

# 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

Φροντιστηριακές ασκήσεις

Απόκτηση μηχανήματος – Αποσβέσεις – Καταστροφή  
μηχανήματος

# Εκφώνηση

Η επιχείρηση ΑΒΓ, για την οποία εργαζόμαστε ως στέλεχος στο λογιστήριο, την 1/1/20Χ0 **αγόρασε** μέσω e-banking μηχάνημα αξίας 10.000 € το οποίο σύμφωνα με την εταιρία που το κατασκεύασε θα λειτουργεί για 10 χρόνια.

Την ημέρα της αγοράς η επιχείρηση ΑΒΓ **ασφάλισε** όλα τα μηχανήματά της μέχρι της 31/12/20Χ0 προπληρώνοντας με μετρητά 160 € για ασφάλιστρα. Η συμφωνία με την ασφαλιστική εταιρία περιλάμβανε ετήσια ανανέωση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κάθε 1/1 με προπληρωμή 160 € ανά έτος.

Η μέθοδος **απόσβεσης** που ακολουθεί η επιχείρηση για το μηχάνημα είναι η σταθερή. Βάσει της μεθόδου σταθερής απόσβεσης, η ετήσια απόσβεση θα είναι ίση με 1.000 € για κάθε έτος (10.000 / 10).

Την 30/9 του τέταρτου χρόνου λειτουργίας του μηχανήματος, δηλαδή την 30/9/20Χ3, το μηχάνημα **καταστράφηκε ολοσχερώς** λόγω αυξομείωσης της τάσης ρεύματος ως αποτέλεσμα εργασιών στο δίκτυο ηλεκτροδότησης της περιοχής. Στις 12/10/20Χ3 ασφαλιστική εταιρία ενημέρωσε την επιχείρηση ΑΒΓ ότι θα **καλύψει την ζημιά** σε ποσοστό 80% της αναπόσβεστης αξίας του μηχανήματος την 30/9/20Χ3.

Στις 20/12/20Χ3 κατατέθηκε το **ποσό της αποζημίωσης** στον λογαριασμό όψεως που διαθέτει η επιχείρηση στην τράπεζα.

**Να διενεργήσετε όλες τις ημερολογιακές εγγραφές που συνδέονται με το συγκεκριμένο παράδειγμα και να ενημερώνετε τους λογαριασμούς που συνδέονται με το μηχάνημα στο καθολικό της επιχείρησης.**

# Επίλυση: Σημαντικά σημεία

Το **κόστος κτήσης** του μηχανήματος ήταν 10.000 €

Κάθε χρόνο η εταιρία **προπληρώνει** για την ασφάλιση όλων των μηχανημάτων της 160 €

Η **ετήσια απόσβεση** είναι ίση με 1.000 €

Οι **εγγραφές προσαρμογής** που επαναλαμβάνονται κάθε χρόνο αφορούν τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα και τον λογισμό των αποσβέσεων

Η ζημιά από την ολοσχερώς καταστροφή του μηχανήματος ισούται με την **λογιστική αξία του μηχανήματος**, δηλαδή με την αναπόσβεστη αξία του, **την στιγμή της καταστροφής**

Για να υπολογιστεί το ποσό της **αποζημίωσης** πρέπει πρώτα να προσδιοριστεί η ζημιά από την καταστροφή του μηχανήματος

# Καθολικό: Λογαριασμοί σε σχήμα T



# Ημερολογιακές εγγραφές: Λογιστική χρήση 20Χ0

# Καθολικό: Λογιστική χρήση 20Χ0

Μηχανήματα		Προπληρωμένα ασφάλιστρα	
1/1/Χ0	10.000	1/1/Χ0	160

# Ημερολογιακές εγγραφές: Λογιστική χρήση 20Χ0

# Καθολικό: Λογιστική χρήση 20Χ0

Μηχανήματα	
1/1/Χ0	10.000

Προπληρωμένα ασφάλιστρα			
1/1/Χ0	160	160	31/12/Χ0

Ασφάλιστρα	
31/12/Χ0	160

Αποσβέσεις μηχανημάτων	
31/12/Χ0	1.000

Αποσβεσμένα μηχανήματα	
1.000	31/12/Χ0



# Οικονομικές Καταστάσεις: Λογιστική χρήση 20Χ0

## Ισολογισμός

Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	Ενεργητικό			Καθαρή Θέση
	Αξία Κτήσεως	Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	Αναπ. Αξία	
Μηχανήματα	10.000	1.000	9.000	
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού				Σύνολο καθαρής θέσης
Κυκλοφορούν ενεργητικό				Υποχρεώσεις
Αποθέματα				Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις
Απαιτήσεις				Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις
Προπληρωμένα ασφάλιστρα			0	
Διαθέσιμα				
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού				Σύνολο υποχρεώσεων
Σύνολο ενεργητικού				Σύνολο παθητικού

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης	
Πωλήσεις	
-Κόστος Πωληθέντων	
<b>Μικτό αποτέλεσμα</b>	<b>ΧΧΧΧΧΧ</b>
-Ασφάλιστρα	-160
-Αποσβέσεις	-1.000
<b>Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης</b>	<b>ΧΧΧΧΧ</b>
<b>Αποτέλεσμα χρήσης</b>	<b>ΧΧΧΧΧ</b>

Οι συσσωρευμένες αποσβέσεις είναι ουσιαστικά ο λογαριασμός «Αποσβεσμένα πάγια»

# Ημερολογιακές εγγραφές: Λογιστική χρήση 20Χ1

# Καθολικό: Λογιστική χρήση 20X1

<b>Μηχανήματα</b>	<b>Αποσβεσμένα μηχανήματα</b>
1/1/X0    10.000	1.000    31/12/X0
<b>Προπληρωμένα ασφάλιστρα</b>	
1/1/X1    160	

# Ημερολογιακές εγγραφές: Λογιστική χρήση 20Χ1

# Καθολικό: Λογιστική χρήση 20Χ1

Μηχανήματα		Αποσβεσμένα μηχανήματα	
1/1/Χ0	10.000	1.000	31/12/Χ0
		1.000	31/12/Χ1

  

Προπληρωμένα ασφάλιστρα			
1/1/Χ1	160	160	31/12/Χ1

  

Ασφάλιστρα		Αποσβέσεις μηχανημάτων	
31/12/Χ1	160	31/12/Χ1	1.000

# Οικονομικές Καταστάσεις: Λογιστική χρήση 20Χ1

## Ισολογισμός

Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	Ενεργητικό			Καθαρή Θέση
	Αξία Κτήσεως	Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Αξία	
<b>Μηχανήματα</b>				
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού				Σύνολο καθαρής θέσης
<b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>				<b>Υποχρεώσεις</b>
<b>Αποθέματα</b>				<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>
<b>Απαιτήσεις</b>				<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>
Προπληρωμένα ασφάλιστρα			0	
<b>Διαθέσιμα</b>				
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού				Σύνολο υποχρεώσεων
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>				<b>Σύνολο παθητικού</b>

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης	
Πωλήσεις	
-Κόστος Πωληθέντων	
<b>Μικτό αποτέλεσμα</b>	<b>ΧΧΧΧΧΧ</b>
-Ασφάλιστρα	-160
-Αποσβέσεις	-1.000
<b>Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης</b>	<b>ΧΧΧΧΧ</b>
<b>Αποτέλεσμα χρήσης</b>	<b>ΧΧΧΧΧ</b>

Οι συσσωρευμένες αποσβέσεις είναι ουσιαστικά ο λογαριασμός «Αποσβεσμένα πάγια»

# Ημερολογιακές εγγραφές: Λογιστική χρήση 20Χ2

Στην **εγγραφή ανοίγματος** χρεώνουμε τον λογαριασμό **«Μηχανήματα» με 10.000 €** και πιστώνουμε τον λογαριασμό **«Αποσβεσμένα μηχανήματα» με 2.000 €**.

Ημερομηνία	Λογαριασμοί - Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
1/1/20Χ2	Προπληρωμένα ασφάλιστρα	160	
	Ταμείο		160
	Αιτ. Προπληρωμή ασφαλίσεων έτους 20Χ2		

# Καθολικό: Λογιστική χρήση 20Χ2

<b>Μηχανήματα</b>	<b>Αποσβεσμένα μηχανήματα</b>
1/1/Χ0    10.000	1.000    31/12/Χ0 1.000    31/12/Χ1
<b>Προπληρωμένα ασφάλιστρα</b>	
1/1/Χ2    160	



# Ημερολογιακές εγγραφές: Λογιστική χρήση 20Χ2

Στην **εγγραφή ανοίγματος** χρεώνουμε τον λογαριασμό «Μηχανήματα» με 10.000 €  
και πιστώνουμε τον λογαριασμό «Αποσβεσμένα μηχανήματα» με 2.000 €.

# Καθολικό: Λογιστική χρήση 20Χ2

Μηχανήματα		Αποσβεσμένα μηχανήματα	
1/1/Χ0	10.000	1.000	31/12/Χ0
		1.000	31/12/Χ1
		1.000	31/12Χ2

  

Προπληρωμένα ασφάλιστρα			
1/1/Χ2	160	160	31/12/Χ2

  

Ασφάλιστρα		Αποσβέσεις μηχανημάτων	
31/12/Χ2	160	31/12/Χ2	1.000

# Οικονομικές Καταστάσεις: Λογιστική χρήση 20Χ2

## Ισολογισμός

Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	Ενεργητικό			Καθαρή Θέση
	Αξία Κτήσεως	Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Αξία	
<b>Μηχανήματα</b>				
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>				<b>Σύνολο καθαρής θέσης</b>
<b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>				<b>Υποχρεώσεις</b>
<b>Αποθέματα</b>				<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>
<b>Απαιτήσεις</b>				<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>
<b>Προπληρωμένα ασφάλιστρα</b>			0	
<b>Διαθέσιμα</b>				
<b>Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>				<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>				<b>Σύνολο παθητικού</b>

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης	
Πωλήσεις	
-Κόστος Πωληθέντων	
<b>Μικτό αποτέλεσμα</b>	<b>ΧΧΧΧΧΧ</b>
-Ασφάλιστρα	-160
-Αποσβέσεις	-1.000
<b>Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης</b>	<b>ΧΧΧΧΧ</b>
<b>Αποτέλεσμα χρήσης</b>	<b>ΧΧΧΧΧ</b>

# Ημερολογιακές εγγραφές: Λογιστική χρήση 20Χ3

Αρχή χρήσης

Στην **εγγραφή ανοίγματος** χρεώνουμε τον λογαριασμό «Μηχανήματα» με 10.000 € και πιστώνουμε τον λογαριασμό «Αποσβεσμένα μηχανήματα» με 3.000 €.

# Καθολικό: Λογιστική χρήση 20Χ3

Μηχανήματα		Αποσβεσμένα μηχανήματα	
1/1/Χ0	10.000	1.000	31/12/Χ0
		1.000	31/12/Χ1
		1.000	31/12Χ2
Προπληρωμένα ασφάλιστρα			
1/1/Χ3	160		

# Ημερολογιακές εγγραφές: Λογιστική χρήση 20Χ3

Ημέρα καταστροφής μηχανήματος

# Καθολικό: Λογιστική χρήση 20Χ3

Μηχανήματα			
1/1/Χ0	10.000	3.750	30/9/Χ3
		6.250	30/9/Χ3

Αποσβεσμένα μηχανήματα			
30/9/Χ3	3.750	1.000	31/12/Χ0
		1.000	31/12/Χ1
		1.000	31/12/Χ2
		750	30/9/Χ3

Αποσβέσεις μηχανημάτων	
30/9/Χ3	750

Ζημιά από καταστροφή μηχανήματος	
30/9/Χ3	6.250

# Ημερολογιακές εγγραφές: Λογιστική χρήση 20Χ3

Απαίτηση από ασφαλιστική εταιρία



# Καθολικό: Λογιστική χρήση 20Χ3

Μηχανήματα			
1/1/Χ0	10.000	3.750	30/9/Χ3
		6.250	30/9/Χ3

Αποσβεσμένα μηχανήματα			
30/9/Χ3	3.750	1.000	31/12/Χ0
		1.000	31/12/Χ1
		1.000	31/12/Χ2
		750	30/9/Χ3

Αποσβέσεις μηχανημάτων	
30/9/Χ3	750

Ζημιά από καταστροφή μηχανήματος			
30/9/Χ3	6.250	5.000	12/12/Χ3

Απαιτήσεις από ασφαλιστική εταιρία			
12/10/Χ3	5.000	5.000	20/12/Χ3

Ασφάλιστρα	
31/12/Χ3	160

Προπληρωμένα ασφάλιστρα			
1/1/Χ3	160	160	31/12Χ3

# Οικονομικές Καταστάσεις: Λογιστική χρήση 20Χ3

## Ισολογισμός

Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	Ενεργητικό			Καθαρή Θέση
	Αξία Κτήσεως	Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Αξία	
Μηχανήματα	0	0	0	
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού				Σύνολο καθαρής θέσης
Κυκλοφορούν ενεργητικό				Υποχρεώσεις
Αποθέματα				Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις
Απαιτήσεις				Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις
Προπληρωμένα ασφάλιστρα			0	
Απαιτήσεις από ασφαλιστική εταιρία			0	
Διαθέσιμα				
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού				Σύνολο υποχρεώσεων
Σύνολο ενεργητικού				Σύνολο παθητικού

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης	
Πωλήσεις	
-Κόστος Πωληθέντων	
<b>Μικτό αποτέλεσμα</b>	<b>XXXXXX</b>
-Ασφάλιστρα	-160
-Αποσβέσεις	-750
<b>Αποτέλεσμα εκμετάλλευσης</b>	<b>XXXXX</b>
-Ζημιά από καταστροφή μηχανήματος	-1.250
<b>Αποτέλεσμα χρήσης</b>	<b>XXXXX</b>