

ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Λογιστικά γεγονότα

- Συναλλαγές που αναγνωρίζονται σύμφωνα με το εφαρμοζόμενο πλαίσιο χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (λογιστικά πρότυπα).
- Επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση προκαλώντας άμεσα μεταβολές (ενεργητικό, υποχρεώσεις, καθαρή θέση) που είναι αξιόπιστα μετρήσιμες σε χρηματικές μονάδες.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ

- ▶ Με τον όρο «Λογαριασμός» εννοείται το μέσο με το οποίο παρακολουθούνται συστηματικά και με χρονολογική σειρά οι μεταβολές της λογιστικής ισότητας (μεταβολές στα μέσα δράσης, στις υποχρεώσεις, στην καθαρή θέση, στα έσοδα, στα έξοδα, στα έκτακτα κέρδη και στις έκτακτες ζημιές) κατά τη διάρκεια μιας περιόδου.

Απλοί & Σύνθετοι μετασχηματισμοί

- ▶ Λογιστικά γεγονότα που μεταβάλλουν δύο στοιχεία της λογιστικής ισότητας λέγονται απλοί μετασχηματισμοί.

1.	+Ε, και ισόποση	-Ε
2.	+Ε, και ισόποση	+Π.Π
3.	+Ε, και ισόποση	+Κ.Π
4.	-Ε, και ισόποση	-Π.Π
5.	-Ε, και ισόποση	-Κ.Π
6.	+Π.Π, και ισόποση	-Π.Π
7.	+Π.Π, και ισόποση	-Κ.Π
8.	-Π.Π, και ισόποση	+Κ.Π
9.	+Κ.Π, και ισόποση	-Κ.Π

Παραδείγματα απλών μετασχηματισμών

- ▶ 1. +E,-E (Αγορά μηχανημάτων με Μετρητά).
- ▶ 2. +E,+Π.Π (Αγορά εμπορευμάτων με πίστωση).
- ▶ 3. +E,+Κ.Π (Συμπληρωματική εισφορά μετρητών από τον επιχειρηματία).
- ▶ 4. -E,-Π.Π (Εξόφληση με μετρητά της υποχρέωσης σε προμηθευτή).
- ▶ 5. -E,-Κ.Π (Καταστροφή ανασφάλιστων οχημάτων).
- ▶ 6. +Π.Π, -Π.Π (Εξόφληση προμηθευτή με αποδοχή επιταγής).
- ▶ 7. +Π.Π,-Κ.Π (Επιβάρυνση της επιχείρησης με τόκους από προμηθευτή).
- ▶ 8. -Π.Π, + Κ.Π (Χορήγηση έκπτωσης στην επιχείρηση από προμηθευτή).
- ▶ 9. +Κ.Π, -Κ.Π (Μετατροπή αποθεματικών κεφαλαίων σε κεφάλαιο).

Σύνθετοι μετασχηματισμοί

- ▶ Λογιστικά γεγονότα που μεταβάλλουν περισσότερα από δύο στοιχεία της λογιστικής ισότητας λέγονται σύνθετοι μετασχηματισμοί.
- ▶ Παράδειγμα: Αγορά εμπορευμάτων αξίας 4.000 Ευρώ τα μισά με μετρητά και τα άλλα μισά με πίστωση.

Κανόνες Λογαριασμών

- ▶ Κάθε λογαριασμός πρέπει να περιλαμβάνει τα εξής στοιχεία:

- 1) Τον τίτλο του λογαριασμού
- 2) Τη χρονολογία μεταβολής
- 3) Την αιτιολογία της μεταβολής
- 4) Το μέγεθος της μεταβολής (ποσό)
- 5) Τον κωδικό λογαριασμού

- ▶ Όταν η μεταβολή καταγράφεται στη χρέωση του λογαριασμού, τότε λέμε ότι ο λογαριασμός χρεώνεται και όταν η μεταβολή καταγράφεται στην πίστωση, τότε λέμε ότι ο λογαριασμός πιστώνεται.

Κανόνες Λογαριασμών

- ▶ **Καταχώρηση** σε λογαριασμό είναι η εγγραφή της μεταβολής στη χρέωση ή στην πίστωση του.
- ▶ **Άνοιγμα λογαριασμού** είναι η δημιουργία του.
- ▶ **Κίνηση του λογαριασμού** για κάποια χρονική περίοδο είναι το σύνολο των καταχωρήσεων σ' αυτόν κατά την περίοδο αυτή.
- ▶ **Υπόλοιπο λογαριασμού** λέγεται η διαφορά μεταξύ των συνολικών ποσών της χρέωσης και της πίστωσης του. Αν η χρέωση είναι μεγαλύτερη, το υπόλοιπο λέγεται **Χρεωστικό**, ενώ αν η πίστωση είναι μεγαλύτερη, λέγεται **Πιστωτικό**.
- ▶ Το **υπόλοιπο** του λογαριασμού δείχνει την αξία του περιουσιακού στοιχείου, τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή που προσδιορίζεται αυτό.
- ▶ **Εξίσωση λογαριασμού** έχουμε, όταν τα ποσά της χρέωσης και της πίστωσης είναι ίσα.
- ▶ **Κλείσιμο λογαριασμού** λέγεται η οριστική του εξίσωση και σημαίνει την κατάργησή του.

Κανόνες Χρέωσης & Πίστωσης



Χρέωση και Πίστωση των λογαριασμών

Τρόπος κίνησης λογαριασμών (βάσει εκτεταμένης λογιστικής ισότητας)

- ▶ Λογαριασμοί Ενεργητικού, εξόδων και ζημιών:
 - όταν αυξάνονται χρεώνονται
 - όταν μειώνονται πιστώνονται
- ▶ Λογαριασμοί Κ.Θ., υποχρεώσεων, Εσόδων και κερδών:
 - όταν αυξάνονται πιστώνονται
 - όταν μειώνονται χρεώνονται

Διάκριση Λογαριασμών

- ▶ **Πρωτοβάθμιοι** ή **Γενικοί** λέγονται οι λογαριασμοί που τηρούνται στο Γενικό Καθολικό και με αυτούς παρακολουθούνται τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης κατά κατηγορία («Εμπορεύματα», «Πελάτες», «Γραμμάτια πληρωτέα» κ.α.).
- ▶ **Ειδικοί** ή **Αναλυτικοί** (**Δευτεροβάθμιοι**, **Τριτοβάθμιοι**, **Τεταρτοβάθμιοι** κ.ο.κ.) λέγονται οι λογαριασμοί που τηρούνται στο Αναλυτικό Καθολικό και όπου ο κάθε πρωτοβάθμιος λογαριασμός υποδιαιρείται έτσι ώστε να παρέχει λεπτομερείς πληροφορίες για κάθε επιμέρους στοιχείο.
- ▶ Ο πρωτοβάθμιος λογαριασμός «Χρηματικά διαθέσιμα» αναλύεται σε δευτεροβάθμιους λογαριασμούς «Ταμείο», «Καταθέσεις όψεως».

Διάκριση των λογαριασμών ανάλογα με το περιεχόμενό τους

- ▶ **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΣΟΔΩΝ & ΕΞΟΔΩΝ:** ανάλογα με το σκοπό στον οποίο αποβλέπει η χρησιμοποίησή τους σε Οργανικά και Ανόργανα, ανάλογα με το αν βαρύνουν ένα κέντρο κόστους σε Άμεσα και Έμμεσα, ανάλογα με το αν αφορούν ή όχι τη διαχειριστική χρήση σε Δουλευμένα και Μη δουλευμένα.
- ▶ **ΑΝΤΙΘΕΤΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ:** είναι οι λογαριασμοί που χρεώνονται ή πιστώνονται αντίθετα από τους κύριους τους. Ανήκουν στην ίδια κατηγορία (Ενεργητικό ή Παθητικό) με τους κύριους τους, παρά το ότι τα ποσά τους είναι στην αντίθετη κατεύθυνση. Αναφέρονται στον Ισολογισμό αφαιρετικά από τον κύριο λογαριασμό για να αποσαφηνίζεται η θέση του περιουσιακού στοιχείου.
 - Παραδείγματα
 - Εκπτώσεις πωλήσεων (πωλήσεις)
 - Επιστροφές πωλήσεων (πωλήσεις)
 - Σωρευμένες αποσβέσεις (πάγια)

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΣΧΕΔΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Ομάδα 1: Ενσώματα και άυλα μη κυκλοφορούντα (πάγια) περιουσιακά στοιχεία

Ομάδα 2: Αποθέματα

Ομάδα 3: Χρηματοοικονομικά και λοιπά περιουσιακά στοιχεία

Ομάδα 4: Καθαρή θέση

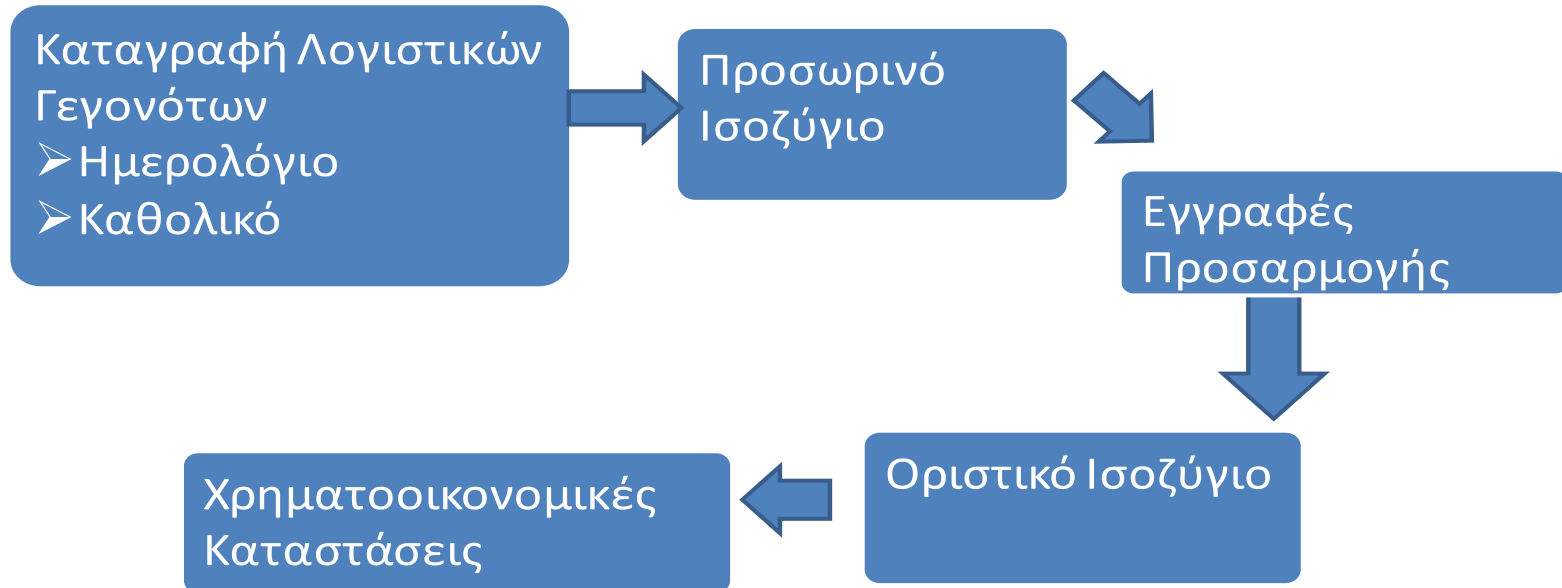
Ομάδα 5: Υποχρεώσεις

Ομάδα 6: Έξοδα και ζημιές

Ομάδα 7: Έσοδα και κέρδη

Ομάδα 8: Ιδιοπραγωγή, υποκαταστήματα και αποτελέσματα περιόδου

Βασικά Σημεία του Λογιστικού Κύκλου



Ημερολόγιο και καθολικό

Ημερολόγιο είναι ένα πολύστηλο λογιστικό βιβλίο στο οποίο γίνεται η αρχική καταχώρηση (λογιστικοποίηση) των λογιστικών γεγονότων και πριν τη μεταφορά τους στο καθολικό

Η ενημέρωση γίνεται κατά χρονολογική σειρά, με συστηματικό τρόπο και με μορφή χρεώσεων και πιστώσεων

Τα δεδομένα του ημερολογίου καταχωρούνται στη συνέχεια στο καθολικό

Σύμφωνα με το διπλογραφικό σύστημα η χρέωση ενός ή περισσότερων λογαριασμών επιφέρει ισόποση πίστωση ενός ή περισσότερων λογαριασμών.

Ημερολόγιο

- ▶ Το Ημερολόγιο είναι ένα λογιστικό βιβλίο στο οποίο καταχωρούνται, κατά χρονολογική σειρά σύμφωνα με τη διπλογραφική μέθοδο, όλα τα λογιστικά γεγονότα που συμβαίνουν στην επιχείρηση.
- ▶ Η καταχώρηση κάθε λογιστικού γεγονότος στο ημερολόγιο λέγεται ημερολογιακή εγγραφή ή ημερολογιακό άρθρο και στηρίζεται πάντα σε δικαιολογητικό.
- ▶ Απαραίτητα στοιχεία κάθε ημερολογιακού άρθρου είναι: α) ο αύξον αριθμός του, β) η ημερομηνία καταχώρησης του άρθρου, γ) οι τίτλοι των λογαριασμών που χρεώνονται και πιστώνονται με τα ποσά τους και δ) η αιτιολογία της εγγραφής του άρθρου,

Υπόδειγμα Ημερολογίου

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ

Άρθρο (α/α)	ΣΓΚ	ΣΑΚ	Ημερομηνία Χρεούμενος λογ/σμός Πιστούμενος λογ/σμός Αιτιολογία και δικαιολογητικό	Μερικά ποσά	ποσά	
					Χρέωσης	Πίστωσης
Α/Α			Ημερομηνία			
			Χρεούμενος λογ/σμός Πιστούμενος λογ/σμός Αιτιολογία και δικαιολογητικό			

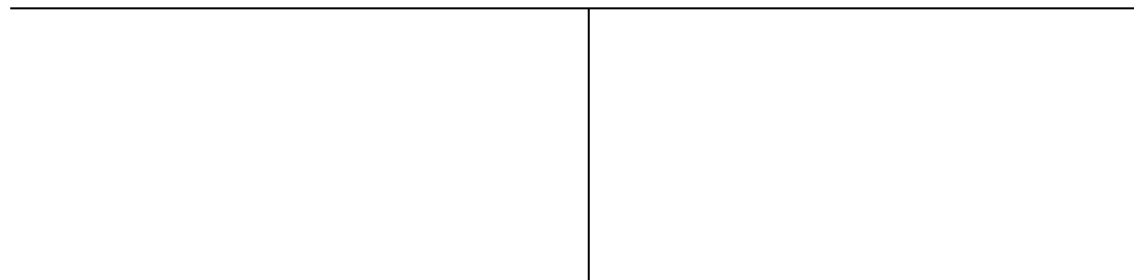
Λογαριασμοί Τ/Καθολικό

- ▶ Το μέσο με το οποίο απεικονίζονται συστηματικά, με χρονολογική σειρά και χρηματικούς όρους η αρχική θέση και οι μεταβολές (αυξήσεις και μειώσεις) των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και της καθαρής θέσης της επιχείρησης
- ▶ Μηχανισμός παρακολούθησης αυξήσεων και μειώσεων ενός λογαριασμού, μέσω χρεώσεων και πιστώσεων

Χρέωση

Τίτλος

Πίστωση



Γενικό Καθολικό

- ▶ Με τον όρο «Γενικό καθολικό» εννοείται το σύνολο των πρωτοβάθμιων λογαριασμών.

ΧΡΕΩΣΗ					ΓΕΝΙΚΟ ΚΑΘΟΛΙΚΟ		ΠΙΣΤΩΣΗ				
					(Τίτλος).....						
Έτος Μήνας	Ημέρα	Αριθμ. ημερ. άρθρου	Αιτιολογία (λογαριασμός που αντιλειτουργεί)	Ποσά			Έτος Μήνας	Ημέρα	Αριθμ. ημερ. άρθρου	Αιτιολογία (λογαριασμός που αντιλειτουργεί)	Ποσά

Χ Εμπορεύματα Π	
Ισοπλ. 20.000	β. 18.000
α. 6.000	

Ισοζύγιο Γενικού Καθολικού

- ▶ Ισοζύγιο Γενικού Καθολικού καλείται η χρηματοοικονομική κατάσταση, η οποία παρουσιάζει σε χρηματικές μονάδες όλους τους λογαριασμούς που εμφανίζονται στο γενικό καθολικό της λογιστικής μονάδας (και οι τυχόν εξισωμένοι)

ΙΣΟΖΥΓΙΟ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΑΘΟΛΙΚΟΥ

...(ημερομηνία)...

α/α	ΣΓΚ	Τίτλος λογαριασμού	Αθροίσματα		Υπόλοιπα	
			Χρέωσης	Πίστωσης	Χρεωστικά	Πιστωτικά
①	②	③	④	⑤	⑥	⑦

Ισοζύγιο

- ▶ Κατάλογος του συνόλου ή μέρους των λογαριασμών με ποσά χρέωσης, πίστωσης και υπόλοιπα, π.χ.

	Χρέωση	Πίστωση	Υπόλοιπο
Πελάτες	100.000	80.000	20.000
Αποθέματα	70.000	65.000	5.000
Σύνολο	170.000	145.000	25000

Κ/Α	Λογαριασμοί	Ποσά Χρέωσης	Ποσά Πίστωσης	Χρεωστικά Υπόλοιπα	Πιστωτικά Υπόλοιπα
50.11	Προμηθευτής ΧΖ	20.000	30.000		10.000
50.12	Προμηθευτής ΖΑ	7.000	10.000		3.000
50.13	Προμηθευτής ΧΨ	13.000	16.000		3.000
	Σύνολο	40.000	56.000		16.000

Παραδείγματα Λογιστικών Εγγραφών

1. Εισφορά 100.000€ ως αρχικό κεφάλαιο.
2. Αγορά εμπορευμάτων από Προμηθευτή αξίας 2.000€, με μετρητά 1.000€ και το υπόλοιπο με πίστωση.
3. Πώληση εμπορευμάτων σε Πελάτες αξίας 1.500€, το 1/2 με μετρητά και το 1/2 με πίστωση.

Παράδειγμα 1

Εισφορά 100.000€ ως αρχικό κεφάλαιο.

Ημερολόγιο:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
	Ταμείο	100.000	
	Κεφάλαιο		100.000
	<i>Αιτιολογία</i>		

Επεξήγηση:

- ❑ Ταμείο → Ενεργητικό, Αύξηση → Χρέωση
- ❑ Κεφάλαιο → Καθαρή Θέση, Αύξηση → Πίστωση

Καθολικό:

Χ	Ταμείο	Π	Χ	Κεφάλαιο	Π
100.000					100.000

Παράδειγμα 2

Αγορά εμπορευμάτων από Προμηθευτή αξίας 2.000€, με μετρητά 1.000€ και το υπόλοιπο με πίστωση.

Ημερολόγιο:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
	Εμπορεύματα	2.000	
	Ταμείο		1.000
	Προμηθευτές		1.000
	Αιτιολογία		

Επεξήγηση:

- ☐ Εμπορεύματα → Ενεργητικό, Αύξηση → Χρέωση
- ☐ Ταμείο → Ενεργητικό, Μείωση → Πίστωση
- ☐ Προμηθευτές → Υποχρεώσεις, Αύξηση → Πίστωση

Καθολικό:	Χ Εμπορεύματα Π	Χ Ταμείο Π	Χ Προμηθευτές Π
	2.000	1.000	1.000

Παράδειγμα 3

Πώληση εμπορευμάτων σε Πελάτες αξίας 1.500€, το 1/2 με μετρητά και το 1/2 με πίστωση.

Ημερολόγιο:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
	Ταμείο	750	
	Πελάτες	750	
	Πωλήσεις εμπορ.		1.500
	Αιτιολογία		

Επεξήγηση:

- ☐ Ταμείο → Ενεργητικό, Αύξηση → Χρέωση
- ☐ Πελάτες → Ενεργητικό, Αύξηση → Χρέωση
- ☐ Πωλήσεις Εμπορευμάτων → Έσοδα, Αύξηση → Πίστωση

Καθολικό:

Χ	Ταμείο	Π	Χ	Πελάτες	Π	Χ	Πωλήσεις Εμπορ.	Π
750			750					1.500

Παράδειγμα – Εφαρμογή

- 1) 3 / 1 / X1: εισφορά μετρητών 250 για μετοχικό κεφάλαιο (ίδρυση επιχείρησης)
- 2) 4 / 1 / X1: αγορά από προμηθευτή Α εμπορευμάτων αξίας 220 μισά μετρητοίς και μισά με ανοικτή πίστωση
- 3) 5 / 1 / X1: πώληση με πίστωση στους πελάτες Β και Γ εμπορευμάτων αξίας 180 και 230 αντίστοιχα
- 4) 31 / 1 / X1: Το κόστος μισθοδοσίας του μήνα υπολογίστηκε σε 70, καταβλήθηκαν 50 και οφείλονται 20 στους ασφαλιστικούς οργανισμούς

Λύση Παραδείγματος

- ▶ 3 / 1 / X1
- ▶ Ταμείο 250
- ▶ Μετοχικό Κεφάλαιο 250
- ▶ 4 / 1 / X1
- ▶ Εμπορεύματα 220
- ▶ Ταμείο 110
- ▶ Προμηθευτές 110
- ▶ 5 / 1 / X1
- ▶ Πελάτες 410
- ▶ Πωλήσεις 410
- ▶

Λύση Παραδείγματος (συνέχεια)

- ▶ 31 / 1 / X1
- ▶ Αμοιβές προσωπικού 70
- ▶ Ταμείο 50
- ▶ Κρατήσεις πληρ. 20

ΑΣΚΗΣΗ 1.

Στα βιβλία της επιχείρησης ΚΑΠΠΑ υπάρχουν οι παρακάτω λογαριασμοί την 31/12/ 20Χ1.

ΤΑΜΕΙΟ	ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	ΠΕΛΑΤΕΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	ΔΑΝΕΙΑ
11.560	12.850	6.370	8.450	4.490	7.840

Τον μήνα Ιανουάριο έγιναν οι παρακάτω συναλλαγές.

- Α) Ο πελάτης Γεωργίου ο οποίος χρωστούσε 1.135 € εξόφλησε την υποχρέωσή του.
- Β) Η επιχείρηση αγοράζει έπιπλα αξίας 5.890 €. Πληρώνει 1.890 € και το υπόλοιπο το οφείλει.
- Γ) Πωλούνται εμπορεύματα αξίας 2.750 € προς 3.080 €. Ο αγοραστής πληρώνει αμέσως 1.750 € και οφείλει το υπόλοιπο.
- Δ) Εξοφλείται ο Προμηθευτής Δημητρίου στον οποίο η επιχείρηση όφειλε 4.100 €. Ο Προμηθευτής έκανε ειδική έκπτωση για την απαίτησή του 10%.
- Ε) Η επιχείρηση πληρώνει έναντι του δανείου στην τράπεζα 1.250 €.

Ζητείται να γίνουν οι λογιστικές εγγραφές και οι καταχωρήσεις στους λογαριασμούς .

ΛΥΣΗ ΑΣΚΗΣΗΣ 1.

Οι εγγραφές που αφορούν τις συναλλαγές που έγιναν τον μήνα Ιούλιο έχουν ως εξής.

Χ Π

A)	TAMEIO	1.135	
	ΠΕΛΑΤΕΣ	1.135	

B)	ΕΠΙΠΛΑ	5.890	
	TAMEIO	1.890	
	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	4.000	

Γ)	TAMEIO	1.750	
	ΠΕΛΑΤΕΣ	1.330	
	ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	2.750	
	ΚΕΡΔΟΣ (σε ΚΕΦΑΛΑΙΟ)	330	

Δ)	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	4 100	
	TAMEIO	3.690	
	ΚΕΡΔΟΣ (σε ΚΕΦΑΛΑΙΟ)	410	

E)	ΔΑΝΕΙΑ	1.250	
	TAMEIO	1.250	

Οι λογαριασμοί αφού συμπληρωθούν θα έχουν την παρακάτω εικόνα.

TAMEIO		ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	
11.560	1.890 (B)	12.850	2.750 (Γ)
(A)1.135	3.690 (Δ)		
(Γ)1.750	1.250 (E)		
ΠΕΛΑΤΕΣ		ΚΕΦΑΛΑΙΟ	
6.370	1.135 (A)		8.450
(Γ)1.330			330 (Γ)
			410 (Δ)
ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ		ΕΠΙΠΛΑ	ΔΑΝΕΙΑ
(Δ)4.100	4.490 (B)	5.890	(E)1.250
	4.000 (B)		7.840