



ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ - ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Διδάσκων
Δρ. Ναούμ Βασίλειος

1



**ΕΝΟΤΗΤΑ:
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**

2

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

Πελάτες

2.000

(αντίθετος λογ/μός)

Απομειωμένοι πελάτες

800

ΚΑΧ
Έτος Χ1

Έξοδα

Έσοδα

Ζημιά απομείωσης πελατών

800



3

3

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

Ενεργητικό

Υποχρεώσεις

Πελάτες

2.000

Απομειωμένοι πελάτες
(αντίθετος λογ/μός)

800

600

ΚΑΧ
Έτος Χ2

Έξοδα

Έσοδα

Ζημιά απομείωσης πελατών

600



4

4

Άσκηση 2 - Πρόβλεψη επισφάλειας

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

Ισολογισμός
31/12/Χ3

Ενεργητικό

Υποχρεώσεις

Πελάτες

2.000 | 2.000

Απομειωμένοι πελάτες
(αντίθετος)

1.400 | 1.400

Ταμείο

200 |

ΚΑΧ
Έτος Χ3

Έξοδα

Έσοδα

Ζημιά απομείωσης
πελατών

400 |



5

5

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

6

6

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
γ) 0	Κέρδη από αναστροφή απομείωσης		100
	Απομειωμένοι πελάτες (αντίθ.)	200	
	Ζημιά απομείωσης πελατών	800	
	Πελάτες		1.000

7

7

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.

8

8

Άσκηση 4 - Λύση

Ανάλυση – υπολογισμός ΠΑ 31.12.X5 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: $733.046 / 1,06 = 691.553$
- ζημιά απομείωσης X5: $1.000.000 - 691.553 = 308.447$



9

9

Άσκηση 4 - Λύση

Προσδιορισμός τόκων 20X6 – 20X8:

- | | |
|--|---------------|
| ✓ 20X6: $691.553 \times 6\%$ | 41.493 |
| ✓ 20X7: $(691.553 + 41.493) \times 6\%$ | 43.983 |
| ✓ 20X8: $(691.553 + 41.493 + 43.983) \times 3\%$ | <u>22.971</u> |
| ➤ σύνολο τόκων τριετίας | 108.447 |



10

10

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)				
11				

11

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
12		

12

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

13

13

Άσκηση 5 – Προβλέψεις για παροχές

- ποσό δικαιούμενης αποζημίωσης (100%) στις 31/12/X1: €140.000
- ποσό πρόβλεψης (40%) 31/12/X1: €56.000
- στο X2 καταβλήθηκε αποζημίωση: €12.000
- στο X2 αποχώρησαν οικειοθελώς εργαζόμενοι χωρίς να λάβουν αποζημίωση.
- ποσό δικαιούμενης αποζημίωσης (100%) 31/12/X2:
 - α) 100.000 β) 150.000
- ποσό πρόβλεψης (40%) 31/12/X2:
 - α) 40.000 β) 60.000

Ζητείται: Να γίνουν οι απαιτούμενες εγγραφές

14

14

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

15

15

Άσκηση 5 - Λύση

Εγγραφές καταβολής αποζημίωσης 20Χ2

Προβλέψεις για παροχές (υποχρέωση)	12.000
Ταμείο	<u>12.000</u>

Εγγραφές 31/12/20Χ2 – (α)

Προβλέψεις για παροχές (υποχρέωση)	4.000
Κέρδη από αναστροφή προβλέψεων	<u>4.000</u>

Εγγραφές 31/12/20Χ2 – (β)

Προβλέψεις για παροχές (έξοδο)	16.000
Προβλέψεις για παροχές (υποχρέωση)	<u>16.000</u>



16

16

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 εγγραφές¹⁷

17

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



18

18

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

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

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

Εξήγηση

Το ποσό της πρόβλεψης για παροχές σε εργαζόμενους που θα διενεργήσει η επιχείρηση την 31/12/20Χ0 είναι (βάσει της εργατικής νομοθεσίας) το 40% του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση απόλυσης: $250.000 \cdot 40\% = 100.000\text{€}$



21

21

Άσκηση 7ii

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.

Στο τέλος του έτους 20Χ1, 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€

Εξήγηση

Προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους - υποχρέωση 31.12.20Χ0: 100.000€

Καταβολές αποζημιώσεων περιόδου 20Χ1: 20.000€

Προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους – υποχρέωση πριν το τέλος του 20Χ1: 80.000€

Εφόσον οι προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους - υποχρέωση την 31.12.20Χ1 πρέπει βάσει νομοθεσίας να είναι 70.000€ ($175.000 \cdot 40\%$) η επιχείρηση θα αναγνωρίσει κέρδη αναστροφής προβλέψεων για παροχές σε εργαζόμενους 10.000€ ($80.000 - 70.000$).

22

22

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€

Εξήγηση

Οι προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους - υποχρέωση την 31/12/20X1 είναι βάσει νομοθεσίας 70.000€ ($175.000 \cdot 40\%$) και την 31/12/20X2 75.000€ ($187.500 \cdot 40\%$).

Οπότε διενήργησε επιπλέον προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους 5.000€



23

23

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

Εξήγηση

Δεν είναι σφόδρα πιθανή η εισροή οφέλους και έτσι δεν θα αναγνωριστεί τίποτα στο 20X1

24

24

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 κατανείμει ισόποσα το ποσό του 50.000 στα έτη 20X2 έως 20X5, αναγνωρίζοντας κάθε χρόνο το αναλογούν ποσό ως έξοδο και υποχρέωση

Εξήγηση

Κατά την πώληση είναι σφόδρα πιθανό ότι θα υπάρξει στο μέλλον η υποχρέωση



25

25

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 €.

26

26

Άσκηση 10 - Συντελεστής Καταλογισμού

Ζητείται:

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

27

Άσκηση 10 - Λύση

i. Συντελεστής καταλογισμού =

$$\frac{\text{Συνολικά προϋπολογισμένα ΓΒΕ}}{\text{Προϋπολογισμένες ΩΑΕ}} = \frac{\text{Σταθερά} + \text{Μεταβλητά}}{\text{400 ΩΑΕ}}$$

$$= \frac{€ 700 + € 200}{400 \text{ ΩΑΕ}} = € 2,25 / \text{ΩΑΕ}$$

2ΩΑΕ*200μον.

28

Άσκηση 10 - Λύση

ii. Κόστος παραγωγής μιας μονάδας προϊόντος		
A.Y.	€ 2	
A.E.	€ 5	(2 ΩΑΕ x 2,5 €/ΩΑΕ)
Γ.Β.Ε. (καταλογισμένα)	€ 4,5	(2,25 x 2 ΩΑΕ)
Κόστος παραγωγής ανά μονάδα	€ 11,50	

29

Άσκηση 10 - Λύση

iii) Συνολικά καταλογισμένα ΓΒΕ =
4,50 € /μονάδα X 190 μον. = € 855

iv)	Συνολικό κόστος παραχθέντων		
	A.Y.	2€ X 190 μονάδες	380 €
	A.E.	5€ X 190 μονάδες	950 €
	Γ.Β.Ε. (καταλογισμένα)	4,5€ X 190 μονάδες	855 €
	Κόστος παραγωγής		2.185 €

30

Άσκηση 10 - Λύση

Διαφορά Καταλογισμού		
Καταλογισμένα ΓΒΕ	190 μονάδες x 4,50 €/μονάδα	855 €
Πραγματικά ΓΒΕ	Τέλη Ιανουαρίου	850 €
Διαφορά Καταλογισμού	Υπέρκαταλογισμός	5 €

31

Άσκηση 10 - Λύση

ν) Τακτοποίηση διαφοράς καταλογισμού		
Διαφορά καταλογισμού	850 – 855	€ 5
Κόστος παραχθέντων	11,50 € / μονάδα x 190 μονάδες	€ 2.185
Κόστος πωληθέντων	(προ τακτοποίησης)	€ 2.185
Κόστος πωληθέντων	(μετά την τακτοποίηση)	€ 2.180 (2.185 – 5)

32