

ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΑΝΟΙΚΤΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ

ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΠΟΥΔΩΝ στην

«ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ»

Ενότητα: **Μέσα Τραπεζικής Εργασίας (ΤΡΑ60)**

Ακαδημαϊκό Έτος: 2021-2022

Πρώτη Γραπτή Εργασία: Ενδεικτικές Απαντήσεις

ΘΕΜΑ 1^ο

1.

- α. Βραχυπρόθεσμες είναι οι υποχρεώσεις των οποίων η προθεσμία πληρωμής λήγει έως το τέλος της επόμενης χρήσης.
- β. Οι χρεωστικοί τόκοι είναι έξοδα από τόκους της επιχείρησης (π.χ. τόκοι δανείων που έχει λάβει η επιχείρηση).
- γ. Πέραν της βασικής λογιστικής ισότητας, υπάρχει η λογιστική ισότητα που αφορά τα αποτελέσματα εις νέον και ουσιαστικά είναι αυτή που συνδέει την κατάσταση των αποτελεσμάτων χρήσης (Καθαρό Αποτέλεσμα = Έσοδα – Έξοδα) με τον ισολογισμό, δηλ. τη βασική λογιστική ισότητα:
- $$\begin{aligned} \text{Αποτελέσματα εις νέον}_{\text{τέλους}} \\ &= \text{Αποτελέσματα εις νέον}_{\text{αρχής}} + \text{Καθαρό Αποτέλεσμα} \\ &\quad - \text{Μερίσματα Διανεμηθέντα} \end{aligned}$$
- δ. Το αποτέλεσμα χρήσης υπολογίζεται ως εξής:

Αποτέλεσμα χρήσης

$$\begin{aligned} &= \text{Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης} \\ &+ \text{Έκτακτα αποτελέσματα} \\ &+ \text{Αποτελέσματα προηγούμενων χρήσεων} \\ &- \text{Φόρος χρήσης} \end{aligned}$$

2. Το λογιστικό κύκλωμα περιλαμβάνει τα ακόλουθα βήματα:

- i. Ημερολογιακή εγγραφή ανοίγματος των βιβλίων για τη νέα χρήση
- ii. Καταχώριση των λογιστικών γεγονότων στο ημερολόγιο (ημερολογιακές εγγραφές)
- iii. Ετοιμασία πρόχειρων ισοζυγίων του γενικού καθολικού ώστε να ελεγχθεί η σωστή μεταφορά των λογιστικών γεγονότων στο γενικό καθολικό από το ημερολόγιο.
- iv. Καταμέτρηση αποθεμάτων
- v. Ημερολογιακές εγγραφές προσαρμογής στο τέλος της περιόδου ώστε να ενημερωθούν οι λογαριασμοί αποθεμάτων, οι αποσβέσεις, οι μεταβατικοί λογαριασμοί, κλπ.
- vi. Ετοιμασία πρόχειρου ισοζυγίου του γενικού καθολικού ώστε να ελεγχθεί η σωστή μεταφορά των εγγραφών προσαρμογής από το ημερολόγιο στο γενικό καθολικό
- vii. Ημερολογιακές εγγραφές καθορισμού του αποτελέσματος της χρήσης.
- viii. Και πάλι ετοιμασία ισοζυγίου ώστε να ελεγχθεί ότι οι εγγραφές καθορισμού του αποτελέσματος μεταφέρθηκαν σωστά από το ημερολόγιο στο γενικό καθολικό.
- ix. Κλείσιμο των αποτελεσματικών λογαριασμών και μεταφορά του αποτελέσματος στα ίδια κεφάλαια. Κλείσιμο βιβλίων χρήσης και άνοιγμα νέας χρήσης.

3. Το ισοζύγιο παρουσιάζει όλους τους λογαριασμούς του γενικού καθολικού και καταρτίζεται έτσι ώστε να μπορούμε να ελέγχουμε ότι τη μεταφορά των ημερολογιακών εγγραφών στο γενικό καθολικό έγινε σωστά και ότι τα

Απαντήσεις προτεινόμενες – ενδεικτικές. Υπάρχει μόνο ένας καλός τρόπος... ο Δικός σας!

σύνολα χρεωστικών υπολοίπων συμφωνούν με τα σύνολα πιστωτικών υπολοίπων, καθώς και τα σύνολα χρεώσεων με αυτά των πιστώσεων. Επίσης από το ισοζύγιο μπορούμε να δούμε την εξέλιξη των λογαριασμών εντός της χρήσης, δηλαδή να καταλάβουμε πώς πηγαίνει η επιχείρηση.

Τα ισοζύγια διακρίνονται σε:

- i. Ισοζύγια αναλόγως του περιεχομένου
 - α. Ισοζύγια κινήσεων (ελέγχει τα αθροίσματα των χρεώσεων και πιστώσεων μέσα σε μια περίοδο)
 - β. Ισοζύγια υπολοίπων (ελέγχει τα χρεωστικά και πιστωτικά υπόλοιπα που έχουν δημιουργηθεί)
 - γ. Πλήρες ισοζύγιο (παρουσιάζει και τις χρεωπιστώσεις της περιόδου αλλά και τα χρεωστικά – πιστωτικά υπόλοιπα)
 - ii. Ισοζύγια αναλόγως της φάσης του λογιστικού κυκλώματος.
 - α. Μη προσαρμοσμένο ισοζύγιο (πριν τις εγγραφές προσαρμογής)
 - β. Προσαρμοσμένο ισοζύγιο (μετά τις εγγραφές προσαρμογής)
 - γ. Τελικό ισοζύγιο (μετά και τον υπολογισμό των αποτελεσμάτων και το κλείσιμο των λογαριασμών στο τέλος του έτους).
4. Οι εγγραφές προσαρμογής έχουν ως σκοπό την εμφάνιση των λογαριασμών ενεργητικού και παθητικού στον ισολογισμό με τα πραγματικά τους μεγέθη και συνακόλουθα την ορθή αποτίμηση της καθαρής θέσης. Για να συμβεί αυτό θα πρέπει να προηγηθεί η απογραφή ώστε να διαπιστωθούν τυχόν λάθος υπόλοιπα και να τακτοποιηθούν.

Απαντήσεις προτεινόμενες – ενδεικτικές. Υπάρχει μόνο ένας καλός τρόπος... ο Δικός σας!

ΘΕΜΑ 2^ο

Καταρχάς θα πρέπει να χαρακτηρίσουμε τον κάθε λογαριασμό από τα δεδομένα των λογαριασμών που μας δίνονται. Ο χαρακτηρισμός γίνεται σε δύο κατηγορίες. Στην κατηγορία 1 χαρακτηρίζουμε τους λογαριασμούς ως Ενεργητικού και Παθητικού (εδώ περιλαμβάνονται και τα ίδια κεφάλαια). Στην κατηγορία 2 χαρακτηρίζουμε με μεγαλύτερη λεπτομέρεια τον λογαριασμό, δηλαδή εάν πρόκειται για Ενσώματα Πάγια, Άυλα Πάγια, Κυκλοφορούν Ενεργητικό, Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού, Ίδια Κεφάλαια, Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις, Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις.

Στη συνέχεια θα πρέπει να χαρακτηρίσουμε το κάθε υπόλοιπο σε κάθε λογαριασμό εάν αποτελεί χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο.

Αφού το κάνουμε αυτό, τότε μπορούμε να υπολογίσουμε το υπόλοιπο του λογαριασμού «Κεφάλαιο» που δεν μας το δίνουν. Πρέπει να ισχύει ότι το άθροισμα των χρεωστικών υπολοίπων ισούται με το άθροισμα των πιστωτικών υπολοίπων. Ως εκ τούτου, ο λογαριασμός «Κεφάλαιο» έχει πιστωτικό υπόλοιπο ύψους 5.000€.

Έτσι το ισοζύγιο της 31.12.20Χ0 θα έχει την ακόλουθη μορφή:

ΚΚ - ΟΡΙΣΤΙΚΟ ΙΣΟΖΥΓΙΟ 31.12.2020				
Κατηγορία 1	Κατηγορία 2	Λογαριασμός	Χρεωστικό Υπόλοιπο	Πιστωτικό Υπόλοιπο
Ενεργητικό	1. Μη Κυκλοφορούν	Έπιπλα και Σκεύη	1.050,00 €	0,00 €
Ενεργητικό	1. Μη Κυκλοφορούν	Μεταφορικά Μέσα	2.500,00 €	0,00 €
Ενεργητικό	2. Κυκλοφορούν	Εμπορεύματα	1.500,00 €	0,00 €
Ενεργητικό	2. Κυκλοφορούν	Πελάτες	880,00 €	0,00 €
Ενεργητικό	2. Κυκλοφορούν	Γραμμάτια εισπρακτέα	800,00 €	0,00 €
Ενεργητικό	2. Κυκλοφορούν	Καταθέσεις όψεως	850,00 €	0,00 €
Ενεργητικό	2. Κυκλοφορούν	Ταμείο	720,00 €	0,00 €
Παθητικό	3. Ίδια Κεφάλαια	Κεφάλαιο	0,00 €	5.000,00 €
Παθητικό	5. Βραχυπρόθεσμο	Μακροπρόθεσμο δάνειο	0,00 €	2.000,00 €
Παθητικό	5. Βραχυπρόθεσμο	Προμηθευτές	0,00 €	770,00 €
Παθητικό	5. Βραχυπρόθεσμο	Γραμμάτια πληρωτέα	0,00 €	530,00 €
ΣΥΝΟΛΑ			8.300,00 €	8.300,00 €

Πλέον, μπορούμε να καταρτίσουμε πλέον τον Ισολογισμό:

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΚ 31.12.20Χ0			
Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό		Ίδια Κεφάλαια	
Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις		Κεφάλαιο	5.000,00 €
Έπιπλα και Σκεύη	1.050,00 €	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	5.000,00 €
Μεταφορικά Μέσα	2.500,00 €		
Σύνολο Μη Κυκλοφορούντος Ενεργητικού	3.550,00 €	Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
		Μακροπρόθεσμο δάνειο	2.000,00 €
Κυκλοφορούν Ενεργητικό		Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων	2.000,00 €
Εμπορεύματα	1.500,00 €		
Πελάτες	880,00 €	Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
Γραμμάτια εισπρακτέα	800,00 €	Προμηθευτές	770,00 €
Καταθέσεις όψεως	850,00 €	Γραμμάτια πληρωτέα	530,00 €
Ταμείο	720,00 €	Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων	1.300,00 €
Σύνολο Κυκλοφορούντος Ενεργητικού	4.750,00 €	Σύνολο Υποχρεώσεων	3.300,00 €
Σύνολο Ενεργητικού	8.300,00 €	Σύνολο Παθητικού & Ιδίων Κεφαλαίων	8.300,00 €



ΘΕΜΑ 3^ο

Οι ημερολογιακές εγγραφές έχουν ως εξής:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ ΣΤΟΥΛΙΑΣ Α.Ε. 01/01/20Χ1 - 31/12/20Χ1		
	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
----- [Εγγραφή 1: 01/01/20Χ1] -----		
Ταμείο	100.000,00 €	
Καταβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο		100.000,00 €
"Εισφορά κεφαλαίου από Στυλιανός Στούλια"		
----- [Εγγραφή 2: 01/01/20Χ1] -----		
Έπιπλα & Σκεύη	10.000,00 €	
Ταμείο		10.000,00 €
"Τμ. Νο 10: Αγορά επίπλων τοις μετρητοίς"		
----- [Εγγραφή 3: 10/01/20Χ1] -----		
Εμπορεύματα	30.000,00 €	
Προμηθευτές		30.000,00 €
"Τμ. Νο 2: Αγορά εμπορευμάτων επί πιστώση"		
----- [Εγγραφή 4: 30/01/20Χ1] -----		
Ταμείο	3.000,00 €	
Πελάτες	3.000,00 €	
Γραμμάτια εισπρακτέα	3.000,00 €	
Πωλήσεις		9.000,00 €
"Τμ. Πωλ. Νο 7: Πώληση εμπορευμάτων"		
----- [Εγγραφή 5: 02/02/20Χ1] -----		
Έξοδα ηλεκτρικού ρεύματος	2.000,00 €	
Ταμείο		2.000,00 €
"Λήψη λογαριασμού ηλεκτρικού ρεύματος και πληρωμή αυτού"		
----- [Εγγραφή 6: 03/03/20Χ1] -----		
Ταμείο	1.500,00 €	
Πελάτες		1.500,00 €
"Εξόφληση από πελάτες του ημίσεως των οφειλών τους"		
----- [Εγγραφή 7: 30/06/20Χ1] -----		
Αμοιβές προσωπικού	20.000,00 €	
Εργοδοτικές εισφορές	5.000,00 €	
Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες		7.000,00 €
Φόροι πληρωτέοι (ΦΜΥ)		3.000,00 €
Ταμείο		15.000,00 €
"Καταχώρηση μισθοδοσίας"		

----- [Εγγραφή 8α: 01/07/20Χ1] -----		
Μεταφορικά μέσα	5.000,00 €	
Ταμείο		5.000,00 €
"Τιμ. Νο 8: Αγορά μεταφορικού μέσου"		
----- [Εγγραφή 8β: 15/07/20Χ1] -----		
Απαίτηση από ασφαλιστική εταιρεία	2.500,00 €	
Ζημιά από καταστροφή μεταφορικού μέσου	2.500,00 €	
Μεταφορικά μέσα		5.000,00 €
"Αναγνώριση ζημιάς και απαίτησης από την ασφαλιστική λόγω καταστροφής μεταφορικού μέσου"		
----- [Εγγραφή 9: 16/07/20Χ1] -----		
Ταμείο	1.400,00 €	
Χρεωστικοί τόκοι	100,00 €	
Γραμμάτια προεξοφληθέντα		1.500,00 €
"Προεξόφληση γραμματίων λήξης 31.07.20Χ1 στην τράπεζα"		
----- [Εγγραφή 10: 30/07/20Χ1] -----		
Γραμμάτια προεξοφληθέντα	1.500,00 €	
Γραμμάτια εισπρακτέα		1.500,00 €
"Ενημέρωση από την τράπεζα ότι ο πελάτης εξόφλησε τα γραμμάτια που είχαν προεξοφληθεί"		
----- [Εγγραφή 11: 16/08/20Χ1] -----		
Εμπορεύματα	10.000,00 €	
Γραμμάτια πληρωτέα		10.000,00 €
"Τιμ. Αγοράς Νο11: Αγορά εμπορευμάτων"		
----- [Εγγραφή 12: 03/09/20Χ1] -----		
Ταμείο	50.000,00 €	
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		50.000,00 €
"Είσπραξη και αναγνώριση λοιπών λειτουργικών εσόδων"		
----- [Εγγραφή 13: 05/09/20Χ1] -----		
Ταμείο	10.000,00 €	
Γραμμάτια πληρωτέα		10.000,00 €
"Διόρθωση λάθους εγγραφής 2: τα έπιπλα είχαν αγορασθεί με συναλλαγματικές και όχι τοις μετρητοίς"		
Σύνολα χρέωσεων και πιστώσεων χρήσης	260.500,00 €	260.500,00 €

Οι εγγραφές προσαρμογής και κατόπιν προσδιορισμού του αποτελέσματος:



----- [Εγγραφή Προσαρμογής 14α: 31/12/20Χ1] -----		
Κόστος πωληθέντων	40.000,00 €	
Εμπορεύματα		40.000,00 €
<i>"Προσαρμογή υπολοίπου εμπορευμάτων την 31.12.20Χ1 και αναγνώριση του κόστους πωληθέντων"</i>		
----- [Εγγραφή Προσαρμογής 14β: 31/12/20Χ1] -----		
Εμπορεύματα	37.000,00 €	
Κόστος πωληθέντων		37.000,00 €
<i>"Προσαρμογή υπολοίπου εμπορευμάτων την 31.12.20Χ1 και αναγνώριση του κόστους πωληθέντων"</i>		
----- [Εγγραφή Προσαρμογής 14γ: 31/12/20Χ1] -----		
Αποσβέσεις (έξοδο)	1.000,00 €	
Αποσβεσμένα έπιπλα & σκεύη		1.000,00 €
<i>"Υπολογισμός αποσβέσεων έτους"</i>		
Σύνολα χρεώσεων και πιστώσεων προσαρμογών	78.000,00 €	78.000,00 €
----- [Εγγραφή Προσδιορισμού Αποτελέσματος 1: 31/12/20Χ1] -----		
Πωλήσεις	9.000,00 €	
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	50.000,00 €	
Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης		59.000,00 €
----- [Εγγραφή Προσδιορισμού Αποτελέσματος 2: 31/12/20Χ1] -----		
Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης	31.100,00 €	
Κόστος πωληθέντων		3.000,00 €
Αμοιβές προσωπικού		20.000,00 €
Εργοδοτικές εισφορές		5.000,00 €
Έξοδα ηλεκτρικού ρεύματος		2.000,00 €
Αποσβέσεις (έξοδο)		1.000,00 €
Χρεωστικοί τόκοι		100,00 €
----- [Εγγραφή Προσδιορισμού Αποτελέσματος 3: 31/12/20Χ1] -----		
Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης	27.900,00 €	
Αποτέλεσμα χρήσης		27.900,00 €
----- [Εγγραφή Προσδιορισμού Αποτελέσματος 4: 31/12/20Χ1] -----		
Αποτέλεσμα χρήσης	2.500,00 €	
Ζημιά από καταστροφή μεταφορικού μέσου		2.500,00 €
----- [Εγγραφή Μεταφοράς Αποτελέσματος 4: 31/12/20Χ1] -----		
Αποτέλεσμα χρήσης	25.400,00 €	
Αποτελέσματα εις νέον		25.400,00 €
Σύνολα χρεώσεων και πιστώσεων εγγραφών προσδιορισμού αποτελέσματος	145.900,00 €	145.900,00 €



Απαντήσεις προτεινόμενες – ενδεικτικές. Υπάρχει μόνο ένας καλός τρόπος... ο Δικός σας!

Οι πρώτες δύο εγγραφές προσδιορισμού του αποτελέσματος είναι οι εγγραφές προσδιορισμού του αποτελέσματος εκμετάλλευσης.

Στη συνέχεια, το αποτέλεσμα εκμετάλλευσης μεταφέρεται στο αποτέλεσμα χρήσης, το οποίο προσδιορίζεται περαιτέρω και με τυχόν έκτακτα αποτελέσματα, ή αποτελέσματα προηγούμενων χρήσεων.

Τέλος, το αποτέλεσμα χρήσης μεταφέρεται στα Αποτελέσματα εις Νέον.

Τόσο το αποτέλεσμα εκμετάλλευσης, όσο και το αποτέλεσμα χρήσης, εν προκειμένω, είναι πιστωτικά, δηλαδή αφορούν σε κέρδος.

Τα παραπάνω φαίνονται συνοπτικά κάτωθι:

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

		9.000,00 € Πωλήσεις
		50.000,00 € Λοιπά λειτουργικά έσοδα
Κόστος πωληθέντων	3.000,00 €	
Αμοιβές προσωπικού	20.000,00 €	
Εργοδοτικές εισφορές	5.000,00 €	
Έξοδα ηλεκτρικού ρεύματος	2.000,00 €	
Αποσβέσεις (έξοδο)	1.000,00 €	
Χρεωστικοί τόκοι	100,00 €	
		27.900,00 € Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης
Ζημιά από καταστροφή μεταφορικού μέσου	2.500,00 €	
		25.400,00 € Αποτέλεσμα χρήσης



Απαντήσεις προτεινόμενες – ενδεικτικές. Υπάρχει μόνο ένας καλός τρόπος... ο Δικός σας!

ΘΕΜΑ 4^ο

Από τις εγγραφές του θέματος 3, και δεδομένου ότι η εταιρεία ιδρύθηκε την 1.1.20X1 και ως εκ τούτου δεν υπάρχουν αρχικά υπόλοιπα, προκύπτει ότι το προσωρινό ισοζύγιο της 31.12.20X1 είναι:

ΠΡΟΣΩΡΙΝΟ ΙΣΟΖΥΓΙΟ ΣΤΟΥΛΙΑΣ Α.Ε. 31/12/20Χ1						
Λογαριασμός	Υπόλοιπα 1/1/20Χ1		Κινήσεις Περιόδου		Υπόλοιπα 31/12/20Χ1	
	Χρεωστικό	Πιστωτικό	Χρέωση	Πίστωση	Χρεωστικό	Πιστωτικό
Μεταφορικά μέσα			5.000,00 €	5.000,00 €		
Έπιπλα & Σκεύη			10.000,00 €		10.000,00 €	
Αποσβεσμένα έπιπλα & σκεύη						
Εμπορεύματα			40.000,00 €		40.000,00 €	
Πελάτες			3.000,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	
Γραμμάτια εισπρακτέα			3.000,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	
Γραμμάτια προεξοφληθέντα			1.500,00 €	1.500,00 €		
Απαίτηση από ασφαλιστική εταιρεία			2.500,00 €		2.500,00 €	
Ταμείο			165.900,00 €	32.000,00 €	133.900,00 €	
Καταβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο				100.000,00 €		100.000,00 €
Αποτελέσματα εις νέον						
Προμηθευτές				30.000,00 €		30.000,00 €
Γραμμάτια πληρωτέα				20.000,00 €		20.000,00 €
Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες				7.000,00 €		7.000,00 €
Φόροι πληρωτέοι (ΦΜΥ)				3.000,00 €		3.000,00 €
Πωλήσεις				9.000,00 €		9.000,00 €
Λοιπά λειτουργικά έσοδα				50.000,00 €		50.000,00 €
Κόστος πωληθέντων						
Αμοιβές προσωπικού			20.000,00 €		20.000,00 €	
Εργοδοτικές εισφορές			5.000,00 €		5.000,00 €	
Έξοδα ηλεκτρικού ρεύματος			2.000,00 €		2.000,00 €	
Αποσβέσεις (έξοδο)						
Ζημιά από καταστροφή μεταφορικού μέσου			2.500,00 €		2.500,00 €	
Χρεωστικοί τόκοι			100,00 €		100,00 €	
Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης						
Αποτέλεσμα χρήσης						
ΣΥΝΟΛΑ	0.00 €	0.00 €	260.500,00 €	260.500,00 €	219.000,00 €	219.000,00 €

Κατόπιν, ακολουθούν οι τρεις εγγραφές προσαρμογής του θέματος 3, οι οποίες διαμορφώνουν το προσαρμοσμένο ισοζύγιο της 31.12.20X1 ως κάτωθι:

Απαντήσεις προτεινόμενες – ενδεικτικές. Υπάρχει μόνο ένας καλός τρόπος... ο Δικός σας!

ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟ ΙΣΟΖΥΓΙΟ ΣΤΟΥΛΙΑΣ Α.Ε. 31/12/20Χ1						
Λογαριασμός	Προσωρινά Υπόλοιπα		Κινήσεις Περιόδου		Προσαρμοσμένα Υπόλοιπα	
	Χρεωστικό	Πιστωτικό	Χρέωση	Πίστωση	Χρεωστικό	Πιστωτικό
Μεταφορικά μέσα						
Έπιπλα & Σκεύη	10.000,00 €				10.000,00 €	
Αποσβεσμένα έπιπλα & σκεύη				1.000,00 €		1.000,00 €
Εμπορεύματα	40.000,00 €		37.000,00 €	40.000,00 €	37.000,00 €	
Πελάτες	1.500,00 €				1.500,00 €	
Γραμμάτια εισπρακτέα	1.500,00 €				1.500,00 €	
Γραμμάτια προεξοφληθέντα						
Απαίτηση από ασφαλιστική εταιρεία	2.500,00 €				2.500,00 €	
Ταμείο	133.900,00 €				133.900,00 €	
Καταβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο		100.000,00 €				100.000,00 €
Αποτελέσματα εις νέον						
Προμηθευτές		30.000,00 €				30.000,00 €
Γραμμάτια πληρωτέα		20.000,00 €				20.000,00 €
Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες		7.000,00 €				7.000,00 €
Φόροι πληρωτέοι (ΦΜΥ)		3.000,00 €				3.000,00 €
Πωλήσεις		9.000,00 €				9.000,00 €
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		50.000,00 €				50.000,00 €
Κόστος πωληθέντων			40.000,00 €	37.000,00 €	3.000,00 €	
Αμοιβές προσωπικού	20.000,00 €				20.000,00 €	
Εργοδοτικές εισφορές	5.000,00 €				5.000,00 €	
Έξοδα ηλεκτρικού ρεύματος	2.000,00 €				2.000,00 €	
Αποσβέσεις (έξοδο)			1.000,00 €		1.000,00 €	
Ζημιά από καταστροφή μεταφορικού μέσου	2.500,00 €				2.500,00 €	
Χρεωστικοί τόκοι	100,00 €				100,00 €	
Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης						
Αποτέλεσμα χρήσης						
ΣΥΝΟΛΑ	219.000,00 €	219.000,00 €	78.000,00 €	78.000,00 €	220.000,00 €	220.000,00 €

Στη συνέχεια μηδενίζουμε τους αποτελεσματικούς λογαριασμούς (κατηγορίες Έσοδα & Κέρδη και Έξοδα & Ζημιές) και προσδιορίζουμε το αποτέλεσμα της χρήσης, το οποίο μεταφέρεται στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις Νέον», ως φαίνεται στο θέμα 3.

Έχοντας κάνει την παραπάνω εργασία, μπορούμε να καταρτίσουμε πλέον το οριστικό Ισοζύγιο ως ακολούθως:

Απαντήσεις προτεινόμενες – ενδεικτικές. Υπάρχει μόνο ένας καλός τρόπος... ο Δικός σας!

ΟΡΙΣΤΙΚΟ ΙΣΟΖΥΓΙΟ ΣΤΟΥΑΙΑΣ Α.Ε. 31/12/20Χ1						
Λογαριασμός	Προσαρμοσμένα Υπόλοιπα		Κινήσεις Περιόδου		Τελικά Υπόλοιπα	
	Χρεωστικό	Πιστωτικό	Χρέωση	Πίστωση	Χρεωστικό	Πιστωτικό
Μεταφορικά μέσα						
Έπιπλα & Σκεύη	10.000,00 €				10.000,00 €	
Αποσβεσμένα έπιπλα & σκεύη		1.000,00 €				1.000,00 €
Εμπορεύματα	37.000,00 €				37.000,00 €	
Πελάτες	1.500,00 €				1.500,00 €	
Γραμμάτια εισπρακτέα	1.500,00 €				1.500,00 €	
Γραμμάτια προεξοφληθέντα						
Απαίτηση από ασφαλιστική εταιρεία	2.500,00 €				2.500,00 €	
Ταμείο	133.900,00 €				133.900,00 €	
Καταβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο		100.000,00 €				100.000,00 €
Αποτελέσματα εις νέον				25.400,00 €		25.400,00 €
Προμηθευτές		30.000,00 €				30.000,00 €
Γραμμάτια πληρωτέα		20.000,00 €				20.000,00 €
Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες		7.000,00 €				7.000,00 €
Φόροι πληρωτέοι (ΦΜΥ)		3.000,00 €				3.000,00 €
Πωλήσεις		9.000,00 €	9.000,00 €			
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		50.000,00 €	50.000,00 €			
Κόστος πωληθέντων	3.000,00 €			3.000,00 €		
Αμοιβές προσωπικού	20.000,00 €			20.000,00 €		
Εργοδοτικές εισφορές	5.000,00 €			5.000,00 €		
Έξοδα ηλεκτρικού ρεύματος	2.000,00 €			2.000,00 €		
Αποσβέσεις (έξοδο)	1.000,00 €			1.000,00 €		
Ζημιά από καταστροφή μεταφορικού μέσου	2.500,00 €			2.500,00 €		
Χρεωστικοί τόκοι	100,00 €			100,00 €		
Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης			59.000,00 €	59.000,00 €		
Αποτέλεσμα χρήσης			27.900,00 €	27.900,00 €		
ΣΥΝΟΛΑ	220.000,00 €	220.000,00 €	145.900,00 €	145.900,00 €	186.400,00 €	186.400,00 €

Πλέον, μπορούμε να καταρτίσουμε την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης και τον Ισολογισμό, ως ακολούθως:

Απαντήσεις προτεινόμενες – ενδεικτικές. Υπάρχει μόνο ένας καλός τρόπος... ο Δικός σας!

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΣΤΟΥΛΙΑΣ Α.Ε. 1/1/20Χ1 έως 31/12/20Χ1	
Πωλήσεις	9.000,00 €
Μείον: Κόστος πωληθέντων	(3.000,00 €)
Μικτό Κέρδος	6.000,00 €
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	50.000,00 €
Έξοδα διοίκησης & διάθεσης	(27.000,00 €)
Αποσβέσεις	(1.000,00 €)
Λειτουργικό Αποτέλεσμα	28.000,00 €
Πιστωτικοί τόκοι	0,00 €
Χρεωστικοί τόκοι	(100,00 €)
Αποτέλεσμα Εκμετάλλευσης	27.900,00 €
Ζημιά από καταστροφή μεταφορικού μέσου	(2.500,00 €)
Αποτέλεσμα προ φόρων	25.400,00 €
Φόρος	0,00 €
Καθαρά Κέρδη	25.400,00 €

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΣΤΡΟΥΛΙΑΣ Α.Ε. 31.12.20Χ1			
Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό		Ίδια Κεφάλαια	
Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις		Καταβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο	100.000,00 €
Μεταφορικά μέσα	0,00 €	Αποτελέσματα εις νέον	25.400,00 €
Μείον: Αποσβεσμένα μεταφορικά μέσα	0,00 €	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	125.400,00 €
Έπιπλα & Σκεύη	10.000,00 €		
Μείον: Αποσβεσμένα έπιπλα & σκεύη	(1.000,00 €)		
Σύνολο Ενσώματων Ακίνητοποιήσεων	9.000,00 €		
Σύνολο Μη Κυκλοφορούντος Ενεργητικού	9.000,00 €		
Κυκλοφορούν Ενεργητικό		Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	
Εμπορεύματα	37.000,00 €	Προμηθευτές	30.000,00 €
Πελάτες	1.500,00 €	Γραμμάτια πληρωτέα	20.000,00 €
Γραμμάτια εισπρακτέα	1.500,00 €	Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες	7.000,00 €
Γραμμάτια προεξοφληθέντα		Φόροι πληρωτέοι (ΦΜΥ)	3.000,00 €
Απαίτηση από ασφαλιστική εταιρεία	2.500,00 €	Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων	60.000,00 €
Ταμείο	133.900,00 €		
Σύνολο Κυκλοφορούντος Ενεργητικού	176.400,00 €		
Σύνολο Ενεργητικού	185.400,00 €	Σύνολο Παθητικού & Ιδίων Κεφαλαίων	185.400,00 €

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. [BH 2013]: Βασιλείου Δ., Ηρειώτης Ν., (2013), Αρχές Χρηματοοικονομικής Λογιστικής, 2η έκδοση, Εκδόσεις Rosili
2. [BH 2016]: Βασιλείου Δ., Ηρειώτης Ν., (2016), Προχωρημένη Χρηματοοικονομική Λογιστική, Εκδόσεις Rosili
3. [HHT 2015]: Harrison W., Horngren Ch., Thomas C., (2015), Financial Accounting, 10e, Pearson Education Inc.
4. [HSEP 2014]: Horngren T. C., Sundem L. G., Elliott A. J., Philbrick R. D., (2014), Introduction to Financial Accounting, 11e, Pearson.
5. [NPC 2014]: Needles B., Powers M., Crosson S., (2014), Principles of Accounting, 12e, South-Western, Cengage Learning.

