

# ΑΡΧΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

**Δ. Βασιλείου**

Καθηγητής Εθνικού  
& Καποδιστριακού  
Πανεπιστημίου Αθηνών

**Ν. Ηρειώτης**

Καθηγητής Εθνικού  
& Καποδιστριακού  
Πανεπιστημίου Αθηνών

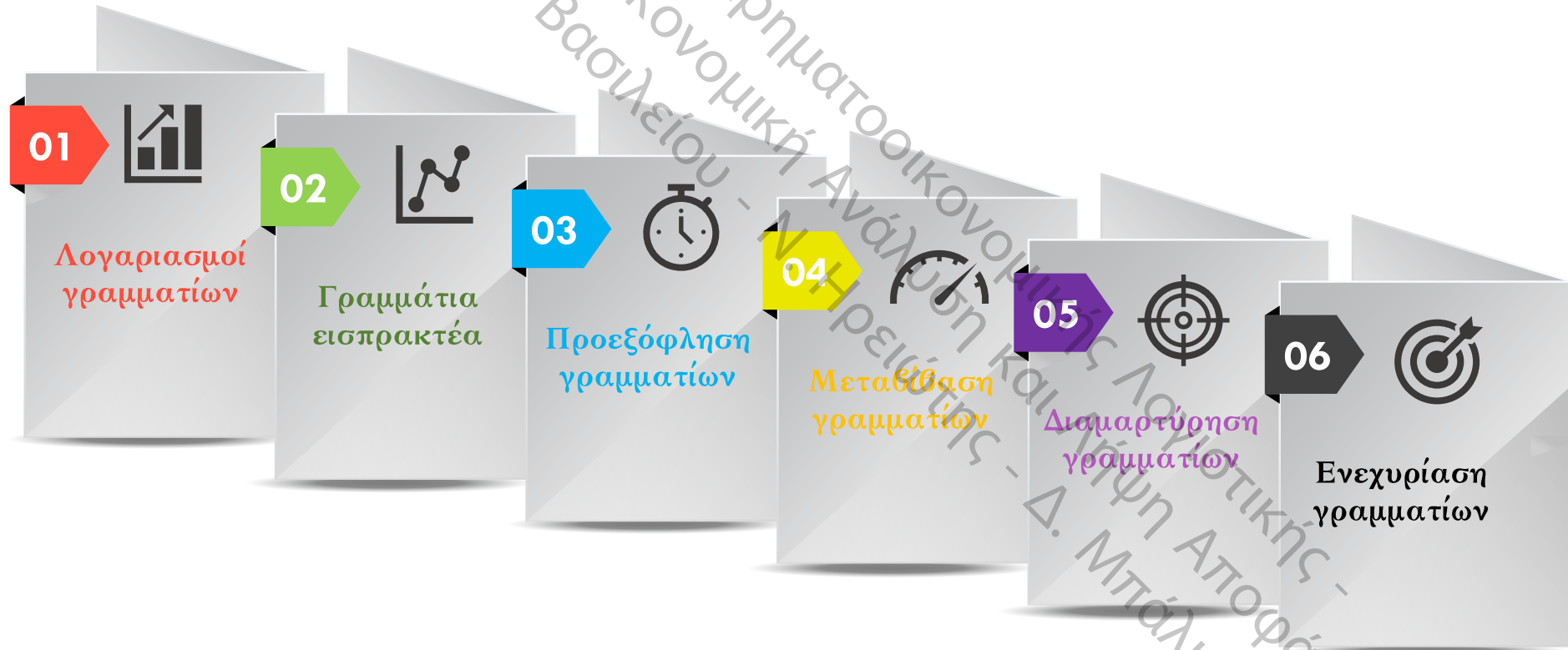
**Δ. Μπάλιος**

Επίκουρος Καθηγητής  
Εθνικού & Καποδιστριακού  
Πανεπιστημίου Αθηνών

## Άσκηση

Λογιστικά γεγονότα με λογαριασμούς γραμματίων  
εισπρακτέων

# Περιεχόμενα



# Λογαριασμοί γραμματίων εισπρακτέων

Γραμμάτια εισπρακτέα

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

Γραμμάτια σε καθυστέρηση

Στο λογαριασμό «γραμμάτια σε καθυστέρηση» παρακολουθούνται οι απαιτήσεις κατά οφειλετών (π.χ. αποδεκτών) γραμματίων εισπρακτέων, **τα οποία δεν εξοφλούνται κατά την ημερομηνία λήξεως τους και παραμένουν απλήρωτα στα χέρια της οικονομικής μονάδας**

Γραμμάτια εισπρακτέα ενεχυριασθέντα

Στον λογαριασμό "Γραμμάτια εισπρακτέα ενεχυριασθέντα" ανήκουν τα γραμμάτια που η επιχείρηση έχει χρησιμοποιήσει ως **ενέχυρο σε δάνειο**.

Γραμμάτια διαμαρτυρηθέντα

Στον λογαριασμό "Γραμμάτια διαμαρτυρηθέντα" **ονομάζονται τα γραμμάτια που δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι της λήξης τους και η επιχείρηση έχει αποφασίσει να διεκδικήσει δικαστικά**. Σε περίπτωση λοιπόν που δεν προσέλθει ο αποδέκτης του γραμματίου στη λήξη του να το εξοφλήσει, τότε το γραμμάτιο δύναται να «διαμαρτυρηθεί» οπότε στην ονομαστική του αξία θα προστεθούν έξοδα διαμαρτύρησης (δηλαδή δικηγορική αμοιβή, δικαστικά έξοδα, τόκοι κ.λπ.)

Γραμμάτια εισπρακτέα προεξοφληθέντα

Αποτελούν γραμμάτια εισπρακτέα που η επιχείρηση έχει προεξοφλήσει στην τράπεζα με στόχο την απόκτηση ρευστότητας. Πρόκειται για **αντίθετο λογαριασμό των γραμματίων εισπρακτέων**. Για τις **ανάγκες του συγκεκριμένου βιβλίου λογίζονται ως βραχυπρόθεσμη υποχρέωση** καθώς στην περίπτωση που οι οφειλέτες των γραμματίων δεν εξοφλήσουν τα γραμμάτια στην τράπεζα, τότε η τράπεζα επιστρέφει τα γραμμάτια στην επιχείρηση και η επιχείρηση έχει την υποχρέωση να πληρώσει το ποσό που αντιστοιχεί στην τράπεζα.

Γραμμάτια μεταβιbasθέντα

Στον λογαριασμό γραμμάτια μεταβιbasθέντα εντάσσονται τα γραμμάτια τα οποία μεταφέρονται σε τρίτους. Αποτελούν μια μορφή πίστωσης. Η επιχείρηση, αντί να πληρώσει την προμηθεύτρια επιχείρηση, της μεταβιβάζει γραμμάτια εισπρακτέα πελατών της, οπότε οι πελάτες θα αποπληρώσουν την προμηθεύτρια επιχείρηση. Πρόκειται για **αντίθετο λογαριασμό των γραμματίων εισπρακτέων**. Για τις **ανάγκες του συγκεκριμένου βιβλίου λογίζονται ως βραχυπρόθεσμη υποχρέωση** καθώς στην περίπτωση που οι οφειλέτες των γραμματίων δεν εξοφλήσουν τα γραμμάτια στην επιχείρηση που τα έλαβε μετά τη μεταβίβαση, τότε η επιχείρηση επιστρέφει τα γραμμάτια στην επιχείρηση από την οποία τα έλαβε και η επιχείρηση έχει την υποχρέωση να πληρώσει το ποσό που αντιστοιχεί.

# Πώληση εμπορευμάτων με υπογραφή γραμματίων **χωρίς** τόκο

Πώληση εμπορευμάτων αξίας 25.000 € με υπογραφή γραμματίων με ημερομηνία λήξης σε 3 μήνες.

Γραμμάτια εισπρακτέα	Πωλήσεις
25.000	25.000

# Πώληση εμπορευμάτων με υπογραφή **εντόκων** γραμματίων

Πώληση εμπορευμάτων αξίας 25.000 € με υπογραφή γραμματίων με ημερομηνία λήξης σε 3 μήνες. Στα γραμμάτια προστέθηκαν τόκοι ύψους 1.500 €.

Γραμμάτια εισπρακτέα	Πωλήσεις	Τόκοι πιστωτικοί
26.500	25.000	1.500

# Προεξόφληση γραμματίων (1)

Η επιχείρηση έχει απαιτήσεις σε μορφή γραμματίων ύψους 25.000 €.

Γραμμάτια εισπρακτέα
25.000

Εστω ότι η επιχείρηση έχει προβλήματα ρευστότητας. Για να αποκτήσει ρευστότητα, η επιχείρηση επισκέφθηκε εμπορική τράπεζα για να ζητήσει προεξόφληση γραμματίων εισπρακτέων.

# Προεξόφληση γραμματίων (2)

Η επιχείρηση ζήτησε από εμπορική τράπεζα να προεξοφλήσει γραμμάτια εισπρακτέα ύψους 10.000 €. Η εμπορική τράπεζα προεξόφλησε τα γραμμάτια καταθέτοντας στον λογαριασμό όψεως της επιχείρησης 8.500 €. Τα έξοδα προεξόφλησης ανήλθαν σε 1.500 €.

# Προεξόφληση γραμματίων (3)

## Περίπτωση Α

Εστω ότι η τράπεζα ειδοποίησε ότι τα προεξοφληθέντα γραμμάτια **εξοφλήθηκαν** από τους οφειλέτες τους.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ  
ΑΡΧΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ -  
Δ. Βασιλείου - Ν. Ηρειώτης - Δ. Μπάλιος



# Προεξόφληση γραμματίων (4)

## Περίπτωση Β

Εστω ότι η τράπεζα ειδοποίησε ότι τα προεξοφληθέντα γραμμάτια **δεν εξοφλήθηκαν** από τους οφειλέτες τους. Η τράπεζα επέστρεψε στην επιχείρηση τα προεξοφληθέντα γραμμάτια.

Η επιχείρηση προχώρησε σε αποπληρωμή της τράπεζας μέσω τους λογαριασμού όψεως της και χαρακτήρισε τα γραμμάτια ως καδυστερημένα.

# Προεξόφληση γραμματίων (4)

## Περίπτωση Β

Εστω ότι η τράπεζα ειδοποίησε ότι τα προεξοφληθέντα γραμμάτια **δεν εξοφλήθηκαν** από τους οφειλέτες τους. Η τράπεζα επέστρεψε στην επιχείρηση τα προεξοφληθέντα γραμμάτια.

Η επιχείρηση προχώρησε σε αποπληρωμή της τράπεζας μέσω τους λογαριασμού όψεως της και χαρακτήρισε τα γραμμάτια ως καδυστερημένα.

# Προεξόφληση γραμματίων (4)

## Περίπτωση Β

Εστω ότι η τράπεζα ειδοποίησε ότι τα προεξοφληθέντα γραμμάτια **δεν εξοφλήθηκαν** από τους οφειλέτες τους. Η τράπεζα επέστρεψε στην επιχείρηση τα προεξοφληθέντα γραμμάτια.

Η επιχείρηση προχώρησε σε αποπληρωμή της τράπεζας μέσω τους λογαριασμού όψεως της και χαρακτήρισε τα γραμμάτια ως καδυστερημένα.

# Μεταβίβαση γραμματίων (1)

Η επιχείρηση έχει απαιτήσεις σε μορφή γραμματίων ύψους 25.000 €.

Γραμμάτια εισπρακτέα
25.000

Εστω ότι η επιχείρηση έχει προβλήματα ρευστότητας. Διαπραγματεύεται με προμηθεύτρια εταιρία για αγορά πρώτων υλών και ως αντάλλαγμα μεταβιβάζει γραμμάτια εισπρακτέα της.

# Μεταβίβαση γραμματίων (2)

Η επιχείρηση αγοράζει από προμηθεύτρια εταιρία πρώτες ύλες αξίας 20.000 €.  
Ως αντάλλαγμα μεταβιβάζει γραμμάτια εισπρακτέα ισόποσης αξίας.

<u>Γραμμάτια εισπρακτέα</u>	<u>Πρώτες ύλες</u>	<u>Γραμμάτια μεταβιβασθέντα</u>
25.000	20.000	20.000

# Μεταβίβαση γραμματίων (3)

## Περίπτωση Α

Εστω ότι η προμηθεύτρια εταιρία ειδοποίησε ότι τα μεταβιβασθέντα γραμμάτια **εξοφλήθηκαν** από τους οφειλέτες τους.

Γραμμάτια εισπρακτέα		Πρώτες ύλες		Γραμμάτια μεταβιβασθέντα	
25.000	20.000	20.000		20.000	20.000

# Μεταβίβαση γραμματίων (4)

## Περίπτωση Β

Εστω ότι η προμηθεύτρια εταιρία ειδοποίησε ότι τα μεταβιbasθέντα γραμμάτια **δεν εξοφλήθηκαν** από τους οφειλέτες τους. Η προμηθεύτρια εταιρία επέστρεψε στην επιχείρηση τα μεταβιbasθέντα γραμμάτια.

Η επιχείρηση προχώρησε σε αποπληρωμή της προμηθεύτριας εταιρίας μέσω τους λογαριασμού όψεως της και χαρακτήρισε τα γραμμάτια ως καδυστερημένα.

# Μεταβίβαση γραμματίων (4)

## Περίπτωση Β

Εστω ότι η προμηθεύτρια εταιρία ειδοποίησε ότι τα μεταβιbasθέντα γραμμάτια **δεν εξοφλήθηκαν** από τους οφειλέτες τους. Η προμηθεύτρια εταιρία επέστρεψε στην επιχείρηση τα μεταβιbasθέντα γραμμάτια.

Η επιχείρηση προχώρησε σε αποπληρωμή της προμηθεύτριας εταιρίας μέσω τους λογαριασμού όψεως της και χαρακτήρισε τα γραμμάτια ως καδυστερημένα.



# Μεταβίβαση γραμματίων (4)

## Περίπτωση Β

Εστω ότι η προμηθεύτρια εταιρία ειδοποίησε ότι τα μεταβιbasθέντα γραμμάτια **δεν εξοφλήθηκαν** από τους οφειλέτες τους. Η προμηθεύτρια εταιρία επέστρεψε στην επιχείρηση τα μεταβιbasθέντα γραμμάτια.

Η επιχείρηση προχώρησε σε αποπληρωμή της προμηθεύτριας εταιρίας μέσω τους λογαριασμού όψεως της και χαρακτήρισε τα γραμμάτια ως καθυστερημένα.

# Μεταβίβαση γραμματίων (5)

Η επιχείρηση αγοράζει από προμηθεύτρια εταιρία υλικά συσκευασίας αξίας 3.000 €. Ως αντάλλαγμα μεταβιβάζει γραμμάτια εισπρακτέα ονομαστικής αξίας 3.200 €.

Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
Υλικά συσκευασίας	3.000	
Τόκοι χρεωστικοί	200	
Γραμμάτια μεταβιβασθέντα		3.200
<i>Αιτ.: Αγορά πρώτων υλών με μεταβίβαση γραμματίων</i>		

# Διαμαρτύρηση γραμματίων

Πελάτισσα επιχείρηση η οποία χρωστά 4.000 € σε μορφή γραμματίων αρνείται να αποπληρώσει τα γραμμάτια ύστερα από επανειλημμένες ειδοποιήσεις. Να καταχωρήσετε πρώτα τον χαρακτηρισμό των γραμματίων ως γραμματίων σε καθυστέρηση και μετά να καταχωρήσετε την διαμαρτύρηση τους λαμβάνοντας υπόψη ότι τα έξοδα διαμαρτύρησης ύψους 250 € καταβλήθηκαν σε μετρητά.

# Ενεχυρίαση γραμματίων (1)

Η επιχείρηση λαμβάνει δάνειο για κεφάλαιο κίνησης ύψους 13.000 € το οποίο κατατίθεται στον λογαριασμό όψεως που διαθέτει. Για τις ανάγκες του δανείου ενεχυριάζει γραμμάτια εισπρακτέα ύψους 16.000 €.

# Ενεχυρίαση γραμματίων (2)

Εστω ότι δύο εβδομάδες αργότερα η επιχείρηση αποπληρώνει την τράπεζα μέσω καταθέσεων όψεως καταβάλλοντας τόκους ύψους 1.000 €. Η επιχείρηση λαμβάνει τα ενεχυριασμένα γραμμάτια.

Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
Γραμμάτια εισπρακτέα	16.000	
Γραμμάτια ενεχυριασμένα		16.000
<i>Αιτ.: Επιστροφή ενεχυριασμένων γραμματίων</i>		
Δάνειο για κεφάλαιο κίνησης	13.000	
Τόκοι χρεωστικοί	1.000	
Καταθέσεις όψεως		14.000
<i>Αιτ.: Εξόφληση δανείου για κεφάλαιο κίνησης</i>		