

# 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 6<sup>ο</sup>

Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ ΣΤΙΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ  
(ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ) ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

# Σκοπός κεφαλαίου

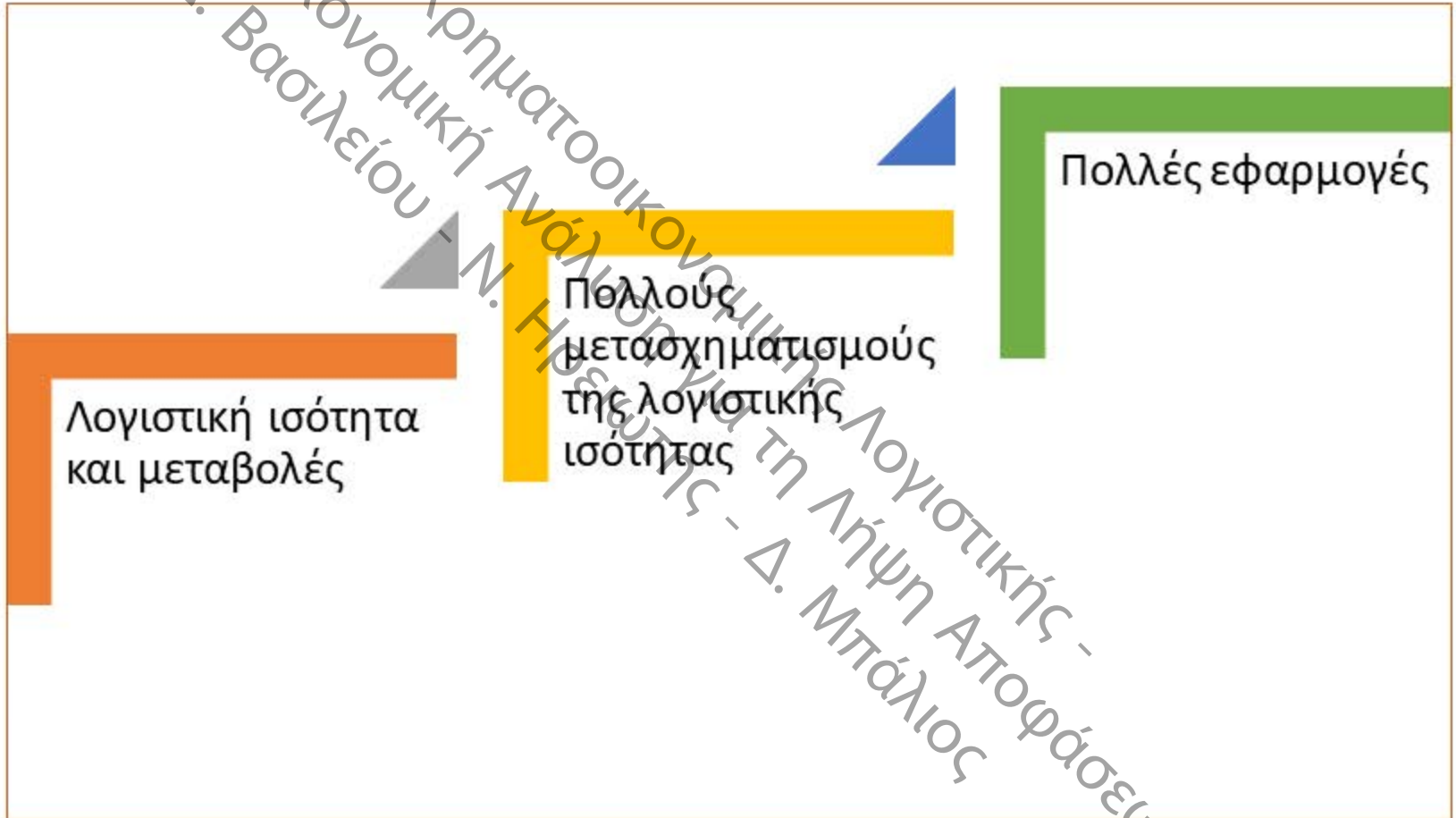
Να γίνει κατανοητός ο  
τρόπος που  
**μετασχηματίζονται οι**  
**λογιστικές καταστάσεις** ως  
αποτέλεσμα των λογιστικών  
γεγονότων

Να μελετηθούν πολλά  
**λογιστικά γεγονότα**

# Προσδοκώμενα αποτελέσματα

Ο αναγνώστης του συγκεκριμένου κεφαλαίου προσδοκούμε ότι θα κατανοήσει **πως μεταβάλλεται η λογιστική ισότητα** καθώς και **ποιοι λογαριασμοί μεταβάλλονται**, πως και κατά πόσο ως αποτέλεσμα των συναλλαγών μιας επιχείρησης.

# Τι θα δούμε σε αυτό το κεφάλαιο



# Λογιστική ισότητα και μεταβολές

Η **βασική λογιστική ισότητα** στηρίζεται στην παραδοχή ότι σε κάθε οικονομική μονάδα τα μέσα δράσης, τα οποία έχει στην κατοχή της, πρέπει οπωσδήποτε να ισούνται με τις πηγές προέλευσής τους

Τα **διάφορα λογιστικά γεγονότα μεταβάλλουν τη λογιστική ισότητα**, δηλαδή προκαλούν μεταβολή ή μεταβολές στα στοιχεία που την αποτελούν.

Οι μεταβολές αυτές στη λογιστική επιστήμη καλούνται **μετασχηματισμοί** και μπορούν να είναι:

- είτε απλοί,
- είτε σύνθετοι.

# Μετασχηματισμοί

**Απλός** καλείται εκείνος ο μετασχηματισμός, ο οποίος προκαλείται από λογιστικά γεγονότα τα οποία μεταβάλλουν **μόνο δύο στοιχεία της λογιστικής ισότητας.**

**Σύνθετος** καλείται εκείνος ο μετασχηματισμός, ο οποίος προκαλείται από λογιστικά γεγονότα, τα οποία μεταβάλλουν **περισσότερα από δύο στοιχεία της λογιστικής ισότητας.**

# Να θυμηθούμε κάποιους λογαριασμούς...

Στο λογαριασμό «**Ταμείο**» παρακολουθούνται τα χρήματα που έχει στο ταμείο της η επιχείρηση.

Στο λογαριασμό «**Κεφάλαια**» σημειώνουμε τις εισφορές των μετόχων που καταβάλλονται κατά τη σύσταση της εταιρείας για να συγκροτηθεί το αρχικό κεφάλαιό της, καθώς και μεταγενέστερα για την αύξησή του.

«**Κτίρια**» είναι οι οικοδομικές κατασκευές σε κτήρια που έχει στην κατοχή της η επιχείρηση.

«**Μηχανήματα**» είναι οι μηχανολογικές κατασκευές, μόνιμα εγκαταστημένες ή κινητές, που έχει στην κατοχή της η επιχείρηση.

«**Εμπορεύματα**» είναι τα υλικά αγαθά (αντικείμενα, ύλες, υλικά) που αποκτούνται από την οικονομική μονάδα με σκοπό να μεταπωλούνται στην κατάσταση που αγοράζονται

Στον λογαριασμό «**Προμηθευτές**» εντάσσονται οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας που σχετίζονται με αγορές προϊόντων ή υπηρεσιών επί πιστώσει

# Εφαρμογή παρουσίασης μεταβολής λογιστικής ισότητας: Επιχείρηση «Start»

(Ενότητα 6.2, σελίδα 176)

**Βασικές πληροφορίες που πρέπει να διαβάσετε πριν μελετήσετε την συγκεκριμένη εφαρμογή αποτελούν οι ακόλουθες:**

Η επιχείρηση «Start» είναι μια εμπορική επιχείρηση που ξεκινά τώρα την δραστηριότητά της με τους φορείς να εισφέρουν τα πρώτα κεφάλαια

Ύστερα από κάθε λογιστικό γεγονός, θα παρουσιάζονται αναλυτικά οι μεταβολές της λογιστικής ισότητας

Θα κατανοούμε ποιοι λογαριασμοί μεταβλήθηκαν (στήλη **Λογαριασμός**) και σε ποια κατάσταση ανήκουν

Θα βλέπουμε σε ποιο μέρος της λογιστικής κατάστασης ανήκει ο συγκεκριμένος λογαριασμός που μεταβλήθηκε (στήλη **Μέρος λογαριασμού ή Μέρος κατάστασης**) όταν πρόκειται για την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης

Θα βλέπουμε αν ο λογαριασμός αυξήθηκε ή μειώθηκε και πόσο (Στήλες **Αύξηση – Μείωση**)

Θα καταλήγουμε στο ποσό που μεταβλήθηκε το ενεργητικό ή το παθητικό ως αποτέλεσμα του λογιστικού γεγονότος.

Στις περιπτώσεις των λογαριασμών της κατάστασης αποτελεσμάτων θα εστιάζουμε στο ποσό (Στήλη **Ποσό**)

Θα παρατηρούμε τις μεταβολές στις δύο καταστάσεις μέσω **γραφημάτων**. Το υπόδειγμα που θα χρησιμοποιήσουμε είναι απλοποιημένο αλλά ουσιαστικό.



# Πρώτη λογιστική χρήση

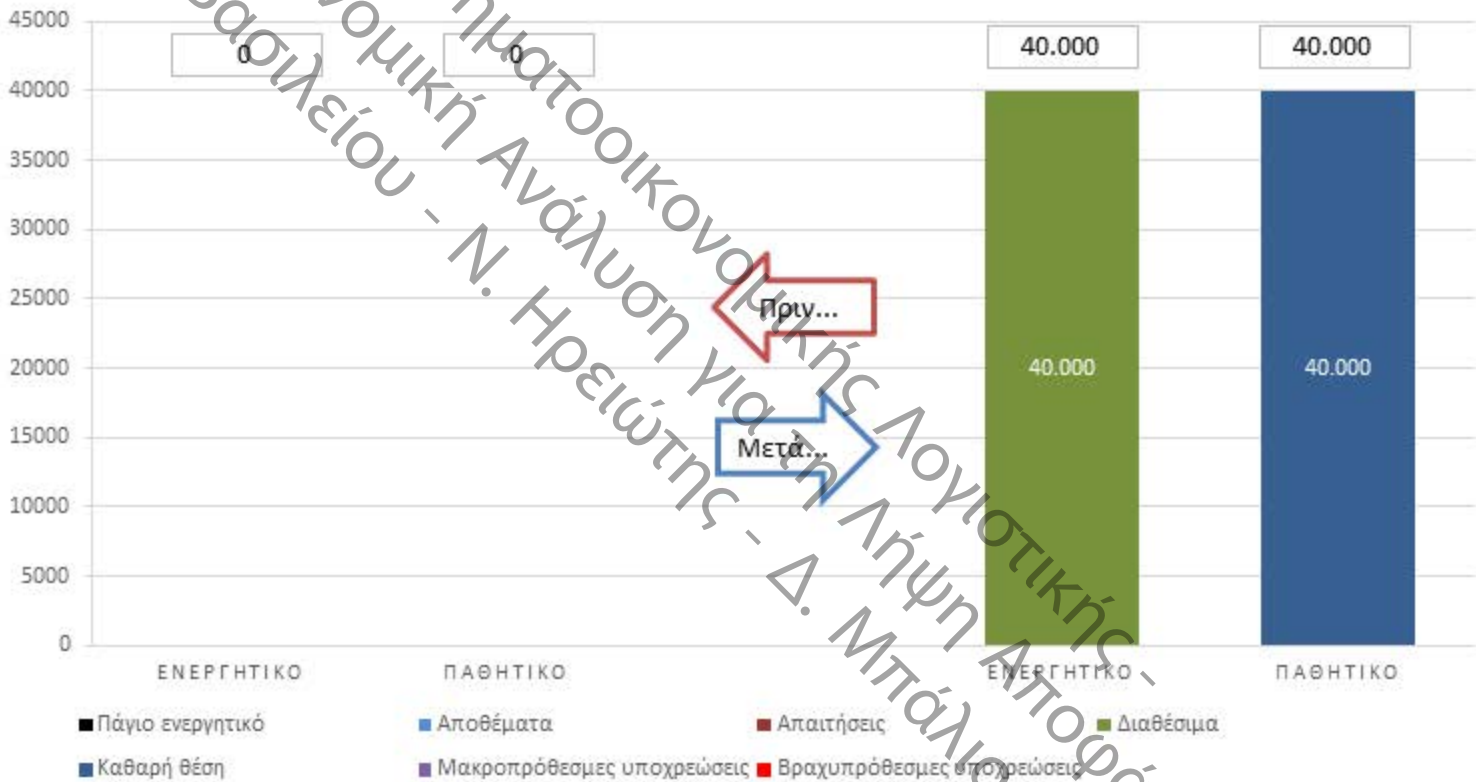
Χρηματοοικονομική Ανάλυση για τη Λήψη Αποφάσεων  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

## 1η συναλλαγή

Η εταιρία με την επωνυμία «START» ξεκινά τη λειτουργία της την 01/01/2017. Οι ιδιοκτήτες εισφέρουν στην επιχείρηση 40.000€ σε μετρητά.

| Μεταβολές στον Ισολογισμό              |                   |        |        |               |
|--|-------------------|--------|--------|---------------|
| Λογαριασμός                            | Μέρος ισολογισμού | Αύξηση | Μείωση | Μεταβολή      |
| <b>Ενεργητικό</b>                      |                   |        |        | <b>40.000</b> |
| Ταμείο                                 | Διαθέσιμα         | 40.000 |        |               |
| <b>Παθητικό</b>                        |                   |        |        | <b>40.000</b> |
| Κεφάλαιο                               | Καθαρή θέση       | 40.000 |        |               |
| Μεταβολές στον Κατάσταση Αποτελεσμάτων |                   |        |        |               |
| Λογαριασμός                            | Μέρος κατάστασης  | Ποσό   |        |               |

# Διαδοχικοί Ισολογισμοί



# Αναλυτικός ισολογισμός

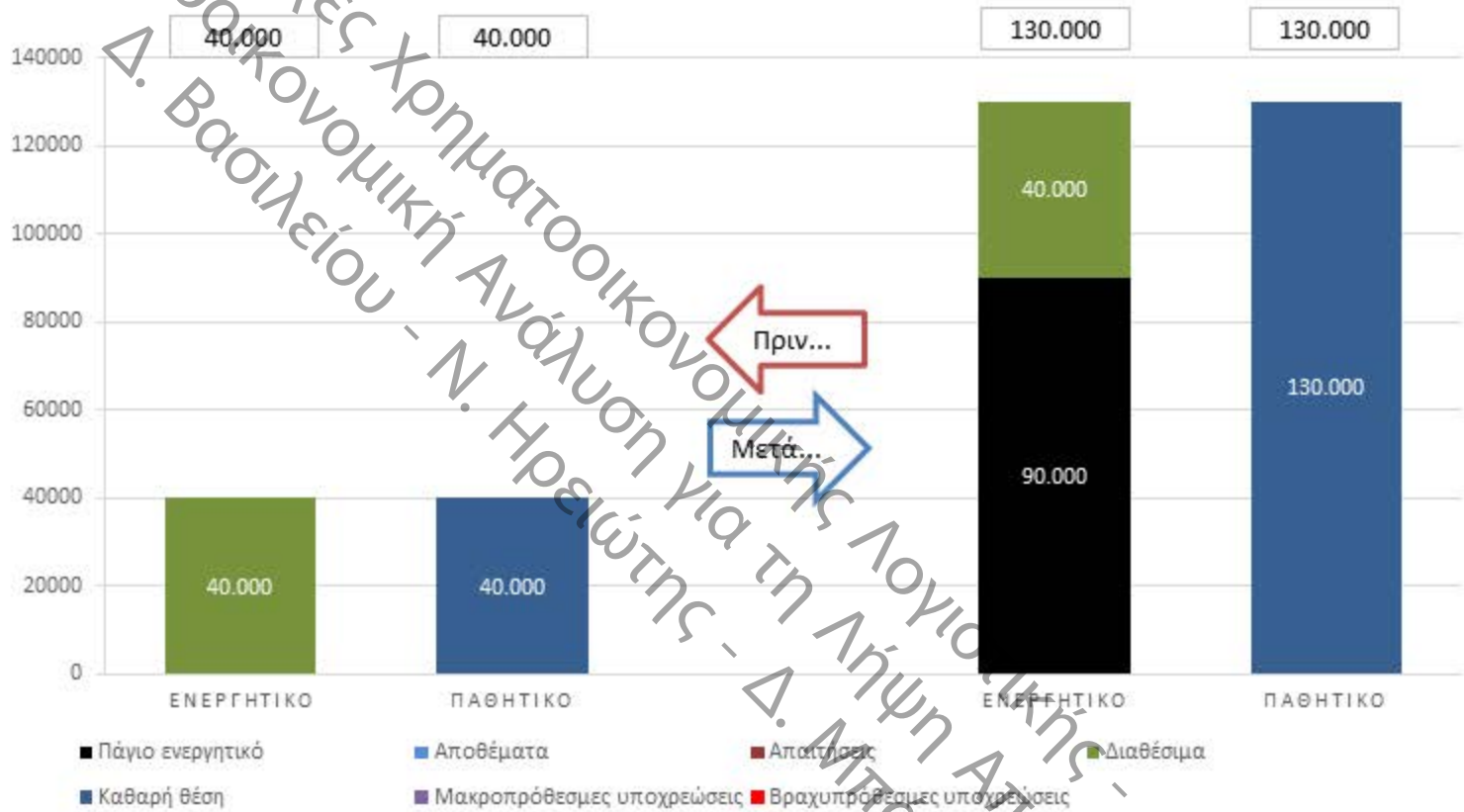
|                                   |               | Ισολογισμός                |                      |
|-----------------------------------|---------------|----------------------------|----------------------|
|                                   |               | Ενεργητικό                 | Παθητικό             |
| <b>Πάγιο ενεργητικό</b>           |               | <b>Καθαρή θέση</b>         |                      |
| Ενσώματα πάγια                    |               | Ίδια κεφάλαια              |                      |
|                                   |               | Κεφάλαιο                   | 40.000               |
| Σύνολο παγίου ενεργητικού         |               | 0                          | Σύνολο καθαρής θέσης |
|                                   |               |                            | <b>40.000</b>        |
| <b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>     |               | <b>Υποχρεώσεις</b>         |                      |
| Αποθέματα                         |               | Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις |                      |
| Απαιτήσεις                        |               | Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις |                      |
| Διαθέσιμα                         |               |                            |                      |
| Ταμείο                            | 40.000        | Σύνολο υποχρεώσεων         | 0                    |
| Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού | <b>40.000</b> |                            |                      |
| Σύνολο ενεργητικού                | <b>40.000</b> | Σύνολο παθητικού           | <b>40.000</b>        |

## 2η συναλλαγή

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

| Μεταβολές στον Ισολογισμό              |                   |        |        |               |
|--|-------------------|--------|--------|---------------|
| Λογαριασμός                            | Μέρος ισολογισμού | Αύξηση | Μείωση | Μεταβολή      |
| <b>Ενεργητικό</b>                      |                   |        |        | <b>90.000</b> |
| Κτήριο                                 | Πάγιο ενεργητικό  | 60.000 |        |               |
| Μηχανήματα                             | Πάγιο ενεργητικό  | 30.000 |        |               |
| <b>Παθητικό</b>                        |                   |        |        | <b>90.000</b> |
| Κεφάλαιο                               | Καθαρή θέση       | 90.000 |        |               |
| Μεταβολές στον Κατάσταση Αποτελεσμάτων |                   |        |        |               |
| Λογαριασμός                            | Μέρος κατάστασης  | Ποσό   |        |               |

## Διαδογικοί ισολογισμοί



# Αναλυτικός ισολογισμός

| Ισολογισμός                       |                |                            |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| Ενεργητικό                        |                | Παθητικό                   |                |
| <b>Πάγιο ενεργητικό</b>           |                | <b>Καθαρή θέση</b>         |                |
| Ενσώματα πάγια                    |                | Ίδια κεφάλαια              |                |
| Κτήρια                            | 60.000         | Κεφάλαιο                   | 130.000        |
| Μηχανήματα                        | 30.000         |                            |                |
|                                   |                |                            |                |
| Σύνολο παγίου ενεργητικού         | <b>90.000</b>  | Σύνολο καθαρής θέσης       | <b>130.000</b> |
| <b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>     |                | <b>Υποχρεώσεις</b>         |                |
| Αποθέματα                         |                | Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις |                |
| Απαιτήσεις                        |                | Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις |                |
|                                   |                |                            |                |
| Διαθέσιμα                         |                |                            |                |
| Ταμείο                            | 40.000         |                            |                |
|                                   |                | Σύνολο υποχρεώσεων         | <b>0</b>       |
| Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού | <b>40.000</b>  |                            |                |
|                                   |                |                            |                |
| Σύνολο ενεργητικού                | <b>130.000</b> | Σύνολο παθητικού           | <b>130.000</b> |

### 3η συναλλαγή

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

Χρηματοοικονομική Ανάλυση για τη Λήψη Αποφάσεων  
 Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος



# Να θυμηθούμε κάποιους λογαριασμούς...

Στο λογαριασμό «**Καταθέσεις όψεως**» παρακολουθούνται τα μετρητά που έχει καταθέσει η επιχείρηση σε εμπορική τράπεζα ή το ταμειούχτηρο για φύλαξη και τοκισμό. Χρησιμοποιείται από τις επιχειρήσεις και για άμεση αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών εκδίδοντας τραπεζικές επιταγές.

«**Βραχυπρόθεσμο δάνειο**» είναι ένα δάνειο το οποίο η οικονομική μονάδα έχει την υποχρέωση να το εξοφλήσει μέχρι το τέλος της επόμενης χρήσης.

Στο λογαριασμό των «**γραμμάτιων εισπρακτέων**» παρακολουθούνται οι απαιτήσεις κατά τρίτων που είναι ενσωματωμένες σε τίτλους συναλλαγματικών ή γραμμάτιων «εις διαταγήν».

«**Αποτελέσματα εις νέον**» είναι ο λογαριασμός της καθαρής θέσης στον οποίο μεταφέρονται τα έσοδα και τα έξοδα της επιχείρησης όσον αφορά τον ισολογισμό. Ουσιαστικά μεταφέρεται το κέρδος ή ζημία, ανάλογα με τη διαφορά εσόδων και εξόδων.

«**Εμπορεύματα**» είναι τα υλικά αγαθά (αντικείμενα, ύλες, υλικά) που αποκτώνται από την οικονομική μονάδα με σκοπό να μεταπωλούνται στην κατάσταση που αγοράζονται.

Στον λογαριασμό «**Πωλήσεις**» παρακολουθούνται τα λειτουργικά έσοδα από πωλήσεις της οικονομικής μονάδας.

«**Κόστος πωληθέντων**» είναι το κόστος των εμπορευμάτων που πούλησε η επιχείρηση στους πελάτες της.

## 4η συναλλαγή

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

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

## 5η συναλλαγή

Η επιχείρηση πούλησε εμπορεύματα αντί 15.000€ με υπογραφή γραμματίων ονομαστικής αξίας 5.000€ και τα υπόλοιπα με πίστωση. Τα πωληθέντα εμπορεύματα ήταν κόστους κτήσης 13.000€.

Χρηματοοικονομική Ανάλυση για τη Λήψη Αποφάσεων  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

6η συναλλαγή

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.

ΑΡΧΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ -  
 Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

## 7η συναλλαγή

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

Χρηματοοικονομική Ανάλυση για τη Λήψη Αποφάσεων  
 Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

8η συναλλαγή

Η επιχείρηση εισέπραξε διάφορα λειτουργικά έσοδα ύψους 10.000€.

Χρηματοοικονομική Ανάλυση για τη Λήψη Αποφάσεων  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

## 9η συναλλαγή

Η επιχείρηση πούλησε εμπορεύματα τοις μετρητοίς αντί 20.000€. Τα πωληθέντα εμπορεύματα ήταν κόστους κτήσης 17.000€.

Χρηματοοικονομική Ανάλυση για τη Λήψη Αποφάσεων  
 Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

10η συναλλαγή

Οι αποσβέσεις για το 2017 υπολογίστηκαν σε 3.000€ για το κτήριο και 1.500€ για τα μηχανήματα.

ΑΡΧΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ -  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος



# Λογιστικές καταστάσεις χρήσης

Χρηματοοικονομική Ανάλυση για τη Λήψη Αποφάσεων  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος

## Συνοπτικός Ισολογισμός

|                           |                | Ισολογισμός                |                |
|---------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
|                           |                | Ενεργητικό                 | Παθητικό       |
| Πάγιο ενεργητικό          | 85.500         | Καθαρή Θέση                | 130.150        |
| Αποθέματα                 | 20.000         |                            |                |
| Απαιτήσεις                | 15.000         | Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 41.850         |
| Διαθέσιμα                 | 51.500         |                            |                |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b> | <b>172.000</b> | <b>Σύνολο παθητικού</b>    | <b>172.000</b> |

# Αναλυτικός Ισολογισμός

| Ισολογισμός                              |                |                                     |                |
|--|----------------|-------------------------------------|----------------|
| Ενεργητικό                               |                | Παθητικό                            |                |
| <b>Πάγιο ενεργητικό</b>                  |                | <b>Καθαρή θέση</b>                  |                |
| <b>Ενσώματα πάγια</b>                    |                | <b>Ίδια κεφάλαια</b>                |                |
| Κτήριο                                   | 60.000         | Κεφάλαιο                            | 130.000        |
| Μηχανήματα                               | 30.000         | Αποτελέσματα εις νέον (Αποθεματικό) | 150            |
| Αποσβεσμένα κτίρια                       | -3.000         |                                     |                |
| Αποσβεσμένα μηχανήματα                   | -1.500         |                                     |                |
| <b>Σύνολο παγίου 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                |                |
| Γραμμάτια εισπρακτέα                     | 5.000          | Προμηθευτές                         |                |
| <b>Διαθέσιμα</b>                         |                | Γραμμάτια πληρωτέα                  |                |
| Ταμείο                                   | 46.500         | Κρατήσεις και εισφορές πληρωτέες    |                |
| Καταθέσεις όψεως                         | 5.000          | <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>           |                |
| <b>Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού</b> | <b>86.500</b>  | <b>41.850</b>                       |                |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b>                | <b>172.000</b> | <b>Σύνολο παθητικού</b>             | <b>172.000</b> |

## Συνοπτική κατάσταση αποτελεσμάτων

| Κατάσταση αποτελεσμάτων    |            |
|----------------------------|------------|
| Λειτουργικά έσοδα          | 45.000     |
| Λειτουργικά έξοδα          | -44.850    |
| <b>Κέρδη εκμετάλλευσης</b> | <b>150</b> |
| Κέρδη χρήσης               | 150        |

## Αναλυτική κατάσταση αποτελεσμάτων

| 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>   |
| Κέρδη εκμετάλλευσης             | 150          |
| Κέρδη χρήσης                    | 150          |