



**ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΠΕΙΡΑΙΩΣ  
ΣΧΟΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ**

# **Financial Accounting**

**K. S. Toudas**

**Ass. Professor**

**Accounting / Financial Analysis**

**Dr. L. Diamantopoulou**

# ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

**2.1 Εισαγωγή**

**2.2 Σκοπός – Πεδίο Εφαρμογής**

**2.3 Ορισμοί**

**2.4 Παρουσίαση της Κατάστασης Ταμιακών Ροών**

**2.5 Κατάρτιση Κατάστασης Ταμιακών Ροών**

**2.6 Προσδιορισμός των Ταμιακών Ροών από Λειτουργικές Δραστηριότητες**

**2.7 Μεθοδολογία Κατάρτισης της Κατάστασης Ταμιακών Ροών**

**2.8 Ασκήσεις**

## 2.1 Εισαγωγή

### ➤ Βασικός στόχος της κατάστασης Ταμιακών Ροών

Παροχή πληροφοριών οι οποίες βοηθούν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν τη διαφορά μεταξύ του καθαρού αποτελέσματος μιας οικονομικής μονάδας.

*Το καθαρό αποτέλεσμα ( κέρδη ή Ζημίες) στις οικονομικές καταστάσεις προσδιορίζονται με βάση την Αρχή του δεδουλευμένου.*

*Το υπόλοιπο του χρηματικών διαθεσίμων προσδιορίζεται με τη χρήση των ταμιακών εισροών και εκροών*



**Η κατάσταση ταμειακών ροών ουσιαστικά βοηθάει:**  
*επενδυτές, πιστωτές και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη μιας επιχείρησης*

- ✓ να εκτιμήσουν την ικανότητά της να δημιουργήσει θετικές ταμιακές ροές στο μέλλον,
- ✓ να αξιοποιήσει ευκαιρίες και
- ✓ να προσαρμοστεί στις μεταβαλλόμενες συνθήκες του περιβάλλοντος στο οποίο λειτουργεί.

# Σκοπός – Πεδίο Εφαρμογής

## ➤ Σκοπός:

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 7 σκοπός της κατάρτισης ταμιακών ροών είναι να παρέχει πληροφορίες στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων για να εκτιμούν τη δυνατότητα της επιχείρησης να δημιουργεί ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα αλλά και τις ανάγκες της επιχείρησης να τα χρησιμοποιεί.



## Οι πληροφορίες των ταμιακών ροών μιας επιχείρησης βοηθούν τους χρήστες τους να αξιολογήσουν:

- Την ικανότητα της επιχείρησης να δημιουργεί διαθέσιμα
- Την ικανότητα της επιχείρησης να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις της
- Τις βασικές αιτίες των διαφορών μεταξύ της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης και των σχετιζόμενων ταμιακών ροών
- Τις επιπτώσεις των ταμιακών ροών και μη ταμιακών ροών των επενδυτικών και χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων στην οικονομική θέση μιας επιχείρησης
- Την ικανότητα να χρησιμοποιεί τις ταμιακές ροές για να αντιμετωπίσει απρόβλεπτες ανάγκες και ευκαιρίες

# Ορισμοί

- ❖ **Ταμιακά διαθέσιμα:** είναι τα μετρητά στο ταμείο της επιχείρησης και οι καταθέσεις που μπορούν να αναληφθούν άμεσα
- ❖ **Ταμιακά ισοδύναμα:** είναι οι βραχυπρόθεσμες υψηλής ρευστότητας επενδύσεις που είναι άμεσα μετατρέψιμες σε συγκεκριμένα ποσά ταμιακών διαθεσίμων και οι οποίες βρίσκονται τόσο κοντά στη λήξη τους έτσι ώστε να υπόκεινται σε ασήμαντο κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους.
- ❖ **Ταμιακές ροές:** είναι τόσο οι εισροές όσο και εκροές ταμιακών διαθεσίμων και ταμιακών ισοδυνάμων

# Παρουσίαση της Κατάστασης Ταμιακών Ροών

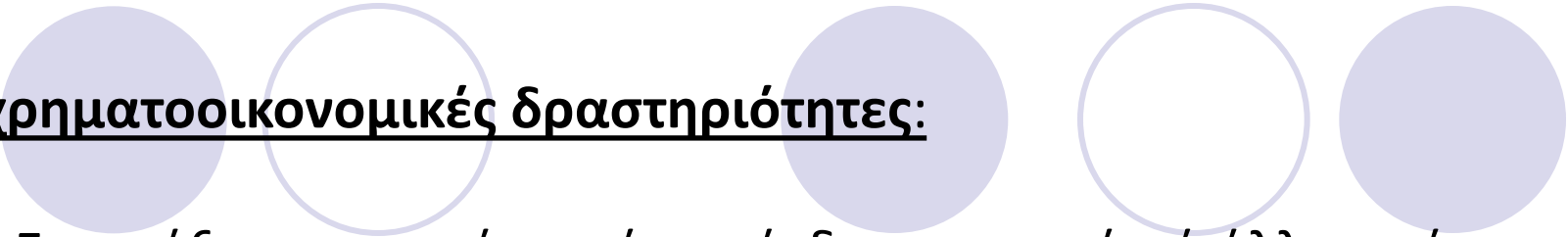
## Οι λειτουργικές δραστηριότητες :

- Εισπράξεις από πώληση αγαθών και παροχή υπηρεσιών
- Εισπράξεις από δικαιώματα, αμοιβές, προμήθειες και άλλα έσοδα
- Πληρωμές προς προμηθευτές αγαθών ή υπηρεσιών
- Πληρωμές προς εργαζομένους και για λογαριασμό αυτών
- Εισπράξεις – πληρωμές μιας ασφαλιστικής επιχείρησης για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, συντάξεις και άλλες ασφαλιστικές παροχές
- Πληρωμές ή επιστροφές φόρων εισοδήματος
- Εισπράξεις και πληρωμές από συμβάσεις ανταλλαγής ή μεταπώλησης

## Οι επενδυτικές δραστηριότητες:

- Πληρωμές για απόκτηση ενσώματων ακινητοποιήσεων, αυλών περιουσιακών στοιχείων και λοιπών μακροπρόθεσμων περιουσιακών στοιχείων και λοιπών μακροπρόθεσμων περιουσιακών στοιχείων καθώς και ιδιοκατασκευαζόμενων ακινητοποιήσεων
- Προϊόντα ασφαλιστικών αποζημιώσεων από καταστροφές ενσώματων ακινητοποιήσεων
- Εισπράξεις από πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων
- Πληρωμές για την απόκτηση συμμετοχών στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων, χρεωστικών ομολόγων άλλων επιχειρήσεων καθώς δικαιωμάτων σε κοινοπραξίες

- 
- Εισπράξεις από πωλήσεις συμμετοχών, χρεογράφων κλπ
  - Ταμιακές προκαταβολές και δάνεια που δίδονται σε τρίτους
  - Εισπράξεις από τα δάνεια που έχουν δοθεί σε τρίτους
  - Πληρωμές για προθεσμιακές και μελλοντικές συμβάσεις, για συμβάσεις άσκησης Δικαιωμάτων Προαίρεσης και συμβάσεις ανταλλαγών εκτός αν οι συμβάσεις κατέχονται για ανταλλαγή ή μεταπώληση, ή οι πληρωμές κατατάσσονται στις Χρηματοοικονομικές δραστηριότητες
  - Εισπράξεις από προθεσμιακές και μελλοντικές συμβάσεις

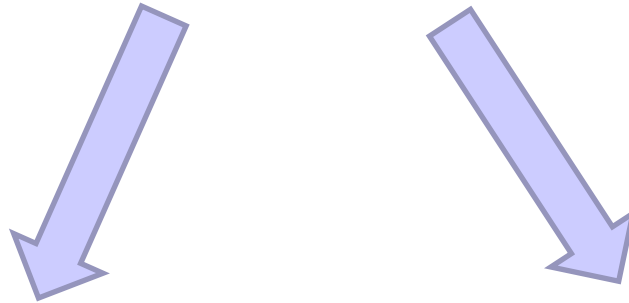


## Οι χρηματοοικονομικές δραστηριότητες:

- Εισπράξεις μετρητών από την έκδοση μετοχών ή άλλων μέσων κεφαλαιακής συμμετοχής
- Πληρωμές στους μετόχους για εξαγορά ή επιστροφή μετοχών
- Εισπράξεις μετρητών από έκδοση χρεωστικών ομολόγων, δανείων, γραμματίων, ομολογιών, ενυπόθηκων δανείων και άλλων βραχυπρόθεσμων ή μακροπρόθεσμων δανείων
- Εκταμιεύσεις για επιστροφή δανείων
- Πληρωμή σε μισθωτή για μείωση υπολοίπου χρηματοδοτικής μίσθωσης

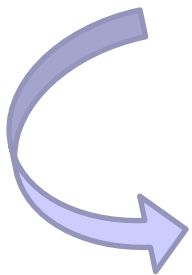
# Κατάρτιση Κατάστασης Ταμιακών Ροών

Η Κατάρτιση Κατάστασης Ταμιακών Ροών μπορεί να γίνει με μία από τις δύο αποδεκτές μεθόδους:

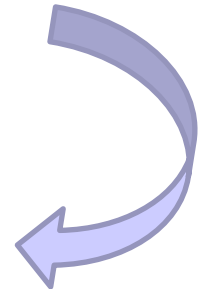


**Την Άμεση μέθοδο**

**Την Έμμεση μέθοδο**



Καταλήγουν στο ίδιο αποτέλεσμα,  
τις καθαρές ταμιακές ροές



# Προσδιορισμός των Ταμιακών Ροών από Λειτουργικές Δραστηριότητες

## Άμεση μέθοδος

- ❖ Ένα σημαντικό πλεονέκτημα της Άμεσης μεθόδου κατάρτισης της Κατάστασης Ταμιακών Ροών είναι ότι παρέχει στο χρήστη των πληροφοριών της τη δυνατότητα να κατανοήσει καλύτερα τις σχέσεις μεταξύ των οικονομικών αποτελεσμάτων μιας επιχείρησης (κέρδος ή ζημία) και των ταμιακών της ροών.

## Πίνακας

Υπόδειγμα Άμεσης Μεθόδου Προσδιορισμού της Καθαρής Ροής Χρήματος από Λειτουργικές (Συνήθεις) Δραστηριότητες

### Στοιχεία Εσόδων ή Εξόδων

- Έσοδα Πωλήσεων  
Προσαρμογές σε ταμιακή βάση:
  1. Αύξηση Εισπρακτέων Λογαριασμών
  2. Μείωση Εισπρακτέων Λογαριασμών
- Κόστος Πωληθέντων  
Προσαρμογές σε ταμιακή βάση:
  3. Αύξηση Αποθεμάτων
  4. Μείωση Αποθεμάτων
  5. Αύξηση Λογαριασμών Πληρωτέων
  6. Μείωση Λογαριασμών Πληρωτέων
- Έξοδα Λειτουργίας  
Προσαρμογές σε ταμιακή βάση:
  7. Αύξηση Προπληρωθέντων Εξόδων
  8. Μείωση Προπληρωθέντων Εξόδων
  9. Αποσβέσεις και Υπολογιστικές Δαπάνες Περιόδου
  10. Αύξηση δεδουλευμένων εξόδων πληρωτέων
  11. Μείωση δεδουλευμένων εξόδων πληρωτέων
- Έξοδα φόρων εισοδήματος  
Προσαρμογές σε ταμιακή βάση:
  12. Αύξηση Φόρων Πληρωτέων
  13. Μείωση Φόρων Πληρωτέων
  14. Αύξηση Αναβαλλόμενων Φόρων
  15. Μείωση Αναβαλλόμενων Φόρων

Πρόσθεση (+) ή Αφαίρεση (-) για  
προσαρμογή σε ταμιακή βάση

XXX

-  
+

Σύνολο:

XXX

+  
-  
-  
+

Σύνολο:

XXX

+  
-  
-  
-  
+

Σύνολο:

XXX

-  
+  
-  
+

Σύνολο:

XXX

Καθαρά Ροή Χρήματος από Λειτουργικές Δραστηριότητες:

|          |   |                                                             |   |                           |
|----------|---|-------------------------------------------------------------|---|---------------------------|
| Πωλήσεις | : | Προσαυξάνονται με υπόλοιπα ενάρξεως εισπρακτέων λογαριασμών | = | Ταμιακές ροές από πελάτες |
|          | : | Μειώνονται με υπόλοιπα λήξεως εισπρακτέων λογαριασμών       |   |                           |
|          | : | Μειώνονται με διαγραφή εισπρακτέων λογαριασμών              |   |                           |

|                      |   |                                                          |   |                               |
|----------------------|---|----------------------------------------------------------|---|-------------------------------|
| Κόστος<br>πωληθέντων | : | Προσαυξάνεται με Αποθέματα λήξεως                        | = | Ταμιακές ροές από προμηθευτές |
|                      | : | Προσαυξάνεται με υπόλοιπα ενάρξεως πληρωτέων λογαριασμών |   |                               |
|                      | : | Μειώνεται με τις αποσβέσεις (κοστολογούμενες)            |   |                               |
|                      | : | Μειώνεται με Αποθέματα ενάρξεως                          |   |                               |
|                      | : | Μειώνεται με υπόλοιπα λήξεως πληρωτέων λογαριασμών       |   |                               |

|                         |                                             |                                                                            |   |                         |
|-------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------|
| Λειτουργικές<br>δαπάνες | :                                           | Προσαυξάνονται με υπόλοιπα λήξεως προπληρωμένων εξόδων                     | = | Ταμιακές ροές από έξοδα |
|                         | :                                           | Προσαυξάνονται με υπόλοιπα ενάρξεως δουλευμένων δαπανών                    |   |                         |
|                         | :                                           | Μειώνονται με αποσβέσεις (πέραν των κοστολογούμενων στο κόστος πωληθέντων) |   |                         |
|                         | :                                           | Μειώνονται με υπόλοιπα ενάρξεως προπληρωμένων εξόδων                       |   |                         |
|                         | :                                           | Μειώνονται με υπόλοιπα λήξεως δεδουλευμένων δαπανών                        |   |                         |
| :                       | Μειώνονται με απώλειες επισφαλών απαιτήσεων |                                                                            |   |                         |



## Έμμεση μέθοδος

- ❖ Οι ενότητες των επενδυτικών και χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων είναι ίδιες και με τις δύο μεθόδους.

Για το λόγο αυτό η ανάλυσή μας περιορίζεται μόνο στην ενότητα των λειτουργικών δραστηριοτήτων.

- ❖ Η ενότητα των λειτουργικών δραστηριοτήτων της έμμεσης μεθόδου είναι η εναρμόνιση του καθαρού αποτελέσματος χρήσεως με την καθαρή λειτουργική ροή χρήματος.

## Πίνακας 2.4

Υπόδειγμα Έμμεσης Μεθόδου Προσδιορισμού της Καθαρής Ροής Χρήματος από Λειτουργικές (Συνήθεις) Δραστηριότητες

Στοιχεία Εσόδων ή Εξόδων

Πρόσθεση (+) ή Αφαίρεση (-)  
για προσαρμογή καθαρών  
κερδών  
XXX

Καθαρά Κέρδη (μετά φόρων)

Αναγκαίες προσαρμογές για μετατροπή του  
αποτελέσματος σε ταμιακή βάση:

Αποσβέσεις Παγίων

+

Πρόσθεση (Αφαίρεση) μεταβολών των λογαριασμών  
Κυκλοφοριακού Ενεργητικού (λειτουργίας):

Αύξηση λογαριασμού

-

Μείωση λογαριασμού

+

Πρόσθεση (Αφαίρεση) μεταβολών των λογαριασμών  
Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων (λειτουργίας):

Αύξηση λογαριασμού

+

Μείωση λογαριασμού

-

Πρόσθεση (Αφαίρεση) κερδών ή ζημιών από πώληση  
παγίων:

Κέρδος πώλησης παγίων

-

Ζημία πώλησης παγίων

+

Πρόσθεση (Αφαίρεση) μεταβολών των λογαριασμών  
Αναβαλλόμενων Φόρων:

Αύξηση λογαριασμού

+

Μείωση λογαριασμού

-

Καθαρά Ροή Χρήματος από Λειτουργικές Δραστηριότητες: XXX

| Πίνακας 2.5                                                                                                                 |                       |                                                                                                    |  |                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Ενδεικτικές Περιπτώσεις Προσαρμογών για Μεταβολές σε Λογαριασμούς Κυκλοφορούντος Ενεργητικού και Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων |                       |                                                                                                    |  |                                       |
| ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ                                                                                                                 | ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ | Η ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΥΤΗ ΣΗΜΑΙΝΕΙ ΟΤΙ:                                                                      |  | ΠΡΟΣΘΕΣΗ ή ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΑΠΟ ΤΑ ΚΑΘ. ΚΕΡΔΗ |
| Λογαριασμοί Εισπρακτέοι                                                                                                     | Αύξηση                | Έχουν καταχωρηθεί περισσότερα έσοδα εκ πωλήσεων από τα εισπραχθέντα μετρητά                        |  | Αφαίρεση                              |
|                                                                                                                             | Μείωση                | Έχουν εισπραχθεί μετρητά χωρίς την καταχώρηση των αντίστοιχων εσόδων.                              |  | Πρόσθεση                              |
| Προκαταβολές Πελατών                                                                                                        | Αύξηση                | Έχουν εισπραχθεί μετρητά χωρίς την καταχώρηση εσόδων από πωλήσεις.                                 |  | Πρόσθεση                              |
| Λογαριασμοί Πληρωτέοι & Έξοδα Πληρωτέα                                                                                      | Αύξηση                | Οι καταχωρήσεις αγοράς αγαθών & εξόδων χρήσεως είναι μεγαλύτερες από τις πληρωμές με μετρητά.      |  | Πρόσθεση                              |
|                                                                                                                             | Μείωση                | Έχουν καταβληθεί μετρητά χωρίς την καταχώρηση των αντίστοιχων εξόδων.                              |  | Αφαίρεση                              |
| Προκαταβολές σε προμηθευτές                                                                                                 | Αύξηση                | Έχουν καταβληθεί μετρητά χωρίς την καταχώρηση εξόδων για αγορά αγαθών ή υπηρεσιών.                 |  | Αφαίρεση                              |
| Προπληρωθέντα Έξοδα                                                                                                         | Αύξηση                | Έχουν καταβληθεί περισσότερα μετρητά απ' ότι έχει καταχωρηθεί ως έξοδο.                            |  | Αφαίρεση                              |
|                                                                                                                             | Μείωση                | Έχουν καταχωρηθεί έξοδα χωρίς να καταβληθούν μετρητά.                                              |  | Πρόσθεση                              |
| Έσοδα Εισπρακτέα                                                                                                            | Αύξηση                | Έχουν καταχωρηθεί έσοδα χωρίς την είσπραξη μετρητών.                                               |  | Αφαίρεση                              |
|                                                                                                                             | Μείωση                | Έχουν εισπραχθεί μετρητά χωρίς την καταχώρηση των αντίστοιχων εσόδων.                              |  | Πρόσθεση                              |
| Προεισπρ. Έσοδα Προεισπραχθέντα Έσοδα                                                                                       | Αύξηση                | Έχουν εισπραχθεί μετρητά χωρίς την καταχώρηση των αντίστοιχων εσόδων.                              |  | Πρόσθεση                              |
|                                                                                                                             | Μείωση                | Έχουν καταχωρηθεί έσοδα χωρίς την είσπραξη μετρητών.                                               |  | Αφαίρεση                              |
| Αποθέματα                                                                                                                   | Αύξηση                | Αποθέματα έχουν αγορασθεί τα οποία δεν συμπεριλαμβάνονται στο κόστος των πωληθέντων                |  | Αφαίρεση                              |
|                                                                                                                             | Μείωση                | Αποθέματα έχουν συμπεριληφθεί στο κόστος των πωληθέντων τα οποία αγοράστηκαν σε προηγούμενη χρήση. |  | Πρόσθεση                              |
|                                                                                                                             |                       |                                                                                                    |  | 18                                    |

## 2.7 Μεθοδολογία Κατάρτισης της Κατάστασης Ταμιακών Ροών

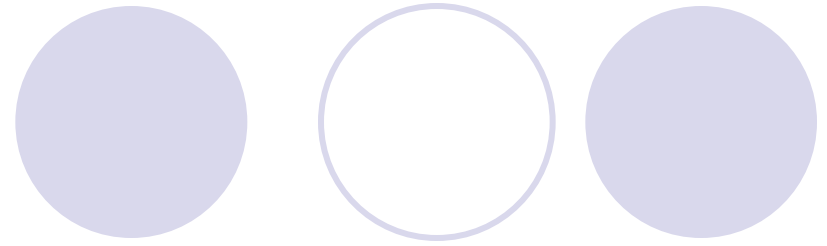
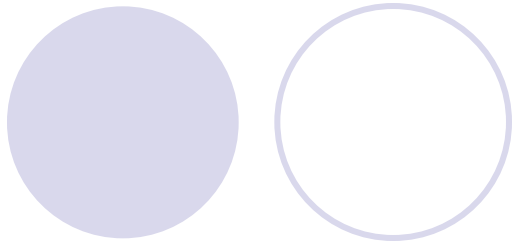
- ❖ Οι επιχειρήσεις χρησιμοποιούν αρκετές προσεγγίσεις κατάρτισης των καταστάσεων ταμιακών ροών.

Ο αντικειμενικότερος σκοπός κάθε μιας από τις προσεγγίσεις αυτές είναι να προσδιορίσει μέσω της ανάλυσης των συναλλαγών της επιχείρησης τα εξής:

α. Τις λειτουργικές (συνήθεις), επενδυτικές και χρηματοοικονομικές ταμιακές ροές.

β. Στοιχεία σύνδεσης και συμφωνίας των κερδών με τις καθαρές λειτουργικές ταμιακές ροές.

γ. Σημαντικές μη ταμιακές επενδυτικές και χρηματοοικονομικές συναλλαγές.



Στο κεφάλαιο αυτό παρουσιάζονται οι ακόλουθες προσεγγίσεις κατάρτισης της κατάστασης ταμιακών ροών:

- α. Η ελεύθερη, αναλυτικών φύλλων εργασίας, προσέγγιση
- β. Η προσέγγιση με τη χρήση αναλυτικών φύλλων εργασίας

❖ Το πληροφοριακό υλικό που χρησιμοποιείται για την κατάρτιση των καταστάσεων ταμιακών ροών προέρχεται από τις ακόλουθες πηγές:

1. Την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης για πληροφορίες μη ταμιακών κερδών και ζημιών, αποσβέσεων και υπολογιστικών δαπανών καθώς και λειτουργικών εσόδων και εξόδων για τον προσδιορισμό των λειτουργικών εσόδων και εξόδων για τον προσδιορισμό των λειτουργικών ταμιακών ροών.

2. Τον Ισολογισμό χρήσης από τον οποίο προσδιορίζονται οι μεταβολές των λογαριασμών, τα οικονομικά στοιχεία των δύο χρήσεων τις οποίες απεικονίζει.

3. Προσθέτει πληροφορίες που σχετίζονται με την κατάσταση παρακρατηθέντων κερδών, την κατάσταση της καθαρής θέσης καθώς και έκτακτα αποτελέσματα και έκδοση ή αποπληρωμή ομολογιακών δανείων.

## ➤ Οργάνωση Έργου με Φύλλο Εργασίας

1. Γραμμογραφήστε ένα φύλλο εργασίας με μια στήλη για την απεικόνιση των λογαριασμών του ισολογισμού και έξι επιπλέον κάθετες στήλες με το ακόλουθο περιεχόμενο:

α. Μεταβολή (αύξηση – μείωση) υπολοίπου αρχής και τέλους

β. Εισροή (πηγή) ή Εκροή (χρήση) Κεφαλαίου

γ. Επίπτωση στις Ταμιακές ροές

δ. Προσαρμογές

ε. Προσαρμοσμένες επιπτώσεις

στ. Ταξινόμηση κονδυλίων στις τρεις ενότητες

- Λειτουργικών δραστηριοτήτων
- Επενδυτικών δραστηριοτήτων
- Χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων

2. Αντιγράψτε στην πρώτη στήλη του φύλλου εργασίας τους τίτλους των λογαριασμών του Ισολογισμού εκτός των λογαριασμών ταμιακών διαθεσίμων, ταμιακών ισοδυνάμων και παρακρατηθέντων κερδών. Τα παρακρατηθέντα κέρδη θα εμφανιστούν αναλυμένα σε δύο καταχωρήσεις καθαρά κέρδη και μερίσματα.
3. Υπολογίστε για κάθε καταχώρηση (λογαριασμό) τη μεταβολή από το υπόλοιπο αρχής της οικονομικής περιόδου στο υπόλοιπο λήξεως της περιόδου στη στήλη 2.
4. Στη στήλη 3 με οδηγό το είδος του λογαριασμού και τη μεταβολή του χαρακτηρίστε κάθε καταχώρηση του φύλλου εργασίας ως εισροή (πηγή) ή εκροή (χρήση).
5. Στη στήλη 4 του φύλλου εργασίας γράψτε τις εισροές (πηγές) με θετικό πρόσημο και τις εκροές (χρήσεις) με αρνητικό.

6. Τα Διεθνή αλλά και τα Αμερικάνικα Λογιστικά Πρότυπα απαιτούν οι επιχειρήσεις να εμφανίζουν ξεχωριστά τις κύριες κατηγορίες ακαθάριστων εισπράξεων και ακαθάριστων πληρωμών που προέρχονται από επενδυτικές και χρηματοοικονομικές δραστηριότητες. Για το λόγο αυτό στη στήλη 6 κάνετε κάθε αναγκαία προσαρμογή που είναι απαραίτητη γι' αυτή τη ξεχωριστή απεικόνιση. Μερικές από τις προσαρμογές αφορούν κέρδη ή και ζημίες που δεν αφορούν τις λειτουργικές δραστηριότητες και ως εκ τούτου για την αποφυγή διπλής απεικόνισης θα πρέπει να μεταφερθούν στην ενότητα δραστηριοτήτων που πρέπει να απεικονισθούν. Το καθαρό αποτέλεσμα όλων των εγγραφών προσαρμογής πρέπει να είναι μηδενικό.
7. Ταξινομήστε με αντίστοιχο χαρακτηρισμό στη στήλη 7 κάθε λογαριασμό του φύλλου εργασίας ως λειτουργική, επενδυτική ή χρηματοοικονομική δραστηριότητα.



## ➤ Κατάρτιση Κατάστασης Ταμιακών Ροών

8.Καταρτίστε την κατάσταση ταμιακών ροών με μεταφορά των κονδυλίων του φύλλου εργασίας στις ενότητες δραστηριοτήτων στις οποίες ανήκουν.

9.Παρουσιάστε στο κάτω μέρος της κατάστασης ταμιακών ροών μια συμφωνία της εξέλιξης των διαθεσίμων (ταμιακών και ισοδύναμων) αρχής της περιόδου και λήξεως αυτής. Η καθαρή αυτή μεταβολή θα πρέπει να συμφωνεί με την καθαρή ταμιακή ροή της επιχείρησης και από τις τρεις κατηγορίες δραστηριοτήτων.

# Πίνακας Ταμειακών ροών

| Α/Α |     | Ανάλυση                                                         | Ποσά σε ευρώ. |              |
|-----|-----|-----------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
|     |     |                                                                 | Χρήση         | Προηγ. Χρήση |
|     |     | <b>Ταμιακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες</b> |               |              |
| A   | 100 | <u>Ταμιακές εισροές</u>                                         |               |              |
|     | 101 | Πωλήσεις                                                        |               |              |
|     | 102 | Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως                                       |               |              |
|     | 103 | Εκτακτα και ανόργανα έσοδα                                      |               |              |
|     | 104 | Έσοδα προηγούμενων χρήσεων                                      |               |              |
|     | 105 | Πιστωτικοί τόκοι [καταθέσεων κλπ.]                              |               |              |
|     | 106 | Έσοδα χρεογράφων                                                |               |              |
|     | 107 | Πώληση χρεογράφων                                               |               |              |
|     | 108 | Μείωση απαιτήσεων                                               |               |              |
|     |     | <i>Αφαιρούνται:</i>                                             |               |              |
|     | 109 | Αγορά χρεογράφων                                                |               |              |
|     | 110 | Αύξηση απαιτήσεων                                               |               |              |
|     |     | <b>Σύνολο Ταμιακών Εισροών (A100)</b>                           |               |              |

## Πίνακας Ταμειακών ροών (συνέχεια)

|   |     |                                                     |  |  |
|---|-----|-----------------------------------------------------|--|--|
| A | 200 | <b><u>Ταμιακές εκροές</u></b>                       |  |  |
|   | 201 | Κόστος πωληθέντων (μείον αποσβέσεις και προβλέψεις) |  |  |
|   | 202 | Εξοδα λειτουργίας διοικήσεως                        |  |  |
|   | 203 | Εξοδα λειτουργίας ερευνών – αναπτύξεως              |  |  |
|   | 204 | Εξοδα λειτουργίας διαθέσεως                         |  |  |
|   | 205 | Εξοδα υποαπασχολήσεως / αδράνειας                   |  |  |
|   | 206 | Άλλα έξοδα                                          |  |  |
|   | 207 | Αύξηση αποθεμάτων                                   |  |  |
|   | 208 | Αύξηση μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού          |  |  |
|   | 209 | Μείωση μεταβατικών λογαριασμών παθητικού            |  |  |
|   | 210 | Μείωση βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων (πλην Τραπεζών)   |  |  |
|   |     | <b><u>Αφαιρούνται:</u></b>                          |  |  |
|   | 211 | Μείωση αποθεμάτων                                   |  |  |
|   | 212 | Μείωση μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού          |  |  |
|   | 213 | Αύξηση μεταβατικών λογαριασμών παθητικού            |  |  |
|   | 214 | Αύξηση βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων (πλην Τραπεζών)   |  |  |
|   |     | <b><u>Σύνολο Ταμιακών Εκροών (A200)</u></b>         |  |  |

## Πίνακας ταμειακών ροών (συνέχεια)

|   |     |                                                                  |  |  |
|---|-----|------------------------------------------------------------------|--|--|
| A | 300 | <b><u>Ταμιακές Εκροές φόρων</u></b>                              |  |  |
|   | 301 | Φόροι εισοδήματος                                                |  |  |
|   | 302 | Μη ενσωματούμενοι στο λειτουργικό κόστος φόροι                   |  |  |
|   | 303 | Διαφορές φόρου φορολογικού ελέγχου                               |  |  |
|   | 304 | Μείωση υποχρεώσεων από φόρους – τέλη                             |  |  |
|   |     | <b><i>Αφαιρείται:</i></b>                                        |  |  |
|   | 305 | Αύξηση υποχρεώσεων από φόρους – τέλη                             |  |  |
|   |     | <b><i>Σύνολο Ταμιακών εκροών φόρων (A300)</i></b>                |  |  |
|   |     | <b>Ταμιακές Ροές από συνήθειες (λειτουργικές) δραστηριότητες</b> |  |  |
|   |     | <b><math>(A100 - A200 - A300) = A</math></b>                     |  |  |

# Πίνακας Ταμειακών ροών (συνέχεια)

| Α/Α      | Ανάλυση                                               | Ποσά σε ευρώ |              |
|----------|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|          |                                                       | Χρήση        | Προηγ. Χρήση |
| <b>B</b> | <b>Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες</b>   |              |              |
| <b>B</b> | 100 <u>Ταμιακές εισροές</u>                           |              |              |
|          | 101 Πώληση ασώματων ακινητοποιήσεων                   |              |              |
|          | 102 Πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων                  |              |              |
|          | 103 Πώληση συμμετοχών και τίτλων ακινητοποιήσεων      |              |              |
|          | 104 Μείωση μακροπρόθεσμων απαιτήσεων                  |              |              |
|          | 105 Έσοδα συμμετοχών και τίτλων ακινητοποιήσεων       |              |              |
|          | 106 Πιστωτικοί τόκοι (μακροπρόθεσμων κλπ. απαιτήσεων) |              |              |
|          | <b>Σύνολο Ταμιακών εισροών (B100)</b>                 |              |              |
| <b>B</b> | 200 <u>Ταμιακές εκροές</u>                            |              |              |
|          | 201 Αγορά ασώματων ακινητοποιήσεων                    |              |              |
|          | 202 Αγορά ενσώματων ακινητοποιήσεων                   |              |              |
|          | 203 Αγορά συμμετοχών και τίτλων ακινητοποιήσεων       |              |              |
|          | 204 Αύξηση μακροπρόθεσμων απαιτήσεων                  |              |              |
|          | 205 Αύξηση εξόδων εγκαταστάσεως                       |              |              |
|          | <b>Σύνολο Ταμιακών εκροών (B200)</b>                  |              |              |
|          | <b>Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</b>   |              |              |
|          | <b>(B100 – B200) = B</b>                              |              |              |

|          |     |                                                                                      |  |  |
|----------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <b>Γ</b> |     | <b>Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>                               |  |  |
| <b>Γ</b> | 100 | <b><u>Ταμιακές εισροές</u></b>                                                       |  |  |
|          | 101 | Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και διαφοράς υπέρ άρθιο                         |  |  |
|          | 102 | Είσπραξη επιχορηγήσεων παγίων                                                        |  |  |
|          | 103 | Αύξηση μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων                                                    |  |  |
|          | 104 | Αύξηση βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων (λογαριασμοί Τραπεζών)                             |  |  |
|          |     | <b><u>Σύνολο Ταμιακών εισροών (Γ100)</u></b>                                         |  |  |
| <b>Γ</b> | 200 | <b><u>Ταμιακές εκροές</u></b>                                                        |  |  |
|          | 201 | Μείωση (επιστροφή) μετοχικού κεφαλαίου                                               |  |  |
|          | 202 | Επιστροφή επιχορηγήσεων παγίων                                                       |  |  |
|          | 203 | Μείωση μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων                                                    |  |  |
|          | 204 | Μείωση βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων (λογαριασμοί Τραπεζών)                             |  |  |
|          | 205 | Τόκοι πληρωθέντες                                                                    |  |  |
|          | 206 | Μερίσματα πληρωθέντα                                                                 |  |  |
|          | 207 | Διανομή κερδών στο προσωπικό                                                         |  |  |
|          | 208 | Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως                                                       |  |  |
|          |     | <b><u>Σύνολο Ταμιακών εκροών (Γ200)</u></b>                                          |  |  |
|          |     | <b>Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες<br/>(Γ100 – Γ200) = Γ</b>         |  |  |
|          |     | <b><i>ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ (αλγεβρικό άθροισμα<br/><math>A + B + Γ</math>)</i></b> |  |  |
|          |     | <b><i>ΠΛΕΟΝ: ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ<br/>ΧΡΗΣΗΣ</i></b>                          |  |  |
|          |     | <b><i>ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ</i></b>                                      |  |  |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β:

- Υπόδειγμα κατάστασης Ταμιακών Ροών

για Τράπεζες

- ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ Α.Ε. Μ.Α.Ε. ....

**Κατάσταση Ταμιακών Ροών** της  
χρήσεως:

από ..... μέχρι .....

# Πίνακας ταμειακών ροών Τραπεζών

## Λειτουργικές ταμειακές εισροές

| <b>Ταμειακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες</b> |                                                                                                                           |  |  |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <b>A</b>                                                         | <b>100 Ταμειακές εισροές</b>                                                                                              |  |  |
|                                                                  | 101 Τόκοι και προμήθειες (Εσοδα)                                                                                          |  |  |
|                                                                  | 102 Έσοδα από τίτλους                                                                                                     |  |  |
|                                                                  | 103 Λοιπά έσοδα                                                                                                           |  |  |
|                                                                  | 104 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων                                                                               |  |  |
|                                                                  | 105 Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων                                                                                      |  |  |
|                                                                  | 106 Πώληση κρατούσων άλλων αξιόγραφων                                                                                     |  |  |
|                                                                  | 107 Είσπραξη απαιτήσεων                                                                                                   |  |  |
|                                                                  | 108 Αύξηση καταθέσεων                                                                                                     |  |  |
|                                                                  | 109 Προστίθεται: Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα<br>Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα                                           |  |  |
|                                                                  | 110 Προστίθεται: Αύξηση Έσοδα επόμενων χρήσεων<br>Αφαιρείται: Μείωση Έσοδα επόμενων χρήσεων                               |  |  |
|                                                                  | 111 Προστίθεται: Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Επενδυτικού<br>Αφαιρείται: Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού |  |  |
|                                                                  | 112 Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού                                                                          |  |  |
| <b>Σύνολο Ταμειακών Εισροών (A.100)</b>                          |                                                                                                                           |  |  |

# Πίνακας Ταμειακών ροών – Τραπεζών Λειτουργικές ταμειακές εκροές

|   |                                                              |  |  |
|---|--------------------------------------------------------------|--|--|
| Α | 200 <u>Ταμειακές εκροές</u>                                  |  |  |
|   | 201 Τόκοι και προμήθειες (Εξόδα)                             |  |  |
|   | 202 Γενικά έξοδα Διοικήσεως                                  |  |  |
|   | 203 Λοιπά έξοδα                                              |  |  |
|   | 204 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων                  |  |  |
|   | 205 Αγορά (εμπορεύσιμων) γραμμάτων                           |  |  |
|   | 206 Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων                      |  |  |
|   | 207 Χορήγηση δανείων                                         |  |  |
|   | 208 Μείωση καταθέσεων                                        |  |  |
|   | 209 Προστίθεται: Αύξηση Εξόδων επόμενων χρήσεων              |  |  |
|   | Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επόμενων χρήσεων                   |  |  |
|   | 210 Προστίθεται: Μείωση Εξόδων πληρωτέων                     |  |  |
|   | Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων πληρωτέων                          |  |  |
|   | 211 Προστίθεται: Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού |  |  |
|   | Αφαιρείται: Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού    |  |  |
|   | 212 Αγορά περιουσιών στοιχείων πλεονησιακού                  |  |  |
|   | <u>Σύνολο Ταμειακών Εκροών (4200)</u>                        |  |  |

# Πίνακας Ταμειακών ροών – Τραπεζών Επενδυτικές δραστηριότητες

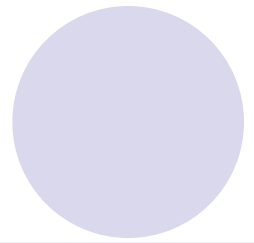
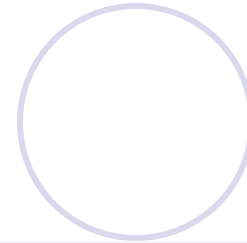
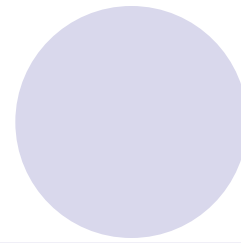
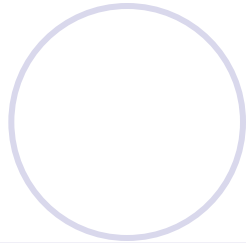
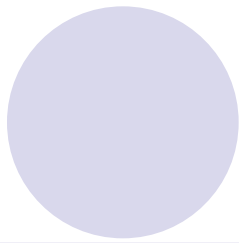
| A/A      | Ανάλυση                                                             | Χρήση | Προηγούμενη Χρήση |
|----------|---------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|
| <b>B</b> | <b>Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες</b>                 |       |                   |
| <b>B</b> | <b>100 Ταμιακές εισροές</b>                                         |       |                   |
|          | 101 Πώληση γραμμάτων συμμετοχών και τίτλων                          |       |                   |
|          | 102 Πώληση άλλων και ενσώματων παγίων                               |       |                   |
|          | 103 Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους                                |       |                   |
|          | 104 Λοιπά έσοδα                                                     |       |                   |
|          | <i>Σύνολο Ταμιακών εισροών (B100)</i>                               |       |                   |
| <b>B</b> | <b>200 Ταμιακές εκροές</b>                                          |       |                   |
|          | 201 Αγορά γραμμάτων συμμετοχών και τίτλων                           |       |                   |
|          | 202 Αγορά άλλων και ενσώματων παγίων                                |       |                   |
|          | <i>Σύνολο Ταμιακών εκροών (B200)</i>                                |       |                   |
|          | <b>Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (B100 - B200) =</b> |       |                   |
| <b>B</b> |                                                                     |       |                   |

# Πίνακας Ταμειακών ροών – Τραπεζών Χρηματοδοτικές δραστηριότητες

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <b>Γ</b> | <b>Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |
| <b>Γ</b> | <b>100 Ταμιακές εισροές</b><br>101 Αύξηση υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους<br>102 Αύξηση υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης<br>103 Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου<br>104 Πώληση Ιδίων Μετοχών<br>105 Αύξηση υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα<br><b>Σύνολο Ταμιακών εισροών (Γ100)</b>                                                                                                                          |  |  |
| <b>Γ</b> | <b>200 Ταμιακές εκροές</b><br>201 Μείωση υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους<br>202 Μείωση υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης<br>203 Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου<br>204 Αγορά Ιδίων Μετοχών<br>205 Μείωση υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα<br>206 Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα)<br>207 Μερίσματα<br>208 Διάνθεση κερδών στο προσωπικό<br>209 Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως<br><b>Σύνολο Ταμιακών εκροών (Γ200)</b> |  |  |
|          | <b>Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100 – Γ200)</b><br><b>= Γ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |
|          | <b>ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Α +/- Β +/- Γ)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |

# Πίνακας Ταμειακών ροών – Τραπεζών Λειτουργικές ταμειακές εκροές

| ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Α +/- Β +/- Γ)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <p>Πλέον: ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΧΗΣ ΧΡΗΣΗΣ: Ταμεία και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα [Λογ. 38.00, 38.01, 38.02, 38.04, 37.00, 37.04, 37.06, 38.06.00, 38.06 όπ αφορά, 38.08 όπ αφορά και 38.22]</p> <p>ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ Η-πλ: 1. Ταμεία και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα 2. Αποκτήσεις και πλ Γεωργικών Ιδρυμάτων [πλν Χρηρήσεων 20-28 σε όπ αφορούν Τράπεζες και Μακροπρόθεσμων Αποκτήσεων (Δ/8) σε όπ αφορούν Τράπεζες]</p> |  |  |



## 2.8 ΑΣΚΗΣΕΙΣ



# Ασκηση

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ                                  |                   |                   |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                       | 31/12/2007        | 31/12/2006        |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                     |                   |                   |
| Πάγια στοιχεία Ενεργητικού ( 58.000 + 19800 - 15.000) | 62.000,00         | 58.000,00         |
| Αποθέματα                                             | 127.000,00        | 99.750,00         |
| Απαιτήσεις από πελάτες                                | 211.900,00        | 170.000,00        |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                            | 44.000,00         | 32.000,00         |
| Χρηματικά διαθέσιμα & ισοδύναμα                       | 11.500,00         | 18.500,00         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>                             | <b>456.400,00</b> | <b>378.250,00</b> |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                                       |                   |                   |
| Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις                            | 172.000,00        | 178.000,00        |
| Βραχυπρόθεσμες τραπεζικές Υποχρεώσεις                 | 53.000,00         | 56.000,00         |
| Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις                     | 35.000,00         | 27.000,00         |
| Σύνολο υποχρεώσεων (α)                                | <b>260.000,00</b> | <b>261.000,00</b> |
| Μετοχικό κεφάλαιο                                     | 88.000,00         | 60.000,00         |
| Αποθεματικά                                           | 10.000,00         | 10.000,00         |
| Κέρδη εις Νέον                                        | 98.400,00         | 47.250,00         |
| Σύνολο Καθαρής Θέσης (δ) = (β)+(γ)                    | <b>196.400,00</b> | <b>117.250,00</b> |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (ε) = (α) + (δ)</b>               | <b>456.400,00</b> | <b>378.250,00</b> |

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ/ΧΡΗΣΗΣ

|                                  | τρέχουσα περίοδος | πρηγ. περίοδος    |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                  | <b>1/1/2007</b>   | <b>1/1/2006</b>   |
|                                  | <b>31/12/2007</b> | <b>31/12/2006</b> |
| Κύκλος εργασιών                  | 820.000,00        | 750.000,00        |
| Κόστος πωλήσεων                  | 630.000,00        | 580.000,00        |
| Μικτά κέρδη                      | 190.000,00        | 170.000,00        |
| Πλέον: Λοιπά έσοδα εκμ/σης       | 20.500,00         | 18.000,00         |
| Μείον: Εξοδα Διοίκησης           | 62.500,00         | 56.500,00         |
| Μείον: Εξοδα Διάθεσης            | 74.500,00         | 63.000,00         |
| Πλέον: Χρηματοοικονομικά έσοδα   | 1.800,00          | 2.500,00          |
| Μείον Χρηματοοικονομικά έξοδα    | 7.800,00          | 6.500,00          |
| (+/-) Ανόργανα αποτελέσματα      | 700,00            | -1.500,00         |
| Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων       | 68.200,00         | 63.000,00         |
| Μείον Φόροι                      | 17.050,00         | 15.750,00         |
| Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους | <u>51.150,00</u>  | <u>47.250,00</u>  |

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ/ΧΡΗΣΗΣ**

**2<sup>η</sup> Εναλλακτική: Έμμεση μέθοδος**

|                                                                                                                            | <b>1/1/2007<br/>31/12/2007</b> | <b>1/1/2006<br/>31/12/2006</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Λειτουργικές δραστηριότητες</b>                                                                                         |                                |                                |
| Κέρδη προ φόρων                                                                                                            | 68.200,00                      | 0,00                           |
| Πλέον / μείον προσαρμογές για:                                                                                             |                                |                                |
| Απασβέσεις                                                                                                                 | 15.800,00                      |                                |
| Προβλέψεις                                                                                                                 | 0,00                           |                                |
| Συναλλαγματικές διαφορές                                                                                                   | 0,00                           |                                |
| Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστηριότητας                                                   | -1.800,00                      |                                |
| Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα                                                                                          | 7.800,00                       |                                |
| Πλέον/ μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες: | 0,00                           |                                |
| Μείωση / (αύξηση) αποθεμάτων                                                                                               | -27.250,00                     |                                |
| Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων                                                                                               | -53.900,00                     |                                |
| (Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)                                                                              | 8.000,00                       |                                |
| Μείον:                                                                                                                     |                                |                                |
| Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα                                                                            | 0,00                           |                                |
| Καταβεβλημένοι φόροι                                                                                                       | -17.050,00                     |                                |
| <b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)</b>                                                       | <b>-200,00</b>                 | <b>0,00</b>                    |
| <b>Επενδυτικές δραστηριότητες</b>                                                                                          |                                |                                |
| Απόκτηση θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων                                                          |                                |                                |
| Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων                                                                                 | -19.800,00                     |                                |
| Αύξηση λοιπών μακροπρόθεσμων απαιτήσεων                                                                                    | 0,00                           |                                |
| Εισπράξεις από πωλήσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων                                                               | 0,00                           |                                |
| Τόκοι εισπραχθέντες                                                                                                        | 1.800,00                       |                                |
| Μερίσματα εισπραχθέντα                                                                                                     | 0,00                           |                                |
| <b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)</b>                                                        | <b>-18.000,00</b>              | <b>0,00</b>                    |
| <b>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>                                                                                       |                                |                                |
| Εισπράξεις από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου                                                                                  | 28.000,00                      |                                |
| Εισπράξεις από εκδοθέντα / αναληφθέντα δάνεια                                                                              | 0,00                           |                                |
| Εξοφλήσεις δανείων                                                                                                         | -16.800,00                     |                                |
| Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις (χρεολύσια)                                                            | 0,00                           |                                |
| Μερίσματα πληρωθέντα                                                                                                       | 0,00                           |                                |
| <b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)</b>                                                     | <b>11.200,00</b>               | <b>0,00</b>                    |
| <b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)</b>                              | <b>-7.000,00</b>               | <b>0,00</b>                    |
| <b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου</b>                                                                   | <b>18.500,00</b>               |                                |
| <b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>                                                                     | <b>11.500,00</b>               | <b>0,00</b>                    |

Οι Ισολογισμοί της Εταιρείας ΑΡΙΩΝ για τα έτη 1 & 2 απεικονίζονται πιο κάτω:

|                                    | Έτος 2ο    | Έτος 1ο  |
|------------------------------------|------------|----------|
| <b>ΕΠΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                  |            |          |
| Διαθέσιμα                          | €4.000     | €21.000  |
| Πελάτες                            | €250.000   | €170.000 |
| Αποθέματα                          | €310.000   | €260.000 |
| Προπληρωθέντα Έξοδα                | €7.000     | €14.000  |
| Δάνειο σε Συνδεδεμένες Επχειρήσεις | €40.000    |          |
| Πάγια                              | €510.000   | €400.000 |
| Σύνολο                             | €1.121.000 | €865.000 |

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**

|                      |            |          |
|----------------------|------------|----------|
| Αποσβεσθέντα Πάγια   | €132.000   | €120.000 |
| Προμηθευτές          | €310.000   | €250.000 |
| Έξοδα Πληρωτέα       | €20.000    | €30.000  |
| Δάνεια               | €190.000   | €70.000  |
| Φόροι Πληρωτέοι      | €45.000    | €42.000  |
| Μετοχικό Κεφάλαιο    | €300.000   | €270.000 |
| Παρακρατηθέντα Κέρδη | €124.000   | €83.000  |
| Σύνολο               | €1.121.000 | €865.000 |

Η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης της ίδιας Εταιρείας έχει ως εξής:

|                         |          |
|-------------------------|----------|
| Πωλήσεις                | €900.000 |
| Μείον Κόστος Πωληθέντων | €500.000 |
| Μικτό Περιθώριο         | €400.000 |
| Μείον Λειτουργικά Έξοδα | €328.000 |
| Καθαρά Κέρδη            | €72.000  |
| Κέρδη από Πώληση Παγίων | €8.000   |
| Κέρδη Προ Φόρων         | €80.000  |
| Μείον Φόροι             | €24.000  |
| Κέρδη Μετά από Φόρους   | €56.000  |

Σημειώνεται ότι το Έτος 2:

- Πάγια αξίας κτήσεως €40.000 αποσβεσμένα κατά €30.000, πωλήθηκαν €18.000.
- Καταβλήθηκαν μερίσματα €15.000.

**Ζητείται:**

- Με βάση την Έμμεση Μέθοδο να υπολογισθούν οι Λειτουργικές Χρηματοροές του Έτους 2.
- Να καταρτισθεί η Κατάσταση Χρηματικών Ροών (με τις τρεις ενότητες) για το Έτος 2.

Παρατίθενται πιο κάτω οι λογαριασμοί του Ισολογισμού της Επιχείρησης ΑΛΦΑ της 31ης Δεκεμβρίου 2003 και 2004 μαζί με πληροφορίες που αφορούν δραστηριότητες του 2004.

|                                          | 2004              | 2003              |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                        |                   |                   |
| Διαθέσιμα                                | €230.000          | €1 00.000         |
| Βραχυπρόθεσμες Επενδύσεις                | €300.000          | -----             |
| Πελάτες                                  | €510.000          | €510.000          |
| Αποθέματα                                | €680.000          | €600.000          |
| Μακροπρόθεσμες Επενδύσεις                | €200.000          | €300.000          |
| Πάγια                                    | €1.700.000        | €1.000.000        |
| Αποσβεσθέντα Πάγια                       | -€450.000         | -€450.000         |
| Φήμη και Πελατεία                        | €90.000           | €1 00.000         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                            | <b>€3.260.000</b> | <b>€2.160.000</b> |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                          |                   |                   |
| Προμηθευτές                              | €825.000          | €720.000          |
| Βραχυπρόθεσμα Δάνεια                     | €325.000          | -----             |
| Μετοχικό Κεφάλαιο                        | €800.000          | €700.000          |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | €370.000          | €250.000          |
| Παρακρατηθέντα κέρδη                     | €940.000          | €490.000          |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                            | <b>€3.260.000</b> | <b>€2.160.000</b> |

Επίσης δίνονται οι παρακάτω πληροφορίες που αφορούν το 2004:

- i) Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους του 2004 είναι 690.000€
- ii) Μερίσματα ύψους 240.000€ ανακοινώθηκαν και πληρώθηκαν το 2004
- iii) Πάγια αξία κτήσεως 400.000€ και αναπόσβεστης αξίας 150.000€ πουλήθηκαν το 2004 έναντι 150.000€ με μετρητά
- iv) Μια από τις μακροπρόθεσμες επενδύσεις πουλήθηκε το 2004 έναντι 135.000€
- v) Το 2004 έγινε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση 10.000 νέων μετοχών στην τιμή των 22€ ανά μετοχή
- vi) Οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις περιλαμβάνουν κρατικούς τίτλους με ρευστοποιήση μετά την πάροδο πενταμήνου

#### Ζητείται:

Να προσδιορίσετε τα παρακάτω για την ΑΛΦΑ τη χρήση 2004.

1. Καθαρές χρηματοροές για λειτουργικές δραστηριότητες
2. Καθαρές χρηματοροές για επενδυτικές δραστηριότητες
3. Καθαρές χρηματοροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες

Παρατίθενται πιο κάτω οι μεταβολές των λογαριασμών του Ισολογισμού της Επιχείρησης ΒΗΤΑ για την προηγούμενη χρήση.

|                                    | Χρέωση   | Πίστωση  |
|------------------------------------|----------|----------|
| Διαθέσιμα                          | €17.000  |          |
| Πελάτες                            | €110.000 |          |
| Αποθέματα                          |          | €65.000  |
| Προπληρωθέντα Έξοδα                |          | €8.000   |
| Μακροπρόθεσμα Δάνεια σε θυγατρικές |          | €30.000  |
| Μακροπρόθεσμες Επενδύσεις          | €80.000  |          |
| Πάγια                              | €220.000 |          |
| Αποσβεσθέντα Πάγια                 |          | €5.000   |
| Προμηθευτές                        |          | €32.000  |
| Έξοδα Πληρωτέα                     | €9.000   |          |
| Δάνεια                             |          | €400.000 |
| Φόροι Πληρωτέοι                    |          | €16.000  |
| Μετοχικό Κεφάλαιο                  | €170.000 |          |
| Παρακρατηθέντα Κέρδη               |          | €50.000  |
| Σύνολο                             | €606.000 | €606.000 |

Οι πιο κάτω πρόσθετες πληροφορίες είναι διαθέσιμες για τις δραστηριότητες του προηγούμενου έτους.

1. Τα καθαρά κέρδη χρήσης ανήλθαν σε €X?
2. Η ΒΗΤΑ πώλησε κατά τη διάρκεια της χρήσης πάγια έναντι €15.000 με μετρητά. Το αρχικό κόστος κτήσης των παγίων αυτών ήταν €50.000 και η αξία των αποσβεσθέντων παγίων κατά το χρόνο της πώλησης ήταν €37.000.
3. Κατά τη διάρκεια της χρήσης ανακοινώθηκαν και διανεμήθηκαν μερίσματα €20.000.
4. Οι αποσβέσεις χρήσης ανήλθαν σε €X?
5. Τα υπόλοιπα αρχής και τέλους χρήσεως των παγίων και των αποσβεσθέντων παγίων είναι τα ακόλουθα:

|                    | Αρχής      | Τέλους     |
|--------------------|------------|------------|
| Πάγια              | €1.580.000 | €1.800.000 |
| Αποσβεσθέντα Πάγια | €675.000   | €680.000   |

6. Το υπόλοιπο αρχής των διαθεσίμων ήταν €23.000 και το υπόλοιπο τέλους χρήσης ήταν €X?
7. Αν για οποιονδήποτε λογαριασμό δεν παρέχονται πρόσθετες πληροφορίες, κάντε την πιο λογική υπόθεση για τη μεταβολή του.

**Ζητείται:** Με βάση την έμμεση μέθοδο να καταρτίσετε μια κατάσταση χρηματικών ροών.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης ΑΕΩΝ της 31 Δεκεμβρίου 2002 έχουν ως εξής:

|                           | ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31<br>ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ |                 |                    |
|---------------------------|------------------------------|-----------------|--------------------|
|                           | Έτος<br>2001                 | Έτος<br>2002    | Αύξηση<br>(Μείωση) |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>         |                              |                 |                    |
| Διαθέσιμα                 | €8.000                       | €22.000         | €14.000            |
| Πελάτες                   | €18.000                      | €24.000         | €6.000             |
| Αποθέματα                 | €16.000                      | €10.000         | (€6.000)           |
| Μακροπρόθεσμες επενδύσεις | €4.000                       |                 | (€4.000)           |
| Πάγια                     | €60.000                      | €60.000         |                    |
| Εξοπλισμός                | €40.000                      | €44.000         | €4.000             |
| Γήπεδα                    | €20.000                      | €80.000         | €60.000            |
| Φήμη                      | €16.000                      | €14.000         | (€2.000)           |
| <b>Σύνολο</b>             | <b>€182.000</b>              | <b>€254.000</b> | <b>€72.000</b>     |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>           |                              |                 |                    |
| Αποσβεσθέντα Πάγια        | €14.000                      | €20.000         | €6.000             |
| Αποσβ. Εξοπλισμός         | €20.000                      | €16.000         | (€4.000)           |
| Προμηθευτές               | €16.000                      | €4.000          | (€12.000)          |
| Αποδοχές Πληρωτέες        | €2.000                       |                 | (€2.000)           |
| Μακροπρόθεσμα Γραμμάτια   | €20.000                      | €38.000         | €18.000            |
| Πληρωτέα                  |                              |                 |                    |
| Μετοχικό Κεφάλαιο         | €100.000                     | €150.000        | €50.000            |
| Παρακρατηθέντα Κέρδη      | €10.000                      | €26.000         | €16.000            |
| <b>Σύνολο</b>             | <b>€182.000</b>              | <b>€254.000</b> | <b>€72.000</b>     |

Η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης της ίδιας εταιρείας έχει ως εξής:

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Πωλήσεις                            | €180.000       |
| Κόστος Πωληθέντων                   | -€110.000      |
| Αποσβέσεις Παγίων                   | -€6.000        |
| Αποσβέσεις Εξοπλισμού               | -€4.000        |
| Απόσβεση Φήμης                      | -€2.000        |
| Διάφορα Έξοδα                       | -€40.000       |
| Ζημία από Πώληση Εξοπλισμού         | -€2.000        |
| Φόρος εισοδήματος                   | -€4.000        |
| Καθαρά Λειτουργικά Κέρδη            | €12.000        |
| Κέρδος από Πώληση Μακροπρόθεσμων    |                |
| Επενδύσεων (Καθαρό από Φόρο 4.000€) | €12.000        |
| <b>Καθαρά Κέρδη</b>                 | <b>€24.000</b> |

#### Ζητείται:

Να καταρτίσετε την Κατάσταση Ταμιακών Ροών με την Έμμεση Μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τις ακόλουθες πληροφορίες:

1. Στο τέλος της χρήσης 2002 πωλήθηκε με μετρητά, εξοπλισμός αξίας κτήσεως 16.000€ (αποσβεσμένος κατά 50%) αντί 6.000€.
2. Αγοράσθηκε ένα οικοπέδο αντί 20.000€ με καταβολή μετρητών 4.000€ και υπογραφή μακροπρόθεσμων γραμματίων πληρωτέων για το υπόλοιπο ποσό των 16.000€.