - Λύση

Χωρίς προεξόφληση

(μόνο εάν η επίπτωση κρίνεται μη σημαντική)

- ✓ παρέχεται (ερμηνευτικά) η δυνατότητα αποφυγής προεξόφλησης για λόγους απλοποίησης
- ✓ συνεπώς, στην τρέχουσα άσκηση:
 - δεν λογίζονται τόκοι για 20X6 έως 30/06/20X8
 - το σύνολο της ζημίας 200.000 λογίζεται το 20X5

34

34

Υποχρεώσεις

Υποχρέωση (liability)

- Μια παρούσα δέσμευση της οντότητας προκύπτουσα από γεγονότα του παρελθόντος, ο διακανονισμός της οποίας (πληρωμή) αναμένεται να οδηγήσει σε εκροή από την οντότητα πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη
- Το γεγονός του παρελθόντος που γεννά μια μελλοντική υποχρέωση είναι κατά κανόνα η εισροή ωφελειών (π.χ. αγορά με πίστωση)



35

35

Είδη υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομική υποχρέωση:

συμβατική δέσμευση για παράδοση σε τρίτο

- καθορισμένου) ποσού μετρητών
- ή άλλου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου

π.χ.:

- ✓ δάνεια
- ✓ προμηθευτές



36

36

Είδη υποχρεώσεων

Μη χρηματοοικονομική υποχρέωση:

- υποχρεώσεις που δεν στηρίζονται σε σύμβαση, γραπτή ή προφορική,
π.χ.:
 - ✓ υποχρεώσεις που προκύπτουν από νόμο (φόροι)
 - ✓ **προβλέψεις**
 - ✓ προεισπραγμένα έσοδα



37

37

Πρόβλεψη (provision)

Πρόβλεψη είναι μια υποχρέωση:

- σαφώς καθορισμένης φύσης που στην ημερομηνία ισολογισμού είναι περισσότερο πιθανό να συμβεί από το να μη συμβεί (>50%), ή
- αβέβαιη ως προς το ποσό ή/και το χρόνο που θα προκύψει
- αντιπροσωπεύει την βέλτιστη εκτίμηση του ποσού που θα απαιτηθεί για την κάλυψη της σχετικής υποχρέωσης
- αναγνωρίζεται στον Ισολογισμό

Παράδειγμα:

- ✓ πρόβλεψη οφειλόμενου ποσού λόγω αποχώρησης εργαζόμενου από την υπηρεσία

38

38

Προβλέψεις

Προβλέψεις παροχών αποχώρησης προσωπικού

- Προβλέψεις για ποσά που θα καταβάλει η επιχείρηση κατά την αποχώρηση του προσωπικού (π.χ. εφάπαξ, σύνταξη, κλπ.)

Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα

- Ποσά που αναγνωρίζονται ως έξοδο και η επιχείρηση εκτιμά ότι θα κληθεί να καταβάλει (π.χ. δικαστικά διεκδικούμενα ποσά από τρίτους)

Προβλέψεις για εγγυήσεις

- Ποσά αναγνωριζόμενα κατά την πώληση ενός αγαθού/ υπηρεσίας και τα οποία η επιχείρηση εκτιμά ότι θα κληθεί να καταβάλει στο μέλλον, βάσει παρασχεθείσας εγγύησης καλής εκτέλεσης / λειτουργίας

39

39

Πρόβλεψη Αποζημίωσης Προσωπικού

- εργατική νομοθεσία (ν. 2212/1920) ως ισχύει προνοεί για αποζημίωση (εφάπαξ ποσό) του προσωπικού όταν απολύεται
- το ποσό είναι συνάρτηση του χρόνου υπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη και επηρεάζεται επιπλέον από το εάν είναι απόλυση με ή χωρίς προειδοποίηση (έγκαιρη ενημέρωση εντός καθορισμένου χρόνου)
- σε περίπτωση συνταξιοδότησης, καταβάλλεται το 40% της αποζημίωσης απόλυσης
- υποχρέωση διενέργειας πρόβλεψης στο 40% της αποζημίωσης απόλυσης (ποσό συνταξιοδότησης)

40

40

Άσκηση 5 – Προβλέψεις για παροχές

- ποσό δικαιούμενης αποζημίωσης (100%) στις 31/12/Χ1: €140.000
- ποσό πρόβλεψης (40%) 31/12/Χ1: €56.000
- στο Χ2 καταβλήθηκε αποζημίωση: €12.000
- στο Χ2 αποχώρησαν οικειοθελώς εργαζόμενοι χωρίς να λάβουν αποζημίωση.
- ποσό δικαιούμενης αποζημίωσης (100%) 31/12/Χ2:
α) 100.000 β) 150.000
- ποσό πρόβλεψης (40%) 31/12/Χ2:
α) 40.000 β) 60.000

Ζητείται: Να γίνουν οι απαιτούμενες εγγραφές

41

41

Άσκηση 5 - Λύση

Ποσό σχηματισμένης πρόβλεψης 31/12/Χ1	56.000
Καταβληθείσα αποζημίωση έτους Χ2	<u>12.000</u>
Υπόλοιπο 31/12/20Χ2 προ εγγραφών προσαρμογής	44.000
(δ1) Ποσό απαιτούμενης πρόβλεψης 31/12/20Χ2	40.000
(δ1) Ποσό εσόδου από μεταβολή πρόβλεψης έτους Χ2	4.000
(δ2) Ποσό απαιτούμενης πρόβλεψης 31/12/Χ2	60.000
(δ2) Ποσό εξόδου πρόσθετης πρόβλεψης έτους Χ2	16.000

42

42

Άσκηση 5 - Λύση

Εγγραφές καταβολής αποζημίωσης 20Χ2

Προβλέψεις για παροχές (υποχρέωση)	12.000
Ταμείο	12.000

Εγγραφές 31/12/20Χ2 – (α)

Προβλέψεις για παροχές (υποχρέωση)	4.000
Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων	4.000

Εγγραφές 31/12/20Χ2 – (β)

Προβλέψεις για παροχές (έξοδο)	16.000
Προβλέψεις για παροχές (υποχρέωση)	16.000



43

43

Άσκηση 6 - Προβλέψεις για εκκρεμοδικίες

Την 30/6/Χ1, πελάτης της επιχείρησης προσέφυγε δικαστικά εναντίον της λόγω προκληθείσης ζημιάς από ελαττωματικά προϊόντα. Το νομικό τμήμα της επιχείρησης εκτίμησε, βάσει νομολογίας, ότι είναι εξαιρετικά πιθανό να επιδικαστεί το ποσό των €250.000.

Την 10/3/Χ2 εκδόθηκε απόφαση παρόμοιας υπόθεσης από το ανώτατο δικαστήριο, σύμφωνα με την οποία ανατράπηκε η μέχρι εκείνη τη στιγμή νομολογία. Με βάση τη νέα νομολογία εκτιμήθηκε το ύψος του νέου ποσού στις €150.000.

Την 15/7/Χ3 τελεσιδίκησε η υπόθεση και επιδικάστηκε, χωρίς δικαίωμα έφεσης, το ποσό των:

α) €175.000

β) €137.500

Ζητείται: Να γίνουν οι απαιτούμενες λογιστικές εγγραφές

44

44

Άσκηση 6 - Λύση

Σημείωση:

- Οι προβλέψεις επιμετρούνται στο ονομαστικό ποσό που απαιτείται για τον διακανονισμό τους.
- Τριπλή αβεβαιότητα κυρίως για ποσά που προσδιορίζονται δικαστικά:
 - Εάν υπάρξει τελική καταβολή βάσει απόφασης
 - Το ποσό που ενδεχομένως να καταβληθεί
 - Χρόνος καταβολής



45

45

Άσκηση 6 - Λύση

30/6/Χ1	
Προβλέψεις για εκκρεμοδικίες (έξοδο)	250.000
Προβλέψεις για εκκρεμοδικίες (υποχρέωση)	250.000
10/3/Χ2	
Προβλέψεις για εκκρεμοδικίες (υποχρέωση)	100.000
Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων	100.000

46

46

Άσκηση 6 - Λύση	
15/7/20Χ3 – (α)	
Προβλέψεις για εκκρεμοδικίες (υποχρέωση)	150.000
Προβλέψεις για εκκρεμοδικίες (έξοδο)	25.000
Ταμείο	175.000
15/7/20Χ3 – (β)	
Προβλέψεις για εκκρεμοδικίες (υποχρέωση)	150.000
Ταμείο	137.500
Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων	12.500

47

47

Άσκηση 7i
Το ποσό της δικαιούμενης αποζημίωσης των εργαζομένων της επιχείρησης «Α» την 31/12/20Χ0 ανέρχεται σε 250.000€. Μέσα στο έτος 20Χ1 η επιχείρηση κατέβαλε για αποζημιώσεις εργαζομένων 20.000€. Βάσει της εργατικής νομοθεσίας, το ποσό αποζημίωσης που δικαιούνται οι εργαζόμενοι την 31/12/Χ1 και 31/12/Χ2 είναι 175.000€ και 187.500€ αντίστοιχα. Το ποσό της πρόβλεψης για παροχές σε εργαζόμενους που θα διενεργήσει η επιχείρηση την 31/12/20Χ0 ανέρχεται σε: α) € 100.000 β) € 150.000 γ) € 250.000 δ) Κανένα από τα παραπάνω



48

48

Άσκηση 7ii

Το ποσό της δικαιούμενης αποζημίωσης των εργαζομένων της επιχείρησης «Α» την 31/12/20X0 ανέρχεται σε 250.000€. Μέσα στο έτος 20X1 η επιχείρηση κατέβαλε για αποζημιώσεις εργαζομένων 20.000€. Βάσει της εργατικής νομοθεσίας, το ποσό αποζημίωσης που δικαιούνται οι εργαζόμενοι την 31/12/X1 και 31/12/X2 είναι 175.000€ και 187.500€ αντίστοιχα.

Στο τέλος του έτους 20X1, και στα πλαίσια των εγγραφών προσαρμογής η επιχείρηση:

- α) Αναγνώρισε κέρδη αναστροφής προβλέψεων για παροχές σε εργαζόμενους 10.000€
- β) Αναγνώρισε κέρδη αναστροφής προβλέψεων για παροχές σε εργαζόμενους 20.000€
- γ) Διενήργησε επιπλέον προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους 10.000€
- δ) Διενήργησε επιπλέον προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους 20.000€

49

49

Άσκηση 7iii

Το ποσό της δικαιούμενης αποζημίωσης των εργαζομένων της επιχείρησης «Α» την 31/12/20X0 ανέρχεται σε 250.000€. Μέσα στο έτος 20X1 η επιχείρηση κατέβαλε για αποζημιώσεις εργαζομένων 20.000€. Βάσει της εργατικής νομοθεσίας, το ποσό αποζημίωσης που δικαιούνται οι εργαζόμενοι την 31/12/X1 και 31/12/X2 είναι 175.000€ και 187.500€ αντίστοιχα.

Στο τέλος του έτους 20X2, και στα πλαίσια των εγγραφών προσαρμογής η επιχείρηση:

- α) Αναγνώρισε κέρδη αναστροφής προβλέψεων για παροχές σε εργαζόμενους 5.000€
- β) Αναγνώρισε κέρδη αναστροφής προβλέψεων για παροχές σε εργαζόμενους 10.000€
- γ) Διενήργησε επιπλέον προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους 5.000€
- δ) Διενήργησε επιπλέον προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους 10.000€



50

50

Άσκηση 8

Η επιχείρηση προσέφυγε στα δικαστήρια και διεκδικεί από τρίτο αποζημίωση ποσού €1.000.000 για αθέτηση συμβατικών όρων. Κατά την τεκμηριωμένη άποψη του νομικού συμβούλου της επιχείρησης, υπάρχει πιθανότητα 30% το δικαστήριο να δικαιώσει την επιχείρηση για το διεκδικούμενο ποσό και πιθανότητα 20% για ποσό €800.000. Η υπόθεση πρόκειται να εκδικαστεί σε πρώτο και τελευταίο βαθμό εντός εξαμήνου από τη λήξη της κλειόμενης περιόδου (20X1).

Με βάση αυτά τα δεδομένα, στη χρήση 20X1:

- α) θα αναγνωριστεί απαίτηση και κέρδος 1.000.000
- β) θα αναγνωριστεί απαίτηση και κέρδος 1 300.000
- γ) θα αναγνωριστεί απαίτηση και κέρδος 160.000
- δ) δεν θα αναγνωριστεί καμία απαίτηση και κέρδος

51

51

Άσκηση 9

Στο έτος 20X2, η επιχείρηση πώλησε προϊόντα αξίας €200.000, για τα οποία παρέχει εγγύηση καλής λειτουργίας. Βάσει απόλυτα αξιόπιστων στατιστικών στοιχείων του παρελθόντος, εκτιμάται ότι το έτος 20X5 θα κληθεί να καταβάλει το ποσό του €50.000 για αποκατάσταση βλαβών, λόγω εγγύησης.

Με βάση αυτά τα δεδομένα, η επιχείρηση:

- α) θα αναγνωρίσει υποχρέωση στη χρήση 20X2 στο ποσό 50.000 ή στην παρούσα αξία αυτού, εάν προκύπτει σημαντική διαφορά
- β) θα αναγνωρίσει υποχρέωση 50.000 στη χρήση 20X4, ενόψει της εκταμίευσης της δαπάνης την επόμενη περίοδο
- γ) θα αναγνωρίσει υποχρέωση 50.000 στη χρήση 20X5, έτος εκταμίευσης της δαπάνης
- δ) θα καταλείψει ισόποσα το ποσό του 50.000 στα έτη 20X2 έως 20X5, αναγνωρίζοντας κάθε χρόνο το αναλογούν ποσό ως έξοδο και υποχρέωση



52

52

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ – ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ
ΣΤΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

53

53

Σκοπός Προϋπολογισμών

Ποσοτική έκφραση των στόχων της επιχείρησης:

✓

Αύξηση μεριδίου αγοράς.

✓

Αύξηση αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων.

✓

Μείωση ποσοστού κόστους πωληθέντων προς πωλήσεις.

Εργαλείο **συντονισμού** των δραστηριοτήτων της επιχείρησης.

Μέσο παρακολούθησης της προόδου πραγματοποίησης των στόχων αυτών.

54

54

27

Σκοπός Προϋπολογισμών

Μείωση κινδύνου για μελλοντικές δραστηριότητες.

Ενίσχυση επικοινωνίας και συνεργασίας μεταξύ των τμημάτων.

Βάση για τη μέτρηση και την αξιολόγηση της απόδοσης.

Βάση ελέγχου



55

55

Σκοπός Προϋπολογισμών

Παράδειγμα Στόχων Προϋπολογισμού	
Αύξηση αποδοτικότητας Ιδίων κεφαλαίων	19%
Αύξηση αποδοτικότητας Συνόλου Ενεργητικού	17%
Αύξηση της κυκλοφοριακής ταχύτητας των αποθεμάτων	36 ημέρες
Αύξηση της κυκλοφοριακής ταχύτητας των απαιτήσεων	52 ημέρες
Διατήρηση της Γενικής Ρευστότητας	1,5
Αύξηση της Ειδικής Ρευστότητας	0,8
Αύξηση του μικτού περιθωρίου κέρδους σε	19%
Μείωση % εξόδων διοίκησης και διάθεσης ως προς τις πωλήσεις	κάτω από 9,5%
Διαμόρφωση της Σχέσης Ίδια Κεφάλαια / Ξένα	κάτω από 2

56

56

Οι προϋπολογισμοί **διακρίνονται** ανάλογα με:

-

57

Οι προϋπολογισμοί **διακρίνονται** ανάλογα με:

- 58

Διακρίσεις Προϋπολογισμών

Οι προϋπολογισμοί **διακρίνονται** ανάλογα με:

✓

Τη **διαδικασία** που ακολουθείται κατά την κατάρτισή τους:

→

Bottom - up προσέγγιση:

•

δέσμευση εκπλήρωσης στόχων.

•

περισσότερο ακριβείς προβλέψεις.

•

αδυναμία επίκλησης δικαιολογιών.

→

Top - down προσέγγιση:

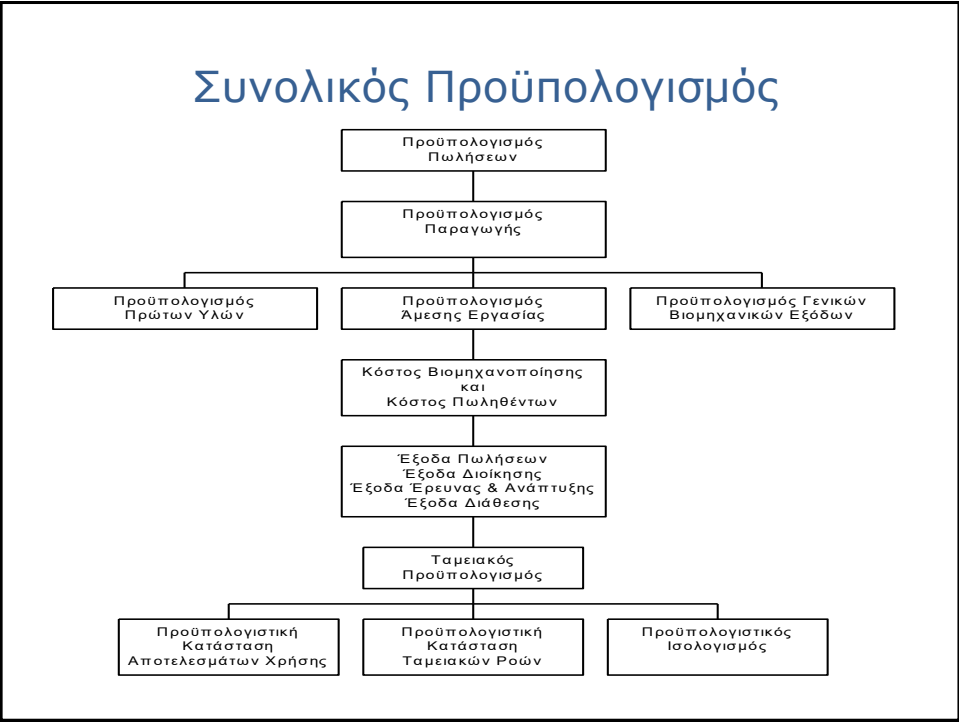
•

δεν εξασφαλίζεται δέσμευση επίτευξης των στόχων.

•

δικαιολογίες μη αντι/τας στόχων - συνάδει με ετήσιους στόχους.

59



60

Προϋπολογισμός Πωλήσεων

- ✓ Αποτελεί τη βάση του συνολικού προϋπολογισμού.
- ✓ Καταρτίζεται αναλυτικά ανά προϊόν, μήνα, πελάτη, κτλ.
- ✓ Γίνεται εκτίμηση της τιμής πώλησης:
 - Πολιτική εκπτώσεων.
 - Ομαδοποιήσεων προϊόντων.
- ✓ Για την κατάρτισή του λαμβάνονται υπόψη:
 - Εσωτερικοί παράγοντες.
 - Εξωτερικοί παράγοντες.

61

Παράδειγμα Προϋπολογισμού Πωλήσεων

- ✓ Η εταιρία Royal Company ετοιμάζει προϋπολογισμούς για το τρίμηνο που λήγει στις 30 Ιουνίου.
- ✓ Οι πωλήσεις που έχουν προϋπολογιστεί για τους επόμενους πέντε μήνες είναι:
 - Απρίλιος 20.000 μονάδες
 - Μάιος 50.000 μονάδες
 - Ιούνιος 30.000 μονάδες
 - Ιούλιος 25.000 μονάδες
 - Αύγουστος 15.000 μονάδες.
- ✓ Η τιμή πώλησης είναι \$10 ανά μονάδα.

62

Παράδειγμα Προϋπολογισμού Πωλήσεων				
	Απρίλιος	Μάιος	Ιούνιος	Τρίμηνο
Προϋπολογισμός πωλήσεων (μονάδες)	20.000	50.000	30.000	100.000
Τιμή πώλησης ανά μονάδα	\$10	\$10	\$10	\$10
Συνολικές πωλήσεις	\$200.000	\$500.000	\$300.000	\$1.000.000

63

Προϋπολογισμός Παραγωγής	
✓	Λαμβάνονται υπόψη:
→	Αναμενόμενες πωλήσεις.
→	Αρχικά αποθέματα ετοιμών.
→	Επιθυμητά τελικά αποθέματα.
✓	Συνήθως καταρτίζεται ανά προϊόν σε μηνιαία βάση.

64

Παράδειγμα Προϋπολογισμού Παραγωγής

- ✓ Η εταιρία Royal Company ετοιμάζει προϋπολογισμούς για το τρίμηνο που λήγει στις 30 Ιουνίου.
- ✓ Οι πωλήσεις που έχουν προϋπολογιστεί για τους επόμενους πέντε μήνες είναι:
 - Απρίλιος 20.000 μονάδες
 - Μάιος 50.000 μονάδες
 - Ιούνιος 30.000 μονάδες
 - Ιούλιος 25.000 μονάδες
 - Αύγουστος 15.000 μονάδες.
- ✓ Η τιμή πώλησης είναι \$10 ανά μονάδα.
- ✓ Η εταιρία επιθυμεί τα τελικά αποθέματά της να είναι ίσα με το 20% των προϋπολογιζόμενων πωλήσεων του ακόλουθου μήνα.
- ✓ Στις 31 του Μαρτίου, 4.000 μονάδες ήταν διαθέσιμες.

65

Παράδειγμα Προϋπολογισμού Παραγωγής

	Απρίλιος	Μάιος	Ιούνιος	Τρίμηνο
Προϋπολογιστικές Πωλήσεις	20.000	50.000	30.000	100.000
Συν: Επιθυμητά τελικά αποθέματα	10.000	6.000	5.000	→ 5.000
Απαιτούμενο σύνολο	30.000	56.000	35.000	105.000
Μείον: Αρχικό απόθεμα	4.000	10.000	6.000	→ 4.000
Απαιτούμενη παραγωγή	26.000	46.000	29.000	101.000

66

Ταμειακός Προϋπολογισμός



Καταρτίζεται συνήθως σε μηνιαία βάση.



Τα στοιχεία που συμμετέχουν στο συνολικό προϋπολογισμό μετατρέπονται σε ταμειακούς όρους:



Πωλήσεις.



Αγορές πρώτων υλών.



Αμοιβές εργαζομένων.



Οι αποσβέσεις και οι προβλέψεις δεν αντιπροσωπεύουν ταμειακές εκροές.



67

Ταμειακός Προϋπολογισμός



Επιτρέπει τη λήψη αποφάσεων αναφορικά με:



Την πιστοληπτική πολιτική



Την πιστοδοτική πολιτική



Το χρονισμό αγοράς παγίων - διενέργειας επενδύσεων.



Τη σύναψη δανείων (όροι δανείων)



Λαμβάνονται υπόψη:



Το αρχικό ταμειακό υπόλοιπο.



Οι εισπράξεις κάθε περιόδου (μήνας, τρίμηνο, κτλ.).



Οι πληρωμές κάθε περιόδου

68

Παράδειγμα Ταμειακού Προϋπολογισμού

- ✓ Η εταιρία Royal Company ετοιμάζει προϋπολογισμούς για το τρίμηνο που λήγει στις 30 Ιουνίου.
- ✓ Οι πωλήσεις που έχουν προϋπολογιστεί για τους επόμενους πέντε μήνες είναι:
 - Απρίλιος 20.000 μονάδες
 - Μάιος 50.000 μονάδες
 - Ιούνιος 30.000 μονάδες
 - Ιούλιος 25.000 μονάδες
 - Αύγουστος 15.000 μονάδες.
- ✓ Η τιμή πώλησης είναι \$10 ανά μονάδα.
- ✓ Η εταιρία επιθυμεί τα τελικά αποθέματά της να είναι ίσα με το 20% των προϋπολογιζόμενων πωλήσεων του ακόλουθου μήνα.
- ✓ Στις 31 του Μαρτίου, 4.000 μονάδες ήταν διαθέσιμες.
- ✓ Η πολιτική εισπράξεων της εταιρίας Royal έχει ως εξής:
 - 70% της συνολικής αξίας των πωλήσεων εισπράττεται το μήνα της πώλησης,
 - 25% το μήνα μετά την πώληση,
 - 5% δεν εισπράττεται ποτέ.
- ✓ Το υπόλοιπο των εισπρακτέων λογαριασμών της 31 Μαρτίου που ανέρχεται στο ποσό των \$30.000, θα συλλεχθεί ολόκληρο τον μήνα Απρίλιο.

69

Παράδειγμα Ταμειακού Προϋπολογισμού

	Απρίλιος	Μάιος	Ιούνιος	Τρίμηνο
Εισπρακτ.Λογ.- 31/3	\$30.000			\$30.000
Πωλήσεις Απριλίου				
70% x \$200.000	\$140.000			\$140.000
25% x \$200.000		\$50.000		\$50.000
Πωλήσεις Μαΐου				
70% x \$500.000		\$350.000		\$350.000
25% x \$500.000			\$125.000	\$125.000
Πωλήσεις Ιουνίου				
70% x \$300.000			\$210.000	\$210.000
Σύνολο ταμειακών ροών	\$170.000	\$400.000	\$335.000	\$905.000

70

Προϋπολογισμός Άμεσων Υλικών

Προϋπολογισμός Χρησιμοποίησης Α' Υλών

✓

Λαμβάνονται υπόψη:

→

Το προϋπολογισθέν επίπεδο της παραγωγής.

→

Οι τεχνικές προδιαγραφές των προϊόντων συμπεριλαμβανομένης και της φύρας.

Προϋπολογισμός Αγοράς Α' Υλών

✓

Λαμβάνονται υπόψη:

→

Ο προϋπολογισμός χρησιμοποίησης α' υλών.

→

Τα αρχικά αποθέματα α' υλών.

→

Τα επιθυμητά τελικά αποθέματα α' υλών.

→

Οι τιμές των α' υλών (Συμπεριλαμβανομένων εξόδων αγοράς τους).

71

Παράδειγμα Προϋπολογισμού Αγοράς Άμεσων Υλικών

✓

Στην εταιρία Royal, πέντε κιλά υλικού απαιτούνται για κάθε μονάδα προϊόντος.

✓

Τα στελέχη επιθυμούν τα διαθέσιμα υλικά στο τέλος κάθε μήνα να ισούνται με το 10% της παραγωγής του επόμενου μήνα.

✓

Στη 31 του Μαρτίου, 13.000 κιλά υλικού είναι διαθέσιμα. Το κόστος του υλικού είναι \$0,4 ανά κιλό.

72

Παράδειγμα Προϋπολογισμού Αγοράς Άμεσων Υλικών				
	Απρίλιος	Μάιος	Ιούνιος	Τρίμηνο
Παραγωγή	26.000	46.000	29.000	101.000
Υλικά ανά μονάδα	5	5	5	5
Απαιτήσεις	130.000	230.000	145.000	505.000
Συν: Επιθυμητά τελικά αποθέματα	23.000	14.500	11.500	11.500
Απαιτούμενο σύνολο	153.000	244.500	156.500	516.500
Μείον: Αρχικό απόθεμα	13.000	23.000	14.500	13.000
Υλικά προς αγορά	140.000	221.500	142.000	503.500

73

Παράδειγμα Προϋπολογισμού Αγοράς Άμεσων Υλικών	
✓	Η εταιρία Royal πληρώνει \$0,40 ανά κιλό για τα υλικά της.
✓	Το μισό της αξίας των αγορών ενός μήνα πληρώνεται τον μήνα της αγοράς, και το υπόλοιπο τον ακόλουθο μήνα.
✓	Το υπόλοιπο πληρωτέων λογαριασμών της 31 Μαρτίου είναι \$12.000.

74

Παράδειγμα Προϋπολογισμού Αγοράς Άμεσων Υλικών				
	Απρίλιος	Μάϊος	Ιούνιος	Τρίμηνο
Πληρωτέοι λογ.-31/3	\$ 12,000			\$ 12,000
Αγορές Απριλίου				
50% x \$56,000	28,000			28,000
50% x \$56,000		\$ 28,000		28,000
Αγορές Μαΐου				
50% x \$88,600		44,300		44,300
50% x \$88,600			\$ 44,300	44,300
Αγορές Ιουνίου				
50% x \$56,800			28,400	28,400
Σύνολο πληρωμών	\$ 40,000	\$ 72,300	\$ 72,700	\$ 185,000

75

- ### Προϋπολογισμός Άμεσης Εργασίας

☒

Λαμβάνονται υπόψη:

→

Ο προϋπολογισμός της παραγωγής.

→

Το κόστος της άμεσης εργασίας.

☒

Καθορίζονται οι ανάγκες σε ώρες ΑΕ σε κάθε παραγωγικό τμήμα

☒

Προσδιορίζονται οι ανάγκες για μόνιμο, εποχικό προσωπικό και υπερωρίες.
- 76
- 38

Παράδειγμα Προϋπολογισμού
Άμεσης Εργασίας

✓

Η εταιρία Royal πληρώνει \$0,40 ανά κιλό για τα υλικά της.

✓

Το μισό της αξίας των αγορών ενός μήνα πληρώνεται τον μήνα της αγοράς, και το υπόλοιπο τον ακόλουθο μήνα.

✓

Το υπόλοιπο πληρωτέων λογαριασμών της 31 Μαρτίου είναι \$12.000.

✓

Στην εταιρία Royal, η κάθε μονάδα παραγωγής χρειάζεται 0,05 ώρες άμεσης εργασίας.

✓

Η εταιρία ακολουθεί τέτοια πολιτική που όλοι οι εργαζόμενοι πληρώνονται για 40 εργάσιμες ώρες κάθε εβδομάδα ανεξαρτήτως αν τις δουλεύουν ή όχι.

✓

Σε αντάλλαγμα για την πολιτική αυτή, οι εργαζόμενοι έχουν συμφωνήσει για ένα επίπεδο μισθών της τάξης των \$10 ανά ώρα, ανεξαρτήτως των ωρών εργασίας τους.

✓

Για τους επόμενους τρεις μήνες, το εργατικό δυναμικό θα πληρωθεί για τουλάχιστον 1.500 ώρες ανά μήνα.

77

Παράδειγμα Προϋπολογισμού
Άμεσης Εργασίας

	Απρίλιος	Μάιος	Ιούνιος	Τρίμηνο
Παραγωγή	26.000	46.000	29.000	101.000
Άμεσες ώρες εργασίας	0,05	0,05	0,05	0,05
Απαιτούμενες ώρες εργασίας	1.300	2.300	1.450	5.050
Εγγυημένες ώρες εργασίας	1.500	1.500	1.500	
Ώρες εργασίας που πληρώθηκαν	1.500	2.300	1.500	5.300
Ωρομίσθιο	\$ 10	\$ 10	\$ 10	\$ 10
Συνολικό κόστος άμεσης εργασίας	\$ 15.000	\$ 23.000	\$ 15.000	\$ 53.000

78

Παράδειγμα Προϋπολογισμού Γενικών Βιομηχανικών Εξόδων

- ✓ Η εταιρία Royal πληρώνει \$0,40 ανά κιλό για τα υλικά της.
- ✓ Το μισό της αξίας των αγορών ενός μήνα πληρώνεται τον μήνα της αγοράς, και το υπόλοιπο τον ακόλουθο μήνα.
- ✓ Το υπόλοιπο πληρωτέων λογαριασμών της 31 Μαρτίου είναι \$12.000.
- ✓ Στην εταιρία Royal, η κάθε μονάδα παραγωγής χρειάζεται 0,05 ώρες άμεσης εργασίας.
- ✓ Η εταιρία ακολουθεί τέτοια πολιτική που όλοι οι εργαζόμενοι πληρώνονται για 40 εργάσιμες ώρες κάθε εβδομάδα ανεξαρτήτως αν τις δουλεύουν ή όχι.
- ✓ Σε αντάλλαγμα για την πολιτική αυτή, οι εργαζόμενοι έχουν συμφωνήσει για ένα επίπεδο μισθών της τάξης των \$10 ανά ώρα, ανεξαρτήτως των ωρών εργασίας τους.
- ✓ Για τους επόμενους τρεις μήνες, το εργατικό δυναμικό θα πληρωθεί για τουλάχιστον 1.500 ώρες ανά μήνα.
- ✓ Η εταιρία Royal χρησιμοποιεί ένα ποσοστό μεταβλητών γενικών βιομηχανικών εξόδων της τάξης του \$1 ανά παραγόμενη μονάδα.
- ✓ Τα σταθερά γενικά βιομηχανικά έξοδα είναι \$50.000 ανά μήνα και περιλαμβάνουν \$20.000 κόστη μη μετρητών (αφορούν την απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων).

79

Παράδειγμα Προϋπολογισμού Γενικών Βιομηχανικών Εξόδων

	Απρίλιος	Μάϊος	Ιούνιος	Τρίμηνο
Παραγωγή σε μονάδες	26.000	46.000	29.000	101.000
Ποσοστό γενικού μεταβλ. κόστους	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1
Μεταβλητά γενικά κόστη	\$ 26.000	\$ 46.000	\$ 29.000	\$ 101.000
Σταθερά γενικά κόστη	50.000	50.000	50.000	150.000
Συνολικά γενικά κόστη	76.000	96.000	79.000	251.000
Μείον: Κόστη μη μετρητών	20.000	20.000	20.000	60.000
Πληρωμές για γενικά έξοδα παραγωγής	\$ 56.000	\$ 76.000	\$ 59.000	\$ 191.000

80

Παράδειγμα Προϋπολογισμού
Αξίας Αποθεμάτων Έτοιμων Προϊόντων

✓

Η εταιρία Royal πληρώνει \$0,40 ανά κιλό για τα υλικά της.

✓

Το μισό της αξίας των αγορών ενός μήνα πληρώνεται τον μήνα της αγοράς, και το υπόλοιπο τον ακόλουθο μήνα.

✓

Το υπόλοιπο πληρωτέων λογαριασμών της 31 Μαρτίου είναι \$12.000.

✓

Στην εταιρία Royal, η κάθε μονάδα παραγωγής χρειάζεται 0,05 ώρες άμεσης εργασίας.

✓

Η εταιρία ακολουθεί τέτοια πολιτική που όλοι οι εργαζόμενοι πληρώνονται για 40 εργάσιμες ώρες κάθε εβδομάδα ανεξαρτήτως αν τις δουλεύουν ή όχι.

✓

Σε αντάλλαγμα για την πολιτική αυτή, οι εργαζόμενοι έχουν συμφωνήσει για ένα επίπεδο μισθών της τάξης των \$10 ανά ώρα, ανεξαρτήτως των ωρών εργασίας τους.

✓

Για τους επόμενους τρεις μήνες, το εργατικό δυναμικό θα πληρωθεί για τουλάχιστον 1.500 ώρες ανά μήνα.

✓

Η εταιρία Royal χρησιμοποιεί ένα ποσοστό μεταβλητών γενικών βιομηχανικών εξόδων της τάξης του \$1 ανά παραγόμενη μονάδα.

✓

Τα σταθερά γενικά βιομηχανικά έξοδα είναι \$50.000 ανά μήνα και περιλαμβάνουν \$20.000 κόστη μη μετρητών (αφορούν την απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων).

✓

Στην εταιρία Royal, τα Γ.Β.Ε. επιμερίζονται στις μονάδες του προϊόντος έχοντας ως βάση επιμερισμού τις ώρες άμεσης εργασίας.

81

Παράδειγμα Προϋπολογισμού
Αξίας Αποθεμάτων Έτοιμων Προϊόντων

Κόστος παραγωγής ανά μονάδα	Ποσότητα	Κόστος	Σύνολο
Άμεσα υλικά	5 κιλά	\$ 0,40	\$ 2,00
Άμεση εργασία	0,05 ώρες	\$10,00	0,50
Γενικά κόστη παραγωγής	0,05 ώρες	\$49,70	2,49
			<u>\$ 4,99</u>
Προϋπολογιστικό απόθεμα τελικών αγαθών			
Τελικό απόθεμα σε μονάδες			5.000
Κόστος μονάδας προϊόντος			\$ 4,99
Αξία τελικού αποθέματος ετοιμών			<u>\$24.950</u>

Προϋπολογισμός παραγωγής

82

Προϋπολογισμός των Γ.Β.Ε.

Ο προϋπολογισμός των Γ.Β.Ε. βασίζεται:

- ✓ σε μελλοντικές εκτιμήσεις
- ✓ σε κοστολογικά στοιχεία του παρελθόντος (χρονολογικές σειρές)
 - ο τα οποία κατάλληλα αξιολογούμενα χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό μελλοντικών μεγεθών, στα πλαίσια των γενικότερων επιδιώξεων της επιχείρησης.



83

83

Συντελεστής Καταλογισμού Γ.Β.Ε.

- Συσχέτιση του κόστους των πρώτων υλών και της άμεσης εργασίας με τα προϊόντα
 - ✓ είναι εύκολη
 - ✓ άμεση σχέση με το προϊόν
- Συσχέτιση των Γενικών Βιομηχανικών Εξόδων με τα προϊόντα
 - ✓ παρουσιάζει δυσκολίες
 - ✓ δεν μπορεί να γίνει εξειδίκευσή τους με κάθε ένα προϊόν

84

84

Συντελεστής Καταλογισμού Γ.Β.Ε.

- Είναι ένα κλάσμα με:
 - ✓ αριθμητή την εκτίμηση (προϋπολογισμό) των Γ.Β.Ε. για μια χρονική περίοδο και
 - ✓ παρονομαστή την εκτίμηση (προϋπολογισμό) του επιπέδου δραστηριότητας για την ίδια χρονική περίοδο.
- Απαιτούνται:
 - i. η εκτίμηση του επιπέδου παραγωγής ή επιπέδου δραστηριότητας
 - ii. η εκτίμηση των Γ.Β.Ε. μιας περιόδου
 - iii. ο συνδυασμός των αποτελεσμάτων των δύο προηγούμενων, για να υπολογιστεί η τιμή του συντελεστή καταλογισμού

85

85

Συντελεστής Καταλογισμού Γ.Β.Ε.

ι. Εκτίμηση του επιπέδου δραστηριότητας:

- ✓ *εκτίμηση* (estimation) του μελλοντικού επιπέδου παραγωγής
- ✓ δεν μπορεί, βραχυχρονίως, να υπερβαίνει την *παραγωγική δυναμικότητα* (productive capacity) της επιχείρησης
 - ✓ Θεωρητική δυναμικότητα (theoretical capacity)
 - ✓ Κανονική δυναμικότητα (practical capacity)
 - ✓ Υπερβάλλουσα δυναμικότητα (excess capacity)

Sticky Cost Phenomenon

86

86

Συντελεστής Καταλογισμού Γ.Β.Ε.

ii. Εκτίμηση των Γ.Β.Ε. μιας περιόδου:

Κατάρτιση *προϋπολογισμού* (budget) Γ.Β.Ε.

- ✓ καταγραφή όλων των ειδών Γ.Β.Ε.
- ✓ αναλυτική εκτίμηση του ύψους τους ανάλογα με το εάν χαρακτηρίζονται ως σταθερά ή μεταβλητά
- ✓ κατάρτιση *αλγόριθμου προϋπολογισμού* (budget formula), ο οποίος προσδιορίζει τον μαθηματικό τύπο εκτίμησης των Γ.Β.Ε.

87

87

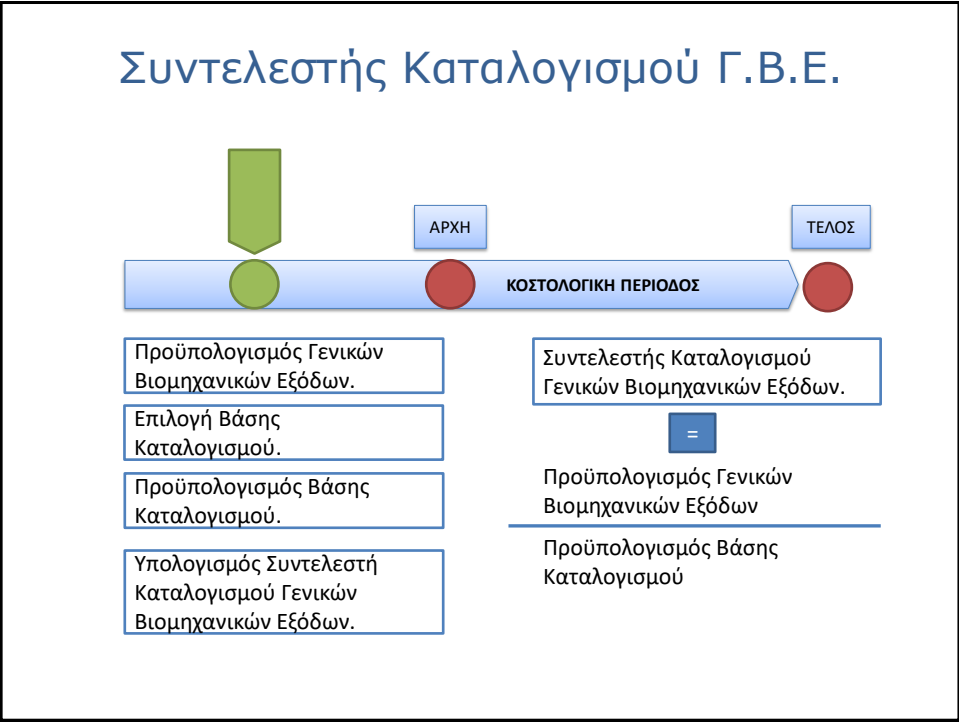
Συντελεστής Καταλογισμού Γ.Β.Ε.

iii. Υπολογισμός τιμής συντελεστή καταλογισμού:

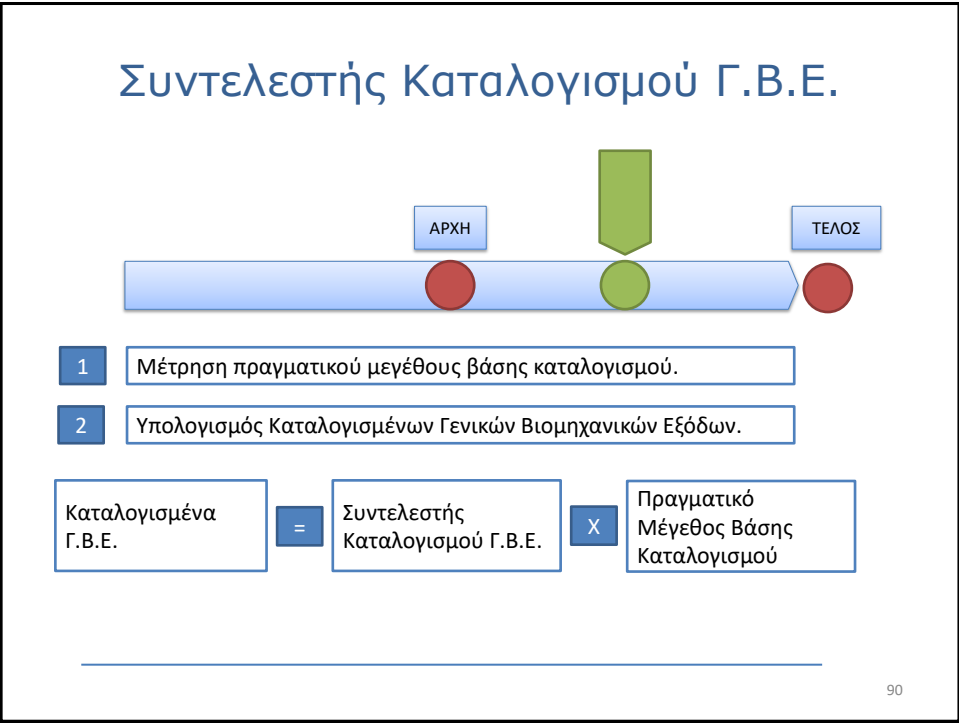
- ✓ εκφράζεται σε χρηματικές μονάδες ανά μονάδα εκτιμώμενης δραστηριότητας - *ανά μονάδα βάσης καταλογισμού*
- ✓ οι περισσότερες κοινές βάσεις καταλογισμού είναι:
 - οι ώρες άμεσης εργασίας (ΩΑΕ),
 - η αξία της άμεσης εργασίας,
 - οι ώρες λειτουργίας των μηχανημάτων (ΩΛΜ), κτλ.

88

88

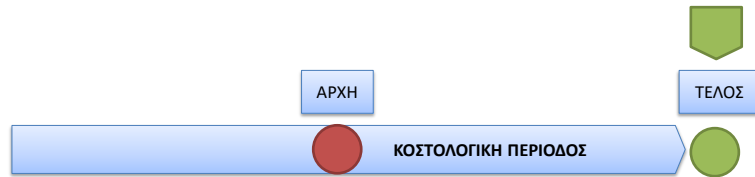


89



90

Συντελεστής Καταλογισμού Γ.Β.Ε.



Στο τέλος της λογιστικής χρήσης είναι πολύ πιθανόν να παρατηρηθούν διαφορές καταλογισμού Γ.Β.Ε.

Διαφορά
Καταλογισμού

=

Καταλογισμένα Γ.Β.Ε.

-

Πραγματικά Γ.Β.Ε.

91

Άσκηση 10 - Συντελεστής Καταλογισμού

- Η βιομηχανική επιχείρηση “ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ Α.Ε” παράγει μόνο το προϊόν Α. Τα στοιχεία κόστους που σχετίζονται με το προϊόν Α είναι τα εξής:
 - Πρώτες Ύλες 2,00 €/ μονάδα προϊόντος
 - Άμεση εργασία 2 ΩΑΕ / μονάδα προϊόντος
 - Ωρομίσθιο 2,50 € /ΩΑΕ
 - Προϋπολογισμένα Μηνιαία Σταθερά ΓΒΕ € 700,00
 - Προϋπολογισμένα Μεταβλητά ΓΒΕ ανά μονάδα προϊόντος 1,00 € /μονάδα
 - Προϋπολογισμένος μηνιαίος όγκος παραγωγής 200 μονάδες
- Κατά τη διάρκεια του μήνα Ιανουαρίου παρήγαγε και πούλησε 190 μονάδες του προϊόντος Α.
- Στο τέλος του μήνα διαπιστώθηκε ότι τα πραγματικά συνολικά ΓΒΕ είχαν ανέλθει σε 850,00 €.

92

92

Άσκηση 10 - Συντελεστής Καταλογισμού

Ζητείται:

- i. Να υπολογίσετε το συντελεστή καταλογισμού των συνολικών ΓΒΕ. Τα ΓΒΕ καταλογίζονται με βάση τις ω.α.ε.
- ii. Να υπολογίσετε το συνολικό κόστος παραγωγής μιας μονάδας προϊόντος.
- iii. Να υπολογίσετε τα συνολικά καταλογισμένα ΓΒΕ.
- iv. Να υπολογίσετε το συνολικό κόστος παραχθέντων.
- v. Να τακτοποιήσετε (εξωλογιστικά) τη διαφορά του καταλογισμού.

93

Άσκηση 10 - Λύση

- i. Συντελεστής καταλογισμού =

94

Άσκηση 10 - Λύση

ii. Κόστος παραγωγής μιας μονάδας προϊόντος

95

Άσκηση 10 - Λύση

iii) Συνολικά καταλογισμένα ΓΒΕ =

iv) Συνολικό κόστος παραχθέντων

96

Άσκηση 10 - Λύση

Διαφορά Καταλογισμού

97

Άσκηση 10 - Λύση

ν) Τακτοποίηση διαφοράς καταλογισμού

98

Είδη Προϋπολογισμών

✓

Στατικοί προϋπολογισμοί (Static Budgets)

→

Αναφέρονται σε συγκεκριμένο επίπεδο δραστηριότητας.

✓

Ελαστικοί προϋπολογισμοί (Flexible Budgets)

→

Αναφέρονται σε εναλλακτικά επίπεδα δραστηριότητας.

→

Αλγόριθμος προϋπολογισμού (Budget Formula).



99

Ελαστικοί Προϋπολογισμοί

Έλεγχος εναλλακτικών σεναρίων:

✓

εκ των προτέρων ανάλυση,

✓

σενάρια: απαισιόδοξο, αισιόδοξο, αναμενόμενο.

→

π.χ. εναλλακτικά επίπεδα κέρδους για εναλλακτικά επίπεδα πωλήσεων

✓

απόδοση πιθανοτήτων σε κάθε εναλλακτικό σενάριο.

Αξιολόγηση της απόκλισης από τις αρχικές εκτιμήσεις (το σενάριο που έχει προκριθεί) λαμβάνοντας υπόψη τον πραγματικό όγκο δραστηριότητας:

100

Χρησιμότητα Ελαστικών Προϋπολογισμών

Οι ελαστικοί προϋπολογισμοί χρησιμοποιούνται κυρίως:



Προϋπολογιστικά στα πλαίσια σεναρίων και αναλύσεων ευαισθησίας.



Απολογιστικά για την αξιολόγηση της αποδοτικότητας:



σύγκριση πραγματικού κόστους - «κανονικού κόστους».



σε όλα τα τμήματα της επιχείρησης (,)



101

Άσκηση 11α

Δίνονται επίσης οι παρακάτω πληροφορίες για την επιχείρηση «ΕΜΒΡΙΘΕΙΑ Α.Ε.» :

- ✓ Η ορχήστρα θέλει αμοιβή € 20.000 και 15% ποσοστό επί των εσόδων από τα εισιτήρια της παράστασης.
- ✓ Το ενοίκιο του χώρου της συναυλίας είναι €50.000 πλέον 5% επί των εσόδων από τα εισιτήρια.
- ✓ Η εταιρία για την εξασφάλιση της ασφάλειας των παρευρισκομένων σκοπεύει να προσλάβει ιδιωτικούς αστυνομικούς σε αναλογία ένα ιδιωτικό αστυνομικό ανά 200 άτομα. Η αμοιβή είναι € 80/ αστυνομικό.
- ✓ Δαπάνες δημοσιοποίησης και ασφάλειας για λουπούς κινδύνους οι οποίες ανέρχονται σε 28.000.
- ✓ Η τιμή του εισιτηρίου σε € 32.

Ζητείται:

Να καταρτίσετε ελαστικούς προϋπολογισμούς για 3.000, 4.000 και 5.000 εισιτήρια.



102

102

Άσκηση 11α

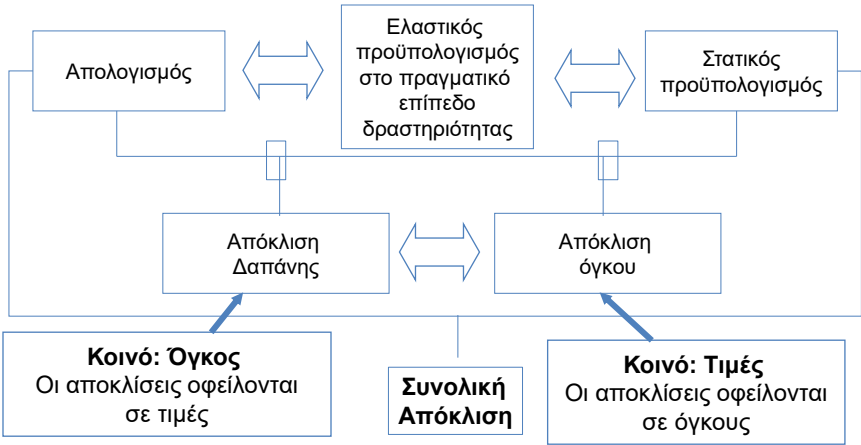
	Αλγόριθμος	Πωλήσεις εισιτηρίων		
		3.000 εισιτήρια	4.000 εισιτήρια	5.000 εισιτήρια
Έσοδα	€ 32 * Χ	96.000	128.000	160.000
Δαπάνες				
Ορχήστρα	20.000 + 15%32*Χ	34.400	39.200	44.000
Ενοίκιο αίθουσας	50.000 + 5%32*Χ	54.800	56.400	58.000
Εταιρεία ασφαλείας	80*(Χ/200)	1.200	1.600	2.000
Λοιπές δαπάνες	28.000	28.000	28.000	28.000
Σύνολο δαπανών		118.400	125.200	132.000
Κέρδος / (Ζημία)		(22.400)	2.800	28.000

Χ = αριθμός εισιτηρίων που αναμένεται να πωληθούν

103

103

Αποκλίσεις Προϋπολογισμών



104

Χαρακτηρισμοί Αποκλίσεων



Ευμενείς αποκλίσεις (Favorable Variances - F) - Αφορούν:



Μείωση κόστους



Αύξηση εσόδων



Δυσμενείς αποκλίσεις (Unfavorable Variances -U) - Αφορούν:



Αύξηση κόστους.



Μείωση εσόδων

105

Άσκηση 11β

Δίνονται επίσης οι παρακάτω πληροφορίες για την επιχείρηση «ΕΜΒΡΙΘΕΙΑ Α.Ε.» (συνέχεια της άσκησης 16):

- ✓ Το ρεαλιστικό σενάριο που αποφασίστηκε αφορούσε 4.000 άτομα.
- ✓ Στην συναυλία παραβρέθηκαν 4.500 άτομα.
- ✓ Τα έσοδα από την συναυλία ήταν € 135.000 (δόθηκαν και φοιτητικά εισιτήρια με έκπτωση και προσκλήσεις).
- ✓ Η επιχείρηση πλήρωσε την ορχήστρα και το ενοίκιο σύμφωνα με την αρχική συμφωνία.
- ✓ Η επιχείρηση χρησιμοποίησε τελικά 25 ιδιωτικούς αστυνομικούς.
- ✓ Οι δαπάνες δημοσιοποίησης και ασφάλειας ανήλθαν σε 29.500.

Ζητείται:

1. Να καταρτίσετε έναν προϋπολογισμό για 4.500 εισιτήρια.
2. Να υπολογίσετε τη συνολική απόκλιση.
3. Να υπολογίσετε και να χαρακτηρίσετε τις αποκλίσεις δαπάνης και όγκου.



106

106

1.

Άσκηση 11β

	Αλγόριθμος	Πωλήσεις εισιτηρίων
		4.500 εισιτήρια
Έσοδα	€ 32 * Χ	144.000
Δαπάνες		
Ορχήστρα	20.000 + 15%32*Χ	41.600
Ενοίκιο αίθουσας	50.000 + 5%32*Χ	57.200
Εταιρεία ασφαλείας	80*(Χ/200)	1.800
Λουπές δαπάνες	28.000	28.000
Σύνολο δαπανών		128.600
Κέρδος / (Ζημία)		15.400
Χ = αριθμός εισιτηρίων που αναμένεται να πωληθούν		

107

107

2.

Άσκηση 11β

	Απολογισμός	Προϋπολογισμός	Συνολική απόκλιση (άτομα & τιμή)
	4.500 άτομα	4.000 άτομα	
Έσοδα	135.000 (απολογισμός)	128.000 (32 Χ 4.000)	7.000 (Ε)
Δαπάνες			
Ορχήστρα	40.250 20.000 + (15% x 135.000)	39.200 20.000 + (15% x 128.000)	1.050 (Δ)
Ενοίκιο αίθουσας	56.750 50.000 + (5% x 135.000)	56.400 50.000 + (5% x 128.000)	350 (Δ)
Εταιρεία ασφαλείας	2.000 80*25 (απολογισμός)	1.600 80*(4000/200)	400 (Δ)
Λουπές δαπάνες	29.500 (απολογισμός)	28.000 (προϋπολογισμός)	1.500 (Δ)
Σύνολο δαπανών	128.500	125.200	3.300 (Δ)
Κέρδος / (Ζημία)	6.500	2.800	3.700 (Ε)

108

108

3.

Άσκηση 11β

	Απολογισμός	Προϋπολογισμός	<u>Απόκλιση</u> <u>Δαπάνης</u> (τιμή)
	4.500 άτομα	4.500 άτομα	
Έσοδα	135.000 (απολογισμός)	144.000 (32 X 4.500)	-9.000 (Δ)
Δαπάνες			
Ορχήστρα	40.250 20.000 + (15% x 135.000)	41.600 20.000 + (15% x 144.000)	-1.350 (Ε)
Ενοίκιο αίθουσας	56.750 50.000 + (5% x 135.000)	57.200 50.000 + (5% x 144.000)	-450 (Ε)
Εταιρεία ασφαλείας	2.000 80*25 (απολογισμός)	1.800 80*(4500/200)	200 (Δ)
Λοιπές δαπάνες	29.500 (απολογισμός)	28.000 (προϋπολογισμός)	1.500 (Δ)
Σύνολο δαπανών	128.500	128.600	-140 (Ε)
Κέρδος / (Ζημία)	6.500	15.400	-8.900 (Δ)

109

109

3.

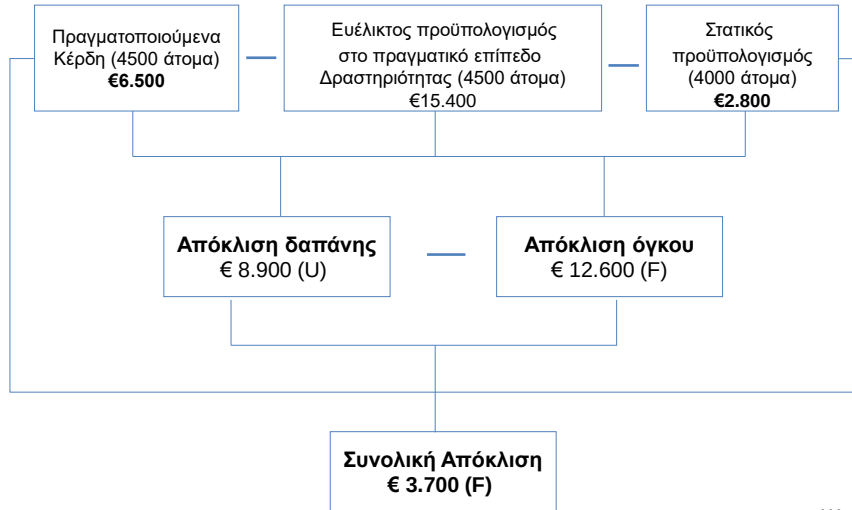
Άσκηση 11β

	Προϋπολογισμός	Προϋπολογισμός	<u>Απόκλιση</u> <u>Όγκου</u> (άτομα)
	4.500 άτομα	4.000 άτομα	
Έσοδα	144.000 (32 X 4.500)	128.000 (32 X 4.000)	16.000 (Ε)
Δαπάνες			
Ορχήστρα	41.600 20.000 + (15% x 144.000)	39.200 20.000 + (15% x 128.000)	2.400 (Δ)
Ενοίκιο αίθουσας	57.200 50.000 + (5% x 144.000)	56.400 50.000 + (5% x 128.000)	800 (Δ)
Εταιρεία ασφαλείας	1.800 80*(4500/200)	1.600 80*(4000/200)	200 (Δ)
Λοιπές δαπάνες	28.000 (προϋπολογισμός)	28.000 (προϋπολογισμός)	0
Σύνολο δαπανών	128.600	125.200	3.400 (Δ)
Κέρδος / (Ζημία)	15.400	2.800	12.600 (Ε)

110

110

Άσκηση 11β



111

111

Εκτίμηση σχέσης κόστους παραγωγής και μεταβολής επιπέδου δραστηριότητας

Μέθοδος της Ανάλυση παλινδρόμησης

- ✓ στατιστική μέθοδος
- ✓ χρησιμοποιείται για την κατάρτιση μιας εξίσωσης η οποία συσχετίζει:
 - τις **ανεξάρτητες μεταβλητές** (independent variables - X), δηλαδή τα κοστολογικά αντικείμενα που αποτελούν την αιτία δημιουργίας του κόστους,
 - με την **εξαρτημένη μεταβλητή** (dependent variable - Y), που αποτελεί το κόστος που οφείλεται στις ανεξάρτητες μεταβλητές

112

112

Εκτίμηση σχέσης κόστους παραγωγής και μεταβολής επιπέδου δραστηριότητας

Μέθοδος της Ανάλυση παλινδρόμησης

- ✓ χρησιμοποιεί στοιχεία του παρελθόντος για να συσχετίσει το κόστος με τα προϊόντα
- ✓ είναι κατάλληλη για περιπτώσεις που η σχέση μεταξύ κόστους και κοστολογικών αντικειμένων δεν αλλάζει διαχρονικά.
- ✓ ακατάλληλη για την εκτίμηση του μελλοντικού κόστους όταν υπάρχουν:
 - αλλαγές που μπορεί να οφείλονται σε τεχνολογικούς λόγους,
 - αλλαγές των χαρακτηριστικών των προϊόντων,
 - σημαντικές μεταβολές των τιμών των εισροών
 - επιχειρήσεις που παράγουν προϊόντα νέας τεχνολογίας με σύντομους κύκλους ζωής.

113

113

Εκτίμηση σχέσης κόστους παραγωγής και μεταβολής επιπέδου δραστηριότητας

Μέθοδος της Ανάλυση παλινδρόμησης

Η πιο απλή μορφή ανάλυση παλινδρόμησης είναι το **μονομεταβλητό υπόδειγμα παλινδρόμησης (simple regression)**:

- ✓ υπάρχει μόνο μια ανεξάρτητη μεταβλητή
- ✓ γίνεται η υπόθεση ότι το μεταβλητό κόστος:
 - μεταβάλλεται γραμμικά και
 - μεταβάλλεται συναρτήσει μόνο μιας παραμέτρου (π.χ. αριθμός των προϊόντων για μια παραγωγική επιχείρηση, αριθμός των χιλιομέτρων που διανύθηκαν για μια μεταφορική επιχείρηση, ο αριθμός των φοιτητών σε ένα εκπαιδευτικό ίδρυμα κτλ.)

114

114

Εκτίμηση σχέσης κόστους παραγωγής και μεταβολής επιπέδου δραστηριότητας

Μέθοδος της Ανάλυση παλινδρόμησης

Η πιο απλή μορφή ανάλυση παλινδρόμησης είναι το **μονομεταβλητό υπόδειγμα παλινδρόμησης** (simple regression):

✓ μαθηματική απεικόνιση

TC = F + VX

Όπου:

TC = Συνολικό κόστος (Total cost)

F= Σταθερό κόστος (Fixed cost)

V = Μεταβλητό κόστος ανά μονάδα προϊόντος (Variable cost per unit)

X = Ανεξάρτητη μεταβλητή, δηλαδή ο αριθμός των προϊόντων

115

Ανάλυση παλινδρόμησης

Μια επιχείρηση προετοιμασίας γευμάτων έχοντας διαθέσιμες τις ακόλουθες πληροφορίες αναφορικά με το συνολικό μηνιαίο της κόστος για τον προηγούμενο χρόνο (20Χ2) και τους τέσσερις πρώτους μήνες του τρέχοντος χρόνου (20Χ3) καθώς και τον αριθμό των γευμάτων που παρασκεύασε.

Μήνας	Έτος	Συνολικό κόστος σε €	Αριθμός γευμάτων
Ιανουάριος	20Χ2	6.720	1.280
Φεβρουάριος	20Χ2	7.260	1.810
Μάρτιος	20Χ2	7.270	1.620
Απρίλιος	20Χ2	11.060	2.830
Μάιος	20Χ2	12.580	3.630
Ιούνιος	20Χ2	8.660	2.610
Ιούλιος	20Χ2	8.580	2.460
Αύγουστος	20Χ2	9.550	2.640
Σεπτέμβριος	20Χ2	13.050	3.620
Οκτώβριος	20Χ2	11.060	2.840
Νοέμβριος	20Χ2	7.320	1.820
Δεκέμβριος	20Χ2	7.370	1.650
Ιανουάριος	20Χ3	6.790	1.260
Φεβρουάριος	20Χ3	7.480	1.850
Μάρτιος	20Χ3	6.990	1.710
Απρίλιος	20Χ3	11.400	2.940

Να υπολογιστεί η καμπύλη κόστους (σταθερό κόστος και μεταβλητό ανά μονάδα κόστους) για την περίοδο της ανάλυσης.

116

Ανάλυση παλινδρόμησης

Τα αποτελέσματα της παλινδρόμησης με τη χρήση του στατιστικού πακέτου SPSS είναι τα εξής:

$$Y = 2.618,72 + 2,768 X$$

$$R^2 = 93,3\%$$

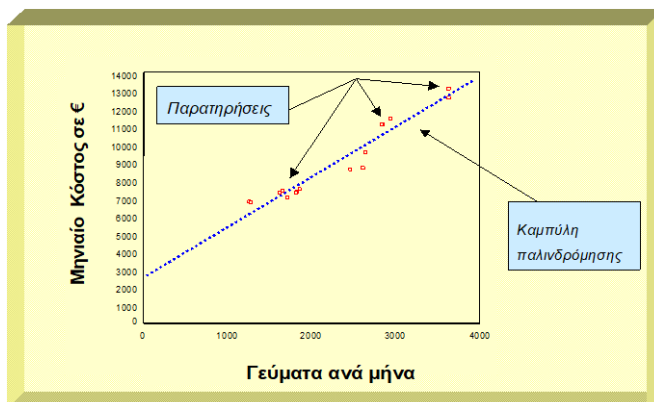
- ✓ Το μηνιαίο σταθερό κόστος της επιχείρησης είναι € 2.618,72
- ✓ Το κόστος ανά γεύμα είναι €2,768.
- ✓ Τα αποτελέσματα αυτά ερμηνεύουν το 93,3% της συνολικής μεταβλητικότητας της εξαρτημένης μεταβλητής, όπως φαίνεται από την τιμή του R^2 .



117

Ανάλυση παλινδρόμησης

Διάγραμμα: Καμπύλη παλινδρόμησης



118