

# ΑΡΧΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

**Δ. Βασιλείου**  
Καθηγητής Εθνικού  
& Καποδιστριακού  
Πανεπιστημίου Αθηνών

**Ν. Ηρειώτης**  
Καθηγητής Εθνικού  
& Καποδιστριακού  
Πανεπιστημίου Αθηνών

**Δ. Μπάλιος**  
Επίκουρος Καθηγητής  
Εθνικού & Καποδιστριακού  
Πανεπιστημίου Αθηνών

Κεφάλαιο 15<sup>ο</sup>

ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΚΥΚΛΩΜΑΤΩΝ

# Σκοπός κεφαλαίου

---

Παρουσιάζονται ολοκληρωμένα λογιστικά κυκλώματα σε μορφή εφαρμογών

---

Εστιάζουμε στην κατάρτιση των διαφόρων ισοζυγίων

---

Αντιλαμβανόμαστε πως προσδιορίζεται το λογιστικό αποτέλεσμα μιας χρήσης

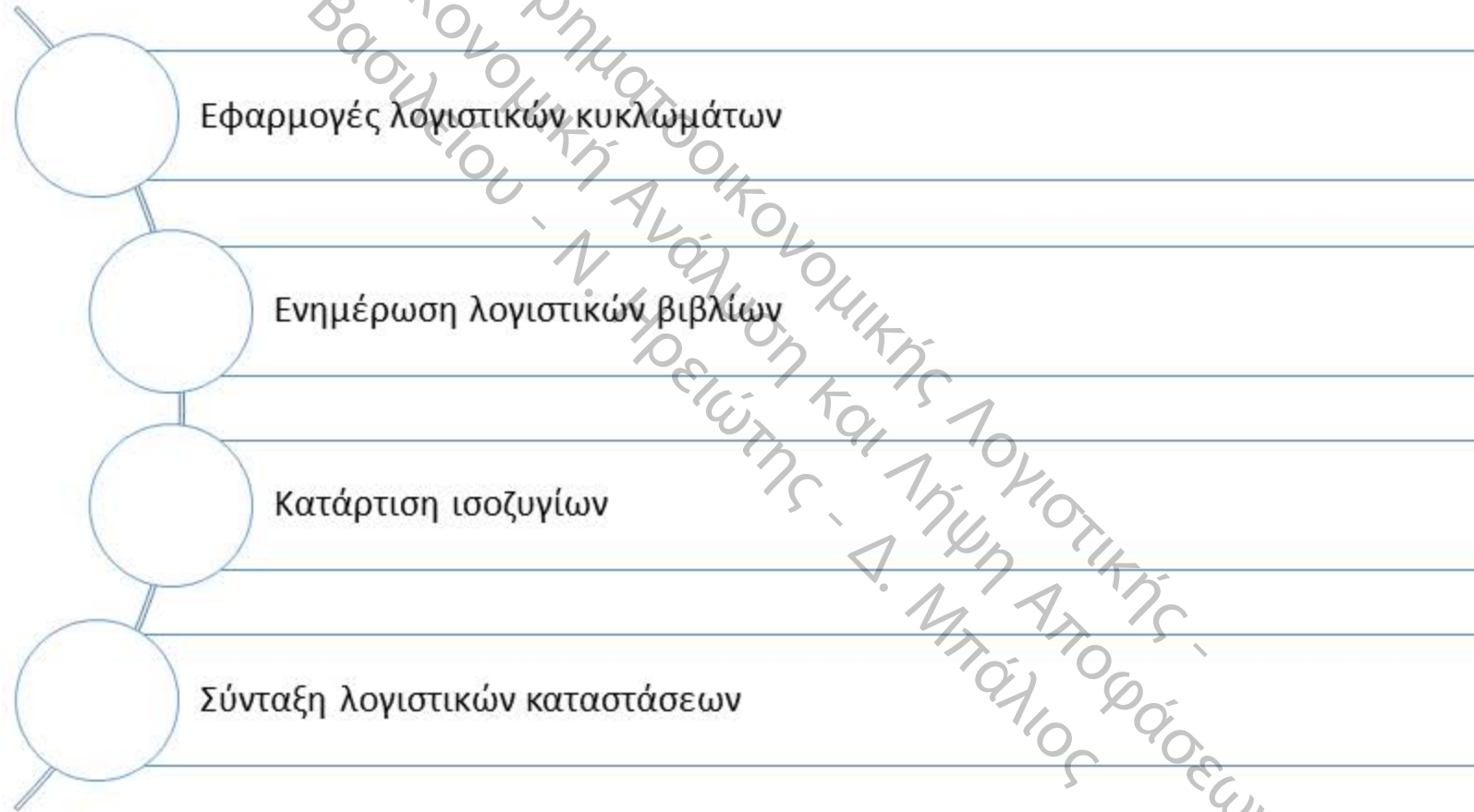
---

Κατανοούμε πως χρησιμοποιούμε τις λογιστικές πληροφορίες από το ημερολόγιο, το καθολικό και τα διάφορα ισοζύγια για να καταρτίσουμε λογιστικές καταστάσεις.

## Προσδοκώμενα αποτελέσματα

Μετά τη μελέτη του συγκεκριμένου κεφαλαίου, οι αναγνώστες θα έχουν **αντιληφθεί τα διάφορα στάδια του λογιστικού κυκλώματος** και θα είναι σε θέση να διαχειρίζονται τα λογιστικά γεγονότα σε επίπεδο ημερολογίου, καθολικού και ισοζυγίων, με απώτερο σκοπό τη **σύνταξη λογιστικών καταστάσεων**.

# Τι θα δούμε σε αυτό το κεφάλαιο



Χρηματοοικονομική Ανάλυση και Λήψη Αποφάσεων - Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος



# Λογιστικό κύκλωμα εταιρίας «ΔΕΛΤΑ»

Η συγκεκριμένη εφαρμογή είναι μία από τις ολοκληρωμένες εφαρμογές λογιστικού κυκλώματος του βιβλίου. Στο βιβλίο μπορείτε να μελετήσετε εφαρμογές στις οποίες θα συναντήσετε:

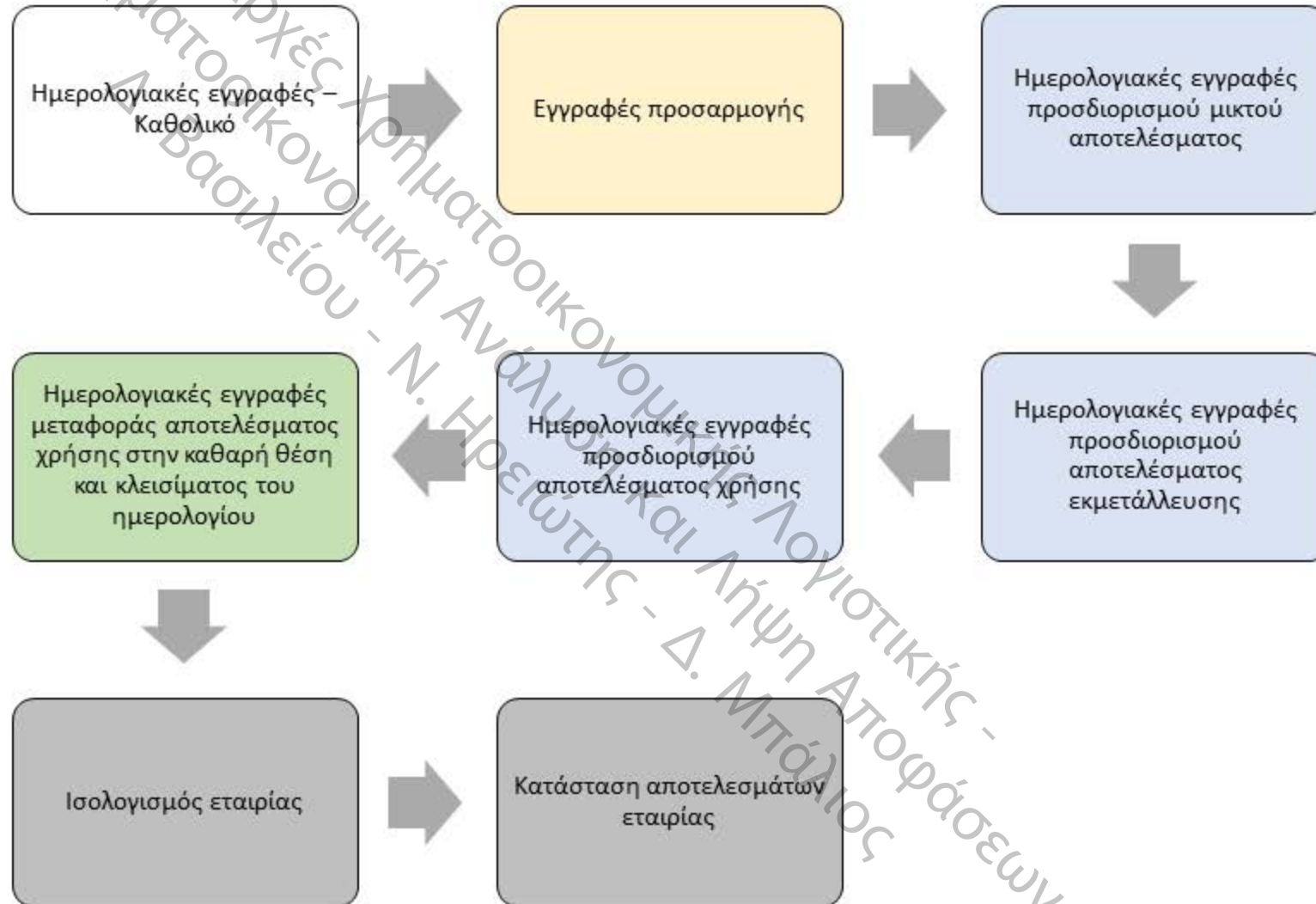
- Ημερολογιακές εγγραφές – Καθολικό
- Προσωρινά ισοζύγια
- Εγγραφές προσαρμογής
- Προσαρμοσμένα ισοζύγια
- Ημερολογιακές εγγραφές προσδιορισμού μικτού αποτελέσματος
- Ημερολογιακές εγγραφές προσδιορισμού αποτελέσματος εκμετάλλευσης
- Ημερολογιακές εγγραφές προσδιορισμού αποτελέσματος χρήσης
- Ημερολογιακές εγγραφές μεταφοράς αποτελέσματος χρήσης στην καθαρή θέση και κλεισίματος του ημερολογίου
- Οριστικά ισοζύγια
- Σύνταξη λογιστικών καταστάσεων

## Λογιστικά γεγονότα χρήσης 20X7

1. Η εταιρία με την επωνυμία "ΔΕΛΤΑ" ξεκινά τη λειτουργία της την 01/01/20X7. Οι ιδιοκτήτες-φορείς της επιχείρησης εισφέρουν στην επιχείρηση 40.000€ σε μετρητά.
2. Οι φορείς της επιχείρησης εισφέρουν κτήριο τιμή κτήσης 60.000€ και μηχανήματα αξίας 30.000€
3. Η επιχείρηση αγόρασε εμπορεύματα αξίας 20.000€ με μετρητά 5.000€ και τα υπόλοιπα με πίστωση.
4. Η επιχείρηση προχώρησε στη σύναψη βραχυπρόθεσμου δανείου ύψους 5.000€. Το ποσό κατατέθηκε στο λογαριασμό όψεως που διατηρεί η εταιρία στη συγκεκριμένη τράπεζα.
5. Η επιχείρηση πούλησε εμπορεύματα αντί 15.000€ με υπογραφή γραμματίων ονομαστικής αξίας 5.000€ και τα υπόλοιπα με πίστωση.
6. Καταβλήθηκαν με μετρητά, για αμοιβές προσωπικού 8.500€, ενώ οι εργοδοτικές εισφορές ύψους 900€ και οι κρατήσεις ύψους 950€ οφείλονταν στα ασφαλιστικά ταμεία των εργαζομένων.
7. Η επιχείρηση αγόρασε εμπορεύματα αξίας 30.000€ με υπογραφή γραμματίων ονομαστικής αξίας 20.000€ και τα υπόλοιπα με μετρητά.
8. Η επιχείρηση εισέπραξε διάφορα λειτουργικά έσοδα ύψους 10.000€.
9. Η επιχείρηση πούλησε εμπορεύματα τοις μετρητοίς αντί 20.000€.
10. Οι αποσβέσεις για το 20X7 υπολογίστηκαν σε 3.000€ για το κτήριο και 1.500€ για τα μηχανήματα.

**Επιπρόσθετες πληροφορίες:** Η απογραφή στις 31/12/20X7 έδειξε ότι τα εμπορεύματα στο τέλος της χρήσης είχαν αξία 20.000€.

Ζητούμενα:



## Ημερολογιακές εγγραφές – Καθολικό

Χρηματοοικονομική Ανάλυση και Λήψη Αποφάσεων -  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος



1. Η εταιρία με την επωνυμία "ΔΕΛΤΑ" ξεκινά τη λειτουργία της την 01/01/20X7. Οι ιδιοκτήτες – φορείς εισφέρουν στην επιχείρηση 40.000€ σε μετρητά.

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(1)	Ταμείο	40.000	
	Κεφάλαιο		40.000
	Αιτ.: Εισφορά μετρητών από επιχειρηματία		

	Ταμείο	Κεφάλαιο
(1)	40.000	40.000 (1)

2. Οι φορείς της επιχείρησης εισφέρουν κτήριο τιμή κτήσης 60.000€ και μηχανήματα αξίας 30.000€

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(2)	Κτήριο	60.000	
	Μηχανήματα	30.000	
	Κεφάλαιο		90.000
	<i>Αιτ.: Εισφορά κτηρίου και μηχανημάτων από επιχειρηματία</i>		

Κτήριο		Μηχανήματα		Κεφάλαιο	
(2)	60.000	(2)	30.000		40.000 (1)
					90.000 (2)

3. Η επιχείρηση αγόρασε εμπορεύματα αξίας 20.000€ με μετρητά 5.000€ και τα υπόλοιπα με πίστωση.

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(3)	Αγορές εμπορευμάτων	20.000	
	Ταμείο		5.000
	Προμηθευτές		15.000
	Αιτ.: Αγορά εμπορευμάτων		

Αγορές εμπορευμάτων		Προμηθευτές	Ταμείο	
(3)	20.000	15.000 (3)	(1)	40.000
				5.000 (3)

4. Η επιχείρηση προχώρησε στη σύναψη βραχυπρόθεσμου δανείου ύψους 5.000€. Το ποσό κατατέθηκε στο λογαριασμό όψεως που διατηρεί η εταιρία στη συγκεκριμένη τράπεζα.

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(4)		5.000	
	Αιτ.: Λήψη δανείου		5.000

Καταθέσεις όψεως		Βραχυπρόθεσμο δάνειο	



5. Η επιχείρηση πούλησε εμπορεύματα αντί 15.000€ με υπογραφή γραμματίων ονομαστικής αξίας 5.000€ και τα υπόλοιπα με πίστωση.

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(5)		5.000	
		10.000	
	Πωλήσεις		15.000
	Αιτ.: Πώληση εμπορευμάτων		

Γραμμάτια εισπρακτέα		Πελάτες	Πωλήσεις	
				15.000 (5)

6. Καταβλήθηκαν με μετρητά, για αμοιβές προσωπικού 8.500€, ενώ οι εργοδοτικές εισφορές ύψους 900€ και οι κρατήσεις ύψους 950€ οφείλονταν στα ασφαλιστικά ταμεία των εργαζομένων.

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(6)	Αμοιβές προσωπικού	9.450	
Αιτ.: Λογισμός αμοιβών προσωπικού			

Αμοιβές προσωπικού		Εργοδοτικές εισφορές	
(6)	9.450		

Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες		Ταμείο	
(1)	40.000	5.000	(3)

7. Η επιχείρηση αγόρασε εμπορεύματα αξίας 30.000€ με υπογραφή γραμματίων ονομαστικής αξίας 20.000€ και τα υπόλοιπα με μετρητά.

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(7)	Αγορές εμπορευμάτων	30.000	
Αιτ.: Αγορά εμπορευμάτων			

Αγορές εμπορευμάτων		Γραμμάτια πληρωτέα	Ταμείο	
(3)	20.000		(1) 40.000	5.000 (3)
(7)	30.000			8.500 (6)

8. Η επιχείρηση εισέπραξε διάφορα λειτουργικά έσοδα ύψους 10.000€.

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(8)		10.000	
			10.000
Αιτ.: Λογισμός λειτουργικών εσόδων			

Ταμείο		Διάφορα λειτουργικά έσοδα	
(1)	40.000	5.000 (3)	
		8.500 (6)	
		10.000 (7)	



9. Η επιχείρηση πούλησε εμπορεύματα τοις μετρητοίς αντί 20.000€.

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(9)	Πωλήσεις Αιτ.: Πώληση εμπορευμάτων		20.000

Ταμείο		Πωλήσεις	
(1)	40.000	5.000 (3)	15.000 (5)
(8)	10.000	8.500 (6)	20.000 (9)
		10.000 (7)	

## Εγγραφές προσαρμογής

Χρηματοοικονομικές Αρχές Χρηματοοικονομικής Λογιστικής -  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

10. Λογισμός αποσβέσεων: Οι αποσβέσεις για το 20Χ7 υπολογίστηκαν σε 3.000€ για το κτήριο και 1.500€ για τα μηχανήματα.

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(10)	Αποσβέσεις κτηρίου	3.000	
		1.500	
	Αποσβεσθείσα αξία κτηρίου		3.000
			1.500

Αιτ.: Λογισμός αποσβέσεων χρήσεως

Αποσβέσεις κτηρίου		Αποσβέσεις μηχανημάτων	
(10)	3.000		

Αποσβεσθείσα αξία κτηρίου		Αποσβεσθείσα αξία μηχανημάτων	
	3.000 (10)		

## Αποτέλεσμα απογραφής:

Η απογραφή στις 31/12/20Χ7 έδειξε ότι τα εμπορεύματα στο τέλος της χρήσης (τελικό απόθεμα εμπορευμάτων) είχαν αξία 20.000€.

Χρηματοοικονομική Ανάλυση και Λήψη Αποφάσεων  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος



Ημερολογιακές εγγραφές προσδιορισμού μικτού αποτελέσματος

Χρηματοοικονομική Ανάλυση και Λήψη Αποφάσεων  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

## 11. Μεταφορά αγορών εμπορευμάτων στο λογαριασμό «Κόστος πωληθέντων»

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(11)	Κόστος πωληθέντων	50.000	
			50.000
	Αιτ.: Εγγραφή προσδιορισμού κόστους πωληθέντων		

Κόστος πωληθέντων		Αγορές εμπορευμάτων	
(11)	50.000	(3)	20.000
		(7)	30.000

## 12. Μεταφορά τελικού αποθέματος εμπορευμάτων στο λογαριασμό «Κόστος πωληθέντων»

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(12)	Εμπορεύματα τέλους	20.000	
	Κόστος πωληθέντων		20.000
	Αιτ.: Εγγραφή προσδιορισμού κόστους πωληθέντων		

Εμπορεύματα τέλους		Κόστος πωληθέντων	
(12)	20.000	(11)	50.000
			20.000 (12)

### 13. Μεταφορά κόστους πωληθέντων στις πωλήσεις

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(13)		30.000	
			30.000
	Αιτ.: Μεταφορά κόστους πωληθέντων στις πωλήσεις		

Πωλήσεις		Κόστος πωληθέντων	
15.000 (5)	(11)	50.000	20.000 (12)
20.000 (9)			



## 14. Προσδιορισμός μικτού αποτελέσματος

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(14)		5.000	
			5.000
Αιτ.: Εγγραφή προσδιορισμού μικτού αποτελέσματος			

	Πωλήσεις		Μικτό κέρδος	
(13)	30.000	15.000 (5)		
		20.000 (9)		

Ημερολογιακές εγγραφές προσδιορισμού αποτελέσματος εκμετάλλευσης

Αρχές Χρηματοοικονομικής Λογιστικής -  
Χρηματοοικονομική Ανάλυση και Λήψη Αποφάσεων  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

## 15. Μεταφορά λειτουργικών εξόδων στο αποτέλεσμα εκμετάλλευσης

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(15)	Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης		9.450
			900
			3.000
			1.500
Αιτ.: Μεταφορά λειτουργικών εξόδων στο αποτέλεσμα εκμετάλλευσης			

Αμοιβές προσωπικού		Εργοδοτικές εισφορές		Αποσβέσεις κτηρίου	
(6)	9.450	(6)	900	(10)	3.000

Αποσβέσεις μηχανημάτων		Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης	
(10)	1.500		

## 16. Μεταφορά λειτουργικών εσόδων και μικτού κέρδους στο αποτέλεσμα εκμετάλλευσης

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(16)	Μικτό κέρδος	5.000	
<i>Αιτ.: Μεταφορά λειτουργικών εσόδων στο αποτέλεσμα εκμετάλλευσης</i>			

Μικτό κέρδος		Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης		Διάφορα λειτουργικά έσοδα	
(16)	5.000	5.000 (14)	(15)	14.850	10.000 (8)



## 17. Εγγραφή προσδιορισμού αποτελέσματος εκμετάλλευσης

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(17)	Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης	150	
	Κέρδη εκμετάλλευσης		150
	<i>Αιτ.: Εγγραφή προσδιορισμού αποτελέσματος εκμετάλλευσης</i>		

Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης		Κέρδη εκμετάλλευσης	
(15)	14.850	15.000 (16)	150 (17)
(17)	150		

Ημερολογιακές εγγραφές προσδιορισμού αποτελέσματος χρήσης

Χρηματοοικονομική Ανάλυση και Λήψη Αποφάσεων  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

## 18. Μεταφορά αποτελέσματος εκμετάλλευσης στο αποτέλεσμα χρήσης

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(18)	Κέρδη εκμετάλλευσης	150	
	Αποτέλεσμα χρήσης		150
	<i>Αιτ.: Μεταφορά αποτελέσματος εκμετάλλευσης στο αποτέλεσμα χρήσης</i>		

	Κέρδη εκμετάλλευσης		Αποτέλεσμα χρήσης	
(18)	150	150 (17)	150 (18)	

## 19. Εγγραφή προσδιορισμού αποτελέσματος χρήσης

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(19)	Αποτέλεσμα χρήσης	150	
	Κέρδη χρήσης		150
	Αιτ.: Εγγραφή προσδιορισμού αποτελέσματος χρήσης		

	Αποτέλεσμα χρήσης		Κέρδη χρήσης	
(19)	150	150 (18)		150 (19)



Ημερολογιακές εγγραφές μεταφοράς αποτελέσματος χρήσης στην καθαρή θέση και κλεισίματος του ημερολογίου

Αρχές Χρηματοοικονομικής Λογιστικής -  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

20. Μεταφορά αποτελέσματος χρήσης στην καθαρή θέση (Αποθεματικό)

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(20)	Κέρδη χρήσης	150	
	Αποθεματικό		150
	Αιτ.: Μεταφορά αποτελέσματος χρήσης στην καθαρή θέση		

Κέρδη χρήσης		Αποθεματικό	
(20)	150	150	(19)
			150 (20)

## 21. Εγγραφή κλεισίματος λογιστικών βιβλίων για τη χρήση 20Χ7

A/A	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
(21)	Κεφάλαιο	130.000	
	Αποθεματικό	150	
	Βραχυπρόθεσμο δάνειο	5.000	
	Προμηθευτές	15.000	
	Γραμμάτια πληρωτέα	20.000	
	Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες	1.850	
	Αποσβεσθείσα αξία κτηρίου	3.000	
	Αποσβεσθείσα αξία μηχανημάτων	1.500	
	Κτήριο		60.000
	Μηχανήματα		30.000
	Εμπορεύματα τέλους		20.000
	Πελάτες		10.000
	Γραμμάτια εισπρακτέα		5.000
	Ταμείο		46.500
	Καταθέσεις όψεως		5.000

Αιτ.: Εγγραφή κλεισίματος λογιστικών βιβλίων για τη χρήση 20Χ7

Ταμείο			Κτήριο			Μηχανήματα			Αγορές εμπορευμάτων		
(1)	40.000	5.000 (3)	(2)	60.000	60.000 (21)	(2)	30.000	30.000 (21)	(3)	20.000	50.000 (11)
(8)	10.000	8.500 (6)							(7)	30.000	
(9)	20.000	10.000 (7)									
		46.500 (21)									
<b>Καταθέσεις όψεως</b>			<b>Γραμμάτια εισπρακτέα</b>			<b>Πελάτες</b>			<b>Εμπορεύματα τέλους</b>		
(4)	5.000	5.000 (21)	(5)	5.000	5.000 (21)	(5)	10.000	10.000 (21)	(12)	20.000	20.000 (21)
<b>Αποσβεσθείσα αξία κτηρίου</b>			<b>Αποσβεσθείσα αξία μηχανημάτων</b>			<b>Κρατήσεις και εισφορές πληρωτές</b>			<b>Αποθεματικό</b>		
(21)	3.000	3.000 (10)	(21)	1.500	1.500 (10)	(21)	1.850	1.850 (6)	(21)	150	150 (20)
<b>Κεφάλαιο</b>			<b>Προμηθευτές</b>			<b>Βραχυπρόθεσμο δάνειο</b>			<b>Γραμμάτια πληρωτέα</b>		
(21)	130.000	40.000 (1)	(21)	15.000	15.000 (3)	(21)	5.000	5.000 (4)	(21)	20.000	20.000 (7)
		90.000 (2)									



## Ισολογισμός εταιρίας

Χρηματοοικονομική Ανάλυση και Λήψη Αποφάσεων  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

# Ισολογισμός εταιρίας «ΔΕΛΤΑ» 31/12/20Χ7

## Ισολογισμός εταιρίας «ΔΕΛΤΑ» 31/12/20Χ7

Ενεργητικό		Παθητικό	
<b>Μη κυκλοφορούν ενεργητικό</b>		<b>Καθαρή θέση</b>	
<b>Ενσώματα πάγια</b>		<b>Ίδια κεφάλαια</b>	
Κτήριο	60.000	Κεφάλαιο	130.000
Μηχανήματα	30.000	Αποθεματικό	150
Αποσβεσθείσα αξία κτηρίου	-3.000		
Αποσβεσθείσα αξία μηχανημάτων	-1.500		
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>	<b>85.500</b>	<b>Σύνολο καθαρής θέσης</b>	<b>130.150</b>
<b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>		<b>Υποχρεώσεις</b>	
<b>Αποθέματα</b>		<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>	
Εμπορεύματα	20.000		
<b>Απαιτήσεις</b>		<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>	
Πελάτες	10.000	Βραχυπρόθεσμο δάνειο	5.000
Γραμμάτια εισπρακτέα	5.000	Προμηθευτές	15.000
<b>Διαθέσιμα</b>		Γραμμάτια πληρωτέα	
Ταμείο	46.500	Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες	1.850
Καταθέσεις όψεως	5.000	<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>41.850</b>
<b>Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>	<b>86.500</b>		
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>172.000</b>	<b>Σύνολο παθητικού</b>	<b>172.000</b>

## Κατάσταση αποτελεσμάτων εταιρίας

Χρηματοοικονομική Ανάλυση και Λήψη Αποφάσεων  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

## Κατάσταση αποτελεσμάτων εταιρίας «ΔΕΛΤΑ» χρήσης 20Χ7

Κατάσταση αποτελεσμάτων	
Πωλήσεις	35.000
Κόστος πωληθέντων	-30.000
<b>Μικτό κέρδος</b>	<b>5.000</b>
Διάφορα λειτουργικά έσοδα	10.000
Αμοιβές προσωπικού	-9.450
Εργοδοτικές εισφορές	-900
Αποσβέσεις κτηρίου	-3.000
Αποσβέσεις μηχανημάτων	-1.500
<b>Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης</b>	<b>150</b>
<b>Κέρδη εκμετάλλευσης</b>	<b>150</b>
<b>Κέρδη χρήσης</b>	<b>150</b>