

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

Άσκηση

Σύνταξη Ισολογισμού

Στόχος – Σημαντικά Σημεία Άσκησης

Είναι μία άσκηση που έχει στόχο την κατανόηση

- των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης (μέσα δράσης)
- του τρόπου με τον οποίο επιχείρηση απέκτησε αυτά τα περιουσιακά στοιχεία (πηγές προέλευσης μέσω δράσης)
- της αποτύπωσης της συνολικής περιουσίας και των κεφαλαίων στο ενεργητικό και το παθητικό της επιχείρησης.



Θα ασχοληθούμε, δηλαδή, με την ταξινόμηση λογαριασμών στο ενεργητικό, στην καθαρή θέση και στις υποχρεώσεις της επιχείρησης.



Οι λογαριασμοί αυτοί θα αποτυπωθούν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, δηλαδή στον Ισολογισμό με σκοπό την αναλυτικότερη ενημέρωση προς τρίτους ενδιαφερόμενους.



Θα αντιληφθούμε τη βασική λογιστική ισότητα (Ενεργητικό = Παθητικό)



Θα έρθουμε σε επαφή με την Χρηματοοικονομική Ανάλυση, επιλέγοντας την χρήση αριθμοδεικτών.

Σύνταξη Ισολογισμού

Τα υπόλοιπα των λογαριασμών μιας εμπορικής επιχείρησης, όπως εξάγονται από το οριστικό της ισοζύγιο είναι τα ακόλουθα (σε παρένθεση τα ποσά των υπολοίπων):

Πρώτες ύλες (;)	Πελάτες (1.250)	Τόκοι πληρωτέοι (90)	Υλικά συσκευασίας (90)
Προμηθευτές (565)	Ταμείο (85)	Καταθέσεις όψεως (300)	Αυτοκίνητα (500)
Κεφάλαιο (2.000)	Ενυπόθηκο δάνειο (1.000)	Γραμμάτια πληρωτέα (385)	Εμπορεύματα (850)
Κτήρια (1.000)	Ενοίκια πληρωτέα (70)	Γραμμάτια εισπρακτέα (865)	Αποσβεσμένα κτήρια (350)
Αποσβεσμένα αυτοκίνητα (100)	Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες (225)	Διάφορα λειτουργικά έσοδα εισπρακτέα (100)	Γραμμάτια προεξοφληθέντα (150)
Τραπεζικό δάνειο για κεφάλαιο κίνησης (500)	Προκαταβολές ασφαλιστρών (250)	Αποτελέσματα εις νέον (;)	

Σύνταξη Ισολογισμού

- Καλείστε να προσδιορίσετε την χρηματική αξία που αποτυπώνεται στους λογαριασμούς «**πρώτες ύλες**» και «**αποτελέσματα εις νέον**» και να συντάξετε τον ισολογισμό της επιχείρησης στις 31/12 βάσει των λογαριασμών που δίνονται.
- Για τον υπολογισμό των ανωτέρω λογαριασμών λαμβάνεται υπόψη ότι ο αριθμοδείκτης γενικής ρευστότητας ισούται με 2, ενώ τα ίδια προς συνολικά κεφάλαια αντιστοιχούν στο 40,54%. (Αν προκύψει δεκαδικός αριθμός να στρογγυλοποιηθεί στη μονάδα)
- Υπόδειγμα ισολογισμού στον οποίο θα μεταφέρουμε τους λογαριασμούς είναι ο ακόλουθος:

Ισολογισμός	
Ενεργητικό	Παθητικό
Πάγιο Ενεργητικό	Καθαρή Θέση
Σύνολο Παγίου Ενεργητικού	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Κυκλοφορούν Ενεργητικό	Υποχρεώσεις
Αποθέματα	Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις
Απαιτήσεις	Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις
Διαθέσιμα	
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	Σύνολο Υποχρεώσεων
Σύνολο Ενεργητικού	Σύνολο Παθητικού

Πρόσθετες πληροφορίες:

- Ο **Αριθμοδείκτης** αποτυπώνει την απλή σχέση ενός κονδυλίου του ισολογισμού ή της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης ως προς ένα άλλο.
- Εκφράζεται μέσα από μία απλή μαθηματική σχέση, συνήθως ένα κλάσμα.

- **Αριθμοδείκτης Γενικής Ρευστότητας =**

$$\frac{\text{Κυκλοφορούν Ενεργητικό}}{\text{Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις}} = \frac{\text{Αποθέματα} + \text{Απαιτήσεις} + \text{Διαθέσιμα}}{\text{Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις}}$$

- **Αριθμοδείκτης Ιδίων Κεφαλαίων προς Συνολικά Κεφάλαια =** $\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια}}{\text{Συνολικά Κεφάλαια}} =$
- $$\frac{\text{Σύνολο Καθαρής Θέσης}}{\text{Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων} + \text{Σύνολο Υποχρεώσεων}} = \frac{\text{Σύνολο Καθαρής Θέσης}}{\text{Σύνολο Παθητικού}}$$

- Περισσότερη ανάλυση για τους αριθμοδείκτες θα παρουσιαστεί στο μάθημα της Λογιστικής II.

Βοήθεια ως προς την επίλυση...

- Ακολουθεί υπόδειγμα ισολογισμού με βασικές πληροφορίες ως προς την επίλυση της άσκησης

Ισολογισμός

Ενεργητικό		Παθητικό	
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό		Καθαρή Θέση	
		Αποτελέσματα εις νέον (Αποθεματικό)	35
<hr/>		<hr/>	
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		Σύνολο καθαρής θέσης	
Κυκλοφορούν ενεργητικό		Υποχρεώσεις	
Αποθέματα		Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	
Πρώτες ύλες	180		
Απαιτήσεις		Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	
Διαθέσιμα			
<hr/>		<hr/>	
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		Σύνολο υποχρεώσεων	
Σύνολο ενεργητικού	5.020	Σύνολο παθητικού	