

ΚΕΦΑΛΑΙΟ

2

Ανάλυση και Καταχώρηση των Επιχειρηματικών Συναλλαγών

Εισαγωγή στη
Λογιστική

12ε

Needles
Powers
Crosson



ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ ΜΑΘΗΣΗΣ

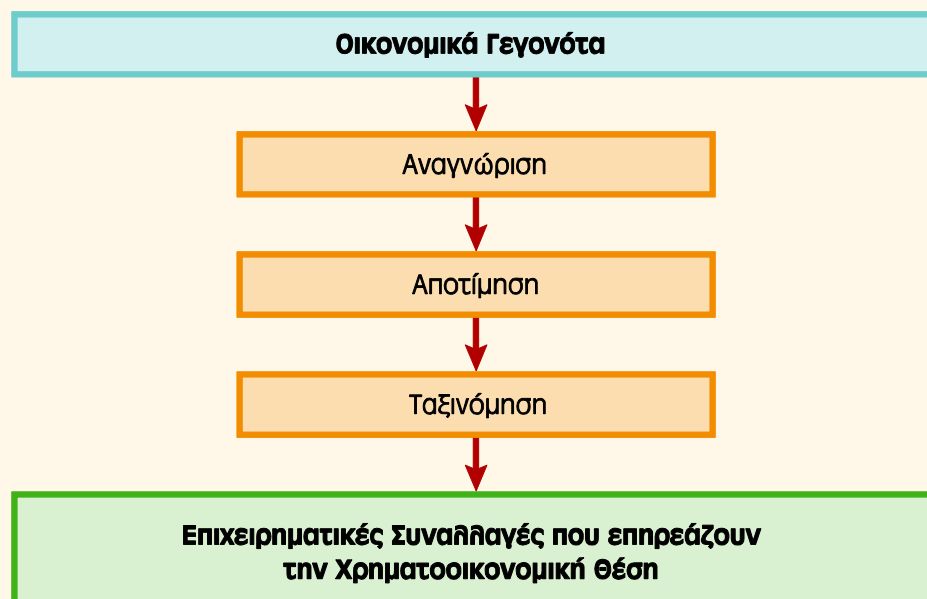
- **AM1:** Κατανόηση της εφαρμογής των εννοιών της αναγνώρισης, αποτίμησης και ταξινόμησης στις επιχειρηματικές συναλλαγές.
- **AM2:** Εξήγηση του διπλογραφικού συστήματος και της χρησιμότητας των λογαριασμών Τ στην ανάλυση των επιχειρηματικών συναλλαγών
- **AM3:** Παρουσίαση της εφαρμογής του διπλογραφικού συστήματος στις συνήθεις επιχειρηματικές συναλλαγές.
- **AM4:** Κατάρτιση ισοζυγίου και περιγραφή της αξίας των περιορισμών του.
- **AM5:** Καταχώριση συναλλαγών στο ημερολόγιο και μεταφορά τους στο καθολικό.
- **AM6:** Εξήγηση της σχέσης μεταξύ ηθικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και κατάλληλης καταχώρισης των επιχειρηματικών συναλλαγών.
- **AM7:** Παρουσίαση της επίδρασης της χρονικής στιγμής των συναλλαγών σε ταμειακές ροές και ρευστότητα.

ΕΝΟΤΗΤΑ 1: ΕΝΝΟΙΕΣ

- **Αναγνώριση**: αναφέρεται στην απόφαση σχετικά με το πότε θα πρέπει να καταχωρηθεί μια επιχειρηματική συναλλαγή.
- **Αποτίμηση**: είναι η διαδικασία καταχώρισης ενός χρηματικού ποσού σε επιχειρηματικές συναλλαγές και τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων που προκύπτουν.
- **Ταξινόμηση**: είναι η διαδικασία καταχώρισης όλων των συναλλαγών στις οποίες συμμετέχει μια επιχείρηση σε κατάλληλες κατηγορίες ή λογαριασμούς.

Εννοιες των Επιχειρηματικών Συναλλαγών

- Οι επιχειρηματικές συναλλαγές είναι οικονομικά γεγονότα που πρέπει να καταχωρούνται στα λογιστικά αρχεία.
- Οι έννοιες της αναγνώρισης, της αποτίμησης και της ταξινόμησης βρίσκονται πίσω από κάθε επιχειρηματική συναλλαγή.



- **Αναγνώριση**: αναφέρεται στην απόφαση σχετικά με το πότε θα πρέπει να καταχωρηθεί μια επιχειρηματική συναλλαγή.
 - Συνήθως οι εταιρίες θέτουν συγκεκριμένες πολιτικές αναγνώρισης, όπως η αναγνώριση εσόδου με την μεταβίβαση του τίτλου κυριότητας αγαθών ή με την παροχή υπηρεσίας.
 - Η απόφαση καταχώρισης είναι σημαντική καθώς η ημερομηνία καταχώρησης μίας συναλλαγής επηρεάζει ποσά στις οικονομικές καταστάσεις.

Αποτίμηση

- **Αποτίμηση**: είναι η διαδικασία καταχώρισης ενός χρηματικού ποσού σε επιχειρηματικές συναλλαγές και τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων που προκύπτουν.
 - Οι Γενικά Παραδεκτές Λογιστικές Αρχές αναφέρουν ότι όλες οι επιχειρηματικές συναλλαγές θα πρέπει να αποτιμώνται την *εύλογη αξία* όταν πραγματοποιούνται.
 - **Εύλογη αξία** είναι η τιμή ανταλλαγής σε μια πραγματική ή πιθανή επιχειρηματική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων σε μία αγορά.
 - Η καταχώρηση των συναλλαγών στην τιμή ανταλλαγής τη στιγμή της αναγνώρισης καλείται **αρχή του κόστους**.

Ταξινόμηση

- **Ταξινόμηση:** είναι η διαδικασία καταχώρισης όλων των συναλλαγών στις οποίες συμμετέχει μια επιχείρηση σε κατάλληλες κατηγορίες ή λογαριασμούς.
 - Ένα από τα σημαντικότερα ζητήματα ταξινόμησης στη λογιστική είναι η διαφορά μεταξύ ενός εξόδου και ενός στοιχείου του ενεργητικού.
 - Η κατάλληλη ταξινόμηση δεν εξαρτάται μόνο από τη σωστή ανάλυση της επίδρασης κάθε συναλλαγής, αλλά και από τη διατήρηση του συστήματος λογαριασμών που θα αντικατοπτρίζει την επίδραση αυτή.

APPLY IT!

Τρία κύρια χαρακτηριστικά καθορίζουν κάθε λογιστική συναλλαγή: η αναγνώριση, η αποτίμηση και η ταξινόμηση. Ταιριάξτε κάθε ένα από τα χαρακτηριστικά αυτά με την πρόταση που σχετίζεται περισσότερο . Μια εταιρεία:

1. Καταχωρεί τμήμα εξοπλισμού στην τιμή που κατέβαλε για αυτό.
2. Καταχωρεί την αγορά του εξοπλισμού την ημέρα κατά την οποία απέκτησε την ιδιοκτησία του.
3. Καταχωρεί τον εξοπλισμό ως στοιχείο του Ενεργητικού επειδή θα παρέχει οφέλη στο μέλλον.

ΛΥΣΗ

1. αποτίμηση
2. αναγνώριση
3. ταξινόμηση

ΔΟΚΙΜΑΣΤΕ ΤΟ!

MA1, MA2, MA3, A1

ΕΝΟΤΗΤΑ 2: ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ

- Καταχώρηση επιχειρηματικών συναλλαγών
- Κατάρτιση προσωρινού ισοζυγίου

Το Διπλογραφικό Σύστημα

- Στο **διπλογραφικό σύστημα**, κάθε συναλλαγή πρέπει να καταχωρείται με τουλάχιστον μία χρέωση και μια πίστωση, και το συνολικό ποσό των χρεώσεων θα πρέπει να ισοδυναμεί με το συνολικό πόσο των πιστώσεων.
- Το σύστημα βασίζεται στην **αρχή της δυαδικότητας**, το οποίο σημαίνει ως κάθε οικονομικό γεγονός έχει δύο μέρη που αντισταθμίζουν ή ισοσκελίζουν το ένα το άλλο.

Λογαριασμοί

- **Οι λογαριασμοί** αποτελούν τις κύριες αποθηκευτικές μονάδες για τα λογιστικά δεδομένα και χρησιμοποιούνται για τη συσσώρευση ποσών από παρόμοιες συναλλαγές.
 - Ένα λογιστικό σύστημα έχει ξεχωριστούς λογαριασμούς για κάθε στοιχείο του ενεργητικού, των υποχρεώσεων και των Ιδίων Κεφαλαίων, καθώς και των Εσόδων και Εξόδων.
 - Ο τίτλος του λογαριασμού θα πρέπει να περιγράφει τι καταχωρείται στο λογαριασμό.

Σχέδιο Λογαριασμών

- Σε ένα χειρόγραφο λογιστικό σύστημα, κάθε λογαριασμός τηρείται σε ξεχωριστή σελίδα ή κάρτα, που τοποθετούνται μαζί σε ένα βιβλίο ή αρχείο που καλείται **γενικό καθολικό** ή απλά το **καθολικό**.
- Το **σχέδιο λογαριασμών** είναι ένας πίνακας περιεχομένων του καθολικού η οποία περιέχει τους τίτλους των λογαριασμών και τους κωδικούς αριθμούς που τους έχουν δοθεί. Τυπικά, περιέχει λογαριασμούς με τη σειρά με την οποία εμφανίζονται στο καθολικό (που είναι συνήθως και η σειρά με την οποία εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις).

Σχέδιο Λογαριασμών μιας Μικρής Επιχείρησης

(διαφάνεια 1^η από 2)

Κωδικός Λογαριασμού	Τίτλος Λογαριασμού	Περιγραφή
Ενεργητικό		
111	Ταμειακά Διαθέσιμα	Χρήματα και κάθε μέσο ανταπληγάς (κέρματα, συνάπληγμα, επιταγές, εμβάσματα και καταθέσεις σε τράπεζες)
112	Γραμμάτια Εισπρακτέα	Γραμμάτια που οφείλονται από τρίτους
113	Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	Ποσά που οφείλονται από τρίτους από έσοδα ή πωλήσεις με πίστωση
116	Υλικά Γραφείου	Προπληρωμένα έξοδα, υλικά γραφείου που αγοράζονται και δεν έχουν χρησιμοποιηθεί
117	Προπληρωμένα Ενοίκια	Προπληρωμένα έξοδα, ενοίκια πληρωμένα προκαταβολικά που δεν έχουν λήξει
118	Προπληρωμένα Ασφάλιστρα	Προπληρωμένα έξοδα, ασφάλιστρα που δεν έχουν λήξει
141	Οικόπεδα	Περιουσία που κατέχεται για χρήση από την επιχείρηση
142	Κτίρια	Δομές που κατέχονται για χρήση από την επιχείρηση
143	Σωρευμένες Αποσβέσεις – Κτίρια	Το σύνολο της περιοδικής κατανομής του κόστους των κτιρίων σε έξοδο. Αφαιρείται από τα Κτίρια
146	Εξοπλισμός Γραφείου	Εξοπλισμός γραφείου που κατέχεται για χρήση από την επιχείρηση
147	Σωρευμένες Αποσβέσεις - Εξοπλισμός Γραφείου	Το σύνολο της περιοδικής κατανομής του κόστους του εξοπλισμού γραφείων σε έξοδο. Αφαιρείται από τον Εξοπλισμό Γραφείου
Υποχρεώσεις		
211	Γραμμάτια Πληρωτέα	Γραμμάτια για οφειλές σε τρίτους
212	Λογαριασμοί Πληρωτέοι	Ποσά που οφείλονται σε τρίτους από αγορές με πίστωση
213	Μη Πραγματοποιημένα Έσοδα	Μη πραγματοποιημένα έσοδα, προκαταβολές για υπηρεσίες που θα παρασχεθούν στο μέλλον
214	Μισθοί Πληρωτέοι	Ποσά που οφείλονται στους εργαζόμενους για μισθούς που έχουν δεδουλευθεί αλλά δεν έχουν καταβληθεί

Σχέδιο Λογαριασμών μιας Μικρής Επιχείρησης

(διαφάνεια 2^η από 2)

313	Αναλήψεις	Διανομές περιουσιακών στοιχείων (συνήθως μετρητών) που μειώνουν το κεφάλαιο
314	Λογαριασμός Αποτελεσμάτων Χρήσεως	Προσωρινός λογαριασμός που χρησιμοποιείται στο τέλος της λογιστικής περιόδου για να συνοψίσει τα έσοδα και τα έξοδα της περιόδου
		Έσοδα
411	Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών	Ποσά που πραγματοποιήθηκαν από παροχή υπηρεσιών
		Έξοδα
511	Μισθοί	Ποσά που λαμβάνουν οι υπάλληλοι
512	Παροχές Τρίτων	Ποσά που λαμβάνουν τρίτοι για νερό, ηλεκτρισμό, υγραέριο
513	Έξοδα Τηλεφώνου	Ποσά για τη χρήση υπηρεσιών τηλεφώνου
514	Ενοίκια	Το ποσό των ενοικίων που χρησιμοποιήθηκαν
515	Ασφάλιστρα	Το ποσό των ασφαλίσεων που έληξαν
517	Αναλωμένα Υλικά Γραφείου	Το ποσό των υλικών γραφείου που χρησιμοποιήθηκαν
518	Αποσβέσεις - Κτίρια	Μέρος του κόστους των κτιρίων που κατανεμήθηκε στα έξοδα
520	Αποσβέσεις – Εξοπλισμός Γραφείου	Μέρος του κόστους του εξοπλισμού που κατανεμήθηκε στα έξοδα

Ο Λογαριασμός Τ

(διαφάνεια 1^η από 2)

- Ο **Λογαριασμός Τ** αποτελεί ένα εργαλείο που χρησιμοποιείται για την ανάλυση συναλλαγών. Αποτελείται από τρία μέρη:
 - Τον *τίτλο*, ο οποίος προσδιορίζει τον λογαριασμό, τη υποχρέωση ή τον λογαριασμό των Ιδίων Κεφαλαίων
 - Το *αριστερό μέρος*, το οποίο καλείται πλευρά της **χρέωσης** (συνοπτικά Χ)
 - Το *δεξιό μέρος*, το οποίο καλείται πλευρά της **πίστωσης** (συνοπτικά Π)

Ο Λογαριασμός Τ

(διαφάνεια 2^η από 2)

- Στον λογαριασμό διαθεσίμων, οι εισπράξεις καταχωρούνται στην αριστερή μεριά (χρέωση) του λογαριασμού Τ και οι πληρωμές στην δεξιά μεριά (πίστωση) on the right (credit) side, όπως φαίνεται παρακάτω.

Ταμειακά Διαθέσιμα	
Χ.	Π.
100.000	70.000
3.000	400
	1.200
103.000	71.600
Υπόλ. 31.400	

- Τα σύνολα με μπλε χρώμα είναι απλά υπόλοιπα εργασίας, η **σύνολα**.
- Η διαφορά μεταξύ του χρεωστικού και πιστωτικού συνόλου καλείται **υπόλοιπο του λογαριασμού ή**

Κανόνες της Διπλογραφικής Λογιστικής

- Το διπλογραφικό σύστημα ακολουθεί δυο κανόνες:
 - Κάθε συναλλαγή επηρεάζει τουλάχιστον δυο λογαριασμούς.
 - Το σύνολο των χρεώσεων πρέπει να ισούται με το σύνολο των πιστώσεων.
- Για κάθε συναλλαγή:
 - Θα πρέπει να χρεωθούν ένας ή περισσότεροι λογαριασμοί ή να καταχωρηθούν στην αριστερή μεριά λογαριασμών T.
 - Θα πρέπει να πιστωθούν ένας ή περισσότεροι λογαριασμοί ή να καταχωρηθούν στην δεξιά μεριά λογαριασμών T.

Κανόνες της Διπλογραφικής Λογιστικής

- Δείτε ξανά τη λογιστική ισότητα:

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

- Αν μια χρέωση *αυξήσει* το Ενεργητικό, τότε μια πίστωση θα πρέπει να χρησιμοποιηθεί για να *αυξήσει* τις υποχρεώσεις ή τα Ίδια Κεφάλαια, καθώς βρίσκονται σε αντίθετες πλευρές της εξίσωσης.
- Παρομοίως, αν μια πίστωση *μειώσει* το ενεργητικό, τότε μια χρέωση θα πρέπει να χρησιμοποιηθεί για να *μειώσει* τις υποχρεώσεις ή τα Ίδια Κεφάλαια.

Ενεργητικό		=	Υποχρεώσεις		+	Ίδια Κεφάλαια	
Χρέωση για αυξήσεις (+)	Πίστωση για μειώσεις (-)		Χρέωση για μειώσεις (-)	Πίστωση για αυξήσεις (+)		Χρέωση για μειώσεις (-)	Πίστωση για αυξήσεις (+)

Κανόνες της Διπλογραφικής Λογιστικής

- Οι αναλήψεις και τα έξοδα μειώνουν τα Ίδια Κεφάλαια. Επομένως, οι συναλλαγές που αυξάνουν τις αναλήψεις ή τα έξοδα *μειώνουν* τα Ίδια Κεφάλαια, όπως εμφανίζεται από την παρακάτω εκτεταμένη εκδοχή της λογιστικής ισότητας.

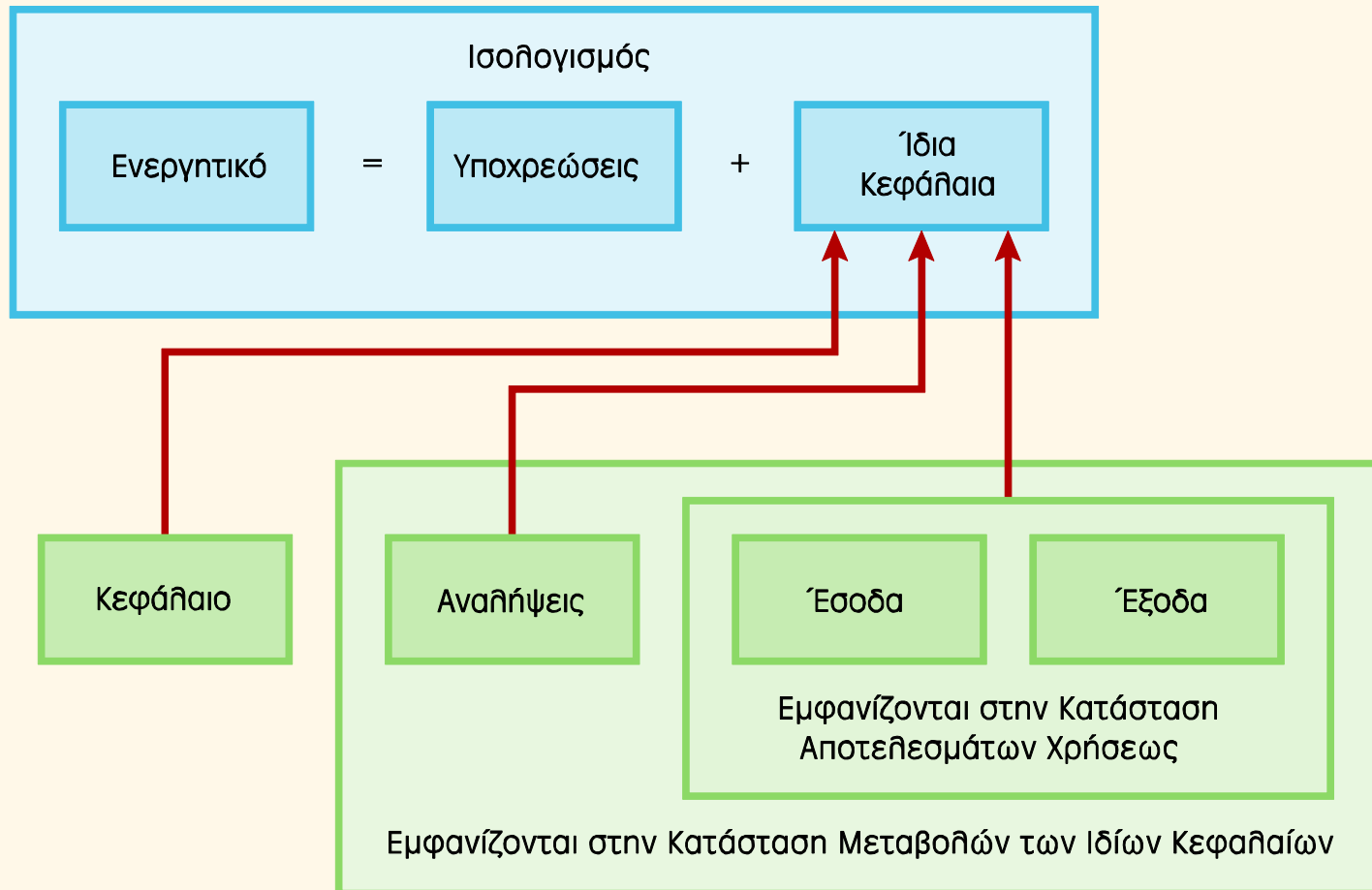
Ίδια Κεφάλαια																
Ενεργητικό		=	Υποχρεώσεις		+	Κεφάλαιο		-	Αναλήψεις		+	Έσοδα		-	Έξοδα	
Ενεργητικό		=	Υποχρεώσεις		+	Κεφάλαιο		-	Αναλήψεις		+	Έσοδα		-	Έξοδα	
+	-		-	+		-	+		+	-		-	+		+	-
(Χ.)	(Π.)		(Χ.)	(Π.)		(Χ.)	(Π.)		(Χ.)	(Π.)		(Χ.)	(Π.)		(Χ.)	(Π.)

Κανονικό Υπόλοιπο

- Το **κανονικό υπόλοιπο** ενός λογαριασμού είναι το συνηθισμένο υπόλοιπο του και είναι η πλευρά (χρέωση ή πίστωση) που αυξάνει το λογαριασμό.

Κατηγορία λογαριασμών	Οι αυξήσεις καταχωρούνται με		Κανονικό Υπόλοιπο	
	Χρέωση	Πίστωση	Χρέωση	Πίστωση
Ενεργητικό	×		×	
Υποχρεώσεις		×		×
Ίδια Κεφάλαια:				
Κεφάλαιο		×		×
Αναλήψεις	×		×	
Έσοδα		×		×
Έξοδα	×		×	

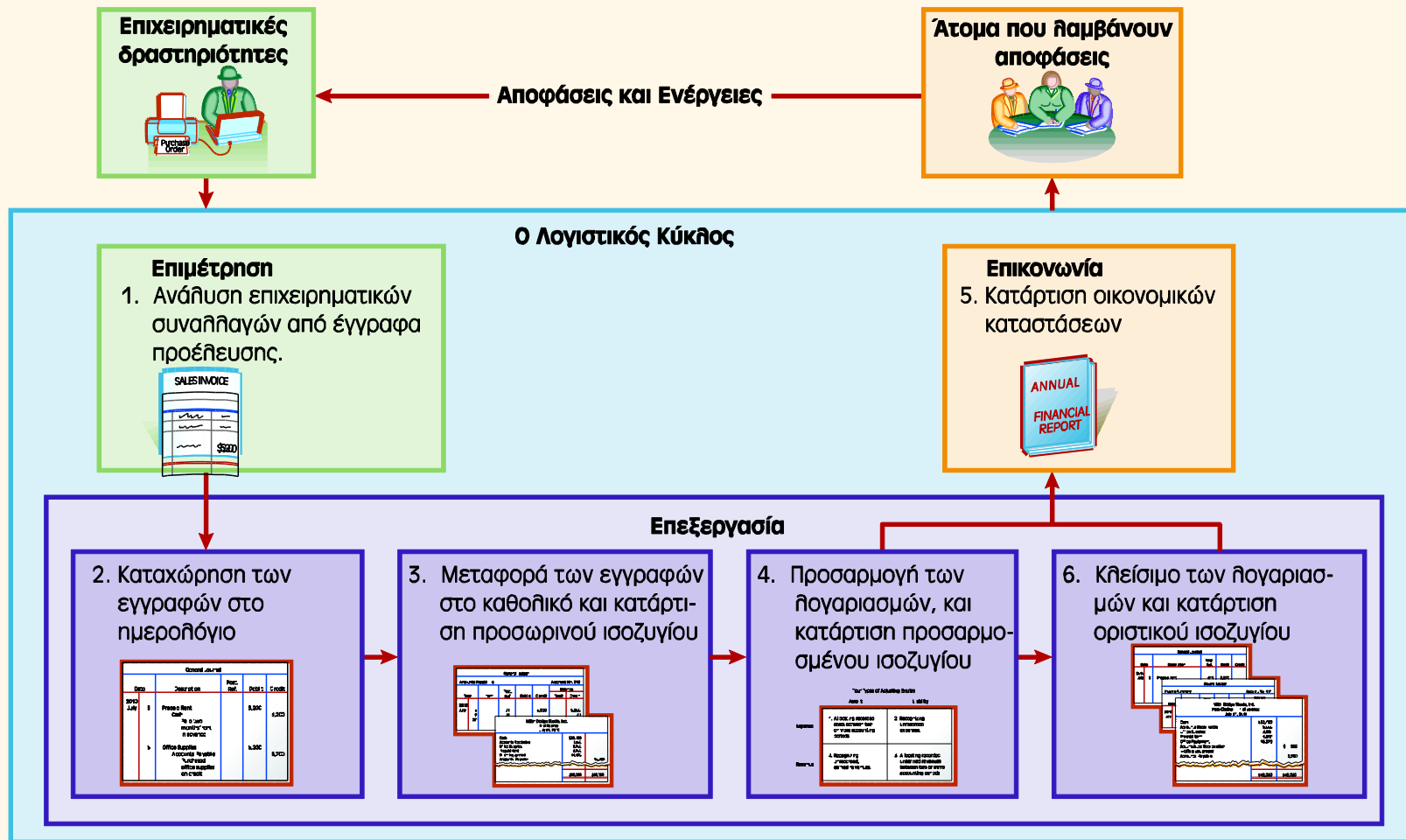
Σχέσεις των Λογαριασμών Ιδίων Κεφαλαίων



Ο Λογιστικός Κύκλος

- Ο λογιστικός κύκλος είναι μια σειρά βημάτων που επιμετρούν και επικοινωνούν χρήσιμη πληροφορία προς εκείνους που λαμβάνουν αποφάσεις. Τα βήματα αυτά είναι τα ακόλουθα :
 1. *Ανάλυση* επιχειρηματικών συναλλαγών από έγγραφα προέλευσης.
 2. *Καταχώρηση* των συναλλαγών στο ημερολόγιο.
 3. *Μεταφορά* των ημερολογιακών εγγραφών στο καθολικό και κατάρτιση του προσωρινού ισοζυγίου.
 4. *Προσαρμογή* των λογαριασμών και κατάρτιση προσαρμοσμένου ισοζυγίου.
 5. *Κατάρτιση* οικονομικών καταστάσεων
 6. *Κλείσιμο* των λογαριασμών και κατάρτιση οριστικού ισοζυγίου.

Συνολική Εικόνα του Λογιστικού Κύκλου



APPLY IT!

Σας δίνετε η ακόλουθη λίστα λογαριασμών με τα ποσά τους:

D. Logan, Αναλήψεις	\$75	Ταμειακά διαθέσιμα	\$625
Λογαριασμοί πληρωτέοι	200	D. Logan, Κεφάλαιο	400
Μισθοί	150	Έσοδα	250

Τοποθετήστε τον τίτλο του λογαριασμού στον αντίστοιχο λογαριασμό T που ακολουθεί και καταχωρήστε το ποσό ως κανονικό υπόλοιπο του λογαριασμού. Έγτερα δείξτε ότι η λογιστική ισότητα είναι ισοσκελισμένη.

Ίδια Κεφάλαια										
Ενεργητικό	=	Υποχρεώσεις	+	D. Logan, Κεφάλαιο	-	D. Logan, Αναλήψεις	+	Έσοδα	-	Έξοδα

ΛΥΣΗ

Ταμειακά Διαθέσιμα	Λογαριασμοί Πληρωτέοι	D. Logan, Κεφάλαιο	D. Logan, Αναλήψεις	Έσοδα	Μισθοί
625	200	400	75	250	150

Ενεργητικό = Υποχρεώσεις + Ίδια Κεφάλαια

$$\$625 = \$200 + (\$400 - \$75 + \$250 - \$150)$$

$$\$625 = \$200 + \$425$$

$$\$625 = \$625$$

Ανάλυση Επιχειρηματικών Συναλλαγών

- Οι λεπτομέρειες μιας συναλλαγής υποστηρίζονται από τα **έγγραφα προέλευσης**—τιμολόγια, αποδείξεις, επιταγές ή συμβόλαια.
- Μια **ημερολογιακή εγγραφή** αποτελεί μια καταγραφή που καταχωρεί μια συναλλαγή στο χρονολογικό λογιστικό αρχείο που καλείται **ημερολόγιο**. Κάθε εγγραφή θα πρέπει να είναι στην κατάλληλη ημερολογιακή μορφή όπως απεικονίζεται παρακάτω:

		Χ.	Π.
Ημ/νία	Τίτλος Λογαριασμού που Χρεώνεται	Ποσό	
	Τίτλος Λογαριασμού που Πιστώνεται		Ποσό

Εισφορά του Ιδιοκτήτη για το Σχηματισμό της Επιχείρησης (διαφάνεια 1^η of 2)

Συναλλαγή: Την 1^η Ιουλίου, η Joan Blue επένδυσε \$40.000 σε μετρητά για το σχηματισμό της επιχείρησης Blue Design Studio.

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση της εισφοράς του ιδιοκτήτη στην επιχείρηση

- *αυξάνει* το λογαριασμό του ενεργητικού *Ταμειακά Διαθέσιμα* με μια χρέωση
- *αυξάνει* το λογαριασμό των Ιδίων Κεφαλαίων J. Blue Κεφάλαιο με μια πίστωση

Σχόλιο: Αν η Joan Blue είχε εισφέρει στην επιχείρηση άλλο στοιχείο του Ενεργητικού και όχι μετρητά, η χρέωση θα είχε γίνει στον *κατάλληλο* λογαριασμό του στοιχείου αυτού (π.χ. εξοπλισμός).

Εισφορά του Ιδιοκτήτη για τον Σχηματισμό της Επιχείρησης

(διαφάνεια 2^η από 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό		=	Υποχρεώσεις		+	Ίδια Κεφάλαια	
Ταμειακά Διαθέσιμα						J. Blue, Capital	
Χ.	Π.					Χ.	Π.
Ιουλ 1	40.000						Ιουλ 1 40.000

Ημερολογιακή Εγγραφή

		Χ.	Π.
Ιουλ 1	Ταμειακά Διαθέσιμα	40.000	
	J. Blue, Κεφάλαιο		40.000

Οικονομικό Γεγονός που δεν είναι Επιχειρηματική Συναλλαγή

Γεγονός: Την 1^η Ιουλίου η Joan παραγγέλλει υλικά γραφείου αξίας \$5.200 για την επιχείρηση της.

Σχόλιο: Όταν ένα οικονομικό γεγονός δεν είναι επιχειρηματική συναλλαγή, δεν *αναγνωρίζεται* και επομένως δεν πραγματοποιείται καμία εγγραφή. Στην περίπτωση αυτή, δεν υπάρχει επιβεβαίωση ότι τα υλικά έχουν αποσταλεί ή ότι έχει μεταβιβαστεί η κυριότητα τους.

Προπληρωμή Εξόδων με Μετρητά

(διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 3 Ιουλίου η Joan ενοικίασε ένα γραφείο για την επιχείρησή της. Πλήρωσε προκαταβολικά \$3.200 για το ενοίκιο δύο μηνών.

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση της προκαταβολής του ενοικίου με μετρητά

- αυξάνει το λογαριασμό του *Ενεργητικού Προπληρωμένα Ενοίκια* με μια χρέωση
- μειώνει τον λογαριασμό του *Ενεργητικού Ταμειακά Διαθέσιμα* με μια πίστωση

Σχόλιο: Ένα προπληρωμένο έξοδο *ταξινομείται* ως στοιχείο του Ενεργητικού επειδή η δαπάνη θα δημιουργήσει μελλοντικό όφελος. Η συναλλαγή αυτή δεν επηρεάζει τα σύνολα του Ενεργητικού, των Υποχρεώσεων και των Ιδίων Κεφάλαιων, επειδή απλά ανταλλάσσει ένα στοιχείο του Ενεργητικού με ένα άλλο. Αν η εταιρία είχε πληρώσει μόνο το ενοίκιο του Ιουλίου, ο λογαριασμός εξόδου Ενοίκια θα είχε αναγνωρισθεί και χρεωθεί καθώς το συνολικό όφελος από τη δαπάνη θα χρησιμοποιούνταν τον τρέχοντα μήνα.

Προπληρωμή Εξόδων με Μετρητά

(διαφάνεια 2^η από 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό = Υποχρεώσεις + Ίδια Κεφάλαια

Ταμειακά Διαθέσιμα

Χ.

Π.

Ιουλ 1
40.000

Ιουλ 3
3.200

Προπληρωμένα

Χ. Ενοίκια Π.

Ιουλ 3
3.200

Ημερολογιακή Εγγραφή

Ιουλ. 3 Προπληρωμένα Ενοίκια
Ταμειακά Διαθέσιμα

Χ.

Π.

3.200

3.200

Αγορά Στοιχείου του Ενεργητικού με Πίστωση

(διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 5 η Ιουλίου η επιχείρηση Blue Design Studio παρέλαβε τα υλικά γραφείου που είχε παραγγείλει στις 2 Ιουλίου και ένα τιμολόγιο αξίας \$5.200 .

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση της αγοράς υλικών γραφείου με πίστωση

- αυξάνει το λογαριασμό του *Ενεργητικού Υλικά Γραφείου* με μια χρέωση
- αυξάνει τον λογαριασμό του *Υποχρεώσεων Λογαριασμοί Πληρωτέοι* με μια πίστωση

Σχόλιο: Τα Υλικά Γραφείου στη συναλλαγή αυτή ταξινομούνται ως στοιχείο του Ενεργητικού επειδή δε πρόκειται να εξαντληθούν μέσα στον τρέχοντα μήνα και επομένως θα δημιουργήσουν μελλοντικά οφέλη. Επομένως, η πίστωση *ταξινομείται* ως Λογαριασμοί Πληρωτέοι καθώς υπάρχει καθυστέρηση μεταξύ του χρόνου της αγοράς και του χρόνου της πληρωμής.

Αγορά Στοιχείου του Ενεργητικού με Πίστωση

(διαφάνεια 2^η από 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό = Υποχρεώσεις + Ίδια Κεφάλαια

Υλικά γραφείου

Λογαριασμοί Πληρωτέοι

Χ.

Π.

Χ.

Π.

5 Ιουλίου 5.200

5 Ιουλίου 5.200

Ημερολογιακή Εγγραφή

Ιουλ.5

Υλικά Γραφείου

Λογαριασμοί Πληρωτέοι

Χ.

5.200

Π.

5.200

Αγορά Στοιχείου του Ενεργητικού Μερικώς με Μετρητά και Μερικώς με Πίστωση (διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 6 Ιουλίου, η Joan αγόρασε εξοπλισμό γραφείου αξίας \$16.320 για την επιχείρηση Blue Design Studio. Η κατέβαλλε \$13.329 σε μετρητά και συμφώνησε να αποπληρώσει το υπόλοιπο τον επόμενο μήνα.

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση της αγοράς του εξοπλισμού γραφείου με μετρητά και με πίστωση

- αυξάνει το λογαριασμό του *Ενεργητικού Εξοπλισμός Γραφείου* με μια χρέωση
- μειώνει τον λογαριασμό του *Ενεργητικού Ταμειακά Διαθέσιμα* με μια πίστωση
- αυξάνει το λογαριασμό των *Υποχρεώσεων Λογαριασμοί Πληρωτέοι* με μια Πίστωση

Σχόλιο: Στη συναλλαγή αυτή το στοιχείο του Ενεργητικού μπορεί να πληρωθεί εν μέρει με μετρητά και το υπόλοιπο με πίστωση. Η εγγραφή αυτή ονομάζεται **σύνθετη**, επειδή ένα μέρος της ταξινομείται σε περισσότερους από ένα λογαριασμούς.

Αγορά Στοιχείου του Ενεργητικού Μερικώς με Μετρητά και Μερικώς με Πίστωση (διαφάνεια 2^η από 2) 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό		=	Υποχρεώσεις		+	Ίδια Κεφάλαια
Υλικά γραφείου			Λογαριασμοί Πληρωτέοι			
Χ.	Π.		Χ.	Π.		
Ιουλ. 1 40.000	Ιουλ. 3 3.200			Ιουλ. 5 5.200		
	6 13.200	→		6 3.000	→	
Εξοπλισμός Γραφείου						
Ιουλ. 6 16.320						

Ημερολογιακή Εγγραφή

	Χ.	Π.
Ιουλ. 6 Εξοπλισμός Γραφείου	16.320	
Ταμειακά Διαθέσιμα		13.320
Λογαριασμοί Πληρωτέοι		3.000

Πληρωμή Υποχρέωσης

(διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 9 Ιουλίου το Blue Design Studio προχώρησε σε μερική πληρωμή \$2.600 για το ποσό που οφείλεται για τα Υλικά Γραφείου που παραλήφθηκαν στις 5 Ιουλίου.

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση της πληρωμής της υποχρέωσης

- μειώνει το λογαριασμό των Υποχρεώσεων *Λογαριασμοί Πληρωτέοι* με μια χρέωση
- μειώνει τον λογαριασμό του *Ενεργητικού Ταμειακά Διαθέσιμα* με μια πίστωση

Σχόλιο: Σημειώστε ότι τα υλικά γραφείου που *αναγνωρίστηκαν* και καταχωρήθηκαν κατά την αγορά τους στις 5 Ιουλίου, δεν αποτελούν μέρος της συναλλαγής στις 9 Ιουλίου .

Πληρωμή Υποχρέωσης

(διαφάνεια 2^η από 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό		=	Υποχρεώσεις		+	Ίδια Κεφάλαια
Υλικά γραφείου			Λογαριασμοί Πληρωτέοι			
Χ.	Π.		Χ.	Π.		
Ιουλ.1 40.000	Ιουλ.3 3.200		Ιουλ.9 2.600	Ιουλ.5 5.200		
	6 13.320			6 3.000		
	9 2.600					

Ημερολογιακή Εγγραφή

		Χ.	Π.
Ιουλ. 9	Εξοπλισμός Γραφείου	2.600	
	Ταμειακά Διαθέσιμα		2.600

Πραγματοποίηση Εσόδου με Μετρητά

(διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 10 Ιουλίου, η επιχείρηση παρέχει υπηρεσίες σε ένα σύμβουλο επενδύσεων, σχεδιάζοντας διαφημιστικά φυλλάδια, και εισπράττει αμοιβή ύψους \$2.800 σε μετρητά.

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση του εσόδου

- αυξάνει το λογαριασμό *Ενεργητικού Ταμειακά Διαθέσιμα* με μια χρέωση
- αυξάνει τον λογαριασμό του *Ιδίων Κεφαλαίων Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών* με μια πίστωση

Σχόλιο: Στη συναλλαγή αυτή, το έσοδο αναγνωρίζεται με την παροχή της υπηρεσίας και την είσπραξη των μετρητών.

Πραγματοποίηση Εσόδου με Μετρητά

(διαφάνεια 2^η από 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό		=	Υποχρεώσεις		+	Ίδια Κεφάλαια	
Ταμειακά Διαθέσιμα						Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών	
Χ.			Π.			Χ.	Π.
Ιουλ.1	40.000		Ιουλ.3	3.200			
10	2.800		6	13.320			Ιουλ. 10 2.800
			9	2.600			

Ημερολογιακή Εγγραφή

	Χ.	Π.
Ιουλ. 10 Ταμειακά Διαθέσιμα	2.800	
Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών		2.800

Πραγματοποίηση Εσόδου με Πίστωση

(διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 15 Ιουλίου, η επιχείρηση παρέχει υπηρεσίες αξίας \$2.800 σε ένα κατάστημα σχεδιάζοντας ένα διαφημιστικό spot. Τα χρήματα θα εισπραχθούν αργότερα.

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση του εσόδου με πίστωση

- αυξάνει το λογαριασμό *Ενεργητικού Λογαριασμοί Εισπρακτέοι* με μια χρέωση
- αυξάνει τον λογαριασμό του *Ιδίων Κεφαλαίων Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών* με μια πίστωση

Οι Λογαριασμοί εισπρακτέοι χρησιμοποιούνται για την καταγραφή της υποχρέωσης του πελάτη μέχρι την εξόφληση της.

Σχόλιο: Στην περίπτωση αυτή, υπάρχει μια καθυστέρηση ανάμεσα στο χρόνο που πραγματοποιείται το έσοδο και το χρόνο που εισπράττονται τα μετρητά. Τα έσοδα *αναγνωρίζονται* και καταχωρούνται τη στιγμή που πραγματοποιούνται ανεξάρτητα του χρόνου είσπραξης των μετρητών.

Πραγματοποίηση Εσόδου με Πίστωση

(διαφάνεια 2η από 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό		=	Υποχρεώσεις	+	Ίδια Κεφάλαια
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι					Έσοδα από παροχή Υπηρεσιών
Χ.	Π.			Χ.	Π.
Ιουλ. 15	9.600				Ιουλ. 10 2.800 15 9.600

Ημερολογιακή Εγγραφή

	Χ.	Π.
Ιουλ. 15 Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	9.600	
Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών		9.600

Προείσπραξη Εσόδων

(διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 19 Ιουλίου, η επιχείρηση εισέπραξε προκαταβολικά αμοιβή \$1.400 για το σχεδιασμό διαφημιστικών φυλλαδίων.

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση του εσόδου με πίστωση

- αυξάνει το λογαριασμό *Ενεργητικού Ταμειακά Διαθέσιμα* με μια χρέωση
- αυξάνει τον λογαριασμό των *Υποχρεώσεων Μη Πραγματοποιηθέντα Έσοδα* με μια πίστωση.

Σχόλιο: Στην περίπτωση αυτή, τα μετρητά εισπράττονται πριν από την πραγματοποίηση του εσόδου. Τα Μη Πραγματοποιηθέντα Έσοδα *αναγνωρίζονται* και ταξινομούνται ως υποχρέωση καθώς η εταιρία θα πρέπει είτε να παρέχει την υπηρεσία είτε να επιτρέψει την προκαταβολή.

Προείσπραξη Εσόδων

(διαφάνεια 2η από 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό				=	Υποχρεώσεις				+	Ίδια Κεφάλαια			
Ταμειακά Διαθέσιμα					Μη Πραγματοποιημένα								
Χ.		Π.			Χ.		έσοδα	Π.					
Ιουλ.1	40.000	Ιουλ.3	3.200					Ιουλ.19	1.400				
10	2.800	6	13.320										
19	1.400	9	2.600										

Ημερολογιακή Εγγραφή

		Χ.	Π.
Ιουλ. 19	Ταμειακά Διαθέσιμα	1.400	
	Μη Πραγματοποιημένα έσοδα		1.400

Είσπραξη Οφειλής

(διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 22 Ιουλίου, η επιχείρηση εισπράττει \$5.000 από οφειλή πελάτη της 15^{ης} Ιουλίου

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση ενός εισπρακτέου λογαριασμού από πελάτη

- αυξάνει το λογαριασμό *Ενεργητικού Ταμειακά Διαθέσιμα* με μια χρέωση
- μειώνει τον λογαριασμό του *Ενεργητικού Λογαριασμοί Εισπρακτέοι* με μια πίστωση.

Σχόλιο: Σημειώστε ότι το έσοδο που σχετίζεται με τη συναλλαγή αυτή, έχει *αναγνωρισθεί* και καταχωρηθεί τις 15 Ιουλίου. Επομένως, δεν αναγνωρίζεται ως έσοδο.

Είσπραξη Οφειλής

(διαφάνεια 2η από 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό
Ταμειακά Διαθέσιμα

=

Υποχρεώσεις

+

Ίδια Κεφάλαια

Χ.

Π.

Ιουλ.1 40.000
10 2.800
19 1.400
22 5.000

Ιουλ.3 3.200
6 13.200
9 2.600

Λογαριασμοί

εισπρακτέοι

Ιουλ.15 9.600

Ιουλ.22 5.000

Ημερολογιακή Εγγραφή

Χ.

Π.

Ιουλ.22 Ταμειακά Διαθέσιμα

5.000

Μη Πραγματοποιηθέντα έσοδα

5.000

Πραγματοποίηση Εξόδου με Μετρητά

(διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 26 Ιουλίου, το Blue Design Studio κατέβαλλε μισθούς ύψους \$4.800 στο προσωπικό της.

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση της πληρωμής του εξόδου

- αυξάνει το λογαριασμό *των Ιδίων Κεφαλαίων Μισθοί* με μια χρέωση
- μειώνει τον λογαριασμό του *Ενεργητικού Ταμειακά Διαθέσιμα* με μια πίστωση.

Σχόλιο: Οι μισθοί θα εμφανιστούν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως αφαιρετικά των εσόδων.

Πραγματοποίηση Εξόδου με Μετρητά

(διαφάνεια 2^η από 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό				=	Υποχρεώσεις		+	Ίδια Κεφάλαια		
Ταμειακά Διαθέσιμα								Μισθοί		
Χ.		Π.						Χ.		Π.
Ιουλ.1	40.000	Ιουλ.3	3.200					Ιουλ.26	4.800	
10	2.800	6	13.320							
19	1.400	9	2.600							
22	5.000	26	4.800							

Ημερολογιακή Εγγραφή

Ιουλ. 26 Μισθοί
 → Ταμειακά Διαθέσιμα

Χ.	Π.
4.800	4.800

Πραγματοποίηση Εξόδου με Πίστωση

(διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 30 Ιουλίου, το Blue Design Studio έλαβε αλλά δεν πλήρωσε λογαριασμό ηλεκτρικού ρεύματος αξίας \$680 που λήγει τον επόμενο μήνα.

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση του εξόδου

- αυξάνει το λογαριασμό *των Ιδίων Κεφαλαίων Παροχές Τρίτων* με μια χρέωση
- αυξάνει τον λογαριασμό του *Υποχρεώσεων Λογαριασμοί Πληρωτέοι* με μια πίστωση.

Σχόλιο: Το έξοδο αναγνωρίζεται και καταχωρείται αν έχει πραγματοποιηθεί και οφείλεται το ποσό ακόμα και αν η οφειλή θα πληρωθεί αργότερα.

Πραγματοποίηση Εξόδου με Πίστωση

(διαφάνεια 2^η από 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό = Υποχρεώσεις + Ίδια Κεφάλαια
Λογαριασμοί Πληρωτέοι Παροχές Τρίτων

Χ.		Π.		Χ.		Π.	
Ιουλ. 9	2.600	Ιουλ. 5	5.200	Ιουλ. 30	680		
		6	3.000				
		30	680				

Ημερολογιακή Εγγραφή

Ιουλ. 30 Παροχές Τρίτων
 → Λογαριασμοί Πληρωτέοι

Χ.	Π.
680	
	680

Αναλήψεις

(διαφάνεια 1^η από 2)

Συναλλαγή: Στις 31 Ιουλίου, πραγματοποιήθηκαν αναλήψεις ύψους \$2.800 σε μετρητά.

Ανάλυση: Η ημερολογιακή εγγραφή για την καταχώρηση μίας ανάληψης σε μετρητά

- αυξάνει το λογαριασμό *των Ιδίων Κεφαλαίων Αναλήψεις* με μια χρέωση
- μειώνει τον λογαριασμό του *Ενεργητικού Ταμειακά Διαθέσιμα* με μια πίστωση.

Σχόλιο: Οι ταμειακές πληρωμές προς του ιδιοκτήτες δεν ταξινομούνται ως έξοδο αλλά ως αναλήψεις.

Withdrawals

(slide 2 of 2)

Εφαρμογή Διπλογραφικής Λογιστικής

Ενεργητικό		=	Υποχρεώσεις		+	Ίδια Κεφάλαια	
Ταμειακά Διαθέσιμα						J. Blue Αναλήψεις	
Χ.	Π.					Χ.	Π.
Ιουλ. 1 40.000	Ιουλ. 3 3.200					Ιουλ. 31 2.800	
10 2.800	6 13.320						
19 1.400	9 2.600						
22 5.000	26 4.800						
	31 2.800						

Ημερολογιακή Εγγραφή

		Χ.	Π.
Ιουλ. 31	J. Blue Αναλήψεις	2.800	
	Cash		2.800

Συνοπτική Παρουσίαση των Συναλλαγών

Ενεργητικό				=	Υποχρεώσεις				+	Ίδια Κεφάλαια			
Ταμειακά Διαθέσιμα					Λογαριασμοί Πληρωτέοι					J. Blue, Κεφάλαιο			
Χ.		Π.			Χ.		Π.			Χ.		Π.	
Ιούλ. 1	40.000	Ιούλ. 3	3.200		Ιούλ. 9	2.600	Ιούλ. 5	5.200				Ιούλ. 1	40.000
10	2.800	6	13.320				6	3.000					
19	1.400	9	2.600				30	680					
22	5.000	26	4.800										
		31	2.800										
	49.200		26.720			2.600		8.880					
	Υπολ. 22.480							Υπολ. 6.280					
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι					Μη Πραγματοποιημένα Έσοδα					Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών			
Χ.		Π.			Χ.		Π.			Χ.		Π.	
Ιούλ. 15	9.600	Ιούλ. 22	5.000				Ιούλ. 19	1.400				Ιούλ. 10	2.800
	Υπολ. 4.600											15	9.600
													Υπολ. 12.400
Υλικά Γραφείου										Μισθοί			
Χ.		Π.								Χ.		Π.	
Ιούλ. 5	5.200									Ιούλ. 26	4.800		
Προπληρωμένα Ενοίκια										Παροχές Τρίτων			
Χ.		Π.								Χ.		Π.	
Ιούλ. 3	3.200									Ιούλ. 30	680		
Εξοπλισμός γραφείου													
Χ.		Π.											
Ιούλ. 6	16.320												
Ενεργητικό				=	Υποχρεώσεις				+	Ίδια Κεφάλαια			
\$51.800				=	\$7.680				+	\$44.120			

Ο λογαριασμός αυτός συνδέεται με την Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Οι λογαριασμοί αυτοί συνδέονται με την Κατάσταση Αποτελεσμάτων

APPLY IT!

Παρακάτω δίνονται λογαριασμοί της εταιρείας ΑΛΦΑ:

- | | |
|----------------------------|-------------------------------|
| 1. Ταμειακά Διαθέσιμα | 5. Λογαριασμοί Πληρωτέοι |
| 2. Λογαριασμοί Εισπρακτέοι | 6. Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών |
| 3. Υλικά Γραφείου | 7. Μισθοί |
| 4. Εξοπλισμός | 8. Ενοίκια – έξοδα |

Για τις ακόλουθες συναλλαγές της εταιρείας να καταχωρήσετε τον αριθμό που αντιστοιχεί στον κατάλληλο λογαριασμό που χρεώνεται και πιστώνεται:

	Χρέωση	Πίστωση
A. Κατέβαλε το ενοίκιο του τρέχοντος μηνός	8	1
B. Εισέπραξε μετρητά από πελάτες για παροχή υπηρεσιών		
Γ. Συμφώνησε να πληρωθεί τον επόμενο μήνα για τρέχουσες υπηρεσίες που παρείχε σε πελάτη		
Δ. Αγόρασε υλικά γραφείου με πίστωση		
Ε. Αγόρασε μια καρέκλα και ένα γραφείο με μετρητά		
ΣΤ. Εξόφλησε λογαριασμούς πληρωτέους.		

ΛΥΣΗ

	Χρέωση	Πίστωση
A. Κατέβαλε το ενοίκιο του τρέχοντος μηνός	8	1
B. Εισέπραξε μετρητά από πελάτες για παροχή υπηρεσιών	1	6
Γ. Συμφώνησε να πληρωθεί τον επόμενο μήνα για τρέχουσες υπηρεσίες που παρείχε σε πελάτη	2	6
Δ. Αγόρασε υλικά γραφείου με πίστωση	3	5
Ε. Αγόρασε μια καρέκλα και ένα γραφείο με μετρητά	4	1
ΣΤ. Εξόφλησε λογαριασμούς πληρωτέους	5	1

Το Προσωρινό Ισοζύγιο

- Το προσωρινό ισοζύγιο είναι ένα εργαλείο που χρησιμοποιείται για να διασφαλιστεί ότι το σύνολο των χρεώσεων και των πιστώσεων στους λογαριασμούς θα είναι ίσο.

Blue Design Studio Προσωρινό Ισοζύγιο 31 Ιουλίου 2014

Ταμειακά Διαθέσιμα	22.480	
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	4.600	
Υλικά Γραφείου	5.200	
Προπληρωμένα Ενοίκια	3.200	
Εξοπλισμός Γραφείου	16.320	
Λογαριασμοί Πληρωτέοι		6.280
Μη Πραγματοποιημένα Έσοδα		1.400
J. Blue, Κεφάλαιο		40.000
J. Blue, Αναλήψεις	2.800	
Έσοδα		12.400
Μισθοί	4.800	
Παροχές Τρίτων	680	
	<u>60.080</u>	<u>60.080</u>

Κατάρτιση και Χρήση του Ισοζυγίου

- Τα βήματα που χρειάζονται για την κατάρτιση του ισοζυγίου είναι τα εξής:
 1. Τοποθετείστε κάθε λογαριασμό που έχει υπόλοιπο με το χρεωστικά υπόλοιπα στην αριστερή στήλη και τα πιστωτικά υπόλοιπα στην δεξιά στήλη. Οι λογαριασμοί καταχωρούνται με την ακόλουθη σειρά: Λογαριασμοί Ενεργητικού, Υποχρεώσεων, Ιδίων Κεφαλαίων, Έσοδα και Έξοδα.
 2. Αθροίστε κάθε στήλη.
 3. Συγκρίνετε τα σύνολα των στηλών.
- Το ισοζύγιο δείχνει αν οι λογαριασμοί είναι ισοσκελισμένοι, αλλά δεν εντοπίζει όλα τα σφάλματα.

Βρίσκοντας Σφάλματα στο Ισοζύγιο

(διαφάνεια 1η από 2)

- Στην περίπτωση που οι χρεώσεις και οι πιστώσεις σε ένα ισοζύγιο δεν είναι ίσες, θα πρέπει να ψάξετε για κάποιο από τα ακόλουθα σφάλματα:
 - Μια χρέωση καταχωρήθηκε σε ένα λογαριασμό ως πίστωση και το αντίθετο.
 - Το υπόλοιπο ενός λογαριασμού υπολογίστηκε εσφαλμένα.
 - Έγινε σφάλμα κατά την μεταφορά του υπολοίπου του λογαριασμού στο ισοζύγιο.
 - Τα σύνολα στο ισοζύγιο υπολογίστηκαν εσφαλμένα.

Βρίσκοντας Σφάλματα στο Ισοζύγιο

(διαφάνεια 2η από 2)

- Εκτός της περίπτωσης να αθροιστούν λανθασμένα τα ποσά στις στήλες, τα δυο συνηθέστερα λάθη κατά την κατάρτιση του ισοζυγίου είναι:
 - Η καταχώρηση ενός λογαριασμού ως πιστωτικού όταν συνήθως έχει χρεωστικό υπόλοιπο ή το αντίστροφο. Το λάθος αυτό επηρεάζει το ισοζύγιο κατά ένα ποσό που διαιρείται με το **2**.
 - Η αντιμετάθεση δύο ψηφίων κατά τη μεταφορά ενός λογαριασμού στο ισοζύγιο. Το σφάλμα αυτό επηρεάζει το ισοζύγιο κατά ένα ποσό που διαιρείται με το **9**.

APPLY IT!

Καταρτίστε το ισοζύγιο της εταιρείας ΙΩΑΝΝΟΥ στις 31 Μαρτίου 2014 με βάση τους ακόλουθους λογαριασμούς (σε αλφαβητική σειρά):

Αποθέματα	€ 3
Εξοπλισμός	2
Ιωάννου, Κεφάλαιο	16
Κτίριο	10
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	5
Λογαριασμοί Πληρωτέοι	9
Οικόπεδα	1
Ταμειακά Διαθέσιμα	4

ΛΥΣΗ

ΙΩΑΝΝΟΥ
Ισοζύγιο
31 Μαρτίου 2014

Ταμειακά Διαθέσιμα	€ 4	
Λογαριασμοί Εισπρακτέοι	5	
Αποθέματα	3	
Οικόπεδα	1	
Κτίριο	10	
Εξοπλισμός	2	
Λογαριασμοί Πληρωτέοι		€9
Ιωάννου, Κεφάλαιο		16
Σύνολο	<u>25</u>	<u>25</u>

Καταχώρηση Συναλλαγών και Μεταφορά στο Καθολικό

- Παρά το γεγονός ότι οι συναλλαγές μπορούν να καταχωρηθούν κατευθείαν στους λογαριασμούς του καθολικού, η αναγνώριση μεμονωμένων συναλλαγών ή ο εντοπισμός σφαλμάτων είναι δύσκολος καθώς η χρέωση καταχωρείται σε ένα λογαριασμό και η πίστωση σε άλλο.
- Η λύση βρίσκεται στη χρονολογική καταχώρηση όλων των συναλλαγών σε ένα ημερολόγιο, και στη συνέχεια η μεταφορά της χρέωσης και της πίστωσης κάθε συναλλαγής στους κατάλληλους λογαριασμούς του καθολικού.

Γενικό Ημερολόγιο

- Οι περισσότερες επιχειρήσεις τηρούν περισσότερα από ένα είδος ημερολογίου, συμπεριλαμβανομένων ημερολογίων ειδικού σκοπού για την καταχώρηση μιας συνηθισμένης συναλλαγής όπως πωλήσεις με πίστωση.
- Το πιο απλό και ευέλικτο είδος είναι το **γενικό ημερολόγιο** (βλέπε επόμενη διαφάνεια).
 - Κάθε καταχώρηση στο γενικό καθολικό περιλαμβάνει την ημερομηνία, το λογαριασμό, τα ποσά, και μια αιτιολογία.
 - Ως ένδειξη καταχώρησης του λογαριασμού, η στήλη Κωδικός Μεταφοράς συμπληρώνεται με τον κωδικό του λογαριασμού ή με ένα τικ (✓).

Το Γενικό Ημερολόγιο

Γενικό ημερολόγιο

Σελίδα 1

Ημ/νία		Περιγραφή	Κωδικός Μεταφοράς	Χρέωση	Πίστωση
2014 Ιούλιος	3	Προπληρωμένα Ενοίκια Ταμειακά Διαθέσιμα Πληρωμή ενοικίου δύο μηνών προκαταβολικά		3.200	3.200
	5	Υλικά Γραφείου Λογαριασμοί Πληρωτέοι Αγορά υλικών γραφείου με μετρητά		5.200	5.200

Γενικό Καθολικό

- Ενώ το γενικό ημερολόγιο χρησιμοποιείται για να καταχωρηθούν οι λεπτομέρειες κάθε συναλλαγής, το γενικό καθολικό χρησιμοποιείται για την ενημέρωση κάθε λογαριασμού.
- Ο τύπος του λογαριασμού του καθολικού είναι μια μορφή του λογαριασμού που περιέχει τέσσερις στήλες για χρηματικά ποσά , όπως φαίνεται στην επόμενη διαφάνεια.
 - Η στήλη *Στοιχείο* χρησιμοποιείται σπάνια καθώς οι αιτιολογίες καταγράφονται στο ημερολόγιο.
 - Η στήλη *Κωδικός Μεταφοράς* χρησιμοποιείται για την καταγραφή της σελίδας του ημερολογίου όπου εμφανίζεται η αρχική εγγραφή της συναλλαγής.

Οι Λογαριασμοί Πληρωτέοι στο Γενικό Καθολικό

Γενικό Καθολικό

Λογαριασμοί Πληρωτέοι

Κωδ. Λογαριασμού 212

Ημ/νία		Στοιχείο	Κωδικός Μεταφ.	Χρέωση	Πίστωση	Υπόλοιπο	
						Χρέωση	Πίστωση
2014							
Ιούλιος	5		Σ1		5.200		5.200
	6		Σ1		3.000		8.200
	9		Σ1	2.600			5.600
	30		Σ2		680		6.280

Μεταφορά των Λογαριασμών στο Καθολικό

- Η διαδικασία μεταφοράς των συναλλαγών στο καθολικό καλείται *μεταφορά στο καθολικό*.
- Τα βήματα της διαδικασίας μεταφοράς είναι τα εξής:
 1. Στο καθολικό, εντοπίστε τον λογαριασμό που χρεώνεται και αναφέρεται στην ημερολογιακή εγγραφή.
 2. Καταχωρήστε την ημερομηνία της συναλλαγής στο καθολικό και στη στήλη Κωδικός Μεταφοράς την σελίδα του ημερολογίου από την οποία προέρχεται η εγγραφή.
 3. Στη στήλη χρέωση του λογαριασμού στο καθολικό, καταχωρήστε το ποσό της χρέωσης όπως εμφανίζεται στο ημερολόγιο.
 4. Υπολογίστε το υπόλοιπο του λογαριασμού και καταχωρήστε το στην κατάλληλη στήλη Υπολοίπου.
 5. Καταχωρήστε στη στήλη Κωδικός Μεταφοράς του ημερολογίου τον κωδικό του λογαριασμού στον οποίο έχει μεταφερθεί το ποσό.

Μεταφορά από το Ημερολόγι στο Καθολικό

Γενικό Ημερολόγιο					Σελίδα 2	
Ημ/νία		Περιγραφή	Κωδ. Μεταφ.	Χρέωση	Πίστωση	
2014	Ιούλιος 30	Παροχές Τρίτων Λογαριασμοί Πληρωτέοι Παραλαβή λογαριασμού	512 212	680	680	

Γενικό Καθολικό						
Λογαριασμοί Πληρωτέοι				Κωδ. Λογαριασμού 212		
Ημ/νία		Στοιχείο	Κωδ. Μεταφ.	Χρέωση	Πίστωση	Υπόλοιπο
						Χρέωση Πίστωση
2014	Ιούλιος					
	5		Σ1		5.200	5.200
	6		Σ1		3.000	8.200
	9		Σ1	2.600		5.600
	30		Σ2		680	6.280

Γενικό Καθολικό						
Παροχές Τρίτων				Κωδ. Λογαριασμού 512		
Ημ/νία		Στοιχείο	Κωδ. Μεταφ.	Χρέωση	Πίστωση	Υπόλοιπο
						Χρέωση Πίστωση
2014	Ιούλιος					
	30		Σ2	680		680

APPLY IT!

Καταχωρήστε τις ακόλουθες συναλλαγές στο ημερολόγιο της εταιρείας:

Ιούνιος 4 Αγορά υλικών γραφείου αξίας €40 με πίστωση
8 Πληρωμή των υλικών γραφείου που αγοράστηκαν στις 4 Ιουνίου

ΛΥΣΗ

Ημερομηνία		Περιγραφή	Κωδικός Μεταφοράς	Χρέωση	Πίστωση
Ιούνιος	4	Υλικά γραφείου	114	40	
		Λογαριασμοί πληρωτέοι	212		40
		Αγορά υλικών γραφείου με πίστωση			
	8	Λογαριασμοί πληρωτέοι	212	40	
		Ταμειακά διαθέσιμα	111		40
		Εξόφληση οφειλής για υλικά γραφείου			

Επίδραση των Συναλλαγών στη Λογιστική Ισότητα

Συναλλαγή	Ενεργητικό		= Υποχρεώσεις	+	Ίδια Κεφάλαια					
	Ταμειακά Διαθέσιμα	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού			Κεφάλαιο	-	Αναλήψεις	+	Έσοδα	- Έξοδα
1. Εισφορά ιδιοκτήτη σε μετρητά	+				+					
2. Προπληρωμή εξόδων με μετρητά	-	+								
3. Αγορά στοιχείου του Ενεργητικού με πίστωση		+	+							
4. Αγορά στοιχείου του Ενεργητικού μερικώς με μετρητά και το υπόλοιπο με πίστωση	-	+	+							
5. Εξόφληση οφειλής	-		-							
6. Έσοδο με είσπραξη μετρητών	+								+	
7. Έσοδο με πίστωση		+							+	
8. Προείσπραξη μετρητών πριν την πραγματοποίηση εσόδου	+		+							
9. Είσπραξη απαίτησης	+	-								
10. Πληρωμή εξόδου με μετρητά	-									+
11. Έξοδο με πίστωση			+							+
12. Ανάληψη από ιδιοκτήτη	-						+			

ΕΝΟΤΗΤΑ 3: ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ

- Ηθική: ένας κώδικας δεοντολογίας που παρέχει απαντήσεις σχετικά με το αν μία πράξη είναι σωστή ή λάθος
- Ταμειακές ροές: οι εισροές και οι εκροές ταμειακών διαθεσίμων από την επιχείρηση
- Ρευστότητα: η διαθεσιμότητα ικανών ταμειακών διαθεσίμων για την πληρωμή χρεών κατά τη λήξη τους και την αντιμετώπιση απρόβλεπτων αναγκών για μετρητά

Ηθική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση και Επιχειρηματικές Συναλλαγές

- Οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων αναμένουν πως όλες οι επιχειρηματικές συναλλαγές καταχωρήθηκαν και εμφανίζονται κατάλληλα στις καταστάσεις.
- Επομένως, *η αναγνώριση, η αποτίμηση και η ταξινόμηση* όπως καθορίζονται από τις Γενικά Παραδεκτές Λογιστικές Αρχές αποτελούν σημαντικούς παράγοντες στην ηθική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Αναγνώριση

- Ο προκαθορισμένος χρόνος στον οποίο μια συναλλαγή θα πρέπει να καταχωρηθεί είναι ο **χρόνος καταχώρησης**.
- Η συναλλαγή πρέπει να καταχωρηθεί όταν η ιδιοκτησία του στοιχείου που αγοράζεται μεταβιβαστεί από τον προμηθευτή στον αγοραστή, δημιουργώντας μια υποχρέωση πληρωμής.
- Παρά το γεγονός ότι η αίτηση αγοράς και η εντολή αγοράς αποτελούν οικονομικά γεγονότα, εν τούτοις δεν επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση της εταιρίας και δεν αναγνωρίζονται στα λογιστικά αρχεία.

Αναγνώριση

- Ακόμα και τα πιο σημαντικά οικονομικά γεγονότα μπορεί αν μην αναγνωρίζονται στα λογιστικά αρχεία. Τα παραδείγματα οικονομικών γεγονότων που θα πρέπει ή όχι να καταχωρηθούν ως επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνουν τα εξής:

Γεγονότα που δεν καταχωρούνται ως συναλλαγές	Γεγονότα που δεν καταχωρούνται ως συναλλαγές
•Ένας πελάτης ρωτάει για τη διαθεσιμότητα ενός προϊόντος •Μια εταιρία προσλαμβάνει ένα νέο υπάλληλο •Μια εταιρία υπογράφει συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών στο μέλλον	•Ένας πελάτης αγοράζει ένα προϊόν •Μια εταιρία πληρώνει έναν υπάλληλο για τη δουλειά του •Μια εταιρία παρέχει μια υπηρεσία

APPLY IT!

Για κάθε μια από τις ακόλουθες περιπτώσεις ηθικής που αφορούν επιχειρηματικές συναλλαγές, να υποδείξετε ποια ηθικιστική έννοια παραβιάστηκε ή ότι δεν υπάρχει καμία παραβίαση.

1. Μια πώληση καταχωρείται την τελευταία μέρα του οικονομικού έτους επειδή ο πελάτης αναφέρει ότι θα υπογράψει τη συμφωνία την επόμενη εβδομάδα.
2. Μια αγορά ασφαλιστηρίου καταχωρείται ως στοιχείο του Ενεργητικού (αντί για έξοδο) καθώς θα χρησιμοποιηθεί σε μελλοντικές περιόδους.
3. Ένας εκτυπωτής laser σε εξαιρετική κατάσταση, που αγοράστηκε σε κατάσταση μεταχειρισμένων αντί €50, καταχωρείται στην εκτιμώμενη αξία του των €150.

ΛΥΣΗ

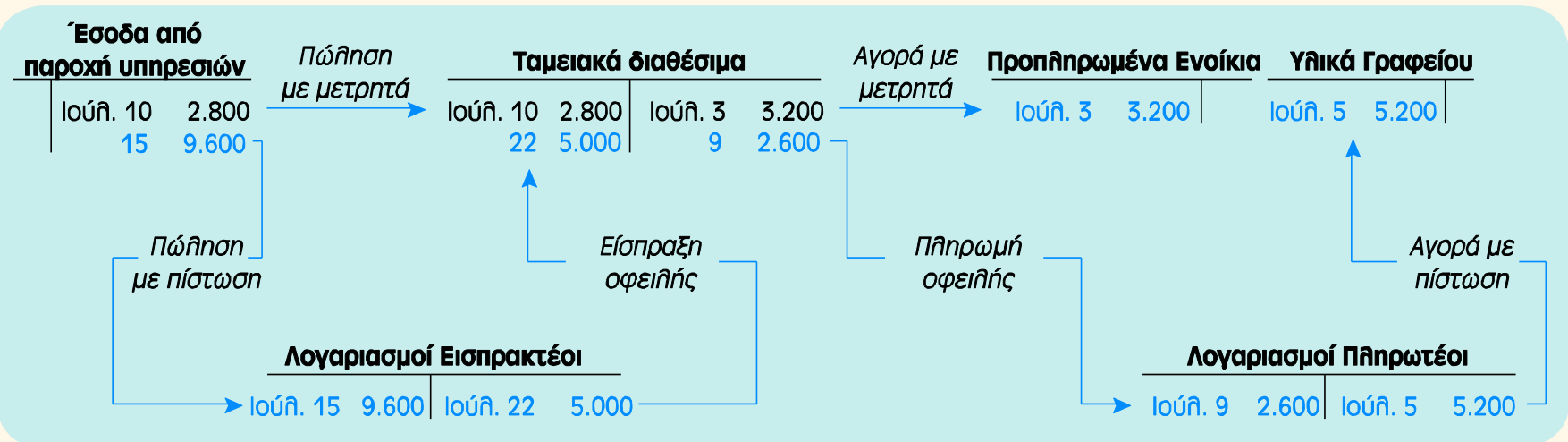
1. Έννοια αναγνώρισης: παραβιάζεται
2. Έννοια ταξινόμησης: δεν υπάρχει παραβίαση
3. Έννοια αποτίμησης: παραβιάζεται

ΔΟΚΙΜΑΣΤΕ ΤΟ!

MA1, MA2, MA11 A1, A15

Ταμειακές Ροές και η Χρονική Στιγμή των Συναλλαγών (διαφάνεια 1^η από 2)

- Για την αποφυγή χρηματοοικονομικού κινδύνου, μια εταιρία πρέπει να είναι σε θέση να αποπληρώσει τις οφειλές της έγκαιρα. Παρατηρείστε τις παρακάτω συναλλαγές του Blue Design Studio. Η Blue θα πρέπει να είναι επιτύχει μια λεπτή ισορροπία στις ταμειακές ροές και την ρευστότητα της για να διασφαλίσει τους στόχους της ρευστότητας και να παραμείνει κερδοφόρα.



Ταμειακές Ροές και η Χρονική Στιγμή των Συναλλαγών (διαφάνεια 2^η από 2)

- 3 Ιουλίου: Η εταιρία προπλήρωσε ενοίκια αξίας \$3.200. Αυτή η άμεση καταβολή μετρητών μπορεί να προκαλέσει δυσχέρεια στην επιχείρηση
- 5 Ιουλίου: Η εταιρία παρέλαβε ένα τιμολόγιο για υλικά γραφείου στο ποσό των \$5,200. Στην περίπτωση αυτή εκμεταλλεύτηκε το πλεονέκτημα της καθυστέρησης της πληρωμής.
- 9 Ιουλίου: Η εταιρία κατέβαλε \$2,600, αλλά καθυστέρησε την πληρωμή του υπολοίπου των \$2,600 μέχρι το τέλος του μήνα.
- 10 Ιουλίου: Η εταιρία πραγματοποίησε έσοδα και εισέπραξε μετρητά ύψους \$2,800.
- 15 Ιουλίου: Η εταιρία πραγματοποίησε έσοδο ύψους \$9,600 για παρασχεθείσα υπηρεσία, το οποίο θα πληρωθεί μελλοντικά.
- 22 Ιουλίου: Η εταιρία εισέπραξε μερική πληρωμή \$5,000 από τον πελάτη customer, αλλά μέχρι το τέλος του μήνα δεν είχε λάβει το υπόλοιπο των \$4,600.

