

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΝΕΟΛΑΙΑΣ

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Β' ΛΥΚΕΙΟΥ



ΠΑΙΔΑΓΩΓΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΚΥΠΡΟΥ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΝΕΟΛΑΙΑΣ

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Β' ΛΥΚΕΙΟΥ

ΠΑΙΔΑΓΩΓΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΚΥΠΡΟΥ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ Β΄ ΛΥΚΕΙΟΥ

Συγγραφική ομάδα:	Δέσπω Παπαέτη-Γεωργίου, Καθηγήτρια Οικονομικών Μαρία Μάτση, Καθηγήτρια Οικονομικών Καίτη Κυριάκου, Καθηγήτρια Οικονομικών Φωτεινή Ζαχαρίου, Καθηγήτρια Οικονομικών Παντελής Χατζηπαντελής, Καθηγητής Οικονομικών Μάριος Πίλης, Καθηγητής Οικονομικών Ελένη Μιλτιάδου-Χατζημιστή, Καθηγήτρια Οικονομικών Ελένη Χατζηαντωνίου, Καθηγήτρια Οικονομικών
Επιμέλεια ασκήσεων:	Γιαννάκης Αγριδιώτης, Καθηγητής Οικονομικών Ευρυδίκη Βλαδιμήρου-Παναγιώτου, Καθηγήτρια Οικονομικών Ελένη Κουζαλή-Σωτηρίου, Καθηγήτρια Οικονομικών Παναγιώτα Θεοχαρίδου, Καθηγήτρια Οικονομικών
Γενική επιμέλεια:	Δέσπω Παπαέτη-Γεωργίου
Εποπτεία:	Μαρία Ιωάννου-Σεργίου, Επιθεωρήτρια Οικονομικών Μαθημάτων
Σχεδιασμός εξωφύλλου:	Θεόδωρος Κακουλλής, Λειτουργός Υπηρεσίας Ανάπτυξης Προγραμμάτων
Δ΄ έκδοση 2021 Επιμέλεια υλικού:	Ροδούλα Μιχαηλίδου, Καθηγήτρια Οικονομικών Ιωάννα Ιωάννου, Καθηγήτρια Οικονομικών
Εποπτεία:	Ζιαννέτ Χατζηιωσήφ, Επιθεωρήτρια Οικονομικών Μαθημάτων
Ε΄ έκδοση 2024 Συγγραφική ομάδα:	Νίκος Αντωνάκης, Καθηγητής Οικονομικών Αθηνά Βαρνάβα, Καθηγήτρια Οικονομικών Ευδοκία Πίτσιλλου, Καθηγήτρια Οικονομικών Αργύρης Αλεξάνδρου, Καθηγητής Οικονομικών Παναγιώτης Παναγή, Καθηγητής Οικονομικών
Επιστημονικός Συνεργάτης:	Πέτρος Λοής, Καθηγητής Πανεπιστημίου Λευκωσίας
Γλωσσική επιμέλεια:	Βέρα Ιωάννου, Λειτουργός Υπηρεσίας Ανάπτυξης Προγραμμάτων
Εποπτεία:	Ζιαννέτ Χατζηιωσήφ, Επιθεωρήτρια Οικονομικών Μαθημάτων
Συντονισμός έκδοσης:	Πέτρος Γεωργιάδης, Συντονιστής Υπηρεσίας Ανάπτυξης Προγραμμάτων

Α΄ Έκδοση 2016
Ανατύπωση 2017 (με διορθώσεις)
Β΄ Έκδοση 2019
Γ΄ Έκδοση 2020
Δ΄ Έκδοση 2021
Ε΄ Έκδοση 2024
Ανατύπωση 2026 (με διορθώσεις)

Εκτύπωση: COMPASS PRINTING IKE

© ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΝΕΟΛΑΙΑΣ
ΠΑΙΔΑΓΩΓΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΚΥΠΡΟΥ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

ISBN: 978-9963-54-372-4



Στο εξώφυλλο χρησιμοποιήθηκε ανακυκλωμένο χαρτί σε ποσοστό τουλάχιστον 50%, προερχόμενο από διαχείριση απορριμμάτων χαρτιού. Το υπόλοιπο ποσοστό προέρχεται από υπεύθυνη διαχείριση δασών.

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η έκδοση του εγχειριδίου της Λογιστικής Β΄ Λυκείου αποτελεί προσπάθεια εκσυγχρονισμού και επικαιροποίησης των αναλυτικών προγραμμάτων της Μέσης Εκπαίδευσης.

Η αναθεωρημένη έκδοση του εγχειριδίου επικεντρώνεται στον εξορθολογισμό και στην επικαιροποίηση της διδακτέας ύλης και ενισχύει την καλλιέργεια των απαραίτητων σύγχρονων γνώσεων και δεξιοτήτων για τους αυριανούς πολίτες. Μέσω της διδακτέας ύλης και των εκσυγχρονισμένων δραστηριοτήτων, προωθούνται δεξιότητες όπως η κριτική σκέψη, η συνεργασία, η δημιουργική σκέψη, η επικοινωνία και η διαπραγμάτευση.

Η έκδοση του βιβλίου της Λογιστικής Β΄ Λυκείου αποτελεί τη συνέχεια του βιβλίου της Λογιστικής Α΄ Λυκείου και είναι βασισμένο στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (International accounting standards - IAS).

Είμαι σίγουρος ότι το βιβλίο αυτό θα αποβεί ιδιαίτερα χρήσιμο για κάθε μαθητή/μαθήτρια αλλά και σε άλλα άτομα που παρακολουθούν το μάθημα της Λογιστικής Επιστήμης και θα αποτελέσει χρήσιμο εργαλείο για εργοδοσία στους τομείς της οικονομικής και επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Σε συνδυασμό με την εφαρμογή των δεικτών επιτυχίας και επάρκειας, το βιβλίο αυτό εκτιμούμε ότι θα βοηθήσει στην ανάπτυξη των δεξιοτήτων, στην άσκηση της κριτικής προσέγγισης, στην αυτενέργεια των μαθητών και, κατά συνέπεια, στη βελτίωση των μαθησιακών αποτελεσμάτων.

Την όλη προσπάθεια αναθεώρησης του βιβλίου στήριξε με θέρμη ο πανεπιστημιακός Δρ Πέτρος Λοής, τον οποίο ευχαριστούμε για την ανιδιοτελή συνεργασία και προσφορά του.

Ιδιαίτερες ευχαριστίες απευθύνω στη συγγραφική ομάδα των Οικονομολόγων Εκπαιδευτικών που εργάστηκαν με μοναδικό ζήλο και αγάπη για την έκδοση του βιβλίου αυτού και στην Επιθεωρήτρια των Οικονομικών Μαθημάτων κα Ζιαννέτ Καλακουτή Χατζηιωσήφ που είχε την εποπτεία του βιβλίου.

Δρ Κυπριανός Δ. Λούης
Διευθυντής Μέσης Εκπαίδευσης

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Κεφάλαιο	Τίτλος	Σελίδα
1.	Επανάληψη Α΄ Λυκείου	5
2.	Βοηθητικά Βιβλία	17
3.	Βασικές Λογιστικές Αρχές	39
4.	Τακτοποίηση Οφειλόμενων ή Προπληρωμένων Εξόδων ή Εσόδων	49
5.	Κεφαλαιουχικά και Λειτουργικά Έξοδα/ Κατηγορίες Λογαριασμών	73
6.	Στοιχεία μη Κυκλοφοριακού Ενεργητικού και η Απόσβεσή τους	81
7.	Επισφαλείς Χρεώστες και Προβλέψεις για Επισφαλείς Χρεώστες	111
8.	Προσαρμοσμένο Ισοζύγιο	133
9.	Βιβλίο Ταμείου	145
10.	Κατάσταση Συμφιλίωσης Τράπεζας	161
11.	Λογαριασμοί Ελέγχου Καθολικών	185
12.	Συνεταιρισμοί	211
	Βιβλιογραφία - Παραρτήματα	231

1

Επανάληψη Α΄ Λυκείου (Revision)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να κατανοείτε τη Λογιστική Αρχή και να εξηγείτε τη σχέση που υπάρχει μεταξύ των στοιχείων που την αποτελούν.
- Να εφαρμόζετε τους κανόνες διπλογραφίας για σκοπούς καταγραφής των συναλλαγών.
- Να κατανοείτε και να διακρίνετε τα βασικά στάδια του Λογιστικού Κύκλου που είναι, αναγκαία για την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων.
- Να ετοιμάζετε τις οικονομικές καταστάσεις και να αξιολογείτε τις πληροφορίες που απορρέουν από αυτές τόσο για εσωτερική όσο και εξωτερική χρήση.

1.1 Ανακεφαλαίωση Ύλης Α΄ Λυκείου

Στο βιβλίο της Λογιστικής Α΄ Λυκείου έγινε αναφορά στην έννοια της επιχείρησης και τους στόχους της που είναι κυρίως η επίτευξη κέρδους και η συνέχιση της εμπορικής της δραστηριότητας. Είδαμε επίσης, ότι η Λογιστική είναι ο κλάδος της Εφαρμοσμένης Οικονομικής Επιστήμης που ασχολείται με την καταγραφή, επεξεργασία, αξιολόγηση και δημοσιοποίηση των οικονομικών συναλλαγών μιας επιχείρησης.

Έχουμε μάθει ότι το διπλογραφικό σύστημα (double entry system) βασίζεται πάνω στη λογιστική ισότητα:

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΙΣΟΤΗΤΑ (ACCOUNTING EQUATION)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ = ΚΕΦΑΛΑΙΟ + ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ





ASSETS = CAPITAL + LIABILITIES

Για την καταγραφή όλων των συναλλαγών ακολουθούνται οι κανόνες της διπλογραφίας.

ΚΑΝΟΝΕΣ ΤΗΣ ΔΙΠΛΟΓΡΑΦΙΑΣ (RULES OF DOUBLE ENTRY)

- Κάθε συναλλαγή γράφεται σε τουλάχιστον δύο λογαριασμούς:
 - ο ένας λογαριασμός χρεώνεται (Debit) και
 - ο άλλος πιστώνεται (Credit)
- Το ποσό της χρέωσης είναι πάντοτε ίσο με το ποσό της πίστωσης.
- Ο λογαριασμός που χρεώνεται παίρνει ως αιτιολογία το όνομα του λογαριασμού που πιστώνεται και αντίθετα.

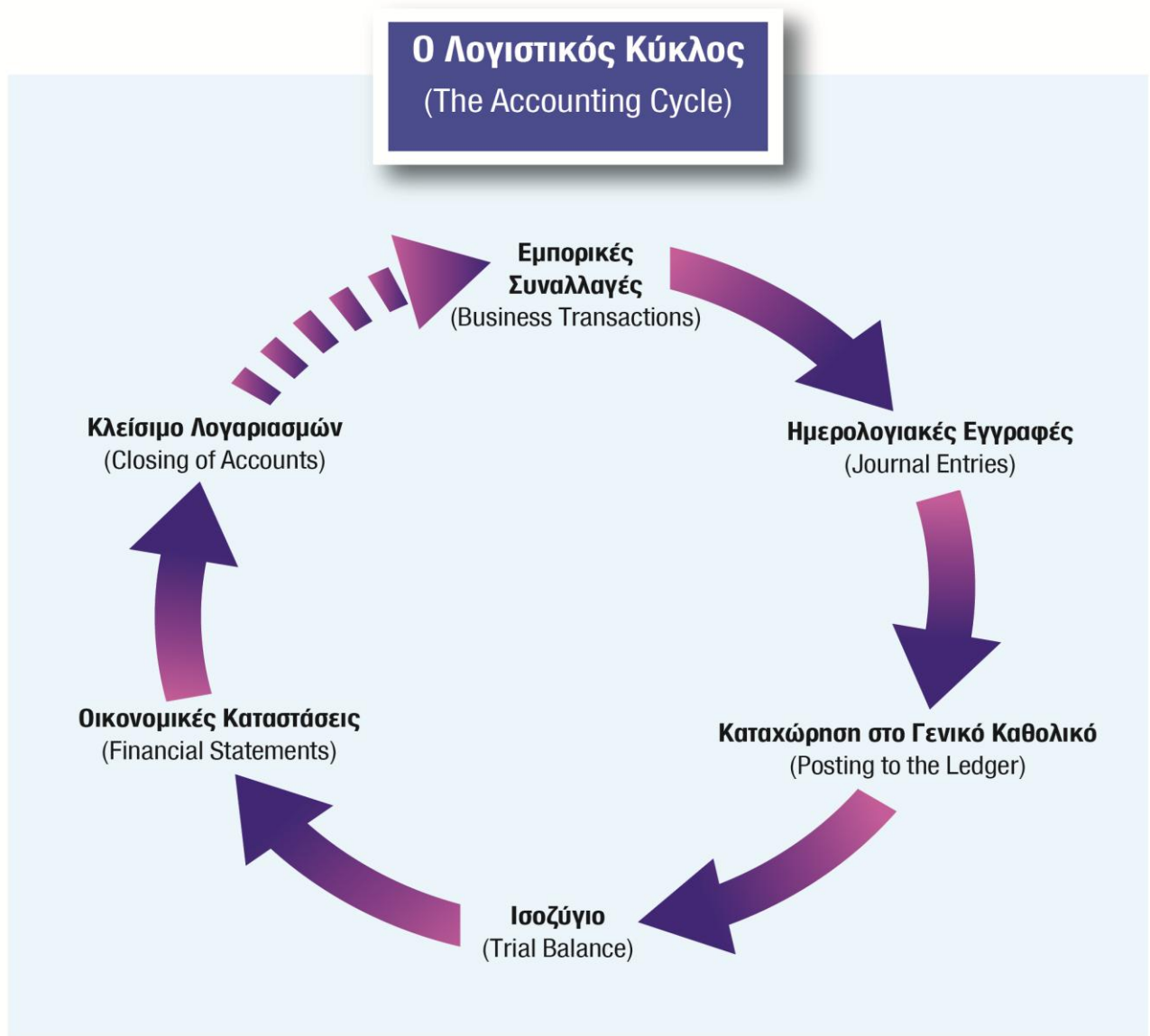
Ενεργητικό/Asset

Χρέωση/Debit	Πίστωση/Credit	Χρέωση/Debit	Πίστωση/Credit
+ 	- 	- 	+ 

Υποχρεώσεις/Liabilities

Κεφάλαιο /Capital

Χρέωση/Debit	Πίστωση/Credit
- 	+ 



1.2 Λογιστική

Στη Λογιστική της Β΄ Λυκείου ο Λογιστικός Κύκλος όπως τον έχουμε διδαχθεί στη Λογιστική της Α΄ Λυκείου συμπληρώνεται, και η τελική του μορφή θα είναι η πιο κάτω:

- Ημερολογιακές εγγραφές
- Καταχώριση στο Γενικό Καθολικό
- Ισοζύγιο
- **Εγγραφές προσαρμογής στο ημερολόγιο**
- **Εγγραφές Προσαρμογής στο Γενικό Καθολικό**
- **Προσαρμοσμένο Ισοζύγιο/(Adjusted Trial Balance)**
- Ετοιμασία οικονομικών καταστάσεων
- Κλείσιμο λογαριασμών

Διαδικασία Εγγραφής Συναλλαγών (Transactions)

Η διαδικασία αρχίζει με τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Οι συναλλαγές μπορούν να περιλαμβάνουν:

- Την αγορά ή την επιστροφή προϊόντων ή προμηθειών για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες
- Την πώληση ή την επιστροφή προϊόντων
- Τις οικονομικές δραστηριότητες που περιλαμβάνουν την αγορά ή πώληση περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης
- Τη δημιουργία ή την εξόφληση ενός χρέους.

1. Ημερολογιακές εγγραφές συναλλαγών (Journal entries)

Οι συναλλαγές καταχωρούνται στο ημερολόγιο με χρονολογική σειρά. Το ημερολόγιο είναι γνωστό και ως «βιβλίο αρχικής εγγραφής» γιατί η καταχώριση μιας συναλλαγής γίνεται πρώτα στο ημερολόγιο.

2. Καταχώριση στο Γενικό Καθολικό (Posting)

Οι συναλλαγές καταχωρούνται πρώτα στο ανάλογο βιβλίο αρχικής εγγραφής και ακολούθως μεταφέρονται στους αντίστοιχους λογαριασμούς που επηρεάζονται. Οι λογαριασμοί αυτοί αποτελούν μέρος του Γενικού Καθολικού, στο οποίο παρουσιάζονται όλοι οι λογαριασμοί της επιχείρησης.

3. Ισοζύγιο (Trial Balance)

Στο τέλος της λογιστικής περιόδου ετοιμάζεται το ισοζύγιο που απλά ελέγχει την αριθμητική ορθότητα της διπλογραφίας.

4. Εγγραφές προσαρμογής στο Ημερολόγιο

Πολλές φορές δεν υπάρχει αριθμητική ισότητα στο Ισοζύγιο. Στην περίπτωση αυτή, επισημαίνονται τα λάθη και γίνονται οι αναγκαίες διορθώσεις/προσαρμογές μέσω ημερολογιακών εγγραφών.

Προσαρμογές γίνονται για να ληφθεί υπόψη η απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων. Γίνονται επίσης για οφειλόμενα έξοδα και για πληρωμές εξόδων που αφορούν στην επόμενη λογιστική περίοδο, έτσι ώστε τα έξοδα να αναγνωρίζονται την περίοδο που χρησιμοποιήθηκαν για την παραγωγή εσόδων, ανεξάρτητα από το πότε έγινε η είσπραξη (matching concept).

Αφού γίνουν οι πιο πάνω προσαρμογές, ετοιμάζεται καινούριο προσαρμοσμένο ισοζύγιο, όπως θα δούμε στο κεφάλαιο 8.

5. Εγγραφές προσαρμογής στο Γενικό Καθολικό

Γίνεται καταχώριση τυχόν διορθώσεων και προσαρμογών στους λογαριασμούς που επηρεάζονται.

6. Προσαρμοσμένο Ισοζύγιο (Adjusted Trial Balance)

Το Προσαρμοσμένο Ισοζύγιο (Adjusted Trial Balance) είναι μέρος του Λογιστικού Κύκλου (Accounting Cycle) και ετοιμάζεται μετά τις εγγραφές προσαρμογής (adjusting entries) που ακολούθως μεταφέρονται στο Γενικό Καθολικό.

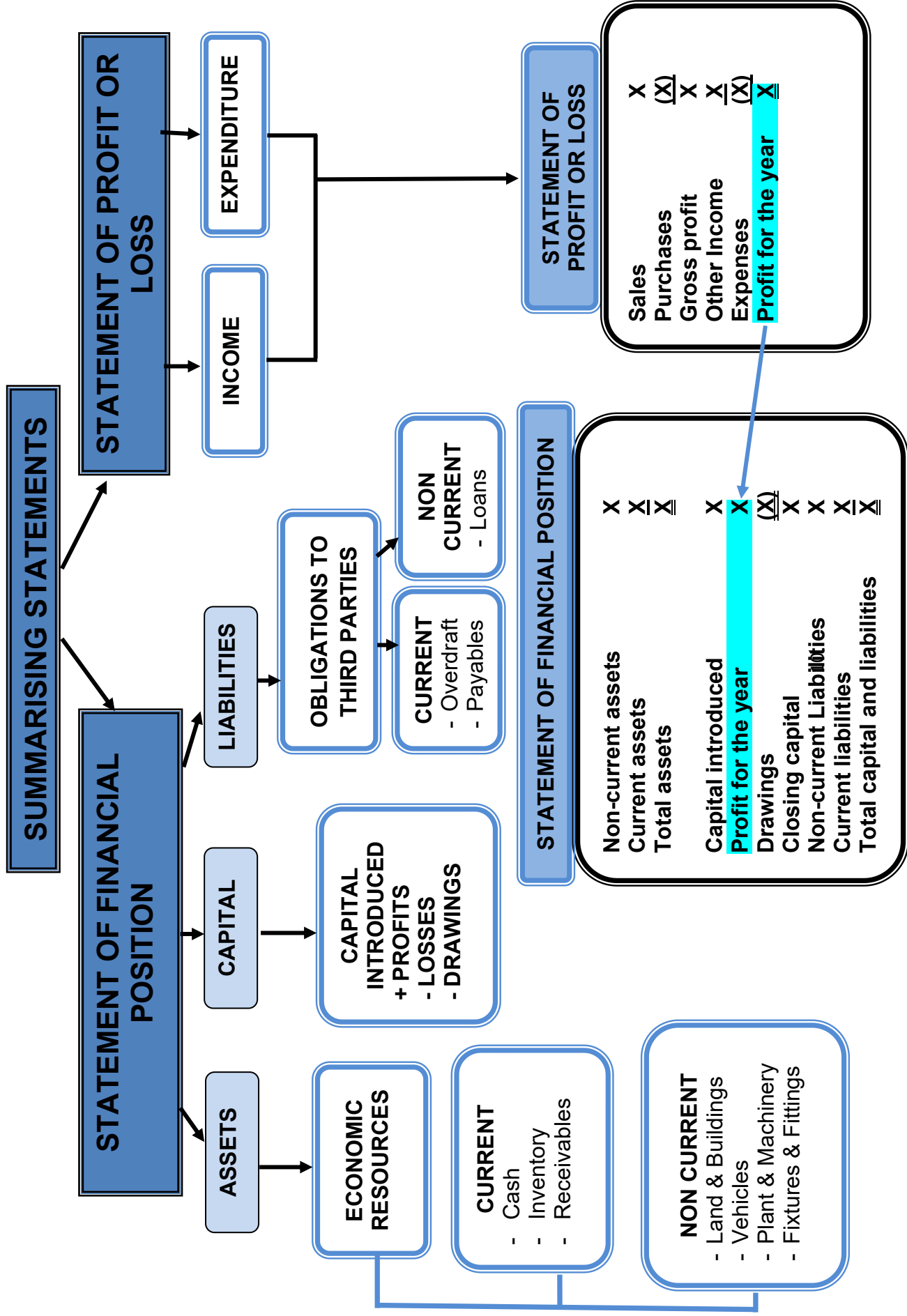
7. Ετοιμασία Οικονομικών Καταστάσεων (Financial Statements)

Γίνεται η ετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν την Κατάσταση Αποτελεσμάτων και την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης με τα διορθωμένα υπόλοιπα των λογαριασμών.

8. Το κλείσιμο των βιβλίων

Οι λογαριασμοί εσόδων και εξόδων μιας επιχείρησης κλείνουν με μηδενικό υπόλοιπο και αρχίζουν τον νέο λογιστικό κύκλο πάλι με μηδενικό υπόλοιπο. Σε περίπτωση που υπάρχουν προπληρωμένα και οφειλόμενα έξοδα, καθώς και προεισπραγμένα και οφειλόμενα έσοδα, το υπόλοιπο τους μεταφέρεται στον νέο λογιστικό κύκλο.





1

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

REVIEW QUESTIONS

1. M. Mouse provides the following information relating to his business:

2024

February	1	Purchased furniture for €1.500 by cheque
February	5	Sold goods €850 on credit to D. Duck
February	7	Purchased goods €780 for cash
February	11	A trade receivable returned goods €50
February	15	Paid into bank from office cash €600
February	17	Received a cheque €250 from a trade receivable
February	19	Sent a cheque €720 to one of his trade payables
February	21	Purchased goods on credit €2.500 from Danie
February	25	Returned goods €150 to one of his trade payables
February	27	Brought into the business his private car valued €12.500 as additional capital

Required:

Record the above transactions in the form of the following table:

Date	Account Debited	Account Credited	Amount €

2. Write up the following transactions in the books of P. Patroclos:

2024

May

- 1 Started in business with cash €16.000
- 2 Bought goods on credit from Vasilis €480
- 3 Paid rent by cash €870
- 4 Paid €12.500 from the cash of the business into a bank account
- 5 Sold goods on credit to David €192
- 7 Bought stationery €85 paying by cheque
- 11 Cash sales €575
- 14 Goods returned by us to Vasilis €54
- 17 Sold goods on credit to Charilaou €880
- 20 Paid for repairs to the building by cash €250
- 22 David returned goods to us €45
- 27 Paid Vasilis by cheque €426
- 28 Cash purchases €590
- 29 Bought a van paying by cheque €4.500
- 30 Paid motor expenses in cash €250
- 31 Bought a computer €750 on credit from Polyviou

3. P. Mitas a sole trader, had the following bank transactions during July 2024, all transactions made by cheque:

	€
July 3 Paid office rent	860
13 Received commission	520
22 Paid sundry expenses	900
27 Received interest	430
30 Paid salaries	2.100

Note: The Gross Profit, as it was shown in the Statement of Profit or Loss amounted to €7.400.

Required:

- a) Enter the above transactions in the relevant accounts
- b) Draw up the remaining Statement of Profit or Loss for the month of July 2024.

4. During the month of April 2024 P. Charalambous had the following transactions:

April 1	He started business with €10.000 cash
April 2	Bought goods on credit €5.600 from Nefeli
April 8	Paid carriage on goods bought €100 by cash
April 14	Sold goods for cash €3.800
April 18	Returned goods to Nefeli €200
April 20	Sold goods on credit €4.300 to Rafael
April 25	Bought goods €3.400 for cash
April 27	Rafael returned goods €300

Note: P. Charalambous values his closing inventory at €4.200.

Required:

- Complete the relevant ledger account
- Extract a trial balance as at 30 April 2024
- Prepare the Statement of Profit or Loss for the month ended 30 April 2024.

5. From the following Trial Balance extracted from the books A. Konidaris prepare the Statement of Profit or Loss and the Statement of Financial Position as at 31 December 2023:

	Debit	Credit
	€	€
Furniture	9.400	
Premises	117.000	
Capital on 1 January 2023		99.000
Inventory on 1 January 2023	49.500	
Trade receivables-Trade payables	12.000	17.500
Purchases - Sales	67.500	150.300
Lighting & Heating	2.550	
Carriage Inwards	1.800	
Returns Inwards - Returns Outwards	1.700	1.400
Carriage Outwards	2.550	
Bank Loan		70.000
Cash at Bank	27.100	
Salaries & Wages	38.800	
Cash in Hand	2.000	
Drawings	6.300	
	<u>338.200</u>	<u>338.200</u>

Note: A Konidaris values his inventory at 31 December 2023 at €51.800.

Required:

- The Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2023
- The Statement of Financial Position as at 31 December 2023

6. The following Trial Balance was extracted from the books Charlie Chaplin on 31 December 2023:

**Charlie Chaplin
Trial Balance as at 31 December 2023**

	DR	CR
	€	€
Sales		74.400
Purchases	46.224	
Inventory on 1 January 2023	15.104	
Carriage outwards	1.304	
Carriage inwards	936	
Salaries and wages	12.598	
Telephone	756	
Travel expenses	490	
Rent expense	1.824	
Rates	1.080	
Sundry expenses	2.808	
Computer equipment	9.600	
Fixtures and fittings	2.400	
Trade receivables	18.308	
Trade payables		12.180
Cash at bank	15.504	
Cash in hand	480	
Drawings	8.540	
Capital on 1 January 2023		51.376
	<u>137.956</u>	<u>137.956</u>

Inventory on 31 December 2023 was €19.992

Required:

- a) The Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2023
- b) The Statement of Financial Position as at 31 December 2023
- c) The capital a/c for the year ended 31 December 2023
- d) The inventory a/c for the year ended 31 December 2023

7. The following trial balance was extracted from the books of S. Solonos on 30 April 2024:

	€	€
Sales		210.420
Purchases	108.680	
Returns inwards	4.900	
Returns outwards		3.720
Inventory 1 May 2023	9.410	
Carriage outwards	1.115	
Carriage inwards	840	
Salaries and wages	41.800	
Rent	6.800	
Motor expenses	912	
Sundry expenses	318	
Motor vehicles	14.400	
Fixtures and fittings	912	
Trade receivables	23.200	
Trade payables		14.100
Cash at bank	4.100	
Cash in hand	240	
Drawings	29.440	
Capital on 1 May 2023		18.827
	<u>247.067</u>	<u>247.067</u>
Note: Inventory on 30 April 2024 was valued at €11.290		

Required:

- a) The Statement of Profit or Loss for the year ended 30 April 2024
- b) The Statement of Financial Position as at 30 April 2024



2

Βοηθητικά Βιβλία (Books of Original Entry)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να απარიθμείτε τα κυριότερα βοηθητικά βιβλία και να αναφέρετε τον ρόλο τους.
- Να καταχωρίζετε τις ανάλογες εγγραφές στο Βιβλίο Αγορών, στο Βιβλίο Επιστροφών Αγορών, στο Καθολικό Πιστωτών και στο Γενικό Καθολικό.
- Να καταχωρίζετε τις ανάλογες εγγραφές στο Βιβλίο Πωλήσεων, στο Βιβλίο Επιστροφών Πωλήσεων, στο Καθολικό Χρεωστών και στο Γενικό Καθολικό.
- Να κατανοείτε τη γραμμογράφηση του Ημερολογίου και να είστε σε θέση να καταχωρίζετε ημερολογιακές εγγραφές.
- Να εξηγείτε τι είναι ο φόρος προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α.), πότε εφαρμόζεται και να αναφέρετε τους διαφορετικούς συντελεστές Φ.Π.Α. στην Κύπρο.

2.1 Βοηθητικά Βιβλία (Books of Original Entry)



Οι οικονομικές συναλλαγές κατά τη διάρκεια μιας λογιστικής περιόδου καταγράφονται στο Ημερολόγιο (Journal) και ακολούθως καταχωρίζονται στους λογαριασμούς. Οι λογαριασμοί τηρούνται σε ένα ειδικό βιβλίο που ονομάζεται Γενικό Καθολικό (General Ledger).

Σε μεγάλες επιχειρήσεις λόγω:

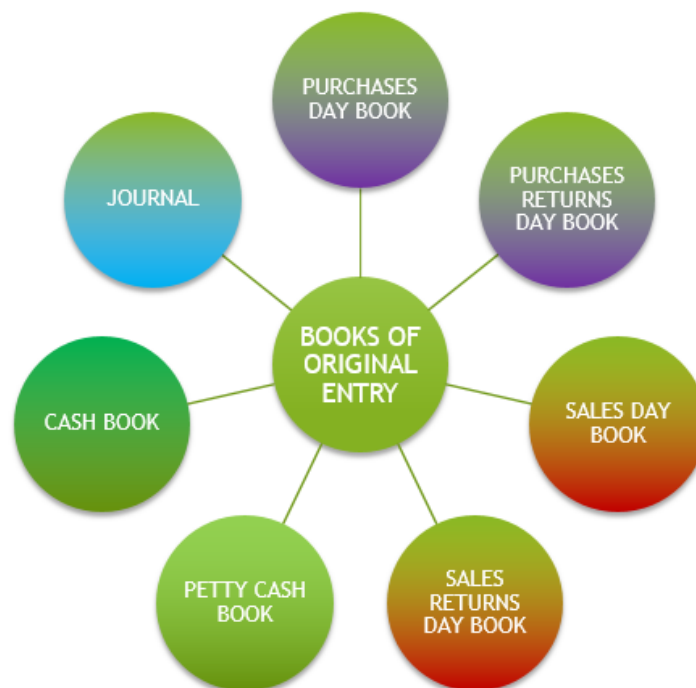
- του μεγάλου όγκου συναλλαγών
- της ανάγκης για απλοποίηση της διαδικασίας καταγραφής των συναλλαγών
- και της ανάγκης για εξαγωγή περισσότερων πληροφοριών

χρησιμοποιούνται ξεχωριστά βιβλία τα οποία ονομάζονται βοηθητικά βιβλία (Subsidiary Books).

Τα Βοηθητικά Βιβλία είναι γνωστά και ως **Βιβλία Αρχικής Εγγραφής (Books of Prime or Original Entry)**. Σε αυτά καταγράφονται αρχικά οι συναλλαγές της επιχείρησης, ανάλογα με την περίπτωση. Για παράδειγμα, οι συναλλαγές που αναφέρονται σε αγορές εμπορευμάτων με πίστωση θα καταγράφονται στο Βιβλίο Αγορών, οι πωλήσεις εμπορευμάτων με πίστωση στο Βιβλίο Πωλήσεων, οι εισπράξεις και πληρωμές στο Βιβλίο Ταμείου κ.λπ.

Οι πληροφορίες για τις συναλλαγές που καταχωρούνται στα βοηθητικά βιβλία αντλούνται από τα έγγραφα/πηγές (source documents) που εκδίδονται κατά τη στιγμή διεξαγωγής της κάθε συναλλαγής. **Τέτοια έγγραφα είναι, το Τιμολόγιο Αγορών, το Τιμολόγιο Πωλήσεων, το Πιστωτικό Σημείωμα, το Βιβλιάριο Επιταγών και άλλα.** Τα κυριότερα Βοηθητικά Βιβλία είναι τα ακόλουθα:

- **Βιβλίο Αγορών (Purchases Day Book)** για τις αγορές εμπορευμάτων με πίστωση.
- **Βιβλίο Πωλήσεων (Sales Day Book)** για τις πωλήσεις εμπορευμάτων με πίστωση.
- **Βιβλίο Επιστροφών Αγορών (Purchases Returns Day Book)** για τις επιστροφές εμπορευμάτων προς τους πιστωτές.
- **Βιβλίο Επιστροφών Πωλήσεων (Sales Returns Day Book)** για τις επιστροφές εμπορευμάτων από πελάτες.
- **Βιβλίο Μικρού Ταμείου (Petty Cash Book)** για διάφορα μικροέξοδα. Το Βιβλίο Μικρού Ταμείου δεν θα επεξηγηθεί στο παρόν βιβλίο.
- **Βιβλίο Ταμείου (Cash Book)** για συναλλαγές με μετρητά ή επιταγές.
- **Ημερολόγιο (Journal)** για όλες τις άλλες συναλλαγές που δεν έχουν δικό τους βοηθητικό βιβλίο.



2.2 Βιβλίο Αγορών (Purchases Day Book or Purchases Journal)

Στο βιβλίο Αγορών καταγράφονται οι αγορές εμπορευμάτων με πίστωση. Επομένως, οι αγορές που γίνονται με μετρητά δεν καταγράφονται στο Βιβλίο Αγορών αλλά στο Βιβλίο Ταμείου (Cash Book). Το Βιβλίο Αγορών δεν αποτελεί λογαριασμό γι' αυτό **δεν λειτουργεί με χρέωση και πίστωση**.

Παράδειγμα:

Purchases Day Book

Date	Name of Supplier	Invoice No.	Net amount
2024			€
Mar 1	A Andreou	1685/001	144
12	B Doukanaris	1238/002	280
19	G Aggelopoulos	1537/003	520
25	K Stamatopoulos	2125/004	720
31	Total to Purchases A/c (Dr)		1.664

- Στο τέλος κάθε μήνα, συνήθως, **το άθροισμα** του Βιβλίου Αγορών μεταφέρεται στη χρέωση του Λογαριασμού «Αγορές» (**Purchases A/c**) στο Γενικό Καθολικό (General Ledger).
- Για κάθε καταχώριση αγοράς στο Βιβλίο Αγορών, **πιστώνεται αντίστοιχα ο προσωπικός λογαριασμός του προμηθευτή-πιστωτή** της επιχείρησης στο Καθολικό Πιστωτών (Purchases Ledger). Το Καθολικό Πιστωτών δείχνει το υπόλοιπο του κάθε πιστωτή για καλύτερη παρακολούθηση των υποχρεώσεων της εταιρείας και προγραμματισμό των πληρωμών.

General Ledger

Purchases A/c

2024		€	2024		€
Mar 31	Trade Payables	1.664			

Purchases Ledger

A Andreou A/c

2024		€	2024		€
Mar 1	Purchases	144			

B Doukanaris A/c

2024		€	2024		€
Mar 12	Purchases	280			

G Aggelopoulos A/c

2024		€	2024		€
Mar 19	Purchases	520			

K Stamatopoulos A/c

2024		€	2024		€
Mar 25	Purchases	720			

Το έγγραφο/πηγή (source document) που χρησιμοποιείται για την άντληση των πληροφοριών είναι το **τιμολόγιο αγορών** (Purchases Invoice) το οποίο εκδίδεται από τον πωλητή και αποστέλλεται στον αγοραστή.

Δείγμα τιμολογίου:

Γ. ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ Λεωφόρος Δημοκρατίας 234 1062 ΛΕΥΚΩΣΙΑ		No. 00122 Αρ. Μητρώου Φ.Π.Α. 10016772 Ημερομηνία: 31/8/2022		
ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ				
ΠΡΟΣ Α Κ Δημητρίου Κινύρα 35, Πάφος		ΑΡ. ΠΑΡ. 304		
ΠΟΣΟΤΗΤΑ	ΕΙΔΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΤΑΛΟΓΟΥ	ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΑΣ	ΑΞΙΑ
			€	€
50 μέτρα	Κασμίρι SUPERFINE	A165	4	200,00
60 μέτρα	Κασμίρι SUPERFINE	A166	3	180,00
40 μέτρα	Κασμίρι SUPERFINE	A167	3	<u>120,00</u>
				500,00
		Μείον 10% έκπτωση		<u>50,00</u>
				450,00
		Συν Φ.Π.Α. 19%		<u>85,50</u>
		Ε.Λ. ή Π.		<u>535,50</u>
ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΑΓΟΡΑΣΤΗ		ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΠΩΛΗΤΗ		
_____		_____		
Όροι: Έκπτωση 3% αν η εξόφληση γίνει σε διάστημα 15 ημερών				

2.3 Βιβλίο Επιστροφών Αγορών (Purchases Returns Day Book)

Στο βιβλίο Επιστροφών Αγορών καταγράφονται **οι επιστροφές αγορών εμπορευμάτων της επιχείρησης προς τους πιστωτές της**. Το βιβλίο **Επιστροφών Αγορών** λειτουργεί με τον ίδιο τρόπο που λειτουργεί το Βιβλίο Αγορών. Είναι και αυτό βοηθητικό βιβλίο και δεν λειτουργεί με χρέωση και πίστωση.

Παράδειγμα:

Purchases Returns Day Book

Date	Name of Supplier	C/N No.	Net Amount
2024			€
Mar 16	B Doukanaris	274/001	75
27	K Stamatopoulos	361/002	32
31	Total to Purchases Returns A/c (Cr)		107

- Στο τέλος κάθε μήνα, συνήθως, **το σύνολο** του Βιβλίου Επιστροφών Αγορών μεταφέρεται στην πίστωση του Λογαριασμού Επιστροφές Αγορών (**Purchases Returns A/c**) στο Γενικό Καθολικό.
- Για κάθε καταχώριση επιστροφής αγορών στο Βιβλίο Επιστροφών Αγορών **χρεώνεται αντίστοιχα, ο προσωπικός λογαριασμός του πιστωτή** της επιχείρησης στο Καθολικό Πιστωτών (Purchases Ledger).

General Ledger

Purchases Returns A/c

2024		€	2024		€
			Mar 28	Trade Payables	107

Purchases Ledger

B Doukanaris A/c

2024		€	2024		€
Mar 16	Purchases Returns	75	Mar 12	Purchases	280

K Stamatopoulos A/c

2024		€	2024		€
Mar 27	Purchases Returns	32	Mar 25	Purchases	720

Το έγγραφο/πηγή (source document) που χρησιμοποιείται για την άντληση των πληροφοριών για ενημέρωση του Βιβλίου Επιστροφών Αγορών είναι το **ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ σημείωμα (Credit Note-C/N)** το οποίο εκδίδεται από τον πωλητή και αποστέλλεται στον αγοραστή.

Δείγμα πιστωτικού σημειώματος:

Γ. ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ		No. 001611	
Δημοκρατίας 234		Ημερομηνία: 5/9/2022	
ΛΕΥΚΩΣΙΑ			
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ			
ΠΙΣΤΩΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ: Α. Κ. Δημητρίου			
ΠΟΣΟΤΗΤΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΜΟΝΑΔΑΣ	ΤΙΜΗ	ΠΟΣΟ
		€	€
20 μέτρα	Κασμίρι Α 165	4.00	80.00
	Μείον 10% έκπτωση		8.00
			72.00
			=====
ΥΠΟΓΡΑΦΗ			
.....			

2.4 Εμπορική Έκπτωση (Trade Discount)

Εμπορική έκπτωση είναι η έκπτωση που υπολογίζεται πάνω στο ποσό της παραγγελίας. Η έκπτωση αυτή παραχωρείται κατά τη στιγμή της εκτέλεσης της παραγγελίας και αφαιρείται από την τιμή τιμολογίου των εμπορευμάτων. Παραχωρείται από τους χονδρέμπορους ή παραγωγούς προς άλλες εμπορικές επιχειρήσεις και μεταπωλητές με στόχο την προώθηση των εμπορευμάτων τους.



Η εμπορική έκπτωση εμφανίζεται πάνω στο τιμολόγιο. **Δεν** γίνεται καμιά λογιστική εγγραφή για την έκπτωση αυτή και δεν εμφανίζεται στα βοηθητικά βιβλία ή στους λογαριασμούς. Επομένως, στους λογαριασμούς μεταφέρεται το καθαρό ποσό **μετά** την αφαίρεση της έκπτωσης από την τιμή τιμολογίου.

Παράδειγμα:

Ο έμπορος Β. Βασιλείου είχε τις πιο κάτω αγορές και επιστροφές εμπορευμάτων με πίστωση κατά το πρώτο δεκαπενθήμερο του Φεβρουαρίου 2024:

- Φεβρ. 2 Αγόρασε από τον Α. Νικολάου εμπορεύματα αξίας €900 (Αρ. τιμολογίου 0034)
- 5 Αγόρασε από τον Ν. Δημητρίου εμπορεύματα αξίας €1.000 με εμπορική έκπτωση 20% (Αρ. τιμολογίου 1163)
- 7 Αγόρασε από τον Δ. Ιωάννου τα πιο κάτω εμπορεύματα με εμπορική έκπτωση 10% (Αρ. τιμολογίου 0723):
 600 λαμπτήρες €2,50
 10 ραδιόφωνα €50
 15 ηλεκτρικά σίδερα €40
- 7 Επέστρεψε στον Ν. Δημητρίου εμπορεύματα τιμολογιακής αξίας €150 (Αρ. πιστ. σημειώματος 0117)
- 10 Επέστρεψε στον Δ. Ιωάννου τα πιο κάτω είδη (Αρ. πιστ. σημειώματος 0058):
 68 λαμπτήρες
 2 ραδιόφωνα
- 11 Αγόρασε από τον Α. Νικολάου εμπορεύματα αξίας €1.700 (Αρ. τιμολογίου 0045)
- 12 Αγόρασε από τον Ν. Δημητρίου εμπορεύματα αξίας €1.500 (Αρ. τιμολογίου 1195)
- 13 Επέστρεψε στον Α. Νικολάου εμπορεύματα αξίας €100 (Αρ. πιστ. σημειώματος 042)

Ζητείται:

- α) Η καταχώριση των πιο πάνω συναλλαγών στα Βιβλία Αγορών και Επιστροφών Αγορών.
- β) Το άνοιγμα και η ενημέρωση των λ/σμών των προμηθευτών στο Καθολικό Πιστωτών.
- γ) Η ενημέρωση των λ/σμών «Αγορές» και «Επιστροφές Αγορών» στο Γενικό Καθολικό.

Answer:

Purchases Day Book

Date	Name of Supplier	Invoice No.	Net Amount
2024			€
Feb 2	A Nicolaou	0034/1	900
5	N Demetriou 1.000 - (1.000 X 20%)	1163/2	800
7	D Ioannou 2.600 - (2.600 X 10%)	0723/3	2.340
11	A Nicolaou	0045/4	1.700
12	N Nicolaou	1195/5	<u>1.500</u>
15	Total to Purchases A/c (Dr)		<u>7.240</u>

Purchases Returns Day Book

Date	Name of Supplier	Credit Note No.	Net Amount
2024			€
Feb 7	N Demetriou 150 - (150 X 20%)	0117/1	120
10	D Ioannou 270 - (270 X 10%)	0058/2	243
13	A Nicolaou	0042/3	<u>100</u>
15	Total to Purchases Returns A/c (Cr)		<u>463</u>

Purchases Ledger

A Nicolaou A/c

2024		€	2024		€
Feb 13	Purchases Returns	100	Feb 2	Purchases	900
			Feb 11	Purchases	1.700

N Demetriou A/c

2024		€	2024		€
Feb 7	Purchases Returns	120	Feb 5	Purchases	800
			Feb 12	Purchases	1.500

D Ioannou A/c

2024		€	2024		€
Feb 10	Purchases Returns	243	Feb 7	Purchases	2.340

General Ledger

Purchases A/c

2024		€	2024		€
Feb 15	Trade Payables	7.240			

Purchases Returns A/c

2024		€	2024		€
			Feb 15	Trade Payables	463

2.5 Βιβλίο Πωλήσεων (Sales Day Book)

Στο βιβλίο Πωλήσεων καταγράφονται **οι πωλήσεις εμπορευμάτων με πίστωση**. Επομένως, οι πωλήσεις που γίνονται με μετρητά δεν καταγράφονται στο Βιβλίο Πωλήσεων αλλά στο Βιβλίο Ταμείου (Cash Book). Το βιβλίο Πωλήσεων δεν αποτελεί λογαριασμό για αυτό δεν λειτουργεί με χρέωση και πίστωση.

Παράδειγμα:

Sales Day Book

Date	Name of Customer	Invoice No.	Net amount
2024			€
Mar 2	M Mavrides	000101	100
9	N Korasides	000102	135
19	K Avramides	000103	205
26	A Kavkalides	000104	<u>360</u>
31	Total to Sales A/c (Cr)		<u>800</u>

- Στο τέλος κάθε μήνα, συνήθως, **το άθροισμα** του Βιβλίου Πωλήσεων μεταφέρεται στην πίστωση του Λογαριασμού Πωλήσεις (**Sales A/c**) στο Γενικό Καθολικό (General Ledger).
- Για κάθε καταχώριση αγοράς στο Βιβλίο Πωλήσεων, **χρεώνεται αντίστοιχα ο προσωπικός λογαριασμός του πελάτη-χρεώστη** της επιχείρησης στο Καθολικό Χρεωστών (Sales Ledger). Το Καθολικό Χρεωστών δείχνει το υπόλοιπο του κάθε χρεώστη για καλύτερη παρακολούθηση των απαιτήσεων της εταιρείας.

General Ledger

Sales A/c

2024		€	2024		€
			Mar 31	Trade Receivables	800

Sales Ledger

M Mavrides A/c

2024		€	2024		€
Mar. 2	Sales	100			

N Korasides A/c

2024		€	2024		€
Mar. 9	Sales	135			

K Avramides A/c

2024		€	2024		€
Mar. 19	Sales	205			

A Kavkalides A/c

2024		€	2024		€
Mar. 26	Sales	360			

Το έγγραφο/πηγή (source document) που χρησιμοποιείται για την άντληση των πληροφοριών για ενημέρωση του Βιβλίου Πωλήσεων είναι το **τιμολόγιο πωλήσεων (Sales Invoice)** το οποίο εκδίδεται από τον πωλητή και αποστέλλεται στον αγοραστή.

2.6 Βιβλίο Επιστροφών Πωλήσεων (Sales Returns Day Book)

Στο βιβλίο επιστροφών πωλήσεων καταγράφονται **οι επιστροφές πωλήσεων εμπορευμάτων των χρεωστών προς την επιχείρηση**. Το βιβλίο επιστροφών πωλήσεων λειτουργεί με τον ίδιο τρόπο που λειτουργεί το Βιβλίο Πωλήσεων. Είναι και αυτό βοηθητικό βιβλίο και δεν λειτουργεί με χρέωση και πίστωση.

Παράδειγμα:

Sales Returns Day Book

Date	Name of Customer	Credit Note No.	Net amount
2024			€
Mar 11	N Korasides	005	35
27	A Kavkalides	006	<u>60</u>
28	Total to Sales Returns A/c (Dr)		<u>95</u>

- Στο τέλος κάθε μήνα, συνήθως, **το σύνολο** του Βιβλίου Επιστροφών Πωλήσεων μεταφέρεται στη χρέωση του Λογαριασμού Επιστροφές Πωλήσεων (**Sales Returns A/c**) στο Γενικό Καθολικό.
- Για κάθε καταχώριση επιστροφής στο Βιβλίο Επιστροφών Πωλήσεων **πιστώνεται αντίστοιχα, ο προσωπικός λογαριασμός του χρεώστη** της επιχείρησης στο Καθολικό Χρεωστών.

Sales Ledger

N Korasides A/c

2024		€	2024		€
Mar 9	Sales	135	Mar 11	Sales Returns	35

A Kavkalides A/c

2024		€	2024		€
Mar 26	Sales	360	Mar 27	Sales Returns	60

General Ledger

Sales Returns A/c

2024		€	2024		€
Mar. 31	Trade Receivables	95			

Το έγγραφο/πηγή (source document) που χρησιμοποιείται για την άντληση των πληροφοριών για ενημέρωση του Βιβλίου Επιστροφών Πωλήσεων είναι το **πιστωτικό σημείωμα (Credit Note)** το οποίο εκδίδεται από τον πωλητή και αποστέλλεται στον αγοραστή.

Παράδειγμα:

Ο έμπορος Β. Βασιλείου έκανε τις πιο κάτω συναλλαγές κατά το δεύτερο δεκαπενθήμερο του Μαρτίου 2024:

- Μάρτιος 6 Πώλησε εμπορεύματα στον Γ. Δημητρίου αξίας €800 (Αρ. τιμολογίου 1537)
- 18 Πώλησε εμπορεύματα στο Δ. Ευσταθίου αξίας €700 με εμπορική έκπτωση 10% (Αρ. τιμολογίου 1538)
- 20 Ο Δ. Ευσταθίου επέστρεψε εμπορεύματα αξίας τιμοκαταλόγου €150 (Αρ. πιστ. σημειώματος 0176)
- 22 Πώλησε στον Α. Ανδρέου τα πιο κάτω είδη με εμπορική έκπτωση 10% (Αρ. τιμολογίου 1539):
 - 100 Box Files @ €3
 - 1000 Flat Files @ €0,50
 - 500 Pocket Files @ €0,80
- 24 Ο Α. Ανδρέου επέστρεψε τα πιο κάτω είδη (αρ. πιστ. σημειώματος 0177):
 - 20 Box Files
 - 100 Flat Files
- 27 Πώλησε εμπορεύματα στον Γ. Δημητρίου αξίας €900 (Αρ. τιμολογίου 1540)

Ζητείται:

- α) Η καταχώριση των πιο πάνω συναλλαγών στα Βιβλία Πωλήσεων και Επιστροφών Πωλήσεων.
- β) Το άνοιγμα και η ενημέρωση των λογαριασμών των Χρεωστών στο Καθολικό Χρεωστών.
- γ) Η ενημέρωση των λογαριασμών Πωλήσεις και Επιστροφές Πωλήσεων στο Γενικό Καθολικό.

Solution:

Sales Day Book

Date	Name of Customer	Invoice No.	Net Amount
2024			€
March 6	G Demetriou	1537	800
18	D Efstathiou 700 - (700 X 10%)	1538	630
22	A Andreou 1.200 – (1200 X 10%)	1539	1.080
27	G Demetriou	1540	<u>900</u>
31	Total to Sales A/c (Cr)		<u>3.410</u>

Sales Returns Day Book

Date	Name of Customer	Credit Note No.	Net Amount
2024			€
March 20	D Efstathiou 150 - (150 X 10%)	0176	135
24	A Andreou 110 - (110 X 10%)	0177	<u>99</u>
31	Total to Sales Returns A/c (Dr)		<u>234</u>

Sales Ledger

G Demetriou A/c

2024		€	2024		€
March 16	Sales	800			
27	Sales	900			

D Efstathiou A/c

2024		€	2024		€
March 18	Sales	630	March 20	Sales Returns	135

A Andreou A/c

2024		€	2024		€
March 22	Sales	1.080	March 24	Sales Returns	99

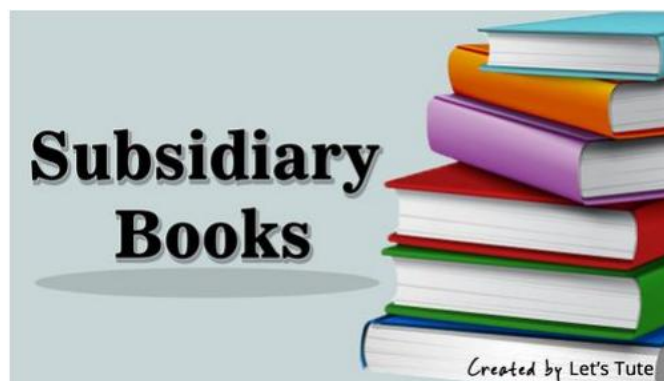
General Ledger

Sales A/c

2024		€	2024		€
			March 31	Trade Receivables	3.410

Sales Returns A/c

2024		€	2024		€
March 31	Trade Receivables	234			



2.7 Ημερολόγιο (Journal)

Όπως αναφέρθηκε στην ενότητα 2.1 Βοηθητικά Βιβλία, οι λογιστικές εγγραφές, πριν την καταχώρισή τους στους λογαριασμούς, καταγράφονται σε ένα ειδικό βιβλίο, το Ημερολόγιο.

Το Ημερολόγιο είναι ένα λογιστικό βιβλίο στο οποίο καταχωρίζονται, κατά χρονολογική σειρά σύμφωνα με τη διπλογραφική μέθοδο, όλες οι λογιστικές εγγραφές που συμβαίνουν στην επιχείρηση.

Η καταχώριση κάθε λογιστικής εγγραφής στο Ημερολόγιο λέγεται ημερολογιακή εγγραφή. Μετά την καταχώριση των λογιστικών εγγράφων στο Ημερολόγιο γίνεται η μεταφορά των μεταβολών στους αντίστοιχους λογαριασμούς.

Η γραμμογράφηση και η καταχώριση των συναλλαγών εμφανίζεται πιο κάτω:

JOURNAL

Date	Details	DR	CR
	Name of account to be debited	xx	
	Name of account to be credited		xx
	The narration		

Παράδειγμα:

Maria Antoniou purchased a new motor van €10.000 on credit from AS Motors plc on 9 July 2024.

The journal entry is:

JOURNAL

Date	Details	DR	CR
2024		€	€
July 9	Motor van	10.000	
	AS Motors		10.000
	Purchased a new motor van on credit		

2.8 Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α./V.A.T)

Ο Φόρος Προστιθέμενης Αξίας/Value Added Tax (Φ.Π.Α.)/VAT) είναι ένας έμμεσος φόρος κατανάλωσης που επιβάλλεται σε όλα σχεδόν τα αγαθά και τις υπηρεσίες που αγοράζονται και πωλούνται για χρήση ή κατανάλωση στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Είναι έμμεσος φόρος γιατί επιβαρύνει τον καταναλωτή, αλλά εισπράττεται και επιστρέφεται στο κράτος από τις επιχειρήσεις.

Συντελεστές Φ.Π.Α. στην Κύπρο

Στην Κύπρο όλες οι παραδόσεις αγαθών ή παροχές υπηρεσιών φορολογούνται με συντελεστή 19%, εκτός αν φορολογούνται με συντελεστές 0%, 5%, 9% ή εξαιρούνται.

Μερικά παραδείγματα συναλλαγών που υπόκεινται στον μειωμένο συντελεστή Φ.Π.Α. 5% είναι παραδόσεις βιβλίων, εφημερίδων, περιοδικών, οι υπηρεσίες κομμωτικής, η ανακαίνιση και επισκευή ιδιωτικών κατοικιών και δραστηριότητες επισιτισμού από σχολικές καντίνες.

Μερικά παραδείγματα συναλλαγών που υπόκεινται στον μειωμένο συντελεστή 9% είναι υπηρεσίες εστιατορίου και εστίασης, διαμονή σε ξενοδοχεία, τουριστικά καταλύματα και παρόμοιους χώρους.

Οι συντελεστές Φ.Π.Α. στην Κύπρο βρίσκονται αναρτημένοι στην ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας.

Παράδειγμα 1:

Ο καταναλωτής αγοράζει ένα ζευγάρι αθλητικά παπούτσια από κατάστημα αθλητικών ειδών στην τιμή των €119.

Έστω ότι ο Φ.Π.Α. είναι **19%**.

Ζητείται:

Να υπολογιστεί η καθαρή τιμή πώλησης (net amount) και το ποσό του Φ.Π.Α.

ΛΥΣΗ:

Στη συναλλαγή αυτή η **καθαρή τιμή πώλησης (net amount)** είναι **€100** και το ποσό του **Φ.Π.Α. (VAT Amount)** είναι **€19**.

Ο καταναλωτής πλήρωσε συνολικό ποσό (**Total Amount**): **€119**

Από το συνολικό ποσό €119, το ποσό €19 είναι ο Φ.Π.Α. και ο επιχειρηματίας (στο παράδειγμα είναι ο ιδιοκτήτης του καταστήματος αθλητικών ειδών) οφείλει να αποδώσει (επιστρέψει) στο Τμήμα Φορολογίας αυτό το ποσό.

	Debit €	Credit €
Cash	119	
Sales		100
VAT Account (100x19%)		19

Παράδειγμα 2:

Ο καταναλωτής αγοράζει ένα κινητό τηλέφωνο από μεγάλο πολυκατάστημα στην **τιμή των €1.190** συμπεριλαμβανομένου του Φ.Π.Α. που είναι **19%**.

Να υπολογιστεί:

- α) το ποσό του Φ.Π.Α.
- β) η καθαρή τιμή πώλησης.

ΛΥΣΗ:

Στη συναλλαγή αυτή ο καταναλωτής πλήρωσε συνολικό ποσό €1.190 (Total Amount). Στο ποσό €1.190 συμπεριλαμβάνεται ο Φ.Π.Α. τον οποίο ο επιχειρηματίας οφείλει να επιστρέψει στο Τμήμα Φορολογίας.

Αφού το 19% του Φ.Π.Α. περιλαμβάνεται στο ποσό €1.190, τότε:

- α) το ποσό του Φ.Π.Α. που αποτελεί το 19% του συνολικού ποσού υπολογίζεται ως εξής:

$$\begin{array}{r}
 1.190 \quad 119\% \\
 \times \quad 19\% \\
 \hline
 \end{array}
 \rightarrow \text{Φ.Π.Α.} = (\text{€}1.190 \times 19\%) / 119\% = \text{€}190$$

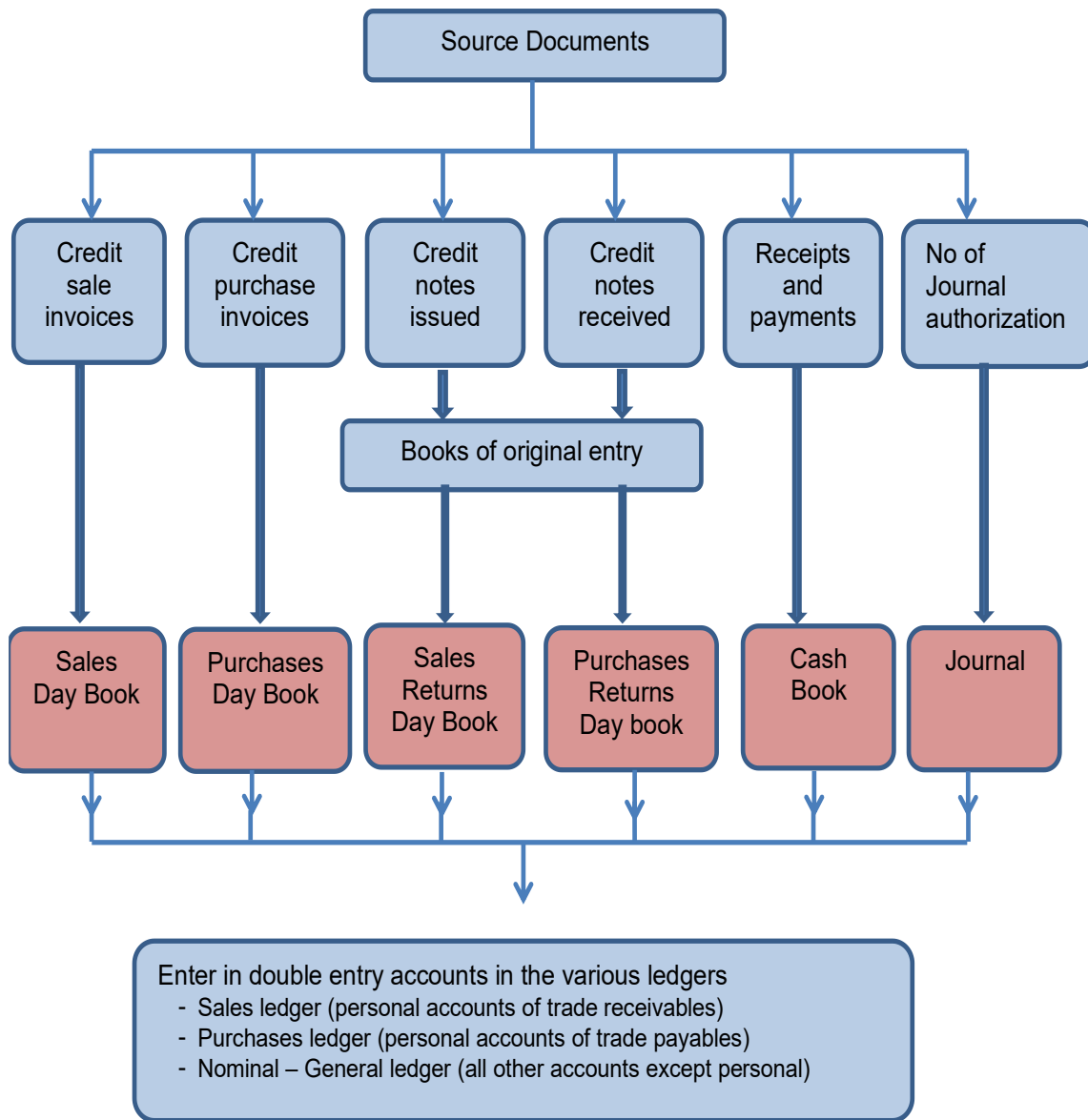
- β) Η καθαρή τιμή πώλησης υπολογίζεται ως εξής:

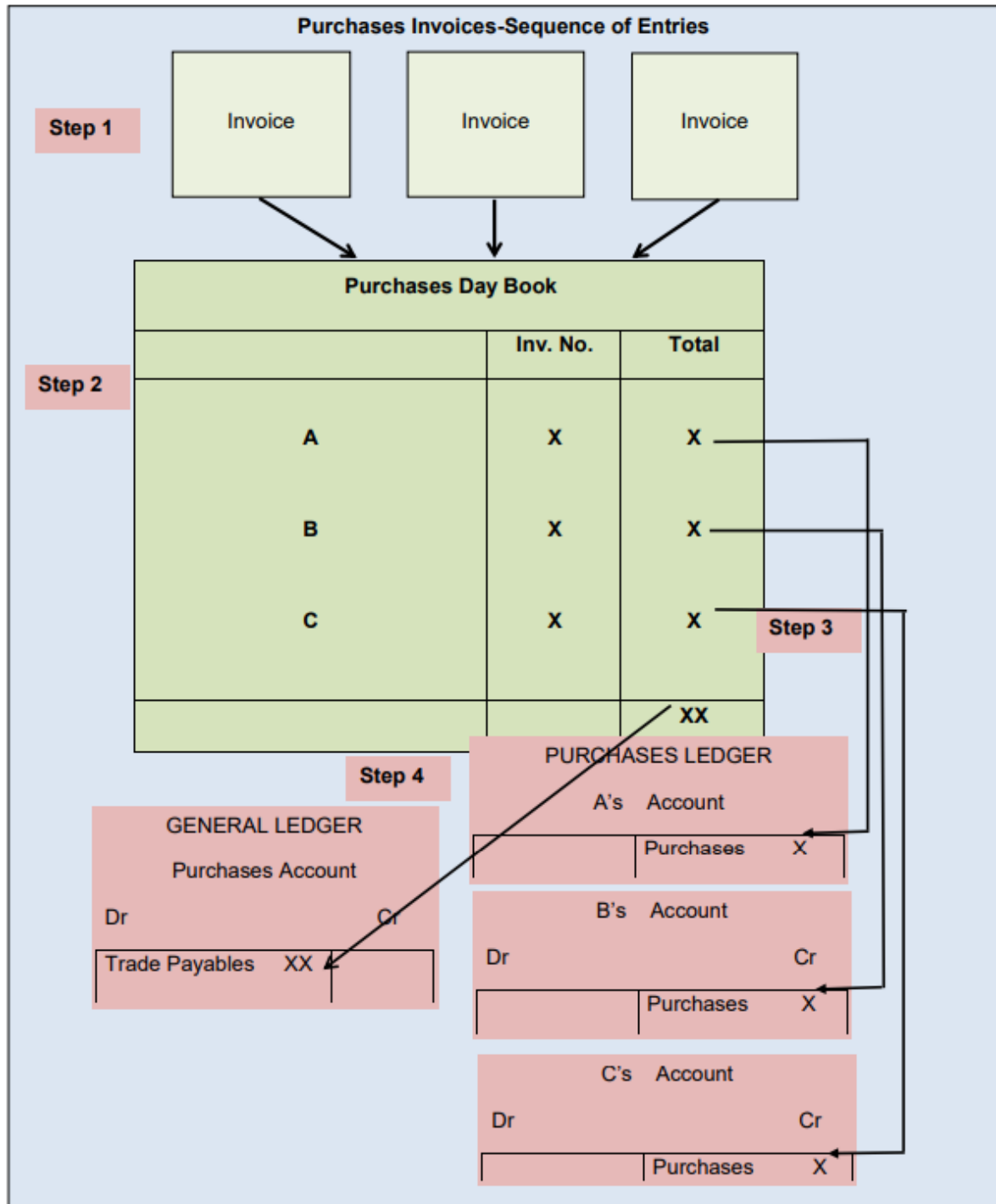
Καθαρή τιμή πώλησης (Net Amount) = Συνολικό ποσό συμπεριλαμβανομένου του Φ.Π.Α. μείον το ποσό του Φ.Π.Α.: €1.190 - €190 = €1.000

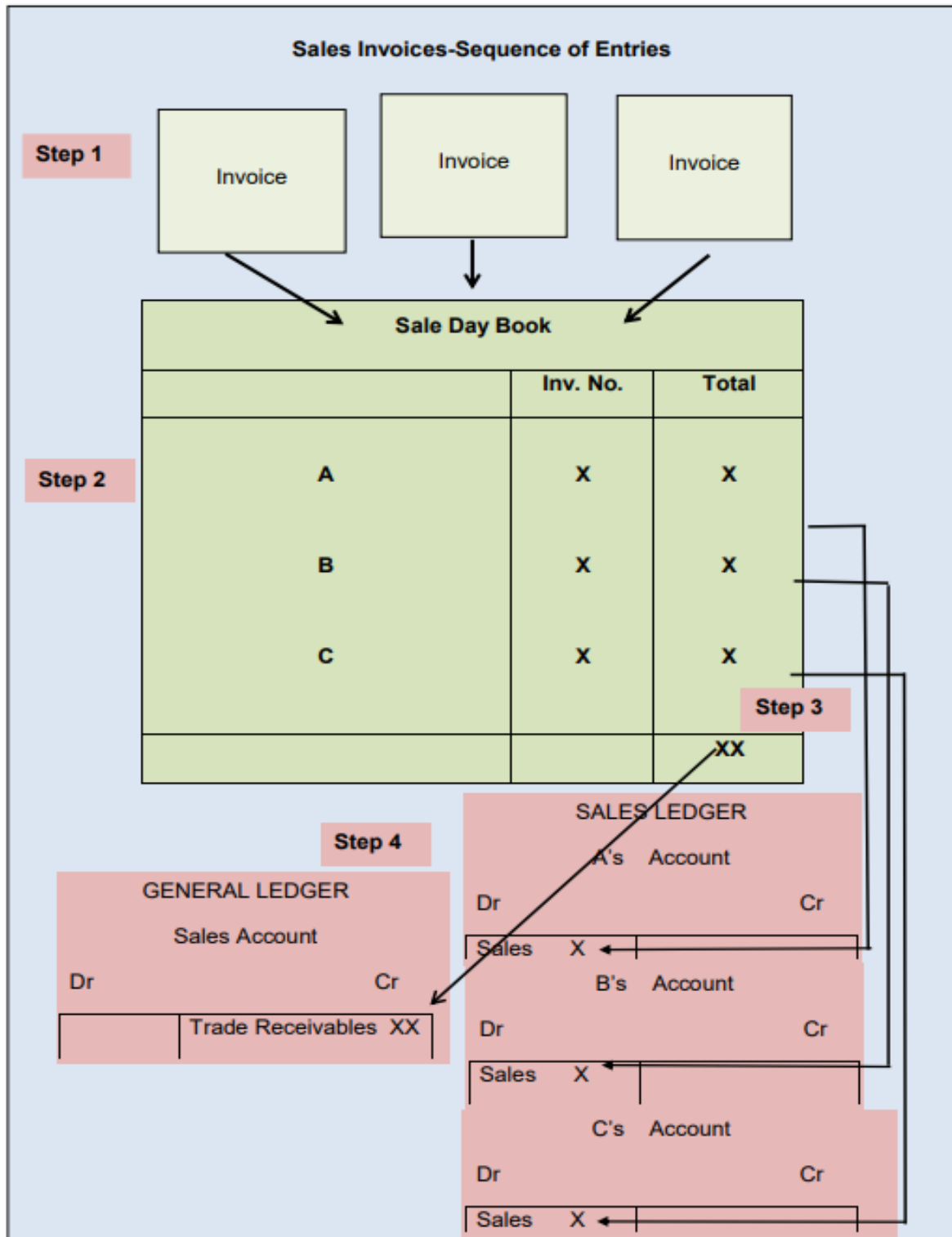
	Debit €	Credit €
Cash	1.190	
Sales		1.000
VAT Account (1.000x19%)		190



Books of original entry







2

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

1. On 1 December Year 4 Karen had the following Purchases Ledger Account balances:

C. Creta	€18.360
M. Saul	€37.200
T. Hong	€15.600

Credit Purchases during December Year 4:

Date	Name of Supplier	Price List €	Trade Discount
Dec 1	C Nassit	22.200	20%
8	C Creta	16.020	15%
15	M Saul	37.800	25%
22	T Hong	68.820	30%

Returns Outwards during December Year 4

Date	Name of Supplier	Price List €
Dec 14	C Creta	1.980
28	T Hong	6.600

Note:

On 29 December Karen paid cheques to his Trade Payables in full settlement of the amounts owing on 1 December Year 4.

Required:

Prepare for December Year 4 the:

- Purchases Day Book
- Purchases Return Day Book
- Ledger Accounts of C Creta, M Saul, T Hong and balance the accounts at 31 December Year 4.

2. Sam buys goods from a wholesaler at their recommended retail price, less a trade discount. The following purchases were made during June Year 2:

Date	Supplier Name	Retail Price €	Trade Discount
June 1	Wang	1.600	30%
5	Henry	1.280	25%
8	Wendy	700	40%
11	Alan	850	50%
14	Wang	1.800	30%
22	Jim	360	20%
26	Wendy	4.900	25%

Returns outwards during June Year 2:

Date	Supplier Name	Price List €	
June 14	Alan	120	Part of June 11
16	Wendy	100	Part of June 8

Required:

Prepare for the month of June Year 2:

- a) Purchases Day Book
- b) Purchases Returns Day Book
- c) Purchases Account
- d) Purchases Returns Account
- e) Ledger Accounts of Alan and Wang.



3. On 1 September 2023 Maria Antoniou had the following Sales Ledger Account balances:

	€	
G Gavriel	9.000	(Dr)
P Antoniadès	2.160	(Dr)
M Andreou	5.200	(Dr)

During September 2023 Maria Antoniou had the following credit sales:

Date	Name of Customer	List Price €	Trade Discount
Sept 2	C Nasser	6.120	15%
Sept 8	P Antoniadès	4.320	10%
Sept 15	G Gavriel	11.790	20%
Sept 22	M Andreou	20.160	25%

Returns inwards of goods sold during September 2023:

Date	Name of Customer	List Price €
Sept 16	P Antoniadès	550
Sept 29	M Andreou	1.400

Required:

- a) Prepare for September 2023:
- (i) Sales Day Book
 - (ii) Returns Inwards Day Book.

On 30 September 2023 Maria Antoniou received cheques from all her trade receivables in full settlement of the amounts owing on 1 September 2023.

- b) Prepare for September 2023 the following accounts, balancing the accounts at 30 September 2023:
- i. G. Gavriel
 - ii. P. Antoniadès
 - iii. M. Andreou.

4. A. Adams started in business on 1st July 2024 with €80.000 in the bank and €20.000 cash. The following transaction occurred during July:

2024	
July 9	A Adams purchased a computer for €500 on credit from D. David
12	Bought a motor car €15.000 on credit from A Andreou
15	Bought office furniture €3.000 on credit A.P.C. Ltd

Required:

Draw up the Journal entries to record the above transactions.

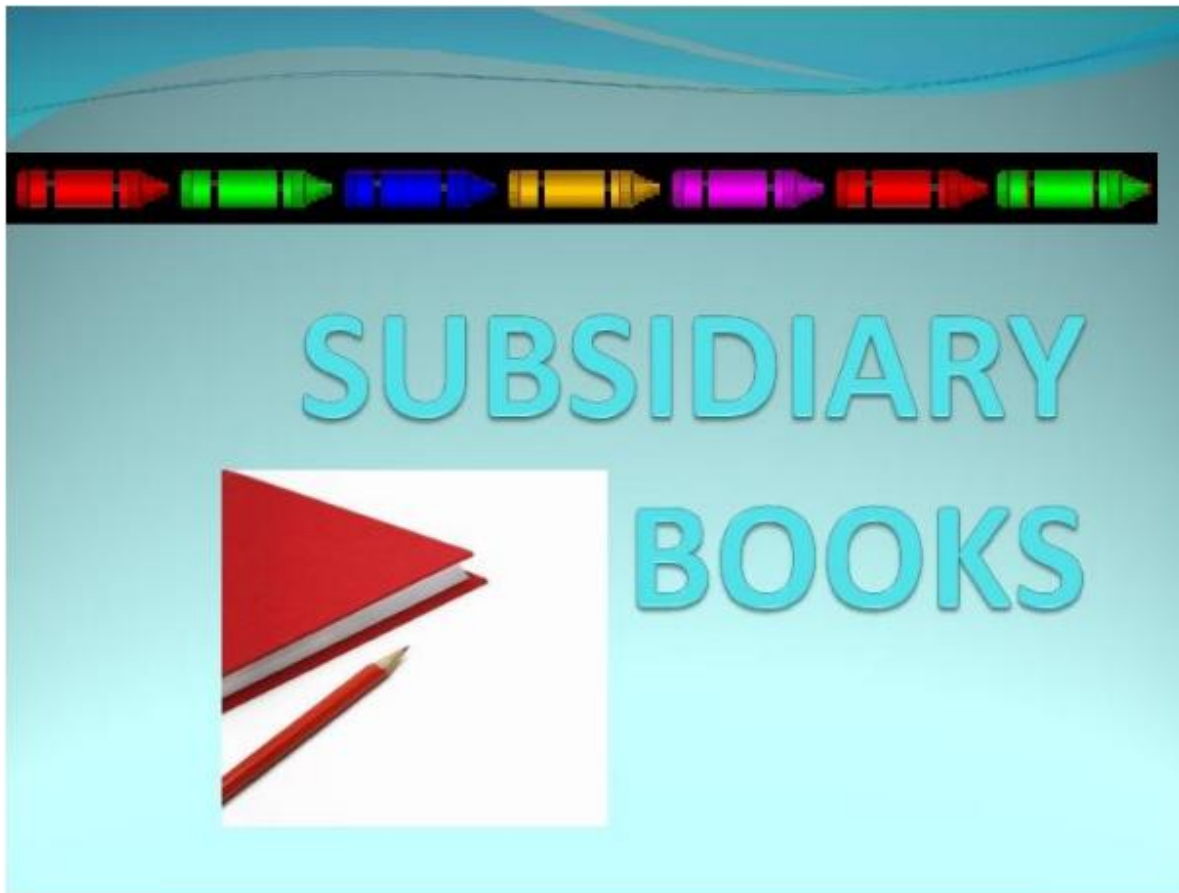
5. Να βάλετε σε κύκλο την ορθή απάντηση. Υπάρχει μόνο μία ορθή απάντηση.
 Ο Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.):
- Είναι άμεσος φόρος, διότι πληρώνεται από τον φορολογούμενο απευθείας στο κράτος.
 - Είναι έμμεσος φόρος, διότι επιστρέφεται στο κράτος μέσω των πωλητών/επιχειρήσεων.
 - Όλα τα προϊόντα και υπηρεσίες επιβαρύνονται με τον ίδιο φορολογικό συντελεστή.
 - Δεν υπάρχει μηδενικός φορολογικός συντελεστής (0%).
6. Στις 3 Ιανουαρίου 2023, η επιχείρηση Α. Ανδρέου, πωλεί στον πελάτη της εμπορεύματα αξίας €1.000, σε μετρητά. Τα εμπορεύματα επιβαρύνονται με 19% Φ.Π.Α.

Ζητείται:

- Να υπολογίσετε το ποσό του Φ.Π.Α. που θα επιβαρυνθεί ο πελάτης.
 - Να υπολογίσετε το συνολικό ποσό (total amount) που θα πληρώσει ο πελάτης στην επιχείρηση Α. Ανδρέου.
 - Να καταχωρίσετε την ημερολογιακή εγγραφή για την πιο πάνω συναλλαγή, στα βιβλία της επιχείρησης Α. Ανδρέου.
7. B Georgiou went to the Andreas Barber Shop for a haircut. The cost of his haircut was €15,75 including VAT 5%.

Required:

- Calculate the amount of VAT that B Georgiou will be charged.
- Calculate the net amount of the hairdressing service.
- Enter the journal entry for the above transaction in the books of Andreas Barber Shop.



3

Βασικές Λογιστικές Αρχές (Basic Accounting Principles/Concepts)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να περιγράψετε τα βασικά χαρακτηριστικά της ποιοτικής πληροφόρησης.
- Να εξηγείτε την ύπαρξη και τον στόχο των διεθνών λογιστικών προτύπων.
- Να εξηγείτε τις βασικές λογιστικές αρχές και τη σημασία τους κατά την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων.
- Να παραθέτετε τις θεμελιώδεις αρχές του κώδικα δεοντολογίας του λογιστικού επαγγέλματος.

3.1 Χαρακτηριστικά Ποιοτικής Πληροφόρησης

Όπως έχουμε μάθει στην Α΄ Λυκείου η Χρηματοοικονομική Λογιστική ασχολείται με την προετοιμασία των Οικονομικών Καταστάσεων για εξωτερική χρήση. Έχουμε επίσης αναφερθεί, τόσο στους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων, όσο και στο είδος της πληροφόρησης για το οποίο ενδιαφέρεται ο καθένας. Επομένως, η ποιοτική πληροφόρηση είναι **μέγιστης σημασίας** για τους χρήστες.

Δύο βασικά χαρακτηριστικά **ποιοτικής πληροφόρησης** είναι:

1. **Σχετικότητα (relevance)** – Η οικονομική πληροφόρηση πρέπει να είναι σχετική και ουσιώδης (material) γιατί μπορεί να συμβάλει στη διαφοροποίηση της απόφασης του χρήστη των οικονομικών καταστάσεων. Επίσης, για να είναι χρήσιμη η πληροφόρηση αυτή πρέπει να γίνεται εμπρόθεσμα (in time).
2. **Πιστή παρουσίαση (Faithful representation)** – Για να είναι πιστή η παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων πρέπει να είναι:
 - **Πλήρης (complete)** – να συμπεριλαμβάνει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες και γεγονότα που χρειάζεται ο χρήστης.
 - **Ουδέτερη (neutral/unbiased)** – να γίνεται χωρίς προκαταλήψεις και τυχόν παραποιήσεις από τους διευθυντές με σκοπό να κατευθύνουν ή να επηρεάσουν τους επενδυτές.
 - **Χωρίς λάθη (free of errors)** – να γίνεται χωρίς ουσιώδη λάθη, παραλήψεις και χωρίς υπερβολές.



3.2 Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (International accounting standards - IAS) – Λογιστικές αρχές – Accounting principles/ concepts

Η εφαρμογή των λογιστικών προτύπων, τα οποία είναι λογιστικοί κανόνες, έχει επιβληθεί λόγω ανοίγματος των κεφαλαιαγορών, που είχε ως επακόλουθο την **ανάγκη σύγκρισης των οικονομικών καταστάσεων διαφορετικών επιχειρήσεων από τους επενδυτές**. Οι οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται από διαφορετικές επιχειρήσεις, τόσο στην ίδια τη χώρα, όσο και σε διεθνές επίπεδο.

Σκοπός των προτύπων είναι η **ομοιομορφία**, τόσο στην **προετοιμασία**, όσο και στην **παρουσίαση** των οικονομικών καταστάσεων από τις επιχειρήσεις. Αναφορικά με την προετοιμασία πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κάποιες βασικές **λογιστικές αρχές** οι οποίες παρουσιάζονται πιο κάτω:

1. Accrual Basis of Accounting (Η Λογιστική βάση των δεδουλευμένων)

Η λογιστική βάση των δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων προνοεί τη λογιστική αναγνώριση των εσόδων και εξόδων **με την πραγματοποίηση** του κάθε οικονομικού γεγονότος, **ανεξάρτητα από την ημερομηνία είσπραξης ή πληρωμής του**, ώστε να υπολογιστεί **το ορθό κέρδος του οικονομικού έτους**.

Στο πλαίσιο αυτό, η αναγνώριση των εσόδων γίνεται σύμφωνα με την αρχή της πραγματοποίησης (realisation principle), ενώ η αναγνώριση των εξόδων γίνεται σύμφωνα με την αρχή της συσχέτισης (matching concept).

α) Αρχή της πραγματοποίησης (Realisation principle)

Η αρχή της πραγματοποίησης προνοεί ότι τα έσοδα αναγνωρίζονται την περίοδο που πραγματοποιήθηκαν **ανεξάρτητα από την ημερομηνία είσπραξής τους**, ώστε να υπολογιστεί **το ορθό κέρδος του οικονομικού έτους**. Η εφαρμογή της αρχής αυτής γίνεται στις περιπτώσεις όπου υπάρχουν προπληρωμένα ή οφειλόμενα έσοδα.

Παράδειγμα 1:

Αν μια επιχείρηση κατά τη διάρκεια ενός οικονομικού έτους πραγματοποίησε πωλήσεις αξίας €100.000 αλλά εισέπραξε μόνο €80.000, η αξία των πωλήσεων που θα εμφανιστεί στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων είναι €100.000 και όχι τα λεφτά που εισέπραξε η επιχείρηση. Δηλαδή, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων εμφανίζονται τα έσοδα από πωλήσεις αξίας €100.000 που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους ανεξαρτήτως της ημερομηνίας είσπραξής τους.

β) Αρχή της συσχέτισης εσόδων - εξόδων (Matching concept)

Η αρχή της συσχέτισης εσόδων - εξόδων προνοεί ότι τα έξοδα αναγνωρίζονται την περίοδο που πραγματοποιήθηκαν για την παραγωγή εσόδων, ανεξάρτητα από το αν έχουν πληρωθεί ή όχι. Τα έξοδα είναι απαραίτητα για την πραγματοποίηση κέρδους, επομένως, σύμφωνα με αυτή την αρχή για να υπολογιστεί **το ορθό κέρδος**, τα **δεδουλευμένα έσοδα** του έτους πρέπει να **συγκριθούν** με όλα τα **δεδουλευμένα έξοδα** του ίδιου οικονομικού έτους. Η εφαρμογή της αρχής αυτής γίνεται στις περιπτώσεις όπου υπάρχουν προπληρωμένα ή οφειλόμενα έξοδα.

Παράδειγμα:

Αν οι μισθοί των υπαλλήλων μιας επιχείρησης για ένα έτος είναι €52.000, αλλά η επιχείρηση πλήρωσε μόνο €48.000 στους υπαλλήλους της, το ποσό που θα εμφανιστεί στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων ως έξοδο μισθοδοσίας είναι €52.000 και όχι τα λεφτά που πλήρωσε η επιχείρηση στους υπαλλήλους της. Δηλαδή, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων εμφανίζονται τα έξοδα μισθοδοσίας €52.000 που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους ανεξαρτήτως της ημερομηνίας πληρωμής τους.

2. Αρχή της δρώσας οικονομικής μονάδας ή Αρχή της συνεχούς δραστηριότητας (Going concern)

Η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων γίνεται στη βάση της υπόθεσης ότι οι οικονομικές δραστηριότητες της επιχείρησης θα **συνεχιστούν και στα επόμενα χρόνια (μετά τουλάχιστον από δώδεκα μήνες)**.

Παράδειγμα:

Στην περίπτωση που μια επιχείρηση δεν μπορεί να θεωρηθεί going concern, επειδή αντιμετωπίζει σοβαρά οικονομικά προβλήματα ή οι ιδιοκτήτες της θέλουν να τη διαλύσουν, τότε τα στοιχεία του μη κυκλοφοριακού ενεργητικού θα πρέπει να παρουσιαστούν στην αξία που θα μπορούσαν να πωληθούν σε αναγκαστική πώληση (forced sale) όπως, πλειστηριασμό. Αυτή η αξία θα είναι σίγουρα πολύ πιο χαμηλή από την πραγματική αξία του στοιχείου. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι σε μια επιχείρηση που δεν ισχύει η αρχή της δρώσας οικονομικής μονάδας, δεν ισχύει ούτε η αρχή των δεδουλευμένων.

3. Consistency (Αρχή της ομοιομορφίας - συνέπειας)

Οι λογιστικές αρχές και πολιτικές που ακολουθούνται από μια επιχείρηση όταν ετοιμάζονται οικονομικές καταστάσεις πρέπει να **παραμένουν οι ίδιες** κάθε χρόνο για να είναι δυνατή η σύγκριση του τρέχοντος οικονομικού έτους με τα προηγούμενα χρόνια. Η μόνη περίπτωση που δικαιολογείται αλλαγή είναι όταν αυτή συνδέεται με πιο πιστή αντιπροσώπευση (πιο δίκαιη ή αληθινή παρουσίαση) των οικονομικών καταστάσεων.

Παράδειγμα:

Μια επιχείρηση κάθε χρόνο ετοιμάζει τις οικονομικές της καταστάσεις με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και τα διεθνή λογιστικά πρότυπα. Αν για ένα οικονομικό έτος, οι διευθυντές της επιχείρησης λανθασμένα αποφασίσουν να ετοιμάσουν τις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης με βάση το σύστημα ταμειακής λογιστικής (cash basis of accounting), δηλαδή τα έσοδα να αναγνωρίζονται όταν εισπράττονται και τα έξοδα να αναγνωρίζονται όταν πληρώνονται, δεν θα είναι δυνατή η σύγκριση των αποτελεσμάτων της ίδιας της επιχείρησης με τα προηγούμενα χρόνια, ή με άλλες παρόμοιες επιχειρήσεις.

4. Materiality (Αρχή της σημαντικότητας)

Σύμφωνα με την αρχή αυτή, θεωρούνται **σημαντικά τα ποσά τα οποία αν δεν τύχουν σωστής λογιστικής αντιμετώπισης**, τότε η παράλειψη αυτή θα έχει ως αποτέλεσμα τη λανθασμένη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με αποτέλεσμα **να επηρεάσει την απόφαση των χρηστών**.

Παράδειγμα:

Μια μεγάλη επιχείρηση που έχει πωλήσεις (κύκλο εργασιών) €10.000.000 τον χρόνο έχει διαφορετικό σημείο σημαντικότητας από μια μικρή επιχείρηση που έχει πωλήσεις €40.000. Για την πρώτη επιχείρηση ένα λάθος ή παράλειψη €4.000 δεν είναι σημαντικό, ενώ για τη δεύτερη θεωρείται σημαντικό και επηρεάζει τη λήψη αποφάσεων από τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.

5. Prudence (Αρχή της συντηρητικότητας)

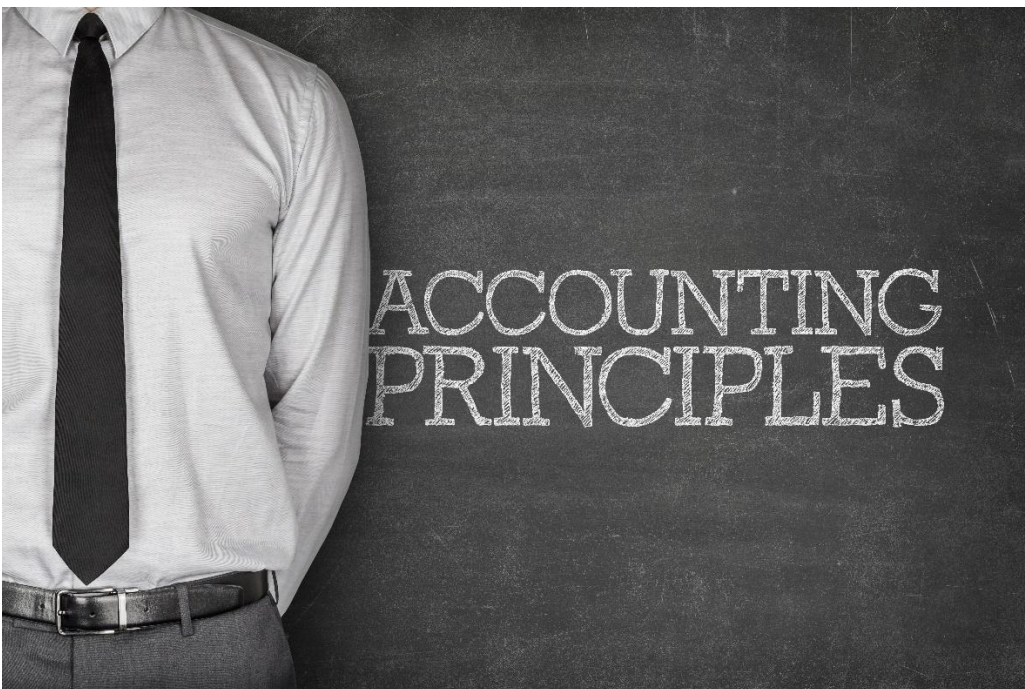
Σύμφωνα με την αρχή αυτή τα κέρδη μιας επιχείρησης **δεν πρέπει να υπερτιμούνται**, αλλά πάντα πρέπει να γίνονται προβλέψεις για τυχόν ζημιές. Επιπλέον, τα στοιχεία του ενεργητικού όπως αυτά παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης δεν πρέπει να είναι υπερτιμημένα.

Η αρχή αυτή δεν θεωρείται τόσο σημαντική, όπως παλαιότερα, επειδή εμπίπτει στην ανάγκη **πιστής παρουσίασης** όπως αναφέρθηκε και πιο πάνω.

Παράδειγμα:

Όπως θα αναφέρουμε και σε επόμενο κεφάλαιο, όταν μια επιχείρηση πουλά εμπορεύματα με πίστωση πολλές φορές αδυνατεί να εισπράξει όλα τα λεφτά που της χρωστούν οι πελάτες της. Βάσει της αρχής της συντηρητικότητας, η επιχείρηση πρέπει να δημιουργήσει μια πρόβλεψη για απώλειες από χρεώστες ούτως ώστε:

- Το οφειλόμενο ποσό από τους χρεώστες, όπως παρουσιάζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, να μην είναι υπερτιμημένο.
- Στην Κατάσταση Αποτελέσματα Χρήσης να γίνονται οι απαραίτητες προβλέψεις για τυχόν ζημιές, που θα έχουν ως αποτέλεσμα τη μείωση του κέρδους.



3.3 Κώδικας Δεοντολογίας του Λογιστικού Επαγγέλματος (Code of conduct)

Ο κώδικας δεοντολογίας είναι ένα σύνολο ηθικών αξιών και κανόνων που πρέπει να τηρούν όσοι ασχολούνται με το λογιστικό επάγγελμα (π.χ. λογιστές, ελεγκτές, φοροτεχνικοί). Ο κώδικας δεοντολογίας έχει ως σκοπό τη διασφάλιση της ποιότητας και της διαφάνειας των παρεχόμενων λογιστικών και συναφών υπηρεσιών. Όσοι παρέχουν λογιστικές ή άλλες συναφείς υπηρεσίες οφείλουν να συμμορφώνονται με τις ακόλουθες θεμελιώδεις αρχές:

1. **Ακεραιότητα (Integrity)** – να είναι ευθείς, τίμιοι και ειλικρινείς στις επαγγελματικές τους σχέσεις.
2. **Αντικειμενικότητα (Objectivity)** – να μην επιτρέπουν την προκατάληψη, τη σύγκρουση συμφερόντων, την καταχρηστική επιρροή άλλων να επηρεάζει την κρίση τους.
3. **Επαγγελματική Επάρκεια και Δέουσα Προσοχή (Professional Competence and Due Care)** – να καταβάλλουν κάθε προσπάθεια για τη διατήρηση των επαγγελματικών τους γνώσεων και δεξιοτήτων στο επίπεδο που απαιτείται για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική και ποιοτική άσκηση των καθηκόντων τους, μέσω συνεχούς επιμόρφωσης.
4. **Εχεμύθεια (Confidentiality)** – να τηρούν την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών που αποκτήθηκαν ως αποτέλεσμα άσκησης του επαγγέλματός τους. Να μην αποκαλύπτουν οποιαδήποτε εμπιστευτική πληροφορία σε τρίτους εκτός και αν υπάρχει νομική ή επαγγελματική υποχρέωση γνωστοποίησης. Να μη χρησιμοποιούν εμπιστευτικές πληροφορίες για προσωπικό τους όφελος ή για όφελος τρίτων.
5. **Επαγγελματική Συμπεριφορά (Professional Behavior)** – να συμμορφώνονται με τους σχετικούς νόμους και κανονισμούς, καθώς και με τις διατάξεις του κώδικα δεοντολογίας και να αποφεύγουν κάθε ενέργεια που απαξιώνει την εργασία τους.



4. Να αντιστοιχίσετε τα στοιχεία της στήλης Α, που αφορούν στις πιο κάτω λογιστικές αρχές με τα στοιχεία της στήλης Β:

Στήλη Α	Στήλη Β	Στήλη Γ
α) Accrual basis of accounting (Αρχή δεδουλευμένων)	1) Η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων γίνεται στη βάση της υπόθεσης ότι οι οικονομικές δραστηριότητες της επιχείρησης θα συνεχιστούν και στα επόμενα χρόνια (μετά τουλάχιστον από δώδεκα μήνες).	α
β) Going concern concept (Αρχή της δρώσας οικονομικής μονάδας)	2) Θεωρούνται σημαντικά τα ποσά που αν παραλειφθούν ή δεν τύχουν σωστής λογιστικής αντιμετώπισης, θα επηρεάζουν τη λήψη αποφάσεων από τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.	β
γ) Materiality concept (Αρχή της σημαντικότητας)	3) Για να υπολογιστεί το ορθό κέρδος, τα δεδουλευμένα έσοδα της χρονιάς πρέπει να συγκριθούν με όλα τα δεδουλευμένα έξοδα της ίδιας λογιστικής χρονιάς.	γ
δ) Consistency concept (Αρχή της ομοιομορφίας – συνέπειας)	4) Τα κέρδη μιας επιχείρησης δεν πρέπει να υπερτιμούνται, αλλά πάντα πρέπει να γίνονται προβλέψεις για τυχόν ζημιές.	δ
ε) Prudence concept (Αρχή της συντηρητικότητας)	5) Οι λογιστικές πολιτικές που ακολουθούνται από μια επιχείρηση πρέπει να παραμένουν οι ίδιες κάθε χρόνο.	ε

5. Να βάλετε σε κύκλο τη ορθή απάντηση:

- i. Η αρχή της πραγματοποίησης (Realisation principle) προνοεί ότι τα έσοδα από πωλήσεις αναγνωρίζονται:
- όταν λαμβάνονται μετρητά (κατά την είσπραξη)
 - όταν πραγματοποιείται η πώληση
 - στο τέλος κάθε λογιστικής περιόδου
 - κανένα από τα πιο πάνω

- ii. Η αρχή της συσχέτισης (Matching concept) συγκρίνει για την ίδια λογιστική χρονιά:
- α. το πάγιο ενεργητικό με τις υποχρεώσεις
 - β. το κεφάλαιο με τα έσοδα
 - γ. τα έξοδα με το κεφάλαιο
 - δ. τα έσοδα με τα έξοδα
- iii. Η λογιστική αρχή που συνδέεται με την παραδοχή ότι η επιχείρηση θα συνεχίσει για αρκετό καιρό ώστε να εκπληρώνει τους στόχους και τις υποχρεώσεις της είναι η:
- α. αρχή των δεδουλευμένων (accrual basis)
 - β. αρχή της δρώσας οικονομικής μονάδας (going concern)
 - γ. αρχή της ομοιομορφίας – συνέπειας (consistency)
 - δ. αρχή της συντηρητικότητας (prudence)
- iv. Η λογιστική αρχή που προνοεί ότι τα έσοδα πρέπει να σχετίζονται με τα έξοδα της ίδιας λογιστικής χρονιάς ακόμα και αν αυτά δεν έχουν εισπραχθεί ή πληρωθεί ονομάζεται:
- α. αρχή της συσχέτισης (matching concept)
 - β. αρχή της δρώσας οικονομικής μονάδας (going concern)
 - γ. αρχή της ομοιομορφίας – συνέπειας (consistency)
 - δ. αρχή της συντηρητικότητας (prudence)
- v. Μια επιχείρηση πούλησε εμπορεύματα με πίστωση σε έναν πελάτη την 1^η Δεκέμβριου. Ο πελάτης πλήρωσε την επιχείρηση την 1^η Ιανουαρίου. Η πώληση καταχωρίσθηκε στα βιβλία την 1^η του Δεκέμβρη και όχι την 1^η Ιανουαρίου που έγινε η είσπραξη. Αυτό είναι σωστό σύμφωνα με τη λογιστική αρχή:
- α. της πραγματοποίησης (realisation)
 - β. της δρώσας οικονομικής μονάδας (going concern)
 - γ. της ομοιομορφίας – συνέπειας (consistency)
 - δ. της συντηρητικότητας (prudence)
- vi. Η αδικαιολόγητη αλλαγή λογιστικών αρχών/μεθόδων/πολιτικών μιας επιχείρησης παραβιάζει την:
- α. αρχή των δεδουλευμένων (accrual basis)
 - β. αρχή της δρώσας οικονομικής μονάδας (going concern)
 - γ. αρχή της ομοιομορφίας – συνέπειας (consistency)
 - δ. αρχή της συντηρητικότητας (prudence)

- vii.** Η λογιστική αρχή που προνοεί την αναγνώριση των εξόδων όταν πραγματοποιηθούν έστω και αν δεν έχουν πληρωθεί ονομάζεται:
- α. αρχή της πραγματοποίησης (realisation)
 - β. αρχή της δρώσας οικονομικής μονάδας (going concern)
 - γ. αρχή της ομοιομορφίας – συνέπειας (consistency)
 - δ. αρχή της συντηρητικότητας (prudence)
- viii.** Μια μεγάλη επιχείρηση αγόρασε αριθμομηχανές (calculators) συνολικής αξίας €100 που αναμένεται να χρησιμοποιηθούν στην επιχείρηση για τουλάχιστον 5 χρόνια. Το κόστος των αριθμομηχανών καταχωρίσθηκε στα έξοδα της χρονιάς και όχι στο πάγιο ενεργητικό της επιχείρησης (non-current asset). Η λογιστική αρχή που εφαρμόζεται σε αυτή την περίπτωση είναι η:
- α. αρχή των δεδουλευμένων (accrual basis)
 - β. αρχή της δρώσας οικονομικής μονάδας (going concern concept)
 - γ. αρχή της ομοιομορφίας – συνέπειας (consistency)
 - δ. αρχή της σημαντικότητας (materiality)
- 6.** Ένας λογιστής εργάζεται σε μία μεγάλη οικογενειακή επιχείρηση. Ένας από τους διευθυντές τον απομονώνει και του ζητά χαμηλόφωνα να συμπεριλάβει τα έξοδα ανακαίνισης του σπιτιού του στα έξοδα της επιχείρησης. Ο λογιστής αμέσως αρνείται και ο διευθυντής θυμωμένα τον απειλεί ότι αν δεν συμμορφωθεί με την απαίτησή του θα απολυθεί.
- Να γράψετε ποιες αρχές του κώδικα δεοντολογίας θα παραβιάσει ο λογιστής αν υποκύψει στην πίεση του διευθυντή. Να δικαιολογήσετε την απάντησή σας.
- 7.** Με τη λήξη της εργασίας τους, οι υπάλληλοι ενός λογιστικού γραφείου συναντιούνται σε ένα κοντινό εστιατόριο για γεύμα. Κατά τη διάρκεια του γεύματος, ένας από τους λογιστές ξεσπά λέγοντας έντονα ότι τον επόμενο μήνα το λογιστικό γραφείο προτίθεται να προχωρήσει σε απολύσεις δέκα υπαλλήλων λόγω σοβαρών προβλημάτων ρευστότητας.
- Να γράψετε ποιες αρχές του κώδικα δεοντολογίας έχει παραβιάσει ο λογιστής. Να δικαιολογήσετε την απάντησή σας.



4

Τακτοποίηση Οφειλόμενων ή Προπληρωμένων Εξόδων ή Εσόδων (Adjustments for Accrued or Prepaid Expenses or Income)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να κατανοείτε, να εξηγείτε και να εφαρμόζετε την αρχή των δεδουλευμένων.
- Να ετοιμάζετε τους λογαριασμούς οφειλόμενων και προπληρωμένων εσόδων και εξόδων, βάσει της αρχής των δεδουλευμένων, δείχνοντας το ποσό που θα περιληφθεί στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.
- Να παρουσιάζετε και να εξηγείτε πώς τα οφειλόμενα και προπληρωμένα έσοδα και έξοδα επηρεάζουν το κέρδος (ή τη ζημιά) της χρονιάς και την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της επιχείρησης.

4.1 Εισαγωγή

Accrual Basis of Accounting (Η λογιστική βάση των δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων)

Όπως έχουμε μάθει στο προηγούμενο κεφάλαιο η λογιστική βάση των δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων προνοεί τη λογιστική αναγνώριση των εσόδων και εξόδων με την πραγματοποίηση της κάθε οικονομικής συναλλαγής, ανεξάρτητα από την ημερομηνία είσπραξης ή πληρωμής τους ώστε να υπολογιστεί **το ορθό κέρδος του οικονομικού έτους**.

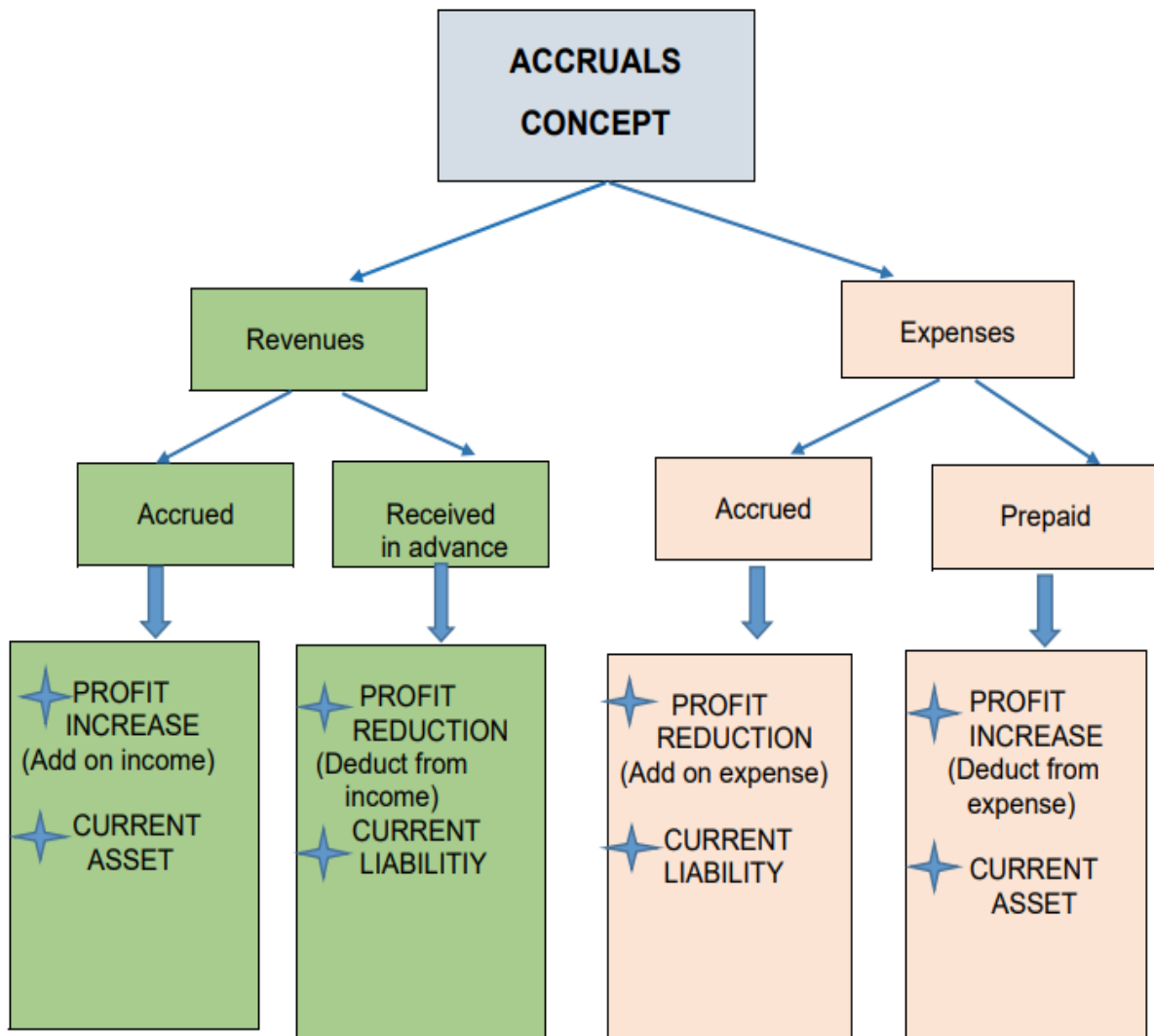
Στο πλαίσιο αυτό, η αναγνώριση των εσόδων γίνεται σύμφωνα με την αρχή της πραγματοποίησης (realisation principle), ενώ η αναγνώριση των εξόδων γίνεται σύμφωνα με την αρχή της συσχέτισης (matching concept).

• Αρχή της πραγματοποίησης (Realisation principle)

Η αρχή της πραγματοποίησης προνοεί ότι τα έσοδα αναγνωρίζονται την περίοδο που πραγματοποιήθηκαν **ανεξάρτητα από την ημερομηνία είσπραξής τους**, ώστε να υπολογιστεί **το ορθό κέρδος του οικονομικού έτους**.

• Αρχή της συσχέτισης (Matching concept)

Τα έξοδα αναγνωρίζονται την περίοδο που πραγματοποιήθηκαν για την παραγωγή εσόδων ανεξάρτητα από το αν έχουν πληρωθεί ή όχι. Τα έξοδα είναι απαραίτητα για την πραγματοποίηση κέρδους, επομένως σύμφωνα με αυτή την αρχή **για να υπολογιστεί το ορθό κέρδος**, τα **δεδουλευμένα έσοδα** της χρονιάς πρέπει να συγκριθούν με όλα τα **δεδουλευμένα έξοδα του ίδιου οικονομικού έτους**.



4.2 Οφειλόμενα και Προπληρωμένα Έξοδα

• Οφειλόμενα/δεδουλευμένα έξοδα (Accrued expenses)*

(*due, in arrear, outstanding, unpaid, owing, accrued)

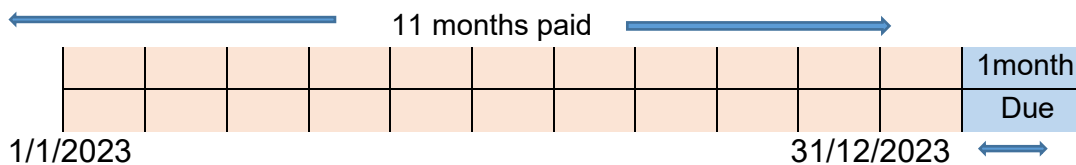
Είναι τα δεδουλευμένα έξοδα της λογιστικής περιόδου που **δεν πληρώθηκαν** ακόμη.

Παράδειγμα 1 – Οφειλόμενα έξοδα

Το λογιστικό έτος της επιχείρησης του B. Brown λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Τα **έξοδα διαφήμισης** της επιχείρησης για το 2023 ήταν **€1.000 τον μήνα**. Κατά τη διάρκεια της χρονιάς η επιχείρηση **πλήρωσε** έξοδα διαφήμισης **για 11 μήνες**.

Example 1- Accrued expense

The accounting year of B. Brown ends on 31 December 2023. The **monthly advertising expenses are €1.000**. The advertising expense **paid** during the current year was **for 11 months**.



Τα δεδουλευμένα έξοδα της χρονιάς είναι **€12.000 (12×1.000)** και το **οφειλόμενο ποσό είναι €1.000**. Η λογιστική εγγραφή για την τακτοποίηση του οφειλόμενου ποσού είναι:

Ημερολογιακή εγγραφή

	Χρέωση €	Πίστωση €
Έξοδα διαφήμισης (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)	1.000	
Οφειλόμενα έξοδα διαφήμισης (Κατάσταση χρημ/οικον. θέσης)		1.000

Journal entry

	Debit €	Credit €
Advertising expenses (Statement of Profit or Loss)	1.000	
Accrued advertising expenses (Statement of financial position)		1.000

LEDGER ENTRIES

Advertising expenses A/c					
2023		€	2023		€
Jan-Dec	Bank (11×1.000)	11.000	Dec 31	Profit or Loss	12.000
Dec 31	Balance c/d (accrued)	1.000			
		12.000			12.000
			2024		
			Jan 1	Balance b/d (accrued)	1.000

Εναλλακτική Λύση

Advertising expenses A/c					
2023		€	2023		€
Jan-Dec	Bank (11x1.000)	11.000	Dec 31	Profit or Loss	12.000
Dec 31	Accrued advertising expenses	1.000			
		12.000			12.000

Accrued advertising expenses A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	Balance c/d	1.000	Dec 31	Advertising expenses A/c	1.000
		1.000			1.000
			2024		
			Jan 1	Balance b/d	1.000



• **Προπληρωμένα έξοδα (Prepaid expenses) ***
 (*Paid in advance)

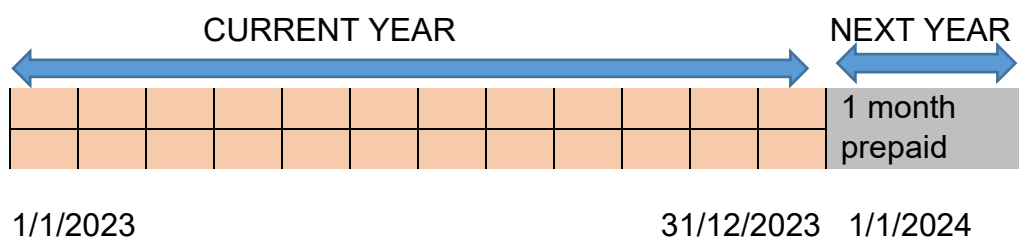
Είναι τα έξοδα της επόμενης χρονιάς, που έχουν πληρωθεί **προκαταβολικά** κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρονιάς.

Παράδειγμα 2 - Προπληρωμένα έξοδα

Ο B. Brown πλήρωσε **€6.500** ασφάλιστρα για το έτος 2023. Το ποσό αυτό περιλαμβάνει **€500** που **αφορούν** ασφάλιστρα για τον **πρώτο μήνα του 2024**.

Παράδειγμα 2 - Prepaid expense

B. Brown **paid €6.500** for insurance during the year ended 31 December 2023. An amount of **€500** relates to the **first month of 2024**.



Τα δεδουλευμένα έξοδα της χρονιάς είναι **€6.000 (6.500-500)** και **προπληρωμένο έξοδο είναι €500**. Η λογιστική εγγραφή για την τακτοποίηση του προπληρωμένου ποσού είναι:

Ημερολογιακή εγγραφή

	Χρέωση €	Πίστωση €
Προπληρωμένα ασφάλιστρα (Κατάσταση χρημ/οικον. θέσης)	500	
Έξοδα ασφαλιστρου (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)		500

Journal entry

	Debit €	Credit €
Insurance prepaid (Statement of Financial Position)	500	
Insurance expense (Statement of Profit or Loss)		500

LEDGER ENTRIES

Insurance expense A/c					
2023		€	2023		€
Jan-Dec	Bank	6.500	Dec 31	Profit or Loss	6.000
			Dec 31	Balance c/d (prepaid)	500
		6.500			6.500
2024					
Jan 1	Balance b/d (prepaid)	500			

Εναλλακτική Λύση

Insurance expense A/c					
2023		€	2023		€
Jan-Dec	Bank	6.500	Dec 31	Profit or Loss	6.000
			Dec.31	Insurance prepaid	500
		6.500			6.500

Insurance prepaid A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	Insurance	500	Dec 31	Balance c/d	500
		500			500
2024					
Jan 1	Balance b/d	500			

4.3 Προεισπραγμένα και Εισπρακτέα Έσοδα

• Έσοδα εισπρακτέα (*Accrued Income*)*

(**Income due, income receivable, income in arrears*)

Είναι **δεδουλευμένα** έσοδα της χρονιάς που **δεν έχουν εισπραχθεί** ακόμη.

Παράδειγμα 3 - Έσοδα εισπρακτέα

Ο Β. Brown **εισέπραξε €500** τόκους από δάνειο που έκανε σε κάποιον φίλο του. Για το ίδιο δάνειο **εκκρεμούν** ακόμη τόκοι **€40**.

Example 3 – Accrued income

B. Brown **received €500** interest from a loan made to a friend but there was an amount of **€40 outstanding** from the borrower.

Η εγγραφή για την τακτοποίηση του οφειλόμενου ποσού είναι:

Ημερολογιακή εγγραφή

	Χρέωση €	Πίστωση €
Τόκοι Εισπρακτέοι (Κατάσταση χρημ/οικον. θέσης)	40	
Τόκοι - Έσοδο (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)		40

Journal entry

	Debit €	Credit €
Interest Income due (Statement of Financial Position)	40	
Interest Income (Statement of Profit or Loss)		40

LEDGER ENTRIES

Interest Income A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	Profit or Loss	540	Jan-Dec	Bank	500
			Dec 31	Balance c/d (due)	40
		540			540
2024					
Jan 1	Balance b/d (due)	40			

Εναλλακτική Λύση

Interest Income A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	Profit or Loss	540	Jan-Dec	Bank	500
			Dec 31	Interest Income due	40
		540			540

Interest Income due/receivable A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	Interest Income	40	Dec 31	Balance c/d	40
		40			40
2024					
Jan 1	Balance b/d	40			

• Έσοδα προεισπραγμένα (*income received in advance*)

Είναι έσοδα της επόμενης χρονιάς που έχουν εισπραχθεί προκαταβολικά.

Παράδειγμα 4 – Προεισπραγμένα έσοδα

Κατά τη διάρκεια της χρονιάς που τελειώνει στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Β. Brown εισέπραξε από έναν ενοικιαστή €13.000 για ενοίκια. Ένα μέρος αυτού του ποσού (€1.000) είναι για ενοίκια της επόμενης χρονιάς, άρα λοιπόν είναι προεισπραγμένο έσοδο.

Example 4 – Income received in advance

In the year ended 31 December 2023 B. Brown has received €13.000 for rent from a tenant. This amount includes €1.000 for next year's rent.

Η λογιστική εγγραφή για την τακτοποίηση του προπληρωμένου ποσού είναι:

Ημερολογιακή εγγραφή

	Χρέωση €	Πίστωση €
Ενοίκιο–έσοδο (Κατάσταση Αποτελεσμάτων)	1.000	
Προεισπραγμένο ενοίκιο (Κατάσταση χρημ/οικον. θέσης)		1.000

Journal entry

	Debit €	Credit €
Rent–income (Statement of Profit or Loss)	1.000	
Rent income received in advance (Statement of Financial Position)		1.000

LEDGER ENTRIES

Rent Income A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	Profit or Loss	12.000	Jan-Dec	Bank	13.000
Dec 31	Balance c/d (received in advance)	1.000			
		13.000			
			2024		
			Jan 1	Balance b/d (received in advance)	1.000

Εναλλακτική Λύση

Rent Income A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	Profit or Loss	12.000	Jan-Dec	Bank	13.000
Dec 31	Rent received in advance	1.000			
		13.000			

Rent Received in advance A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	Balance c/d	1.000	Jan-Dec	Rent Income	1.000
		1.000			1.000
			2024		
			Jan 1	Balance b/d	1.000

4.4 Τακτοποιήσεις οφειλόμενων και προπληρωμένων εσόδων και εξόδων στις Οικονομικές Καταστάσεις:

Statement of Profit or Loss (extract) for the year ended 31 December 2023

	€	€
GROSS PROFIT		XX
Add: Rent income (13.000-1.000)		12.000
Interest income (500+40)		540
		XX
Less: Expenses		
Wages	x	
Insurance (6.500-500)	6.000	
Advertising expenses (11.000+1.000)	12.000	
Lighting & Heating	x	
Carriage Outwards	x	(x)
Profit for the year		<u>XX</u>

Statement of Financial Position (extract) as at 31 December 2023

	€	€
Non-current assets		
Office Equipment		X
Motor Vehicle		X
		X
Current assets		
Inventory	x	
Trade receivables	x	
Prepaid insurance	500	
Interest income due	40	
Bank	x	
Cash	x	X
Total Assets		XX
Capital & Liabilities		
Capital	x	
Add: Profit for the year	x	
	x	
Less: Drawings	x	X
Current liabilities		
Trade payables	x	
Rent income received in advance	1.000	
Accrued advertising expenses	1.000	X
Total capital & liabilities		XX

4.5 Λογαριασμοί Συνδυασμένων Εξόδων (Combined expenses accounts)

Υπάρχουν περιπτώσεις που διάφορα έξοδα της ίδιας φύσης τηρούνται στον ίδιο λογαριασμό, π.χ. μισθοί και ημερομίσθια (Salaries & Wages), ενοίκια και τέλη (Rent & Rates).

Στην περίπτωση αυτή, είναι πιθανόν στο τέλος του χρόνου το ένα έξοδο να έχει οφειλόμενο ποσό και το άλλο προπληρωμένο. Δεν αποκλείεται, όμως, και τα δύο έξοδα να έχουν οφειλόμενα ή και τα δύο προπληρωμένα ποσά.

Example 1:

On 1 January 2023 €390 of rates were prepaid and €1.350 of rent expense was accrued. During 2023, the following payments were made:

Rent	€4.350
Rates	€1.560

On 31 December 2023 €390 of rates were prepaid and €1.600 of rent was owing.

The combined Rent and Rates account would appear as follows:

Rent & Rates a/c

2023		€	2023		€
Jan 1	Balance b/d (rates prep.)	390	Jan 1	Balance b/d (rent due)	1.350
Jan-Dec	Bank (rent)	4.350	Dec 31	Profit or Loss	6.160
	Bank (rates)	1.560			
Dec 31	Balance c/d (rent due)	1.600	Dec 31	Balance c/d (rates prep.)	390
		7.900			7.900
2024			2024		
Jan 1	Balance b/d (rates prep.)	390	Jan 1	Balance b/d (rent due)	1.600



Unused Stationery

Σε κάποιες περιπτώσεις, όπως στην περίπτωση γραφικής ύλης και πετρελαίου θέρμανσης, υπάρχει αχρησιμοποίητο απόθεμα στο τέλος του χρόνου.

Αυτό, σύμφωνα με την Αρχή της Συσχέτισης, δεν είναι έξοδο της χρονιάς, αλλά θεωρείται κυκλοφοριακό ενεργητικό και δεν πρέπει να μεταφερθεί στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στο τέλος του χρόνου.

Ως αποτέλεσμα, ο λογαριασμός αυτός στο τέλος του χρόνου μπορεί να έχει χρεωστικό και πιστωτικό υπόλοιπο.

Example 2

In the year ended 31 December 2023 Pavlou had paid €1.200 for stationery for his business. On 31 December 2023 he owed €270 for stationery bought but not paid yet and had an unused stationery which had cost €400.

Stationery a/c

2023		€	2023		€
Jan-Dec	Bank	1.200	Dec 31	Profit or Loss	1.070
Dec 31	Balance c/d (due)	270	Dec 31	Balance c/d (prepaid)*	400
		1.470			1.470
2024			2024		
Jan 1	Balance b/d (prepaid)*	400	Jan 1	Balance b/d (due)	270

*unused stationery



4

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

1. A business paid €5.500 rent for the year ending 31 December 2023. The rent expense for the year 2023 was €6.000.

Complete the tables below:

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS (extract) FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023	
Expense	AMOUNT (€)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (extract) AS AT 31 DECEMBER 2023	
Current	AMOUNT (€)

2. The accounting year of Green Planet Ltd ends on 31 December 2023. The monthly rent is €2.000. The rent paid during the current year was for 11 months.

Choose and circle the correct answer:

- SOPL - Rent Expense (€22.000) and SOFP under Current Liabilities - Rent Accrued (€2.000)
- SOPL - Rent Expense (€2.000) and SOFP under Current Liabilities Rent Accrued (€24.000)
- SOPL - Rent Expense (€24.000) and SOFP under Current Liabilities Rent Accrued (€2.000)
- SOPL - Rent Expense (€22.000) only



3. The first financial year's trading of C. Chaplin ended on 31 December 2023. The following transactions occurred during the year:
- a) Rent: paid in 2023 amounted to €2.000; owing on 31 December 2023 €400.
 - b) Motor expenses: paid in 2023 €9.215; still owing to the garage an amount of €200.
 - c) Telephone: paid in 2023 an amount of €1.350; still owing on 31 December 2023 the telephone bill of December of €120.

Required:

Prepare the relevant accounts and balance them off at the year end, clearly showing the amount to be transferred to the Statement of Profit or Loss.

4. A business paid €6.500 rent for the year ending 31 December 2023. The rent expense for the year 2023 was €6.000.

Complete the tables below:

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS (extract) FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023	
Expense	AMOUNT (€)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (extract) AS AT 31 DECEMBER 2023	
Current	AMOUNT (€)

5. Photo Voltaic Ltd rented part of a warehouse for €400 per month from 1 January 2023. During 2023 €5.600 rent was paid.

Choose and circle the correct answer:

- a. SOPL - Rent Expense (€4.800) and SOFP under Current Asset -Rent Prepaid (€800)
- b. SOPL - Rent Expense (€4.800) and SOFP under Current Liabilities -Rent Accrued (€800)
- c. SOPL - Rent Expense (€5.600) and SOFP under Current Asset - Rent Prepaid (€800)
- d. SOPL - Rent Expense (€4.800) only

6. The following accounts are from T. Nireas' books during his first year of trading to 31 December 2023:
- a) Rent: paid in 2023 amounted to €2.000; Of the amount paid, €165 was in respect of rent for 2024.
 - b) Insurance: paid €6.500 insurance during the year ended 31 December 2023. Part of this amount, €500 relates to the first quarter of 2024.
 - c) Rates: paid €1.500 for six months' rates on 1 January 2023. On 1 July 2023 paid €2.250 nine months' rates for the period to 31 March 2024.

Required:

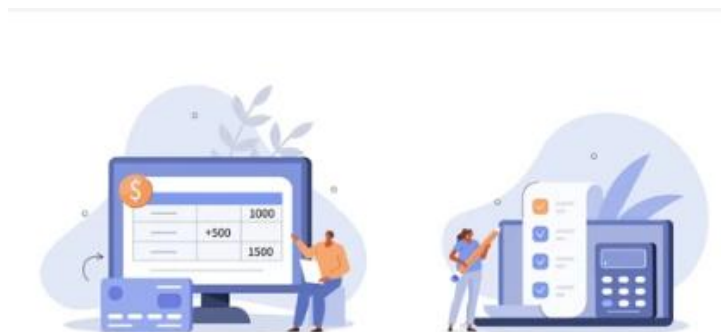
Prepare the relevant accounts and balance them off at the year end, clearly showing the amount to be transferred to the Statement of Profit or Loss.

7. A business received €2.750 rental income for the year ending 31 December 2023. At the year-end €250 rental income was due.

Complete the tables below:

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS (extract) FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023	
Income	AMOUNT (€)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (extract) AS AT 31 DECEMBER 2023	
Current	AMOUNT (€)



8. Wholesale Ltd received €500 commission income for the year ending 31 December 2023. At the year-end an amount of €40 was still outstanding.

Choose and circle the correct answer:

- a. SOPL - Commission income (€460) and SOFP under Current Liabilities - Commission income due (€40)
 - b. SOPL - Commission income (€540) and SOFP under Current Asset - Commission income due (€40)
 - c. SOPL - Commission income (€500) and SOFP under Current Asset - Commission income due (€40)
 - d. SOPL - Commission income (€540) only
9. Fred Jones' financial year ended on 30 June 2023. The following transactions occurred during the year:
- i. Rent: Fred Jones received an amount of €20.000 during the year ended 30 June 2023; The yearly rent is €24.000.
 - ii. Fred Jones earned commission from the sales of goods. Received for the year to 30 June 2023, €940; owing on 30 June 2022, €95; owing on 30 June 2023, €165.

Required:

Prepare the relevant accounts and balance them off at the year end, clearly showing the amount to be transferred to the Statement of Profit or Loss.

10. A business received €15.600 rental income for the year ending 31 December 2023. This amount included €1.200 for next year's rent.

Complete the tables below:

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS (extract) FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023	
Income	AMOUNT (€)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (extract) AS AT 31 DECEMBER 2023	
Current	AMOUNT (€)

11. A business rents out a property at an income of €4.000 per month. At the year-end three months' rent was prepaid.

Choose and circle the correct answer:

- a. SOPL - Rental income (€48.000) and SOFP under Current Liabilities - rental income prepaid (€12.000)
 - b. SOPL - Rental income (€60.000) and SOFP under Current Assets - rental income prepaid (€12.000)
 - c. SOPL - Rental income (60.000) and SOFP under Current Assets - rental income due (€12.000)
 - d. SOPL - Rental income (€4.000) only
12. The financial year of Garfield ends on 31 December 2023. The following transactions occurred during the year:
- i. Rent: received in 2023 amounted to €6.000; The yearly rent is €4.500.
 - ii. Garfield earns commission from the sales of medical equipment. Received during 2023 €1.100, which includes €100 for commission received in advance.

Required:

Prepare the relevant accounts and balance them off at the year end, clearly showing the amount to be transferred to the Statement of Profit or Loss.



13. Charlie Brown, a sole trader, prepares Financial Statements on 31 December each year. On the 1st of January 2023 the following balances appeared in his books:

	€	
Telephone	300	Credit
Rent expense	800	Debit
Insurance	500	Debit
Stationery	300	Unused stationery

During the year ended 31 December 2023, the following transactions took place. All payments were made by cheque.

	€
Paid telephone expenses	440
Paid rent for the three months ending 30 April 2023	2.400
Paid insurance	750
Paid rent for six months	4.800
Paid stationery	950

Additional information:

- On 31 December 2023 Charlie Brown owed for telephone expenses €350.
- Insurance paid in advance at the end of the year was €500.
- Unused stationery on 31 December 2023 was €375.

Required:

In the books of Charlie Brown prepare the following accounts for the year ended 31 December 2023. Show clearly the amounts to be transferred to the Statement of Profit or Loss.

- Rent expense
- Telephone
- Insurance
- Stationery



14. The following information relates to Oasis Limited:

Accounts	Amounts paid for the year 2023	Amounts Prepaid on 31 Dec. 2023	Amounts Due on 31 Dec. 2023
	€	€	€
Wages and Salaries	32.500	Wages 1.070	Salaries 1.200
Rent and Rates	20.500	Rent 1.800	Rates 250
Lighting and Heating	2.400	Lighting 300	Heating 230

Required:

Prepare for Oasis Limited:

- Wages and salaries, rent and rates and lighting and heating accounts
- Statement of Profit or Loss (extract) for the year ended 31 December 2023
- Statement of Financial Position (extract) as at 31 December 2023 showing the current assets and current liabilities.

15. The following information relates to Estia Limited:

Accounts	Amounts received during the year 2023	In advance on 31 Dec. 2023	Due to the business on 31 Dec. 2023
	€	€	€
Rent	16.500	---	1.200
Commission	2.500	180	---
Interest	2.400	---	230

Required:

Prepare:

- Rent, commission and interest income accounts
- Statement of Profit or Loss (extract) for the year ended 31 December 2023
- Statement of Financial Position (extract) as at 31 December 2023 showing the current assets and current Liabilities.



16. On 1 July 2023, the following balances were in the books of Homer Simpson, a sole trader:

	€	
Rent Income	700	Dr
Insurance	80	Dr
Rent Expense	520	Cr

During the year ended 30 June Year 2024, the following amounts were **paid** by cheque:

Year 2023		€
July 25	Rent expense (3 months to 31 July 2023)	780
August 1	Insurance for the year to 31 July 2024	1.140
October 24	Rent expense (3 months to 31 October 2023)	780
Year 2024		
January 26	Rent expense (3 months to 31 January 2024)	840
April 21	Rent expense (3 months to 30 April 2024)	840

The following amounts were **received** by cheque during the year ended 30 June 2024:

Year 2023		€
August 17	Rent (1 May – 31 Aug 2023)	1.400
October 3	Rent (1 Sep – 31 Oct 2023)	700
December 15	Rent (1 Nov – 31 Dec 2023)	760
Year 2024		
March 3	Rent (1 Jan – 31 Mar 2024)	1.140
May 19	Rent (1 Apr – 31 July 2024)	1.520

Required:

Prepare the following accounts:

- a) Insurance
- b) Rent expense
- c) Rent Income.

17. On 1 January 2023, the following ledger balances were brought forward in Arias' books of account:

	€
Rent receivable	1.800 Cr
Rent payable	2.000 Dr

Rent receivable was €600 per month and rent payable was €1.000 per month.

The following cheques were received during 2023:

		€
1 March	Rent receivable	3.600
1 September	Rent receivable	2.400

The following cheque was paid during 2023:

1 June	Rent payable	9.000
--------	--------------	-------

Required:

For the year ended 31 December 2023, make the entries in the following ledger accounts, showing the amounts prepaid/accrued at 1 January 2024:

- a) Rent income
- b) Rent expense.

18. The following balances were part of the trial balance of Betty's Boom on 31 December 2024:

	Dr €	Cr €
Inventory at 1 January 2024	12.450	
Sales		155.645
Purchases	72.100	
Rent	15.600	
Wages and salaries	33.000	
Insurance	975	
Electricity	320	
Telephone	500	
General expenses	13.500	
Interest received		660

Additional information at 31 December 2024:

- Inventory was valued at €14.210
- Accrued wages and salaries €3.000
- Rent €1.200 of 2025, has been paid in 2024
- Prepaid insurance €75
- Accrued telephone bill €145
- Interest income of €60 was due to Betty Boom

Required:

- a) Prepare Betty Boom's Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2024.
- b) Prepare the Statement of financial position (extract) as at 31 December 2024 showing the current assets and current liabilities.

19. The following balances were extracted from the books of A. Lambros, a sole trader, on 31 December 2023:

	DR	CR
	€	€
Capital		78.840
Inventory (31.12.2023)	12.250	
Gross Profit		48.500
Trade Receivables	26.500	
Trade Payables		25.400
Rent	12.550	
Advertisement	1.450	
Salaries & Wages	16.500	
Interest Income		550
Office Expenses	2.240	
Commission Income		4.200
Motor Vans	32.200	
Machinery	33.500	
Furniture	5.400	
Bank	3.300	
Bank deposit	10.000	
Cash	1.600	
	157.490	157.490

Notes:

- i. The following expenses were due on 31 December 2023:
Rent €850
Salaries €1.750
- ii. The following items were prepaid on 31 December: 2023:
Wages €870
Advertisement €250
- iii. Interest of €150 was due to A. Lambros and commission of €320 was received by him in advance for 2024.

Required:

Prepare the:

- a) Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2023
- b) Statement of Financial Position at 31 December 2023.

- 20.** A company's financial year ends on 31 December 2023. On 31 December 2022, the company had a prepayment of rates amounting to €1.000. On 1 May 2023, the company paid €4.500 for rates covering the 12-month period to 30 April 2024.

What expense should the company recognize in respect of rates in its statement of profit or loss for its financial year to 31 December 2023? Choose and circle the correct answer:

- a. €5.500
 - b. €4.000
 - c. €4.500
 - d. €3.375.
- 21.** Home Limited has a financial year end 30 June 2023. The company rents a floor of its premises to a tenant. On 1st of July 2022, the company has rent receivable in advance of €400.

On 1st of August 2022, the rental agreement was updated up until 31 July 2023 and increased to €5.400. The tenant paid the total amount of €5.400 for the period 1st of August until 31st of July 2023.

What income should the company recognize in respect of rent income in its statement of profit or loss for its financial year to 30 June 2023?

Choose and circle the correct answer:

- a. €5.350
 - b. €5.400
 - c. €5.450
 - d. €5.000.
- 22.** Which of the following are examples of accrual concept?

Choose and circle the correct answer:

- a. Cash taken by the owner for personal use
- b. Sales are recorded only when cash is received
- c. It is assumed that the business will continue to trade in the future
- d. Advertising bill was due at the year end.



5

Κεφαλαιουχικά και Λειτουργικά Έξοδα/Κατηγορίες Λογαριασμών (Capital and Revenue Expenditure/Classification of Accounts)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να διατυπώνετε τον ορισμό των Κεφαλαιουχικών και Λειτουργικών εξόδων.
- Να διακρίνετε τη διαφορά μεταξύ των δύο κατηγοριών.
- Να γνωρίζετε τον διαφορετικό λογιστικό χειρισμό των δύο αυτών κατηγοριών στις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης.
- Να κατανοείτε και να ονομάζετε τις διάφορες κατηγορίες λογαριασμών.

5.1 Κεφαλαιουχικά Έξοδα (Capital Expenditure)

Κεφαλαιουχικά είναι τα έξοδα που προσφέρουν όφελος στην επιχείρηση και αυξάνουν την παραγωγική της ικανότητα για διάστημα **μεγαλύτερο του ενός χρόνου**. Αυτά είναι για:

- Αγορά στοιχείων του Μη κυκλοφοριακού Ενεργητικού
- Προσθήκη στην αξία κάποιου υπάρχοντος στοιχείου Μη κυκλοφοριακού Ενεργητικού

Σε αυτά συμπεριλαμβάνονται και τα έξοδα για:

- ✓ **Αγορά** στοιχείων του Μη κυκλοφοριακού Ενεργητικού
- ✓ **Νομικά έξοδα** για την αγορά του
- ✓ **Μεταφορικά** μηχανημάτων/εξοπλισμού
- ✓ Άλλα έξοδα που χρειάζονται για να γίνουν **έτοιμα για χρήση** τα στοιχεία μη κυκλοφοριακού ενεργητικού, π.χ. έξοδα εγκατάστασης μηχανημάτων

5.2 Λειτουργικά Έξοδα * (Revenue Expenditure)

(*Έξοδα τρέχουσας φύσης, εισοδηματική δαπάνη)

Λειτουργικά είναι τα έξοδα που γίνονται για να εξασφαλιστεί η ομαλή λειτουργία της επιχείρησης π.χ. ενοίκια, μισθοί, διαφημίσεις.

Τα χαρακτηριστικά τους είναι τα εξής:

- ✓ **Καθημερινά έξοδα** της επιχείρησης
- ✓ **Επαναλαμβανόμενα** έξοδα
- ✓ **Προσφέρουν** όφελος μικρότερο του ενός χρόνου
- ✓ **Δεν αυξάνουν** την αξία των στοιχείων του Μη κυκλοφοριακού Ενεργητικού

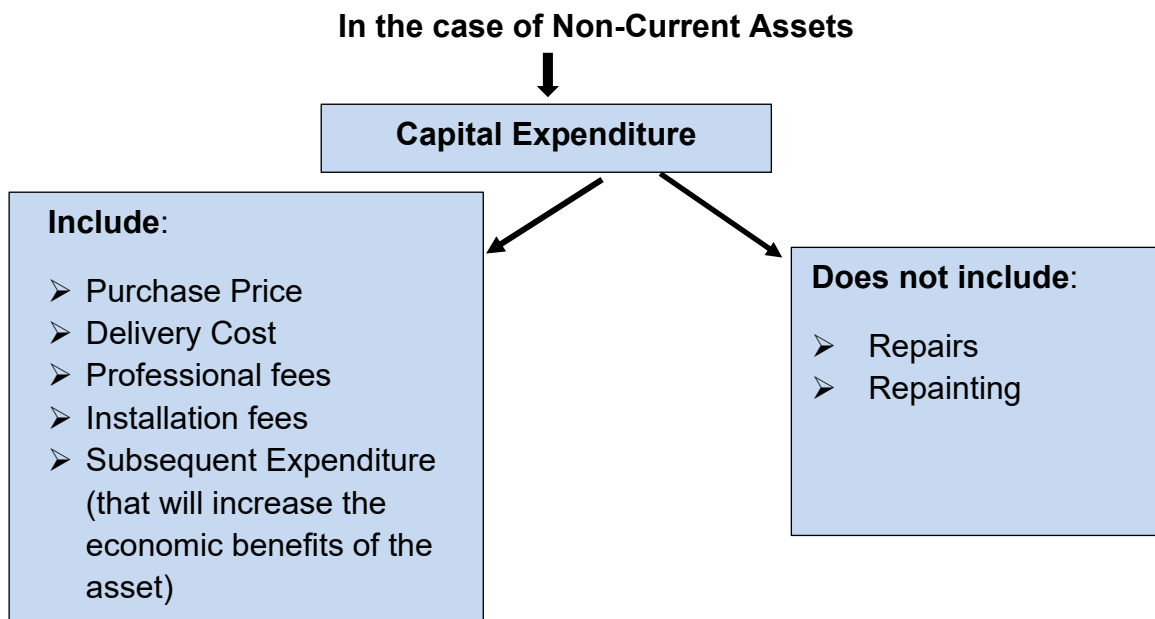
Διαφορά μεταξύ κεφαλαιουχικών και λειτουργικών εξόδων

Η διαφορά μεταξύ των δύο εξόδων είναι η χρονική διάρκεια κατά την οποία η επιχείρηση θα έχει όφελος.

Περισσότερο από έναν χρόνο = Κεφαλαιουχικό έξοδο	→	Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης
Λιγότερο από έναν χρόνο = Λειτουργικό έξοδο	→	Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Η διαφορά φαίνεται όταν λάβουμε υπόψη το κόστος αγοράς και τα έξοδα συντήρησης του αυτοκινήτου. Τα έξοδα αγοράς αυτοκινήτου ανήκουν στην κατηγορία των κεφαλαιουχικών εξόδων, ενώ η αγορά βενζίνης για χρήση του αυτοκινήτου είναι λειτουργικό έξοδο. Αυτό συμβαίνει γιατί το λειτουργικό έξοδο χρησιμοποιείται μέσα σε μικρό χρονικό διάστημα, λιγότερο από έναν χρόνο, και δεν προσθέτει στην αξία του πάγιου ενεργητικού.

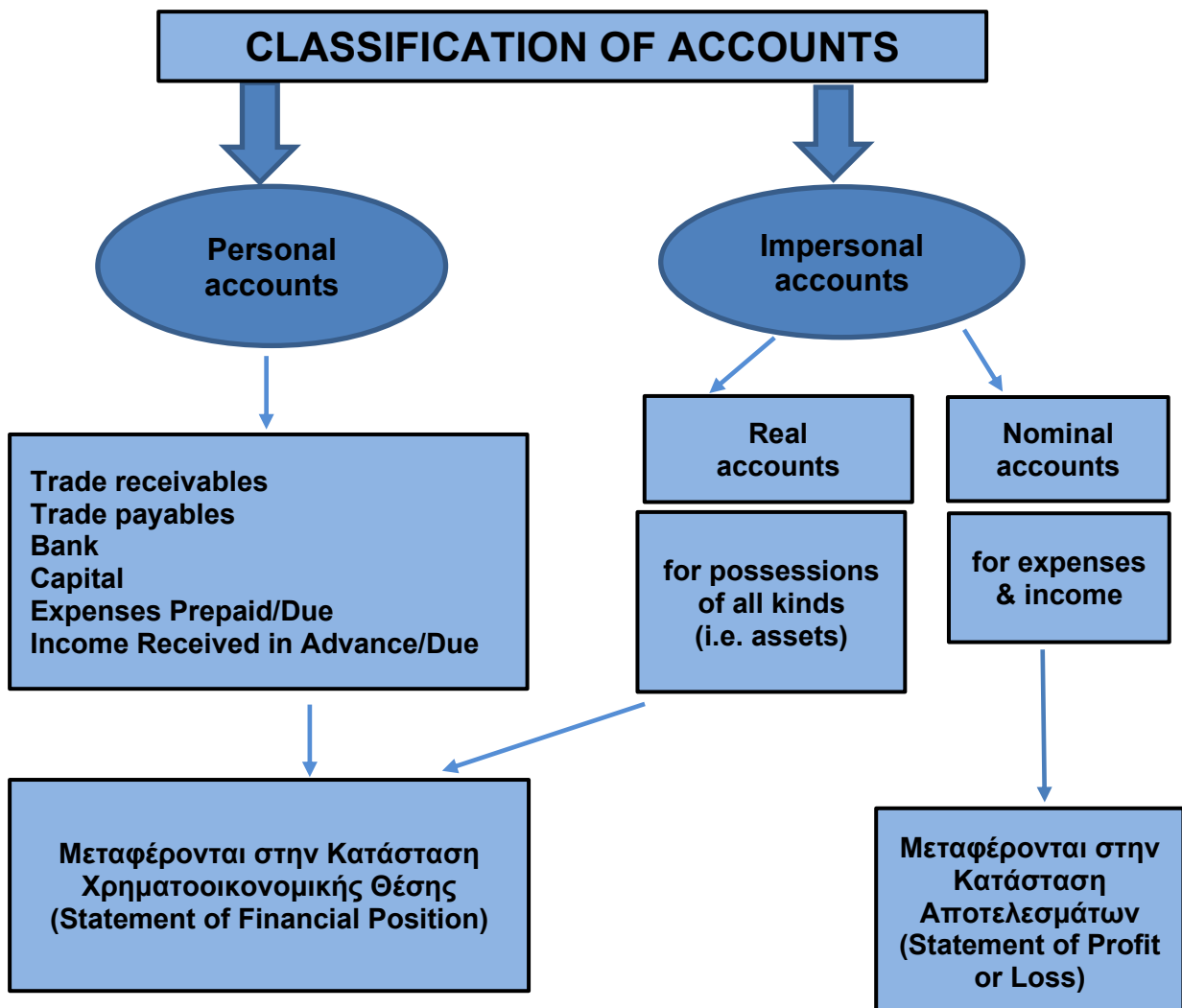
Συνήθως, τα νομικά έξοδα ανήκουν στην κατηγορία λειτουργικών εξόδων. Στην περίπτωση όμως αγοράς ενός κτηρίου, τα νομικά έξοδα που έχουν σχέση με την αγορά συμπεριλαμβάνονται στο κόστος του κτηρίου.



5.3 Υποδιαιρέσεις του Καθολικού/Division of the Ledger

Όπως είδαμε στο Κεφάλαιο 2, οι λογαριασμοί τηρούνται σε ένα βιβλίο που ονομάζεται Καθολικό το οποίο συνήθως αναλύεται σε τρία άλλα ως ακολούθως:

- Το **Γενικό Καθολικό (General Ledger)** στο οποίο τηρούνται οι λογαριασμοί στοιχείων ενεργητικού, εξόδων και εσόδων, και στοιχείων παθητικού.
- Το **Καθολικό Χρεωστών (Receivables Ledger or Sales Ledger)** στο οποίο τηρούνται μόνο λογαριασμοί πελατών που χρωστούν χρήματα στην επιχείρηση.
- Το **Καθολικό Πιστωτών (Payables Ledger or Purchases Ledger)** στο οποίο τηρούνται μόνο λογαριασμοί προμηθευτών στους οποίους η επιχείρηση οφείλει χρήματα.



Οι λογαριασμοί μιας επιχείρησης μπορούν να χωριστούν σε προσωπικούς και απρόσωπους.

Προσωπικοί λογαριασμοί (personal) - αυτοί είναι οι λογαριασμοί των χρεωστών και πιστωτών, (δηλαδή των πελατών και των προμηθευτών).

Απρόσωποι (impersonal) - χωρίζονται σε:

- **Πραγματικούς (real accounts)** - καλούνται αυτοί που αφορούν οποιαδήποτε περιουσιακά στοιχεία, όπως έπιπλα, εμπορεύματα.
- **Αποτελεσματικούς (nominal accounts)** - καλούνται αυτοί που αφορούν έσοδα και έξοδα.



5

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

1. Emily Adams incurred the following expenditure during January 2024:

i.	Purchase of a delivery vehicle	
ii.	Payment of an invoice for advertising	
iii.	Costs of clearing the site ready for an extension to the factory building	
iv.	Signwriting on the outside of the new delivery vehicle	
v.	Redecoration of the offices.	

Required:

State whether **each** of the above is Capital expenditure - C or Revenue expenditure - R.

2. Proton Transport had the following costs in the year ended 31 March 2024:

- a. Writing the sign of the business on new delivery vehicles
- b. Replacement tyres
- c. Installing satellite navigation into each delivery vehicle

Required:

Identify whether **each** of the costs above is capital expenditure - C or revenue expenditure - R. State the reason for your answer.

3. a) What is meant by 'capital expenditure' and by 'revenue expenditure'?

b) Some of the following items should be treated as capital (C) and some as revenue (R). State which classification applies for each of them below:

i.	The purchase of machinery for use in the business	
ii.	Carriage paid to bring the machinery in (i) above to the works	
iii.	Complete redecoration of the premises at a cost of €1.500	
iv.	A quarterly account for heating	
v.	The purchase of a soft drinks vending machine for the canteen with a stock of soft drinks	
vi.	Wages paid by a building contractor to his own workmen for the erection of an office in the builder's stockyard	

4. Proton Engineering Company extracted the following information from their financial records:

	€
a) New stationery	411
b) Purchase of new pickup truck	18.000
c) Purchase of new machine	5.200
d) Delivery cost of new machine	200
e) Electricity (including €1.800 new wiring part of premises improvement)	3.900
f) Wages (including wages of two of Proton's employees for improvement work on Proton's premises, amount involved €20.000)	65.000

Required:

State whether each of the items listed above are capital or revenue expenditure and state how much the company has spent on each category for the year.

5. Να σημειώσετε Ορθό/Λάθος δίπλα από κάθε πρόταση:

		Ορθό/Λάθος
α.	Τα Κεφαλαιουχικά Έξοδα (Capital Expenditure) αυξάνουν την παραγωγική ικανότητα μιας επιχείρησης για διάστημα μεγαλύτερο του ενός χρόνου.	
β.	Η αγορά στοιχείων Μη κυκλοφοριακού Ενεργητικού περιλαμβάνεται στα Λειτουργικά Έξοδα (Revenue Expenditure) μιας επιχείρησης.	
γ.	Τα Λειτουργικά Έξοδα (Revenue Expenditure) γίνονται για να εξασφαλιστεί η ομαλή λειτουργία της επιχείρησης.	
δ.	Τα καθημερινά και επαναλαμβανόμενα έξοδα θεωρούνται Κεφαλαιουχικά Έξοδα (Capital Expenditure) σε μια επιχείρηση.	
ε.	Στην αγορά ενός μηχανήματος τα νομικά έξοδα που έχουν σχέση με την αγορά δεν συμπεριλαμβάνονται στο κόστος του μηχανήματος.	



6. You are given the following table:

Name of Account	Type of Account	Usual Balance
Sales	Nominal	Credit
Office equipment		
Unused stationery		
Purchases		
F Ford (supplier)		
Rent income		
J Jordan (customer)		
Cash		
Loan from Bank		

Required:

- a) State, under the column headed **Type of Account**, whether each of the above accounts is real, personal or nominal.
- b) State, under the column headed **Usual Balance**, whether each of the above accounts normally has a debit balance or a credit balance.

7. Maria Symeou has the following accounts in her books:

- Buildings
- Rent
- Vehicles
- N Nicolaou (Trade payable)
- Sales returns
- Cash
- I Ioannou (Trade receivable)

Required:

Complete the table shown below indicating the **type of account** and in which **ledger** it would be found. The first answer is given as an example.

ACCOUNT	TYPE OF ACCOUNT	LEDGER
Buildings	Real	General



Cost of buying a new asset is
CAPITAL EXPENDITURE,



While the cost incurred to
maintain it is
REVENUE EXPENDITURE.

6

Στοιχεία μη Κυκλοφοριακού Ενεργητικού και η Απόσβεσή τους (Non-current Assets and Depreciation)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να εξηγείτε την έννοια και τον σκοπό της απόσβεσης.
- Να υπολογίζετε την ετήσια απόσβεση με τη Σταθερή και Φθίνουσα Μέθοδο και να εξηγείτε τις διαφορές τους.
- Να κάνετε τις ανάλογες λογιστικές προσαρμογές για τις πιο πάνω μεθόδους.
- Να κάνετε τις κατάλληλες λογιστικές προσαρμογές στην περίπτωση πώλησης στοιχείου Μη Κυκλοφοριακού Ενεργητικού.
- Να υπολογίζετε το ποσό της απόσβεσης πάνω στο αρχικό υπόλοιπο ή πάνω στο τελικό υπόλοιπο ή ανάλογα με τους μήνες κατοχής του στοιχείου.
- Να κάνετε τις αναπροσαρμογές και τις λογιστικές εγγραφές στην περίπτωση πώλησης ενός στοιχείου μη κυκλοφοριακού ενεργητικού.
- Να αναφέρετε και να εξηγείτε τις λογιστικές αρχές στις οποίες βασίζεται η απόσβεση.

6.1 Στοιχεία μη Κυκλοφοριακού Ενεργητικού (Non- Current assets) και Απόσβεση (Depreciation)

Σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 16 (IAS 16 – Property plant and equipment), τα στοιχεία μη κυκλοφοριακού ενεργητικού:

- κατέχονται για χρήση στην παραγωγή ή παροχή αγαθών ή υπηρεσιών, για εκμίσθωση σε άλλους ή για διοικητικούς σκοπούς.
- αναμένεται να χρησιμοποιηθούν για περισσότερο από μία λογιστική περίοδο (δεν προορίζονται για μεταπώληση).

Ένα στοιχείο μη κυκλοφοριακού ενεργητικού **αναγνωρίζεται** ως περιουσιακό στοιχείο όταν:

- η εκμετάλλευσή του αναμένεται να προσφέρει οικονομικά και άλλα οφέλη στην επιχείρηση.
- έχει χρηματική αξία.

Το κόστος ενός στοιχείου μη κυκλοφοριακού ενεργητικού:

Το κόστος ενός στοιχείου μη κυκλοφοριακού ενεργητικού, εκτός από το κόστος αγοράς του, συμπεριλαμβάνει και όλα τα σχετικά έξοδα για τη μεταφορά και την τοποθέτησή του και όποια άλλα έξοδα χρειάζονται για να γίνει αυτό **έτοιμο για χρήση**.



Σε αυτά συμπεριλαμβάνονται και τα ακόλουθα:

- ✓ **Νομικά έξοδα** για την αγορά του
- ✓ **Μεταφορικά** μηχανημάτων/εξοπλισμού
- ✓ **Τοποθέτηση και συναρμολόγηση** μηχανημάτων

Ορισμός της απόσβεσης

Απόσβεση είναι η συστηματική κατανομή του κόστους ενός στοιχείου ενεργητικού στα ωφέλιμα χρόνια της ζωής του.

Σκοπός της απόσβεσης

Σύμφωνα με την αρχή του συσχετισμού εσόδων-εξόδων (**matching concept**) το κόστος της χρήσης ενός στοιχείου μη κυκλοφοριακού ενεργητικού για μια χρονική περίοδο πρέπει να υπολογισθεί και να συγκριθεί με τη συνεισφορά που αυτό είχε στα έσοδα της επιχείρησης κατά την ίδια περίοδο. Αν αυτό δεν γίνει, θα έχει ως αποτέλεσμα το κέρδος για τη συγκεκριμένη περίοδο να μην είναι ορθό.

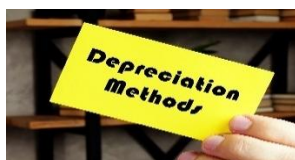
Για παράδειγμα, δεν θα ήταν σωστό ολόκληρο το ποσό της αγοράς ενός στοιχείου ενεργητικού να χρεωθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss) από τον πρώτο χρόνο. Αντί αυτού, καταγράφεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και κατανέμεται σταδιακά, ανάλογα με τη χρήση που του γίνεται, στα χρόνια της ωφέλιμης ζωής του.

6.2 Μέθοδοι Υπολογισμού της Απόσβεσης (Depreciation methods)

Υπάρχουν πολλές μέθοδοι για να υπολογιστεί η απόσβεση.

Οι δύο πιο συνηθισμένες μέθοδοι είναι:

- **Μέθοδος Σταθερής Απόσβεσης/Straight Line Method**
- **Μέθοδος Φθίνουσας Απόσβεσης/Reducing Balance Method**



Μέθοδος της Σταθερής Απόσβεσης (Straight Line Method):**Χρήσιμες Έννοιες για τη μέθοδο της Σταθερής Απόσβεσης**

- Τα χρόνια της ωφέλιμης ζωής του /The years of its useful economic life
- Η υπολειμματική του αξία /The residual or scrap value/estimated disposal value
- Η αποσβεστέα αξία/**depreciable amount** (cost - residual value)

Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, το ποσό της ετήσιας απόσβεσης υπολογίζεται πάντοτε με ένα σταθερό ποσοστό πάνω στην αποσβεστέα αξία (cost - residual value) του περιουσιακού στοιχείου μη κυκλοφοριακού ενεργητικού. Με τον τρόπο αυτό, η κατανομή του κόστους ενός στοιχείου ενεργητικού γίνεται εξίσου στα ωφέλιμα χρόνια της ζωής του και το ποσό της απόσβεσης είναι πάντα **σταθερό**.

$$\text{Ετήσια Απόσβεση} = \frac{\text{Κόστος} - \text{Υπολειμματική αξία}}{\text{χρόνια της ωφέλιμης ζωής}}$$

$$\text{Depreciation/year} = \frac{\text{Cost} - \text{Residual value}}{\text{no. of years of usful life}}$$

ή $\text{Ετήσια Απόσβεση} = (\text{Κόστος} - \text{Υπολειμματική αξία}) \times \dots\%$

$$\text{Depreciation/year} = (\text{Cost} - \text{Scrap value}) \times \dots\%$$

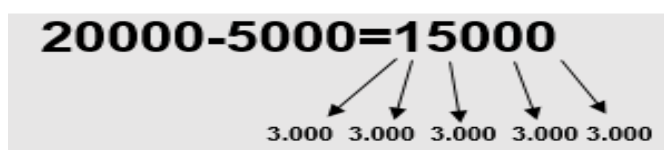
Παράδειγμα 1:

Η εταιρεία ΔΕΛΤΑ ΛΤΔ αγόρασε μηχανήματα αξίας €20.000. Υπολογίζεται ότι τα μηχανήματα θα έχουν 5 χρόνια ωφέλιμης ζωής και η υπολειμματική τους αξία θα είναι €5.000. Η ετήσια απόσβεση των μηχανημάτων με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης θα είναι:

Cost: €20.000
Scrap: €5.000
Useful Life: 5 years

$$\text{Depreciation/year} = \frac{20.000 - 5.000}{5} = \text{€3.000/per year}$$

Με αυτή τη μέθοδο η ολική απόσβεση **μοιράζεται εξίσου** στα ωφέλιμα χρόνια ζωής του περιουσιακού στοιχείου της επιχείρησης.



Πότε εφαρμόζεται;

Η Μέθοδος της Σταθερής Απόσβεσης (Straight line) πρέπει να εφαρμόζεται στα στοιχεία μη κυκλοφοριακού ενεργητικού, η συνεισφορά των οποίων ως προς την αύξηση των κερδών είναι σταθερή κάθε χρόνο όπως π.χ. στην περίπτωση των κτηρίων.

Μέθοδος της Φθίνουσας Απόσβεσης (Diminishing/Reducing Balance):

Είναι η μέθοδος κατά την οποία το ποσό της απόσβεσης **υπολογίζεται με ένα σταθερό ποσοστό (%)** πάνω στο υπόλοιπο της αξίας των στοιχείων μη κυκλοφοριακού ενεργητικού (Net Book Value/Carrying value) μετά την αφαίρεση της απόσβεσης των προηγούμενων χρόνων. Το ποσό της απόσβεσης **μειώνεται** κάθε χρόνο.

Παράδειγμα 2:

Machine – cost:	€20.000
Useful Life:	5 years
Rate:	25%
Scrap value:	€4.746

Calculations:

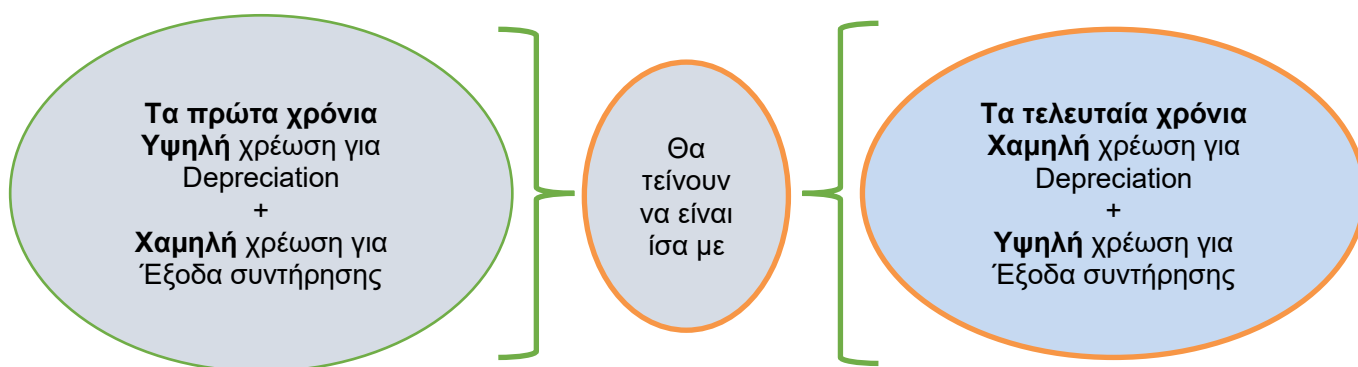
	€
Cost	20.000
Depreciation Year 1 (20.000× 25%)	<u>(5.000)</u>
Net Book Value	15.000
Depreciation Year 2 (15.000×25%)	<u>(3.750)</u>
Net Book Value	11.250
Depreciation Year 3 (11.250× 25%)	<u>(2.813)</u>
Net Book Value	8.437
Depreciation Year 4 (8.437×25%)	<u>(2.109)</u>
Net Book Value	6.328
Depreciation Year 5 (6.328×25%)	<u>(1.582)</u>
CARRYING VALUE /RESIDUALVALUE	<u><u>4.746</u></u>



Πότε εφαρμόζεται;

Η Μέθοδος της Φθίνουσας Απόσβεσης εφαρμόζεται συνήθως στα στοιχεία ενεργητικού των οποίων η αξία μειώνεται περισσότερο τα πρώτα χρόνια, π.χ. αυτοκίνητα, ηλεκτρονικοί υπολογιστές, με τη δικαιολογία ότι τα έξοδα συντήρησης τους αυξάνονται με την πάροδο του χρόνου. Με τον τρόπο αυτό τα ολικά έξοδα που αφορούν στα στοιχεία μη κυκλοφοριακού ενεργητικού (depreciation+repairs) κατανέμονται ισότιμα σε όλα τα ωφέλιμα χρόνια του. Χρησιμοποιώντας αυτή τη μέθοδο σημαίνει ότι πολύ πιο μεγάλα ποσά χρεώνονται τα πρώτα χρόνια της χρήσης σε σύγκριση με τα τελευταία χρόνια χρήσης.

Συχνά, λέγεται ότι τα έξοδα επισκευής και συντήρησης τα πρώτα χρόνια δεν θα κοστίζουν τόσα όσα τα τελευταία χρόνια της ωφέλιμης ζωής του. Αυτό σημαίνει ότι:



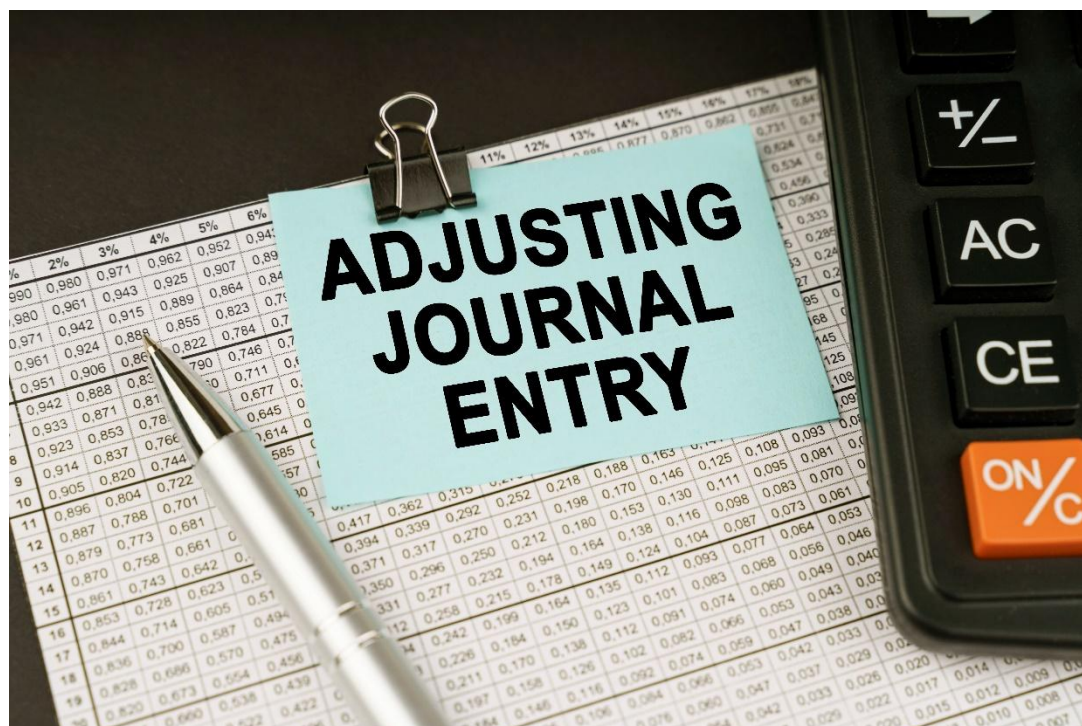
ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΑΚΕΣ ΕΓΓΡΑΦΕΣ/JOURNAL ENTRIES

Μηχανήματα Τράπεζα Κατά την αγορά του μηχανήματος	Χρέωση x	Πίστωση x
---	-------------	------------------

Αποσβέσεις Συσσωρευμένες αποσβέσεις μηχανημάτων	Χρέωση x	Πίστωση x
--	-------------	------------------

Machine Bank To record the purchase of the machinery	Debit x	Credit x
--	------------	-----------------

Depreciation expense (Statement of Profit or Loss) Accumulated depreciation (Statement of Financial Position)	Debit x	Credit x
--	------------	-----------------



LEDGER ENTRIES

STRAIGHT LINE METHOD:

Machine account A/c (at cost)			
Year 1	€	Year 1	€
Jan 1 Bank	20.000	Dec 31 Balance c/d	20.000
	20.000		20.000
Year 2		Year 2	
Jan 1 Balance b/d	20.000	Dec 31 Balance c/d	20.000
	20.000		20.000
Year 3		Year 3	
Jan 1 Balance b/d	20.000	Dec 31 Balance c/d	20.000
	20.000		20.000
Year 4		Year 4	
Jan 1 Balance b/d	20.000	Dec 31 Balance c/d	20.000
	20.000		20.000
Year 5		Year 5	
Jan 1 Balance b/d	20.000	Dec 31 Balance c/d	20.000
	20.000		20.000
Year 6			
Jan 1 Balance b/d	20.000		

Accumulated Depreciation on Machine A/c			
Year 1	€	Year 1	€
Dec 31 Balance c/d	3.000	Jan 1 Balance b/d	-
	3.000	Dec 31 Profit or Loss*	3.000
			3.000
Year 2		Year 2	
Dec 31 Balance c/d	6.000	Jan 1 Balance b/d	3.000
	6.000	Dec 31 Profit or Loss*	3.000
			6.000
Year 3		Year 3	
Dec 31 Balance c/d	9.000	Jan 1 Balance b/d	6.000
	9.000	Dec 31 Profit or Loss*	3.000
			9.000
Year 4		Year 4	
Dec 31 Balance c/d	12.000	Jan 1 Balance b/d	9.000
	12.000	Dec 31 Profit or Loss*	3.000
			12.000
Year 5		Year 5	
Dec 31 Balance c/d	15.000	Jan 1 Balance b/d	12.000
	15.000	Dec 31 Profit or Loss*	3.000
			15.000
		Year 6	
		Jan 1 Balance b/d	15.000

NON-CURRENT ASSETS AND DEPRECIATION

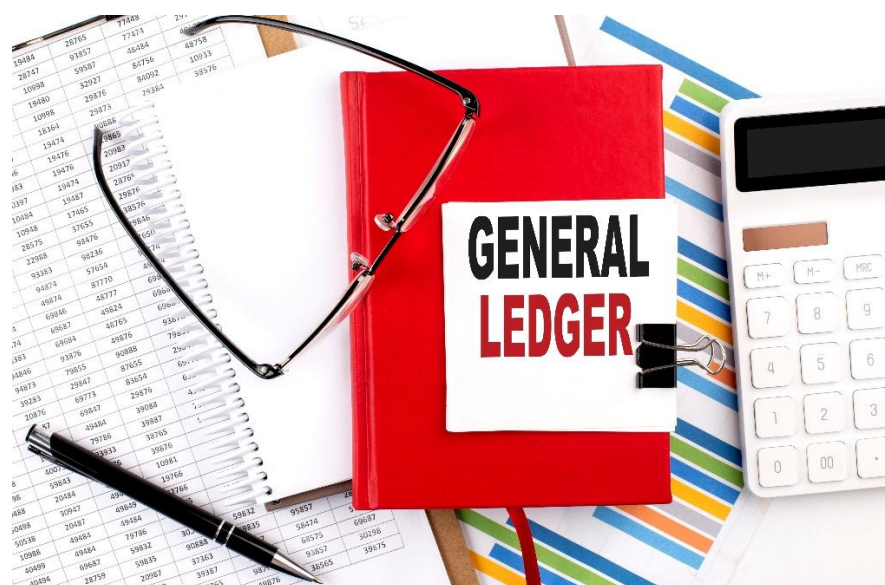
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS (EXTRACT) FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER

	€
Year 1 Depreciation expense	3.000
Year 2 Depreciation expense	3.000
Year 3 Depreciation expense	3.000
Year 4 Depreciation expense	3.000
Year 5 Depreciation expense	3.000

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (EXTRACT) AS AT 31 DECEMBER

	COST €	ACCUM. DEP'N €	NET BOOK VALUE €
Machinery (year 1)	20.000	3.000	17.000
Machinery (year 2)	20.000	6.000	14.000
Machinery (year 3)	20.000	9.000	11.000
Machinery (year 4)	20.000	12.000	8.000
Machinery (year 5)	20.000	15.000	5.000

residual value ←



Εναλλακτική Λύση

*Αντί να χρεώνεται το Profit or Loss a/c θα μπορούσε να χρεώνεται το Depreciation a/c ως εξής:

Accumulated Depreciation on Machine A/c					
Year 1		€		Year 1	€
Dec 31	Balance c/d	3.000		Jan 1	Balance b/d
				Dec 31	Depreciation*
		3.000			3.000
Year 2				Year 2	
Dec 31	Balance c/d	6.000		Jan 1	Balance b/d
				Dec 31	Depreciation*
		6.000			3.000
Year 3				Year 3	
Dec 31	Balance c/d	9.000		Jan 1	Balance b/d
				Dec 31	Depreciation*
		9.000			3.000
Year 4				Year 4	
Dec 31	Balance c/d	12.000		Jan 1	Balance b/d
				Dec 31	Depreciation*
		12.000			3.000
Year 5				Year 5	
Dec 31	Balance c/d	15.000		Jan 1	Balance b/d
				Dec 31	Depreciation*
		15.000			3.000
				Year 6	
				Jan 1	Balance b/d
					15.000

Depreciation on Machine A/c					
Year 1		€		Year 1	€
Dec 31	Acc. Depreciation	3.000		Dec 31	Profit or Loss
		3.000			3.000
Year 2				Year 2	
Dec 31	Acc. Depreciation	3.000		Dec 31	Profit or Loss
		3.000			3.000
Year 3				Year 3	
Dec 31	Acc. Depreciation	3.000		Dec 31	Profit or Loss
		3.000			3.000
Year 4				Year 4	
Dec 31	Acc. Depreciation	3.000		Dec 31	Profit or Loss
		3.000			3.000
Year 5				Year 5	
Dec 31	Acc. Depreciation	3.000		Dec 31	Profit or Loss
		3.000			3.000

REDUCING/DIMINISHING BALANCE METHOD:

Machine A/c (at cost)			
Year 1	€	Year 1	€
Jan 1 Bank	20.000	Dec 31 Balance c/d	20.000
	20.000		20.000
Year 2		Year 2	
Jan 1 Balance b/d	20.000	Dec 31 Balance c/d	20.000
	20.000		20.000
Year 3		Year 3	
Jan 1 Balance b/d	20.000	Dec 31 Balance c/d	20.000
	20.000		20.000
Year 4		Year 4	
Jan 1 Balance b/d	20.000	Dec 31 Balance c/d	20.000
	20.000		20.000
Year 5		Year 5	
Jan 1 Balance b/d	20.000	Dec 31 Balance c/d	20.000
	20.000		20.000
Year 6			
Jan 1 Balance b/d	20.000		

*Accumulated Depreciation A/c			
Year 1	€	Year 1	€
Dec 31 Balance c/d	5.000	Jan 1 Balance b/d	-
	5.000	Dec 31 Profit or Loss	5.000
			5.000
Year 2		Year 2	
Dec 31 Balance c/d	8.750	Jan 1 Balance b/d	5.000
	8.750	Dec 31 Profit or Loss	3.750
			8.750
Year 3		Year 3	
Dec 31 Balance c/d	11.563	Jan 1 Balance b/d	8.750
	11.563	Dec 31 Profit or Loss	2.813
			11.563
Year 4		Year 4	
Dec 31 Balance c/d	13.672	Jan. 1 Balance b/d	11.563
	13.672	Dec. 31 Profit or Loss	2.109
			13.672
Year 5		Year 5	
Dec 31 Balance c/d	15.254	Jan 1 Balance b/d	13.672
	15.254	Dec 31 Profit or Loss	1.582
			15.254
		Year 6	
		Jan 1 Balance b/d	15.254

NON-CURRENT ASSETS AND DEPRECIATION

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS (EXTRACT) FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER

	€
Year 1 Depreciation expense	5.000
Year 2 Depreciation expense	3.750
Year 3 Depreciation expense	2.813
Year 4 Depreciation expense	2.109
Year 5 Depreciation expense	1.582

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (EXTRACT) AS AT 31 DECEMBER

NON CURRENT ASSETS	COST	ACCUM. DEP'N	NET BOOK VALUE
	€	€	€
Year 1 Machinery	20.000	5.000	15.000
Year 2 Machinery	20.000	8.750	11.250
Year 3 Machinery	20.000	11.563	8.437
Year 4 Machinery	20.000	13.672	6.328
Year 5 Machinery	20.000	15.254	4.746

residual value ←

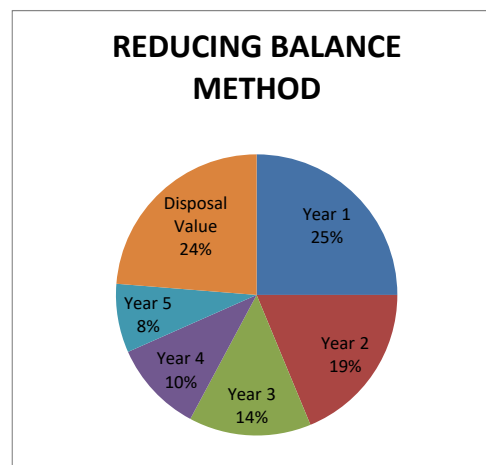
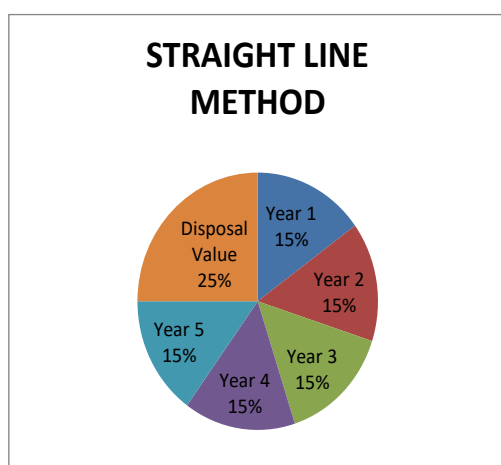
Εναλλακτική Λύση

Accumulated Depreciation A/c

	€		€
Year 1		Year 1	
Dec 31 Balance c/d	5.000	Jan 1 Balance b/d	-
	5.000	Dec 31 Depreciation*	5.000
Year 2		Year 2	
Dec 31 Balance c/d	8.750	Jan 1 Balance b/d	5.000
	8.750	Dec 31 Depreciation*	3.750
Year 3		Year 3	
Dec 31 Balance c/d	11.563	Jan 1 Balance b/d	8.750
	11.563	Dec 31 Depreciation*	2.813
Year 4		Year 4	
Dec 31 Balance c/d	13.672	Jan 1 Balance b/d	11.563
	13.672	Dec 31 Depreciation*	2.109
Year 5		Year 5	
Dec 31 Balance c/d	15.254	Jan 1 Balance b/d	13.672
	15.254	Dec 31 Depreciation *	1.582
		Year 6	
		Jan 1 Balance b/d	15.254

Depreciation on Machine A/c				
Year 1	€		Year 1	€
Dec 31 Acc. Depreciation	5.000		Dec 31 Profit or Loss	5.000
Year 2			Year 2	
Dec 31 Acc. Depreciation	3.750		Dec 31 Profit or Loss	3.750
Year 3			Year 3	
Dec 31 Acc. Depreciation	2.813		Dec 31 Profit or Loss	2.813
Year 4			Year 4	
Dec 31 Acc. Depreciation	2.109		Dec 31 Profit or Loss	2.109
Year 5			Year 5	
Dec 31 Acc. Depreciation	1.582		Dec 31 Profit or Loss	1.582

Σύγκριση μεταξύ των δύο μεθόδων:



Απόσβεση στοιχείων που αγοράζονται κατά τη διάρκεια του έτους

Μια επιχείρηση μπορεί να αγοράσει ή να πωλήσει στοιχεία **κατά τη διάρκεια** του λογιστικού έτους. Στην περίπτωση αυτή πώς θα υπολογιστεί το ποσό της απόσβεσης;

Η κάθε εταιρεία ακολουθεί τη δική της πολιτική (accounting policy).

Για σκοπούς εξετάσεων **ακολουθούμε προσεκτικά τις οδηγίες της άσκησης!!!**

Η απόσβεση μπορεί να υπολογιστεί ως εξής:

- α) **Πάνω στο (αρχικό υπόλοιπο) opening balance** of the non-current assets (No depreciation is charged on assets purchased during the year and full depreciation is charged on the assets disposed)
- β) **Πάνω στο (τελικό υπόλοιπο) closing balance** of the non-current assets (On assets owned at the end of the year)
- γ) **Αναλογική απόσβεση (proportionate)** months of ownership
Δηλαδή, ανάλογα με τους μήνες κατοχής του στοιχείου.

Παράδειγμα: Ο λογαριασμός «αυτοκίνητα» είχε την 1^η Ιανουαρίου 2022 αρχικό υπόλοιπο €12.000. Την 1^η Μαΐου 2022 αγόρασε αυτοκίνητο €4.500. Η ετήσια απόσβεση για τα αυτοκίνητα υπολογίζεται με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης (Straight line method) με ποσοστό 10% ετησίως:

Motor Car A/c (at cost)					
2022		€	2022		€
Jan 1	Balance b/d	12.000	Dec 31	Balance c/d	16.500
May 1	Bank	4.500			
		16.500			16.500
2023					
Jan 1	Balance b/d	16.500			

- €
- a) On the opening balance: $12.000 \times 10\% \times 12/12$ = 1.200
- b) On the closing balance $16.500 \times 10\% \times 12/12$ = 1.650
- c) Proportionate: $12.000 \times 10\% \times 12/12$ = 1.200 }
 (Months of ownership) $4.500 \times 10\% \times 8/12$ = 300 }
1.500



6.3 Πώληση Στοιχείου μη Κυκλοφοριακού Ενεργητικού (Disposal of a non-current asset)

Σε μερικές περιπτώσεις η επιχείρηση πουλά στοιχεία του μη κυκλοφοριακού ενεργητικού της πριν το τέλος της ωφέλιμης ζωής του. Ένας από τους λόγους είναι η αντικατάσταση με καινούργια ή πιο σύγχρονα.

Στην περίπτωση πώλησης (disposal) πρέπει να γίνουν λογιστικές εγγραφές στους πιο κάτω λογαριασμούς για τον υπολογισμό του κέρδους ή της ζημιάς από την πώληση:

- Asset (at cost)
- Accumulated depreciation
- Disposal

PRO FORMA

Machine A/c (at cost)			
	€		€
Balance b/d	X	Disposal (cost of the asset sold)	X
Bank (new)	X	Balance c/d	X
	XX		XX
Balance b/d	X		

Accumulated depreciation A/c			
	€		
Disposal (Dep'n of asset sold for all years of ownership)	X	Jan 1 Balance b/d	X
Balance c/d	X	Dec 31 Depreciation expense (dep'n for the year)	X
	XX		XX
		Balance b/d	X

Disposal A/c			
	€		€
Machine (cost)	X	Accumulated for dep'n	X
OR Profit on disposal/SOPL	X	Bank (selling price)	X
		OR Loss on disposal/SOPL	X
	X		X

NON-CURRENT ASSETS AND DEPRECIATION

Example: A machine bought for €20.000 on 1 January Year 1, was sold for €13.000 on 31 December Year 3.

The company depreciates its machinery at the rate of 15% per annum using the Straight-line method.

Machine A/c (at cost)			
Year 3	€	Year 3	€
Jan 1 Balance b/d	20.000	Dec 31 Disposal	20.000

Accumulated Depreciation A/c			
Year 3	€	Year 3	€
Dec. 31 Disposal	9.000	Jan 1 Balance b/d	6.000
		Dec 31 Dep'n expense (SOPL)	3.000
	9.000		9.000

Disposal A/c			
Year 3	€	Year 3	€
Dec 31 Machine (cost)	20.000	Dec 31 Accumulated depreciation	9.000
Dec 31 Profit on disposal (SOPL)	2.000	Dec 31 Bank (selling price)	13.000
	22.000		22.000



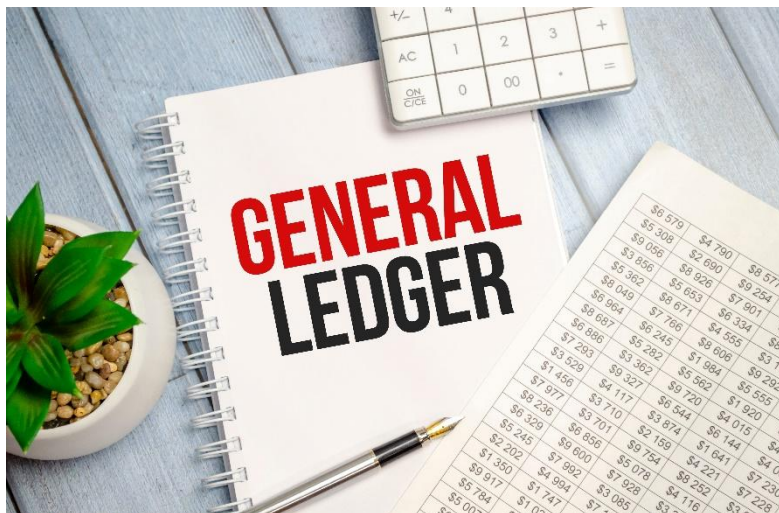
NON-CURRENT ASSETS AND DEPRECIATION

Παράδειγμα: Ο λογαριασμός «αυτοκίνητα» είχε την 1/1/2023 αρχικό υπόλοιπο €12.000. Στις 31/3/2023 πώλησε ένα αυτοκίνητο αρχικού κόστους €4.000 και την 1/10/2023 αγόρασε αυτοκίνητο €5.000. Straight line 10%.

Motor Car A/c (at cost)			
2023	€	2023	€
Jan 1 Balance b/d	12.000	Mar 31 Disposal	4.000
Oct 1 Bank	5.000	Dec 31 Balance c/d	13.000
	17.000		17.000
<hr/>			
2024			
January 1 Balance b/d	13.000		

€

- a) On the opening balance: $12.000 \times 10\% \times 12/12 = \underline{1.200}$
- b) On the closing balance: $13.000 \times 10\% \times 12/12 = \underline{1.300}$
- c) Proportionate: $(12.000 - 4.000) \times 10\% = 800$
- (Months of ownership) $4.000 \times 10\% \times 3/12 = 100$
- $5.000 \times 10\% \times 3/12 = \underline{125}$
- 1.025



6.4 Αποσβέσεις και οι Θεμελιώδεις Λογιστικές Αρχές

Οι αποσβέσεις είναι εφαρμογή των πιο κάτω Λογιστικών Αρχών:

Αρχή του συσχετισμού εσόδων-εξόδων (matching concept)

Σύμφωνα με την αρχή αυτή, το κόστος της χρήσης ενός στοιχείου ενεργητικού για μια χρονική περίοδο πρέπει να υπολογίζεται και να συγκρίνεται με τη συνεισφορά που αυτό είχε στα έσοδα της επιχείρησης κατά την ίδια περίοδο, ώστε να γίνει ορθός υπολογισμός του κέρδους.

Αρχή της συντηρητικότητας (Prudence concept)

Αν δεν γίνει καμιά πρόβλεψη για απόσβεση των στοιχείων μη κυκλοφοριακού ενεργητικού, αυτό θα έχει ως αποτέλεσμα:

- την υπερτίμηση των στοιχείων μη κυκλοφοριακού ενεργητικού στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.
- την υπερτίμηση του κέρδους της συγκεκριμένης χρονιάς στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης.

Αρχή της συνέπειας (Consistency)

Η μέθοδος υπολογισμού της απόσβεσης πρέπει να παραμένει σταθερή όταν ετοιμάζονται οικονομικές καταστάσεις, για να είναι δυνατή η σωστή σύγκριση των αποτελεσμάτων με τα προηγούμενα χρόνια. Η μόνη περίπτωση που δικαιολογείται αλλαγή είναι όταν αυτή συνδέεται με πιο δίκαιη ή αληθινή παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων.



6

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
REVIEW QUESTIONS

1. Να δώσετε τον ορισμό της απόσβεσης.

.....

.....

.....

2. Να αναφέρετε τις δύο πιο συνηθισμένες μεθόδους απόσβεσης και να δώσετε δύο διαφορές τους.

.....

.....

.....

.....

3. Να σημειώσετε δίπλα από κάθε πρόταση αν αφορά τη μέθοδο **Straight Line Method (Μέθοδος Σταθερής Απόσβεσης)** ή τη μέθοδο **Reducing Balance Method (Μέθοδος Φθίνουσας Απόσβεσης)**.

α.	Το ποσό της απόσβεσης είναι πάντα σταθερό.	
β.	Το ποσό της απόσβεσης μειώνεται κάθε χρόνο.	
γ.	Εφαρμόζεται συνήθως στα στοιχεία ενεργητικού των οποίων η αξία μειώνεται περισσότερο τα πρώτα χρόνια.	
δ.	Εφαρμόζεται στα στοιχεία των οποίων η συνεισφορά ως προς την αύξηση των κερδών είναι σταθερή.	

4. Charlie Brown owns a soap making factory and purchases a new machine for €24.000.

It has an estimated economic life of four years and a residual value of €4.000. Charlie decided to use the straight-line method of depreciation to calculate the depreciation of his new machine.

**Required:**

Calculate the depreciation of the machine for the first three years.

5. Homer Simson bought a new delivery van for his coffee and snack shop at a cost of €75.000.

This will be kept for four years and is estimated to have a scrap value of €30.720. Simson decided to use the reducing (diminishing) balance method for calculating depreciation at a rate of 20%.

Required:

Calculate the depreciation of the delivery van for each of the four years.

6. Bart Simson purchased a motor vehicle for his business. It has a cost of €38.400, it will be kept for four years and will have an estimated scrap value of €2.400.

Bart Simson is uncertain about whether to use the straight line or reducing (diminishing) method of depreciation to calculate the depreciation on his new motor vehicle.

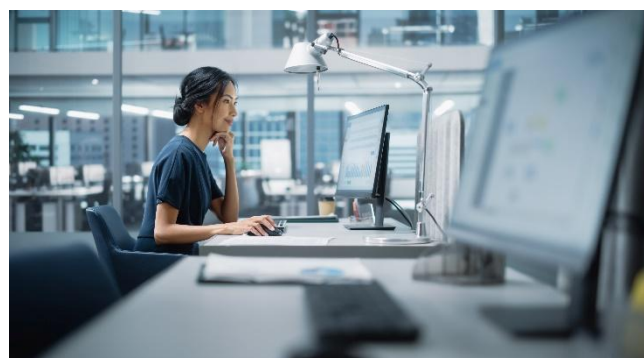
Required:

Calculate the depreciation for each year using the:

- a) Reducing (diminishing) balance method, using a depreciation rate of 50%
- b) Straight line method.

7. On 1st January Year 1, Maria Gasper purchased a computer for €18.000. On 31st March Year 3, she purchased another one for €10.000.

Depreciation is provided at the rate of 12% using the straight-line method.



Required:

Calculate the amount of depreciation for each of the years 1 to 3 using:

- a) The opening balance of the non-current asset
- b) The closing balance of the non-current asset
- c) Each month of ownership of the non-current asset.

NON-CURRENT ASSETS AND DEPRECIATION

8. A business bought machinery worth €40.000 on 1st January 2023. Depreciation is provided at the rate of 20% per annum with no residual value using the Straight-line method.

Required:

a) Calculate the amount of depreciation expense for each year using the Straight-line method for the year 2023 and 2024. Complete the table below.

Year	Calculations	Amount €
2023		
2024		

b) Using the amount of depreciation expense calculated above, complete the following accounts for the year 2022 and 2023:

Accumulated Depreciation on Machinery a/c

	€		€

Depreciation expense a/c

	€		€

NON-CURRENT ASSETS AND DEPRECIATION

c) Using the data above, complete the following Statement of Profit or Loss and Statement of Financial Position extracts for the year 2023 and 2024:

Statement of Profit or Loss (extract) for the years ended 31 December

Expenses (2023)	€
Expenses (2024)	€

Statement of Financial Position (extract) as at 31 December

NON-CURRENT ASSETS (2023)	COST €	ACCUMULATED DEP'N €	NET BOOK VALUE €
NON-CURRENT ASSETS (2024)	COST €	ACCUMULATED DEP'N €	NET BOOK VALUE €

9. A business bought Motor Van worth €20,000 on 1st January 2022. Depreciation is provided at the rate of 20% per annum using the Reducing balance method.

Required:

a) Calculate the amount of depreciation expense for each year using the Reducing balance method for the year 2022, 2023 and 2024. Complete the below table:

Years	Calculations	Amount
2022		
2023		
2024		

Statement of Financial Position (extract) as at 31 December

NON-CURRENT ASSETS (2022)	COST €	ACCUMULATED DEP'N €	NET BOOK VALUE €
NON-CURRENT ASSETS (2023)	COST €	ACCUMULATED DEP'N €	NET BOOK VALUE €
NON-CURRENT ASSETS (2024)	COST €	ACCUMULATED DEP'N €	NET BOOK VALUE €

10. Dafni commenced trading on 1 January Year 1 and on that date she purchased a motor vehicle for €80.000.

She decided to use the Straight line method of depreciating her motor vehicles at the rate of 25% per annum with no residual value.

Required:

a) Prepare the following accounts for Years 1, 2 and 3:

- (i) Motor vehicle account
- (ii) Accumulated depreciation on motor vehicle account

b) The relevant extract from the Statement of Financial Position as at 31 December Year 3.

11. Alison commenced trading on 1 January Year 1 and on that date she purchased a machinery for €42.500.

She decided to use the reducing balance method for calculating depreciation at the rate of 20%.

Required:

a) Prepare the following accounts for the years ended 31 December Year 1, Year 2 and Year 3:

- (i) Machinery Account
- (ii) Accumulated Depreciation of Machinery Account

b) The relevant extract from the Statement of Financial Position as at 31 December Year 3.

12. On 31 December 2022 the Motor Vehicles account of Victoria Plc, showed a balance of €80.000. The Accumulated depreciation of Motor Vehicles on the same date was €15.000.

The following transactions took place during the following years:

2023	
January 31	Bought two Motor Vehicles for €9.000 each paying by cheque.
October 1	Bought a Motor Vehicle for €19.000 on credit from Alpha Plc.
2024	
August 1	Bought a new Motor Vehicle for €12.000 paying by cheque.

Depreciation is provided at the rate of 10% per annum using the Straight Line Method for each month of ownership.

Required:

- a) Prepare the following accounts for the years ended 31 December 2023 and 2024:
- (i) Motor Vehicles Account
 - (ii) Accumulated Depreciation of Motor Vehicle Account
- b) Calculate the depreciation expense for each year using:
- (i) the opening balance
 - (ii) the closing balance

Show all your workings

13. On 31 December Year 1 the machinery account of Looney Tunes, showed a balance of €90.000. The accumulated depreciation on machinery on the same date was €18.000.

Subsequently the following took place:

- On 1 January Year 2 Looney Tunes purchased 3 machines for €20.000 each paying by cheque.
- A new machine was purchased on 1 January Year 4 for €15.000 paying by cheque.

The company depreciates its machinery at the rate of 20% per annum using the Reducing balance method.

Required:

- a) Prepare the following accounts to record the above transactions, for the years ended 31 December Year 2, 3 and 4:
- (i) Machinery
 - (ii) Accumulated depreciation on Machinery
 - (iii) Depreciation expense
- b) The relevant extracts from the Statement of Financial Position as at 31 December Year 3 and Year 4.

14. Bugs and Bunny started a business on 1 January Year 1, and on that date they acquired eight (8) machines at a cost of €30.000 each.

Bugs and Bunny had to pay installation costs of €10.000 for all the machines to have them in place and ready for use.

It was decided to depreciate them on the straight-line basis over a five (5) years life with no residual value.

It was further decided to charge a full year's depreciation for any machine bought before 30 June in any year and half a year's depreciation for any machine acquired in the second half of the year. Further additions were made as follows:

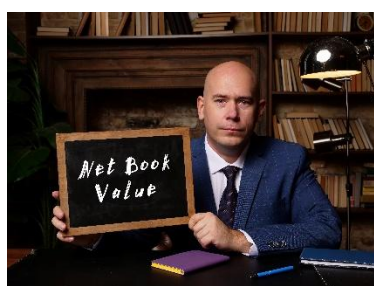
Year 3

- March 5 3 machines at a total installed cost of €36.000 each on credit
- November 8 1 machine at a total installed cost of €39.000 on credit
- December 12 The machine purchased on 8th of November required repair at a total of €1.000.

Required:

- a) Prepare the following accounts for the year ended 31 December Year 3:
 - (i) Machinery
 - (ii) Accumulated depreciation on machinery
 - b) The relevant extracts from the Statement of Financial Position as at 31 December Year 3.
15. On January 2021, the first day of his financial year, J. Jones, a sole trader, bought equipment for €2.500. The equipment is to be depreciated by the straight-line method at the rate of 10%. On 1 January 2023 the equipment was sold for €1.650 for cash. Write down the journal entries for the above transaction in the books of J. Jones:

Date	Details	DR	CR
		€	€



16. Scooby and Doo run a small business the year-end of which is 31 December. Its depreciation policy is as follows:

Motor Vehicles 20% per annum, straight line method, for each month of ownership.

Plant and Machinery 25% per annum, reducing balance method, for each month of ownership.

The following were purchases and sales of Non-current assets by cheque, for the 3 years ended 31 December Year 3:

	Date of Purchase	Cost	Date of Sale	Sales proceeds
		€		€
Motor Vehicle (A)	Year 1 March 1	30.000	Year 2 Aug 1	13.500
Motor Vehicle (B)	Year 1 October 31	24.000		
Motor Vehicle (C)	Year 2 January 1	28.000		
Motor Vehicle (D)	Year 3 October 1	32.000		
Plant and Machinery (X)	Year 1 January 1	10.000		
Plant and Machinery (Y)	Year 2 March 1	15.000		

Required:

Prepare the following accounts for the year 1, year 2, and year 3:

- a) Motor Vehicles
- b) Accumulated depreciation on Motor Vehicles
- c) Motor Vehicle Disposal
- d) Plant and Machinery
- e) Accumulated depreciation on Plant and Machinery.



17. Sebastian commenced a new business on 1 January year 1. Its policy is to depreciate Plant and machinery at the rate of 20% per annum, straight line method, for each month of ownership.

Year 1

January 1: Bought Plant and machinery costing €180.000 by cheque

October 1: Bought Plant and machinery costing €120.000 on credit

Year 3

July 31: Sold machinery which had been bought on 1 January year 1, for €95.000

September 30: Purchased a new Plant and machinery costing €120.000 by cheque.

Required:

- a) Prepare the following accounts in the books of Sebastian for the years ended 31 December year 1, year 2, year 3:
- (i) Plant and machinery
 - (ii) Accumulated depreciation on Plant and machinery
 - (iii) Plant and machinery disposal
- b) The relevant extracts from the Statement of Financial Position as at 31 December year 1, year 2 and year 3.
18. On 31 December 2022 the Machinery account in the books of Gold Ltd showed a balance of €144.000. The Accumulated depreciation of machinery account on the same date was €42.000.

The following transactions took place during the next two years:

2023:

March 31 Gold Ltd bought a machine for €20.000 and paid by cheque

2024:

April 30 Gold Ltd bought two (2) machines for €21.000 each, on credit from Silver Ltd

October 31 Gold Ltd sold a machine for €3.340 cash. This machine was bought on 30 April 2020 for €17.400.

Depreciation is charged at the rate of 20% per annum, using straight line Method, for each month of ownership.

Required:

Prepare the following accounts for the years ended 31 December 2023 and 2024 as they would appear in the ledger of Gold Ltd:

- a) Machinery
- b) Accumulated depreciation of machinery
- c) Disposal of machinery

19. Felix started a small transport business on 1 January year 1. It was decided that the financial year would end on 31 December each year. On the first day of trading the business purchased a Motor Vehicle (A) for €24.000. Felix used the following policies for depreciation:

- In the year of purchase vehicles would have the following charge:
 - Full year's charge if purchased in the first half of the year
 - Half year's charge if purchased in the second half of the year.
 - No Depreciation is to be charged in the year of sale.
- Motor Vehicles are depreciated on a straight-line basis over a four (4) years life with no residual value.

The following transactions took place in respect of a Motor Vehicles for Felix's business:

Year 2

Purchases:

1 March Motor Vehicle (B) €28.000
 1 October Motor Vehicle (C) €32.000

Year 3

Purchases:

1 May Motor Vehicle (D) €40.000

Sales:

1 November: Motor Vehicle (A) €16.000

All the above transactions were made by cheque.

Required:

Prepare:

- a) The following accounts for the year 1, year 2, and year 3:
 - (i) Motor Vehicle
 - (ii) Accumulated depreciation on Motor Vehicles
 - (iii) Motor Vehicle Disposal
- b) The relevant extracts from the Statement of Financial Position as at 31 December year 2 and year 3.



20. The following Trial Balance was extracted from the books of W. Williams, a sole trader, on 31 December 2023:

	Dr	Cr
	€	€
Capital 1 January 2023		31.600
Inventory 1 January 2023	10.020	
Purchases and Sales	47.600	90.700
Trade Receivables	18.800	
Trade Payables		6.240
Rent and Rates	7.000	
Insurance	2.380	
Salaries & Wages	11.500	
Commission Received		1.600
Carriage Inwards	1.160	
Sales Returns	1.120	
Van Running expenses	1.800	
General office expenses	2.320	
Purchases Returns		1.180
Delivery Van	8.800	
Accumulated Depreciation of Delivery Van at 1 January 2023		880
Office Furniture	24.000	
Accumulated Depreciation of Office furniture at 1 January 2023		2.400
Cash in Hand	1.200	
Bank Overdraft		5.600
Drawings	2.500	
	140.200	140.200

Additional information:

1. Inventory at 31 December 2023 was €10.500
2. Wages accrued €800
3. Salaries prepaid €1.200
4. Commission received in advance €100
5. Depreciation is calculated as follows:
 - Delivery Van – 10% per annum using the straight-line method
 - Office Furniture – 10% per annum using the reducing balance method

Required:

Prepare:

- a) The Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2023
- b) The Statement of Financial Position at 31 December 2023.

Exercises on the accounting concepts that apply to depreciation:

21. The office equipment is expected to be used for four years, i.e. 25% of its cost is depreciated each year in the statement of profit or loss. The profitability of the business for the current year has decreased and the owner of the business suggested extending the useful life of the equipment by one year and thus decreasing the depreciation expense.

Discuss whether the suggestion of the owner is acceptable.

.....

.....

.....

22. For each of the following cases, circle the correct answer(s). Note that there may be more than one correct option.

- i. Susan, a sole trader, always uses the straight-line method. When depreciating her business' building, which accounting concept is being applied?
 - a. Accrual
 - b. Prudence
 - c. Consistency
 - d. Going concern

- ii. The profitability of a business for the current year has decreased. To increase profit for the year, a change in the depreciation policy from the straight-line method to the reducing balance method for a class of asset is suggested. Which accounting concepts were breached (παραβιάστηκαν)?
 - a. Prudence
 - b. Going concern
 - c. Materiality
 - d. Consistency

23. A junior accountant, who recently graduated from university, forgot to make the depreciation charge to the company's fixtures and fittings. State which accounting concepts are violated (παραβιάστηκαν) and explain why.



.....

.....

.....

.....

7

Επισφαλείς Χρεώσεις και Προβλέψεις για Επισφαλείς Χρεώσεις (Irrecoverable Debts and Allowances for Receivables)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να ορίζετε τις έννοιες «επισφαλείς χρεώσεις» και «προβλέψεις για επισφαλείς χρεώσεις» και να επεξηγείτε τις διαφορές τους.
- Να ορίζετε την έννοια της «είσπραξης μιας διαγραφείσας απαίτησης».
- Να κάνετε τις ανάλογες λογιστικές εγγραφές για τις πιο πάνω περιπτώσεις και να εξηγείτε τον λόγο για τη δημιουργία τους.

Επισφαλείς χρεώσεις/απαιτήσεις (Bad or Irrecoverable debts) και προβλέψεις για επισφαλείς χρεώσεις/απαιτήσεις (Allowance for receivables or provision for doubtful debts)

7.1 Εισαγωγή

Η πώληση εμπορευμάτων με πίστωση είναι συνηθισμένη πρακτική στις επιχειρήσεις για προώθηση των πωλήσεων. Συνήθως η πίστωση παρέχεται όταν οι πωλήσεις είναι χονδρικές, όπως μεταξύ εμπόρων και όχι λιανικές, όπως σε μια υπεραγορά ή πολυκατάστημα. Οι ημέρες πίστωσης είναι μέρος της συμφωνίας πώλησης, π.χ. πληρωμή 30 ημέρες μετά την πώληση. Η πώληση καταχωρίζεται στα βιβλία τη στιγμή που τα αγαθά παραδίδονται και η κυριότητά τους μεταβιβάζεται στον αγοραστή. Με αυτόν τον τρόπο, το κέρδος από τη συναλλαγή αναγνωρίζεται με την πώληση των εμπορευμάτων, σύμφωνα με το **accruals concept**. Ο αγοραστής, με την αποδοχή των εμπορευμάτων, αναλαμβάνει την υποχρέωση να πληρώσει σύμφωνα με τους όρους αγοραπωλησίας.



Για να περιορίσει τις απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις, μια επιχείρηση πρέπει να είναι προσεκτική, τόσο σε ποιους θα παραχωρήσει πίστωση, όσο και τι ποσό θα τους παραχωρήσει. Μερικά από τα μέτρα που πρέπει να πάρει η επιχείρηση για νέους πελάτες είναι:

- Να αξιολογήσει τη φερεγγυότητα του πελάτη παίρνοντας πληροφορίες από εταιρείες αξιολόγησης (rating agencies), τράπεζες ή συνεργάτες που γνωρίζουν τον νέο πελάτη.
- Να ζητήσει εξασφαλίσεις ή τραπεζικές εγγυήσεις ή προσωπικές εγγυήσεις.
- Να ζητήσει τις οικονομικές καταστάσεις του νέου πελάτη.

Μερικές διαδικασίες που πρέπει να εφαρμόζει μια επιχείρηση για να ελέγχει τις πιστώσεις τόσο σε νέους όσο και σε υφιστάμενους πελάτες είναι:

- Να ελέγχει, πριν εκτελέσει μια νέα παραγγελία, ότι ο πελάτης είναι μέσα στα πλαίσια των όρων πίστωσης (credit terms).
- Να ετοιμάζει κατάσταση κάθε μήνα με τα υπόλοιπα των πελατών, τα οποία θα αναλύει με χρονολογική σειρά (aging lists).
- Να έχει τμήμα ή άτομο το οποίο θα ασχολείται με τον έλεγχο των πιστώσεων (credit control).
- Να έχει επιτροπή ελέγχου πιστώσεων (credit control committee), η οποία θα εξετάζει μηνιαίως τα καθυστερημένα υπόλοιπα βάσει της κατάστασης χρονολογικής ανάλυσης υπολοίπων (aging list), να λαμβάνει διορθωτικά μέτρα και να αξιολογεί τον κάθε πελάτη ξεχωριστά κάθε χρόνο.

7.2 Επισφαλείς Χρεώστες/Απαιτήσεις (Bad or Irrecoverable debts)



Παρά τις πρόνοιες που λαμβάνει μια επιχείρηση για να αποφύγει τις επισφαλείς απαιτήσεις, πολλές φορές αδυνατεί να εισπράξει τα χρέη της, είτε επειδή ο πελάτης έχει χρεοκοπήσει είτε για διάφορους άλλους λόγους.

Επίσης, παρά τα μέτρα που θα πάρει στη συνέχεια η επιχείρηση, όπως δικαστικές διαδικασίες, ενδέχεται στο τέλος να αδυνατεί να εισπράξει τα οφειλόμενα από τους πελάτες.

Η αδυναμία ή η άρνηση του πελάτη να πληρώσει αποτελεί απώλεια για την επιχείρηση. Το χρέος του πρέπει να διαγραφεί από τον λογαριασμό του και να μεταφερθεί στον λογαριασμό «Επισφαλείς Απαιτήσεις» (Bad Debts or Irrecoverable Debts). Αυτό θεωρείται έξοδο για την επιχείρηση και γι' αυτό μεταφέρεται στο τέλος της λογιστικής περιόδου, στον λογαριασμό Αποτελέσματα Χρήσης (Profit or Loss a/c).

Ημερολογιακή εγγραφή:

	Χρέωση €	Πίστωση €
Επισφαλείς απαιτήσεις (Αποτελέσματα Χρήσης)	xx	
Εμπορικοί χρεώστες (Κατάσταση Χρηματ/κής θέσης)		xx

Journal entry:

	Debit	Credit
Irrecoverable debts (Statement of Profit or Loss)	xx	
Trade receivables (Statement of Financial Position)		xx

Παράδειγμα 1:

Ο Δ. Διαμαντής οφείλει €2.200 και ο Α. Αγαπίου €800 στον Β. Βασιλείου, αλλά παρ' όλες τις προσπάθειές του Β. Βασιλείου δεν έγινε κατορθωτή η είσπραξη των οφειλόμενων ποσών. Έτσι, αποφάσισε να διαγράψει και τα δύο ποσά στις 31 Δεκεμβρίου 2023:

Ημερολογιακές εγγραφές:

	Χρέωση €	Πίστωση €
Επισφαλείς απαιτήσεις Δ. Διαμαντής	2.200	2.200
Επισφαλείς απαιτήσεις Α. Αγαπίου	800	800

Journal entries:

	Debit €	Credit €
Irrecoverable debts (Statement of Profit or Loss) D. Diamantes (Statement of Financial Position)	2.200	2.200
Irrecoverable debts A. Agapiou	800	800

IRRECOVERABLE DEBTS AND ALLOWANCES FOR RECEIVABLES

Sales Ledger:

D Diamantes A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	Balance b/d	<u>2.200</u>	Dec 31	Irrecoverable debts	<u>2.200</u>

A Agariou A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	Balance b/d	<u>800</u>	Dec 31	Irrecoverable debts	<u>800</u>

General Ledger:

Irrecoverable debts A/c					
2023		€	2023		€
Dec 31	D. Diamantes	2.200	Dec 31	Profit or Loss	3.000
Dec 31	A. Agariou	800			
		<u>3.000</u>			<u>3.000</u>

7.3 Είσπραξη Επισφαλών/Διαγραφέντων Απαιτήσεων (Irrecoverable debts recovered)

Μερικές φορές, κάποιος πελάτης που αδυνατούσε να πληρώσει το υπόλοιπό του και διαγράφηκε από τα βιβλία, είναι πιθανόν σε κατοπινό στάδιο να είναι σε θέση να πληρώσει είτε μέρος, είτε ολόκληρο το ποσό της οφειλής του. Η είσπραξη τέτοιας απαίτησης θεωρείται έσοδο για την επιχείρηση.

Σε τέτοια περίπτωση, πρέπει να γίνει επαναφορά του χρέους στον λογαριασμό του πελάτη και στη συνέχεια εγγραφή για την είσπραξή του.

Ημερολογιακές εγγραφές:

	Χρέωση	Πίστωση
Χρεώστης Είσπραξη επισφαλών απαιτήσεων	xx	xx
Ταμείο Χρεώστης	xx	xx
<i>Οι πιο πάνω εγγραφές θα μπορούσαν να ενοποιηθούν σε μία ως εξής:</i>		
Ταμείο Είσπραξη επισφαλών απαιτήσεων	xx	xx

Journal entries:

	Debit	Credit
Trade receivables (Statement of financial position)	xx	
Irrecoverable debts recovered (Statement of Profit or Loss)		xx
Cash (Statement of financial position)	xx	
Trade receivables (Statement of financial position)		xx
<i>The above entries could be summarised in the following entry:</i>		
Cash (Statement of financial position)	xx	
Irrecoverable debts recovered (Statement of Profit or Loss)		xx

Παράδειγμα 2:

Στις 11 Ιανουαρίου 2024, ο Δ. Διαμαντής παρουσιάστηκε και πλήρωσε €1.000 με επιταγή για το χρέος του που είχε διαγραφεί στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

	Debit €	Credit €
D Diamantes	1.000	
Irrecoverable debts recovered		1.000
Bank	1.000	
D Diamantes		1.000

OR//

Bank (Statement of financial position)	1.000	
Irrecoverable debts recovered (Statement of Profit or Loss)		1.000

Sales Ledger:

D. Diamantes A/c					
2024		€	2024		€
Jan 11	Irrecoverable debts recovered	<u>1.000</u>	Jan 11	Bank	<u>1.000</u>

General Ledger:

Irrecoverable debts recovered A/c					
2024		€	2024		€
Dec 31	Profit or Loss	<u>1.000</u>	Jan 11	D Diamantes	<u>1.000</u>

Η πιο πάνω εγγραφή θα μπορούσε να γίνει απ' ευθείας στον λογαριασμό «Είσπραξη επισφαλών/διαγραφέντων απαιτήσεων» με χρέωση στην τράπεζα/ταμείο. Η αποκατάσταση όμως του χρέους στον πελάτη είναι ορθότερη, γιατί έτσι υπάρχει πλήρες το ιστορικό του πελάτη και φαίνεται ότι πλήρωσε μέρος του ποσού που είχε διαγραφεί.

7.4 Προβλέψεις για Επισφαλείς Χρεώστες (Allowance or provision for receivables/doubtful debts)

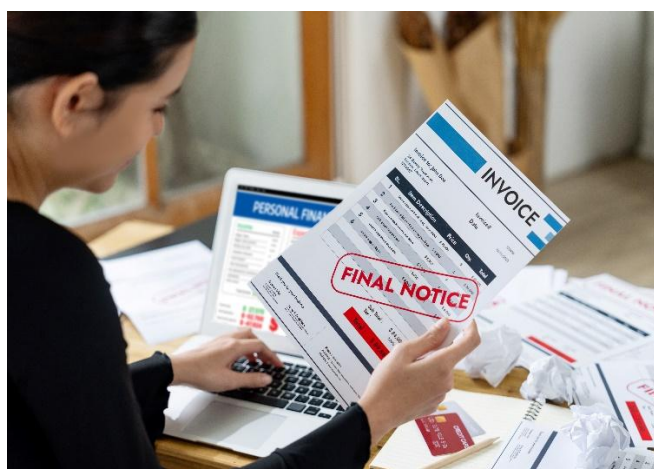
Οι χρεώστες για τους οποίους η είσπραξη των οφειλών τους θεωρείται αδύνατη αποσβένονται πλήρως, δηλαδή διαγράφονται από τα βιβλία της επιχείρησης και μεταφέρονται στον λογαριασμό «Επισφαλείς απαιτήσεις» (Irrecoverable debts). Αυτό, στις πλείστες περιπτώσεις, γίνεται αρκετό χρόνο μετά που κάποιος πελάτης εντοπίζεται ότι έχει μεγάλες πιθανότητες να μην πληρώσει. Συμβαίνει αυτό, γιατί η επιχείρηση θέλει να εξαντλήσει όλα τα μέσα για την είσπραξη, μεταξύ των οποίων και δικαστικά μέτρα, τα οποία παίρνουν κάποια χρόνια για να ολοκληρωθούν. Για να είναι λογιστικά ορθός ο χειρισμός και σύμφωνα με το **accruals και prudence concept**, γίνεται πρόβλεψη μέσα στο λογιστικό έτος που αναγνωρίζεται ότι η οφειλή πιθανόν να μην πληρωθεί. Για την πρόβλεψη (allowance) αυτή, χρεώνεται ο λογαριασμός «Αποτελέσματα χρήσης» (Profit or loss A/c) και πιστώνεται ο λογαριασμός «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» (Allowance for receivables). Εκτός του ότι η επιβάρυνση στο κέρδος γίνεται τη σωστή περίοδο, φαίνεται και το σωστό ποσό που θα εισπραχθεί από τους εμπορικούς χρεώστες (trade receivables) στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Statement of Financial Position), αφού από το υπόλοιπο των χρεωστών αφαιρείται η πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις.

Αυτό μπορεί να γίνει με τους ακόλουθους τρόπους:

1. Να εξεταστούν οι προσωπικοί λογαριασμοί των χρεωστών και να εντοπιστούν οι συγκεκριμένοι χρεώστες (**συγκεκριμένη πρόβλεψη/ specific provision**) που πιθανόν να μην είναι σε θέση να πληρώσουν. Σε αυτό βοηθά η χρονολογική ανάλυση των υπολοίπων των χρεωστών (aging analysis). Μπορεί μια επιχείρηση να έχει ως πολιτική της να κάνει πρόβλεψη για τα χρέη που ξεπερνούν το χρονικό πιστωτικό όριο (overdue) για παράδειγμα, κατά 90 ημέρες. Αυτού του είδους η πρόβλεψη είναι πιο συνήθης και το ποσό της πρόβλεψης αναγνωρίζεται και ως έξοδο στη φορολογική δήλωση της επιχείρησης.
2. Το ποσοστό της **γενικής πρόβλεψης (general provision)** να γίνει βάσει της εμπειρίας των προηγούμενων χρόνων, για παράδειγμα 3% στο ποσό των εμπορικών χρεωστών.

Ημερολογιακές εγγραφές:

	Χρέωση	Πίστωση
Όταν αυτή γίνεται για πρώτη φορά Αποτελέσματα χρήσης Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	XX	XX
Αύξηση της πρόβλεψης Αποτελέσματα χρήσης Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	XX	XX
Μείωση της πρόβλεψης Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις Αποτελέσματα χρήσης	XX	XX



IRRECOVERABLE DEBTS AND ALLOWANCES FOR RECEIVABLES

Journal entries:

	Debit	Credit
When first created Profit or Loss Allowance/provision for receivables	xx	xx
Increase in allowance/provision Profit or Loss Allowance/provision for receivables	xx	xx
Decrease in allowance/provision Allowance/provision for receivables Profit or Loss	xx	xx

Example 3:

The following information is extracted from Ioannou's accounts. Ioannou had not previously made an allowance/provision for receivables. The following entries will be made in his accounts:

Date	Year	Total receivables	Allowance for receivables
		€	€
At 31 December	2021	24.000	1.800
At 31 December	2022	28.000	2.200
At 31 December	2023	20.000	1.600

Statement of Profit or Loss (extracts) for the year ended 31 December

		Expense	Income
		€	€
2021	Allowance for receivables	1.800	
2022	Allowance for receivables	400	
2023	Allowance for receivables		600

IRRECOVERABLE DEBTS AND ALLOWANCES FOR RECEIVABLES

Allowance for receivables A/c

2021		€			€
Dec 31	Balance c/d	<u>1.800</u>	2021	Dec 31	<u>1.800</u>
2022			2022		
Dec 31	Balance c/d	2.200	Jan 1	Balance b/d	1.800
		<u>2.200</u>	Dec 31	Profit or Loss	<u>400</u>
					<u>2.200</u>
2023			2023		
Dec 31	Profit or Loss	600	Jan 1	Balance b/d	2.200
Dec 31	Balance c/d	<u>1.600</u>			
		<u>2.200</u>			<u>2.200</u>
			2024		
			Jan 1	Balance b/d	1.600

Statement of Financial Position (extract) at 31 December

		€	€
2021	Trade receivables	24.000	
	Less: Allowance for receivables	<u>1.800</u>	22.200
2022	Trade receivables	28.000	
	Less: Allowance for receivables	<u>2.200</u>	25.800
2023	Trade receivables	20.000	
	Less: Allowance for receivables	<u>1.600</u>	18.400

Example 4:

Anastasia provided the following aging list/profile for her receivables at 31 December 2023. The percentage of receivables proving to be irrecoverable has been gained from over 15 years' experience in her business.

Time Outstanding	0-1 month €	1-3 months €	3-6 months €	6 months- 1 year €	Over 1 year €
Amounts owing	240.000	6.000	800	600	2.200
Allowance for receivables	1%	3%	5%	20%	50%

The allowance/provision for receivables is €3.840

		€
$240.000 \times 1\%$	=	2.400
$6.000 \times 3\%$	=	180
$800 \times 5\%$	=	40
$600 \times 20\%$	=	120
$\underline{2.200} \times 50\%$	=	<u>1.100</u>
<u>249.600</u>		<u>3.840</u>

Statement of Financial Position (extract) at 31 December 2023

	€	€
Trade receivables	249.600	
Allowance/provision for receivables	<u>3.840</u>	<u>245.760</u>

7.5 Προβλέψεις για Απώλειες από Χρεώστες και οι Θεμελιώδεις Λογιστικές Αρχές

Οι προβλέψεις για Απώλειες από Χρεώστες εφαρμόζουν τις πιο κάτω Λογιστικές Αρχές:

Αρχή της συντηρητικότητας (Prudence concept)

- Το οφειλόμενο ποσό από τους χρεώστες, όπως παρουσιάζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, δεν πρέπει να είναι υπερτιμημένο.
- Στην Κατάσταση Αποτελέσματα Χρήσης πρέπει να γίνονται οι απαραίτητες προβλέψεις για τυχόν ζημιές, που θα έχουν ως αποτέλεσμα τη μείωση του κέρδους.

Αρχή της συσχέτισης (Accrual or matching concept)

Για να διασφαλιστεί ο ορθός υπολογισμός του κέρδους της χρονιάς, οποιοσδήποτε προβλεπόμενες μειώσεις κερδών πρέπει να γίνονται τη χρονιά που αυτό έχει κερδηθεί και αναγνωριστεί (π.χ. από τις πωλήσεις) και όχι αργότερα, που αυτό θα είναι αδύνατο να εισπραχθεί και θα χρειαστεί να διαγραφεί.



7

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

1. «Μια επιχείρηση για να περιορίσει τις απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις πρέπει να ελέγχει σε ποιους και τι ποσό θα παραχωρήσει πίστωση και ταυτόχρονα να έχει διαδικασίες ελέγχου για τους υφιστάμενους πελάτες.»

Να χωριστείτε σε ομάδες και να συζητήσετε την πιο πάνω πρόταση και να προτείνετε μέτρα για τη μείωση των επισφαλών απαιτήσεων σε μια επιχείρηση.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

2. Να γράψετε τρεις διαδικασίες πιστωτικού ελέγχου του πελατολογίου μιας επιχείρησης.

.....

.....

.....

.....

.....

3. A customer owing €8.000 was delaying paying off his debt to a business due to liquidity problems. The business decides to write off his debt.

Required:

State the accounting concept that applies.

.....

.....



4. Sergio is informed that one of his trade receivables, Manos, has declared bankruptcy and thus he is unable to pay his outstanding amount of €800. Sergio decided to write this off as irrecoverable debt.

Required:

Prepare the journal entry to record the above transactions, narrative are not required.

JOURNAL

	DEBIT (€)	CREDIT (€)

5. On 1st January 2023 S. Simone owed €6.400 to M. Michael.
On 31 October 2023 S. Simone paid €2.000 and then he was declared bankrupt by the court.

Required:

Prepare for the year ended 31 December 2023 in the ledger of M. Michael the:

- a) S. Simone account
- b) Irrecoverable debts account

M. Michael's Ledger

..... a/c

	€		€

..... a/c

	€		€



6. On 11 January 2024, J. James presented himself and paid €1.500 with a cheque for his debt written off on 31 December 2023.

Required:

Prepare the journal entry to record the above transaction, narrative is not required.

JOURNAL

	DEBIT (€)	CREDIT (€)

7. On 1st January 2023 B. Black owed €2.400 to D. David.

On 31 October 2023 B. Black paid €2.280 and then he was declared bankrupt by the court.

As a result of his bankruptcy the debt was written off as bad on 31 October 2023.

Required:

Prepare for the year ended 31 December 2023 in the ledger of D. David the:

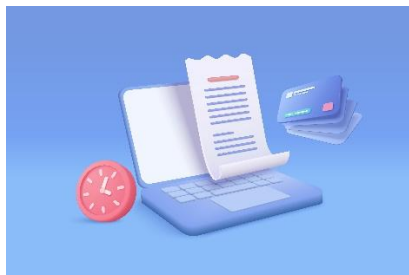
- a) B. Black account
- b) Irrecoverable debts account
- c) Statement of Profit or Loss (extract)

On 15 February 2024, B. Black secured enough money and paid the sum of €80 against his debt to D. David.

Required:

Prepare for the year ended 31 December 2024 in the ledger of D. David the:

- d) Irrecoverable debts recovered account
- e) Statement of Profit or Loss (extract)



IRRECOVERABLE DEBTS AND ALLOWANCES FOR RECEIVABLES

8. On 1 January 2023, the balance of the allowance for receivables account was €1.000.

At the end of the year, the balance of trade receivables (before making any adjustments for allowance for receivables) was €50.000 and the balance of allowance for receivables was €1.500.

Required:

- a) Prepare the allowance for receivables account for the year ended 31 December 2023

Allowance for receivables Account

2023		€	2023		€

- b) Complete the Statements below using the information given in a).

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS for the year ended 31 December 2023 (extract)	
Income or Expense	AMOUNT (€)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION as at 31 December 2023 (extract)	
Current Assets	AMOUNT (€)



IRRECOVERABLE DEBTS AND ALLOWANCES FOR RECEIVABLES

9. On 1 January 2023, the balance of allowance for receivables in the Trial balance of a sole trader was €2.300. On 31 December 2023, the balance of trade receivables and allowance for receivables was €85.000 and €1.700 respectively.

Required:

a) Complete the following Allowance for receivables account using the information given above:

Allowance for receivables Account

2023		€	2023		€

b) Complete in the following tables the account and amount that will be transferred to the Statement of Profit or Loss and under current assets in the Statement of Financial Position:

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS for the year ended 31 December 2023 (extract)	
Income or Expense	AMOUNT (€)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION as at 31 December 2023 (extract)	
Current Assets	AMOUNT (€)

10. Dona Ltd's allowance for receivables has a balance of €2.500. During the year, one of its trade receivables amounting to €800 declared bankrupt and needs to be written off.

Which account should be debited for €800 when writing off the account?

Choose and circle the correct answer. Only one answer is correct.

- a. Irrecoverable Debts account
- b. Irrecoverable Debts Recovered
- c. Bank
- d. Allowance for Receivables

11. On 1 January 2023, the balance of allowance for receivables in the Trial balance of a sole trader was €800. On 31 December 2023 the balance of trade receivable was €50.000. The adjustment for receivables for the year ending 31 December 2023 was calculated at 5% on trade receivables after writing off an irrecoverable debt of €1.000.

What was the adjusted balance of the allowance for receivables on 31 December 2023?

Choose and circle the correct answer. Only one answer is correct.

- a. €1.650
- b. €2.450
- c. €2.500
- d. €3.450

12. On 31 December 2022 a business's allowance for receivables was €2.000. On 31 December 2023 it was decided to increase the allowance for receivables to €2.400.

What figure should appear in the Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2023 for allowance for receivables?

Choose and circle the correct answer. Only one answer is correct.

- a. Increase in the allowance for receivables by €400 (expense)
- b. Decrease in the allowance for receivables by €400 (income)
- c. Increase in the allowance for receivables by €2.400 (expense)
- d. Decrease in the allowance for receivables by €2.400 (income)

13. A business started on 1 January 2020, and its financial year end is 31 December. The allowance for receivables is to be 2% of trade receivables from 31 Dec. 2020.

Required:

Complete the following table indicating:

- The amount to be shown on the Statement of Profit or Loss of each year, stating whether the amount is income or expense.
- The amount of final figure of trade receivables to be presented in the statement of financial position on each date.

Year to 31 December	Total trade receivables at 31 December €	Allowance for receivables at 31 December	Statement of Profit or Loss Income/ Expense	Final figure for statement of financial position (receivables-allowance)
2020	14.000			
2021	16.000			
2022	12.000			
2023	14.000			

IRRECOVERABLE DEBTS AND ALLOWANCES FOR RECEIVABLES

14. Linda started a new business on 1 January 2020 and the financial year end is 31 December annually. The following table shows the trade receivables at the end of each year:

Year to 31 December	Total trade receivables €
2020	28.000
2021	30.000
2022	26.000
2023	29.000

Linda decided that the allowance for receivables is to be 5% of trade receivables from 31 December 2020.

Required:

- a) Prepare the Allowance for receivables account for the years 2020, 2021, 2022 and 2023.
 - b) The relevant extracts from the Statement of Financial Position as at 31 December 2020, 2021, 2022 and 2023.
15. A business started on 1 January 2020 and its financial year end is 31 December annually. The following table shows the trade receivables, the irrecoverable debts and the estimated allowance for receivables at the end of each year:

Year to 31 December	Trade receivables at end of year (after irrecoverable debts were written off) €	Irrecoverable Debts written off during the year €	Allowance for receivables at 31 December €
2020	12.000	250	120
2021	13.000	390	130
2022	11.000	345	110
2023	15.000	457	150

Required:

Prepare for the years ended 31 December 2020 – 2023:

- a) The irrecoverable debts account and the allowance for receivables account
- b) The charge to the Statement of Profit or Loss
- c) The relevant extracts from the Statement of Financial Position.

IRRECOVERABLE DEBTS AND ALLOWANCES FOR RECEIVABLES

16. You are given the following details which relate to the Trade Receivables of S. Sergiou, a sole trader:

YEAR	Trade Receivables at 31 st December	Irrecoverable Debts written off	Irrecoverable Debts Recovered	Allowances for Receivables on 31 st December
	€	€	€	€
2021	10.000	----	60	5% on 10.000 = 500
2022	12.400	250	----	5% on =
2023	7.600	150	120	5% on =

Required:

- a) Write up the following accounts for the years 2021, 2022 and 2023:
 - i. Irrecoverable Debts
 - ii. Irrecoverable Debts Recovered
 - iii. Allowances for Receivables
- b) Statement of Profit or Loss extract for the years 2021, 2022 and 2023.
- c) Show the Statement of Financial Position extract as at 31st December 2023.

17. The following data was extracted from the books of S. Smith, a sole trader:

Trade Receivables on 31 December 2022	€10.000
Trade Receivables on 31 December 2023	€15.000
Allowance for Receivables on 1 January 2022	€400

Irrecoverable Debts previously written off and recovered in 2022 and 2023 were €180 and €220 respectively.

Irrecoverable Debts written off during 2022 and 2023 were €240 and €280 respectively.

Allowance for Receivables equal to 5% is annually made on Trade Receivables.

Required:

- a) Write up the accounts for the years 2022 and 2023:
 - i. Irrecoverable Debts
 - ii. Irrecoverable Debts Recovered
 - iii. Allowance for Receivables
- b) Statement of Profit or Loss (extract) for the years 2022 and 2023
- c) Show the Statement of Financial Position (extract) for 2023.



IRRECOVERABLE DEBTS AND ALLOWANCES FOR RECEIVABLES

18. The following information is available from the records of M. Mouse, a sole trader on 31 December:

	2022 €	2023 €
Trade receivables at the year-end (before making any allowances or writing off irrecoverable debts)	623.780	654.200
Debts <i>to be</i> written off at year end as irrecoverable	13.980	24.000
Allowance for receivables	5%	4%
The allowance for receivables at 1 January 2022 was €11.700		

Required:

- a) Prepare the following accounts for the years 2022 and 2023, showing the transfer to the Statement of Profit or Loss:
- i. Irrecoverable debts
 - ii. Allowance for receivables
- b) The relevant extracts from the statement of financial position as at 31 December 2022 and 2023.
19. The following information is available from the records of Silvester, for the financial years to 31 December:

	<u>2021</u> €	<u>2022</u> €	<u>2023</u> €
Trade receivables balance at 31 December	140.000*	160.000	130.000
Irrecoverable debts written off <i>during</i> the year	1.600	3.000	2.400
Irrecoverable debts <i>to be</i> written off at 31 December	600	2.000	1.400
Allowance for receivables	3%	3%	3%

*2021 was his first year of trading

Required:

- a) Prepare the following accounts for each of the years 2021, 2022 and 2023, showing the transfer to the statement of profit or loss:
- i. Irrecoverable debts
 - ii. Allowance for receivables
- b) Show the relevant extracts from the Statement of Profit or Loss for the years ended 31 December 2021, 2022 and 2023
- c) Show the relevant extracts from the Statement of Financial Position as at 31 December 2021, 2022 and 2023.

20. Aria commenced business on 1 January 2021, the balances of her Trade receivables for the last three years are shown below:

Trade receivables on 31 December 2021	€19.500
Trade receivables on 31 December 2022	€22.200
Trade receivables on 31 December 2023	€24.150

The trade receivables figure on 31 December 2023 includes a debt of €5.150 owed by Nick, which should be written off after being informed that Nick is in severe economic condition.

The allowance for receivables is maintained at 4% of year-end trade receivables.

Required:

- Prepare the allowance for receivables account for the years ended 31 December 2021, 2022 and 2023.
- Prepare the irrecoverable debts account for the year ended 31 December 2023, clearly showing any transfer to the statement of profit or loss.
- Prepare an extract of the Statement of Financial Position showing the figures relating to trade receivables at 31 December 2021, 2022 and 2023.
- Show the relevant journal entry if Nick on 10 March 2024 managed to pay by cheque a sum equal to 10% in respect of his debt written of in 2023.



IRRECOVERABLE DEBTS AND ALLOWANCES FOR RECEIVABLES

21. The following balances were part of Ronaldo's Trial Balance on 31 December 2023:

	Dr €	Cr €
Inventory on 1 January 2023	25.000	
Sales		98.000
Purchases	85.450	
Sales Returns	1.200	
Purchases returns		1.260
Allowance for receivables on 1 January 2023		190
Wages and salaries	7.650	
Telephone	365	
Store fittings	8.650	
Motor van	15.600	
Trade receivables	2.380	
Trade payables		1.250
Irrecoverable debts	85	
Capital on 1 January 2023		49.340
Bank balance	880	
Drawings	2.780	
	150.040	150.040

You are given the following information:

- Inventory at 31 December 2023 is €25.600
- Accrued wages €560
- Telephone prepaid €18
- Allowance for receivables to be increased to 10% of trade receivables
- Depreciation on stores fittings €865 and on motor van €3.120.

Required:

- a) Prepare Ronaldo's Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2023
- b) Prepare Statement of Financial Position as at 31 December 2023.



22. The following information was extracted from the books of A. Stamos:

Trial Balance as at 31 December 2023

	Debit	Credit
	€	€
Inventory on 1 January 2023	20.000	
Purchases	182.000	
Returns outwards		2.000
Sales		255.000
Returns inwards	5.000	
Rental income		13.000
Carriage inwards	1.000	
Carriage outwards	1.500	
Irrecoverable debts	3.000	
Wages and salaries	25.000	
Lighting and heating	5.000	
General expenses	10.000	
Allowance for receivables on 1 January 2023		1.000
Fixtures and fittings at cost	80.000	
Accumulated depreciation on fixtures and fittings on 1 January 2023		24.000
Motor van at cost	90.000	
Accumulated depreciation on motor van on 1 January 2023		36.000
Trade receivables	15.000	
Bank	91.000	
Long term loan		50.000
Capital on 01 January 2023		150.000
Drawings	21.500	
Trade payables		19.000
	550.000	550.000

Additional Information on 31 December 2023:

- Inventory was valued at €25.000
- Accrued Lighting and heating €1.000
- The Rental income is €12.000 per year. At the year-end one month's rent was received in advance.
- Allowance for receivables to be increased to 10% of trade receivables
- Depreciation is calculated as follows:
 Fixtures and fittings – 10% per annum using the straight-line method
 Motor van – 20% per annum using the reducing balance method.

Required:

Prepare the:

- Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2023
- Statement of Financial Position as at 31 December 2023
- Allowance for Receivables Account for the year ended 31 December 2023.

8

Προσαρμοσμένο Ισοζύγιο (Adjusted Trial Balance)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να κατανοείτε και να εξηγείτε την ανάγκη προετοιμασίας του προσαρμοσμένου Ισοζυγίου, μετά τις διάφορες εγγραφές αναπροσαρμογής.
- Να ετοιμάζετε προσαρμοσμένο Ισοζύγιο πριν την προετοιμασία των Οικονομικών Καταστάσεων.

8.1 Εισαγωγή

Το Προσαρμοσμένο Ισοζύγιο (Adjusted Trial Balance) είναι μέρος του Λογιστικού Κύκλου (Accounting Cycle). Ετοιμάζεται μετά τις διάφορες εγγραφές προσαρμογής (adjusting entries) οι οποίες ακολούθως μεταφέρονται στο Γενικό Καθολικό. Σκοπός του είναι να ελέγξει την αριθμητική ισότητα του ισοζυγίου μετά τις προσαρμογές στους ανάλογους λογαριασμούς στο Γενικό Καθολικό.

8.2 Παράδειγμα

The following **Trial Balance (unadjusted)** was extracted from the books of David Copper at 31 December 2024:

	Dr	Cr
	€	€
Capital on 1.1.2024		90.000
Purchases	155.000	
Motor vehicle at cost	60.000	
Office equipment at cost	80.000	
Sales		275.450
Accumulated depreciation – Motor vehicle on 1.1.2024		15.000
Accumulated depreciation – Office equipment on 1.1.2024		8.000
Wages and salaries	48.000	
Lighting and heating	10.300	
Rent and rates	11.550	
Telephone expenses	7.000	
Trade receivable	35.000	
Trade payables		28.200
Long-term loan		20.000
Drawings	5.400	
Bank	16.400	
Inventory on 1.1.2024	8.000	
	436.650	436.650

ADJUSTED TRIAL BALANCE

Note: Inventory 31 December 2024 was valued at €10.000

The following adjustments should be made on 31 December 2024:

1. Rent prepaid €1.750
2. Telephone expenses accrued €500
3. Write off €200 as irrecoverable debts
4. Depreciation is to be provided, as follows:
 - i. Motor vehicles 25% per annum reducing balance
 - ii. Office equipment 10% per annum on cost

Required:

Prepare for David Copper:

- a) The adjusting entries in the journal
- b) The adjusted trial balance
- c) The Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2024
- d) The Statement of Financial Position at 31 December 2024



a) Journal

2024		Debit €	Credit €
Dec 31	Prepaid rent (**SOFP - C.A)	1.750	
	Rent expense (*SOPL)		1.750
Dec 31	Irrecoverable debts (*SOPL)	200	
	Trade Receivables (**SOFP)		200
Dec 31	Telephone expense (*SOPL)	500	
	Accrued telephone (**SOFP - C.L)		500
Dec 31	Depreciation expense (*SOPL)	11.250	
	Accumulated Depreciation -motor vehicle (**SOFP)		11.250
Dec 31	Depreciation Expense (*SOPL)	8.000	
	Accumulated Depreciation - Office equipment (**SOFP)		8.000

* SOPL - Statement of Profit or Loss

**SOFP - Statement of Financial Position

SOFP/C.A. - Statement of Financial Position - Current Assets

SOFP/C.L. - Statement of Financial Position - Current Liabilities

ADJUSTED TRIAL BALANCE

b)

Adjusted Trial Balance of David Copper as at 31 December 2024

	Dr	Cr
	€	€
Capital		90.000
Purchases	155.000	
Motor vehicle at cost	60.000	
Office equipment at cost	80.000	
Sales		275.450
Accumulated depreciation –Motor vehicle (15.000+ 11.250 SOFP)		26.250
Accumulated depreciation – Office equipment (8.000+ 8.000 SOFP)		16.000
Wages and salaries	48.000	
Lighting and heating	10.300	
Rent and rates (11.550- 1.750 SOPL)	9.800	
Telephone expenses (7.000+ 500 SOPL)	7.500	
Trade receivable (35.000-200 SOFP)	34.800	
Trade payables		28.200
Long-term loan		20.000
Drawings	5.400	
Bank	16.400	
Inventory on 1.1.2024	8.000	
Prepaid rent – SOFP	1.750	
Telephone accrued – SOFP		500
Irrecoverable debts – SOPL	200	
Depreciation expense - motor vehicle – SOPL	11.250	
Depreciation expense - Office equipment – SOPL	8.000	
	456.400	456.400

ΠΡΟΣΟΧΗ: Κάθε εγγραφή προσαρμογής (adjusting entry) επηρεάζει ισόποσα και την κατάσταση αποτελεσμάτων (SOPL) και στην κατάσταση οικονομικής θέσης (SOFP). Για κάθε χρέωση πρέπει να γίνεται ισόποση πίστωση και για κάθε πίστωση ισόποση χρέωση, ούτως ώστε να διασφαλίζεται η αριθμητική ισότητα του προσαρμοσμένου ισοζυγίου.

c)

David Copper		
Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2024		
	€	€
Sales		275.450
Less: Cost of Sales		
Opening Inventory	8.000	
Purchases	155.000	
	163.000	
Less: Closing Inventory	(10.000)	(153.000)
GROSS PROFIT		122.450
Less: Expenses		
Wages and salaries	48.000	
Lighting and heating	10.300	
Rent and rates	9.800	
Telephone expenses	7.500	
Irrecoverable debts	200	
Depreciation expense:		
Motor vehicle	11.250	
Office equipment	8.000	(95.050)
Profit for the year		27.400



d)

David Copper			
Statement of Financial Position as at 31 December 2024			
	COST	ACCUMUL. DEP'N	NET BOOK VALUE
	€	€	€
Non-current assets			
Office Equipment	80.000	(16.000)	64.000
Motor Vehicles	60.000	(26.250)	33.750
	<u>140.000</u>	<u>(42.250)</u>	<u>97.750</u>
Current assets			
Inventory		10.000	
Trade receivables		34.800	
Rent prepaid		1.750	
Bank		16.400	62.950
Total Assets			<u>160.700</u>
Capital & Liabilities			
Capital		90.000	
Add: Profit for the year		27.400	
Less: Drawings		(5.400)	112.000
Non-current liabilities			
Long-term loan			20.000
Current liabilities			
Trade payables		28.200	
Telephone expense accrued		500	28.700
Total capital & liabilities			<u>160.700</u>

8

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
REVIEW QUESTIONS

1. Να εξηγήσετε τον σκοπό του Προσαρμοσμένου Ισοζυγίου.
2. The following Trial Balance was extracted from the records of Zac's business on 30 June 2024:

	DR €	CR €
Capital on 1 July 2023		28.780
Fixtures	4.000	
Motor vehicles	25.500	
Accumulated depreciation on 1 July 2023:		
Fixtures		1.200
Motor vehicles		10.500
Inventory on 1 July 2023	8.250	
Purchases	75.840	
Sales		226.930
Returns inwards	1.760	
Returns outwards		2.400
Carriage in	2.130	
Carriage out	4.560	
Rent income		2.200
Rent and insurance	5.850	
General expenses	45.390	
Drawings	12.000	
Wages	68.410	
Trade Receivables	23.560	
Trade Payables		17.640
Bank	12.400	
	289.650	289.650

Additional information on 30 June 2024:

- Inventory was valued at €9.300
- Rent income due €200
- Wages owing €1.500
- Zac has been informed that a trade receivable is unable to pay his debt. €325. This is to be written off as irrecoverable. €325
- Depreciation is calculated as follows:
 Fixtures – 10% per annum using the straight line method
 Motor vehicles – 20% per annum using the reducing balance method

ADJUSTED TRIAL BALANCE

Required:

- a) The adjusting entries in the journal
- b) The adjusted trial balance
- c) The Statement of Profit or Loss for the year ended 30 June 2024
- d) The Statement of Financial Position at 30 June 2024

3. Annabelle extracted a Trial Balance at 30 June 2024:

	DR €	CR €
Capital on 01.07.2023		115.000
Non-current assets at cost:		
Equipment	70.000	
Vehicles	40.000	
Accumulated depreciation : 01.07.2023		
Equipment		7.000
Vehicles		8.000
Drawings	6.000	
Trade receivables	42.450	
Trade payables		19.385
Inventory on 01.07.2023	15.485	
Bank	4.216	
Cash	250	
Purchases	94.637	
Sales		275.048
Returns inwards	846	
Returns outwards		219
Discount allowed	190	
Discount received		365
Wages	81.350	
General expenses	41.296	
Vehicle expenses	18.632	
Office expenses	9.265	
Irrecoverable debts	400	
	425.017	425.017

Additional information on 30 June 2024:	€
• Inventory was valued at	16.250
• Wages owing	1.700
• General expenses paid in advance	500
• Goods taken by Annabelle for private use	750
• An additional irrecoverable debt should be written off	450
• Depreciation is calculated using the straight line method	
The following rates apply:	
○ Equipment 10%	
○ Vehicles 20%	

Required:

Prepare the:

- a) The adjusting entries in the journal
- b) The adjusted trial balance
- c) The Statement of Profit or Loss for the year ended 30 June 2024
- d) The Statement of Financial Position at 30 June 2024.



ADJUSTED TRIAL BALANCE

4. Patroclos extracted the following Trial Balance on 31 January 2024:

	DR €	CR €
Capital at 1 February 2023		67.000
Premises	35.000	
Equipment	18.000	
Accumulated depreciation on equipment		6.480
Trade receivables	43.600	
Trade payables		16.213
Inventory at 1 February 2023	19.400	
Allowance for receivables		127
Bank		3.847
Cash	210	
Purchases	95.460	
Sales		258.100
Goods returned	1.240	348
Rent income		5.500
Discounts allowed	230	
Discounts received		115
Drawings	9.687	
Wages	84.640	
Office expenses	38.420	
Travelling expenses	11.431	
Bank interest	412	
	357.730	357.730

Additional information on 31 January 2024:

- | | |
|---|--------|
| | € |
| • Inventory was valued at | 19.750 |
| • Rent income due | 500 |
| • Wages owing | 1.580 |
| • Office expenses paid in advance | 285 |
| • The allowance for receivable is 3% | |
| • Depreciation is calculated as follows:
Equipment 20% per annum reducing balance method | |

Required:

- The Statement of Profit or Loss for the year ended 31 January 2024
- The Statement of Financial Position at 31 January 2024

ADJUSTED TRIAL BALANCE

5. The following information was extracted from the books of Anna Andreou, a sole trader:

Trial Balance as at 31 December 2023

	Dr €	Cr €
Sales		390.000
Purchases	200.000	
Inventory on 1.1.2023	30.000	
Carriage inwards	6.000	
Commission income		22.000
Discount received		3.000
Wages and salaries	55.000	
Discount allowed	4.000	
Irrecoverable debts	2.000	
Insurance	6.500	
General expenses	40.000	
Allowance for receivables on 1.1.2023		500
Office furniture	50.000	
Accumulated depreciation on office furniture on 1.1.23		5.000
Machinery at cost	120.000	
Accumulated depreciation on machinery 1.1.2023		24.000
Bank	86.000	
Trade receivables	20.000	
Trade payables		17.000
Capital		153.000
Drawings	30.000	
Long term loan		35.000
	649.500	649.500

Additional information on 31 December 2023:

- Inventory was valued at €36.000
- Accrued wages and salaries €5.000
- Prepaid insurance €500
- Commission income of €2.000 was due to Anna Andreou
- Allowance for receivables to be increased to 5% of trade receivables
- Depreciation is calculated as follows:
 - Office furniture – 10% per annum using the straight-line method
 - Machinery – 20% per annum using the reducing balance method.

Required:

Prepare the:

- a) Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2023
- b) Statement of Financial Position as at 31 December 2023.

ADJUSTED TRIAL BALANCE

6. The following information was extracted from the books of John Jepherson:

Trial Balance as at 31 December 2023

	Dr (€)	Cr (€)
Inventory on 1 January 2023	22.900	
Purchases	192.410	
Sales		272.760
Returns inwards	1.660	
Returns outwards		750
Carriage inwards	550	
Carriage outwards	870	
Irrecoverable debts	1.320	
Wages and Salaries	67.160	
Allowances for receivables		850
Office equipment at cost	75.000	
Accumulated depreciation on office equipment		16.000
Motor van at cost	80.200	
Accumulated depreciation on motor van		22.200
Trade receivables	13.500	
Bank	9.660	
Long Term Loan		20.000
Capital		144.600
Drawings	26.200	
Trade payables		14.270
	491.430	491.430

Additional Information at 31 December 2023:

- Inventory was valued at €20.350
- Wages owing amounted to €2.600
- Salaries had been prepaid €2.000
- Allowance for receivables to be increased to 10% of trade receivables
- Depreciation is calculated as follows:
 - Office Equipment – 5% per annum using the straight-line method
 - Motor Van – 10% per annum using the reducing balance method.

Required:

Prepare the:

- a) Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2023
- b) Statement of Financial Position as at 31 December 2023.

9

Βιβλίο Ταμείου (Cash Book)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να κατανοείτε και να εξηγείτε τον διπλό ρόλο του Βιβλίου Ταμείου ως βοηθητικού βιβλίου και ως μέρους του διπλογραφικού συστήματος.
- Να μπορείτε να καταχωρίζετε σε αυτό εγγραφές που αφορούν σε διάφορες εισπράξεις και πληρωμές της επιχείρησης.
- Να αντιλαμβάνεστε και να επεξηγείτε τη σημασία της ταμειακής έκπτωσης και τον τρόπο καταχώρισής της στην αντίστοιχη στήλη στο Βιβλίο Ταμείου.
- Να είστε σε θέση να δείχνετε τη μεταφορά των συναλλαγών από το Βιβλίο Ταμείου στους διάφορους λογαριασμούς, στο Γενικό Καθολικό.
- Να μπορείτε να κάνετε τη μεταφορά της ταμειακής έκπτωσης στους αντίστοιχους λογαριασμούς, στο Γενικό Καθολικό.

9.1 Εισαγωγή

Μεγάλος αριθμός συναλλαγών αναφέρεται σε εισπράξη και πληρωμή χρημάτων, είτε με μετρητά είτε με επιταγές. Συνεπώς, αποτελεί επιτακτική ανάγκη η καταγραφή αυτών των συναλλαγών να γίνεται σε ξεχωριστό βιβλίο, με αποτέλεσμα να γίνεται και καλύτερος καταμερισμός εργασίας. Οι συναλλαγές αυτές καταγράφονται με βάση τις ανάλογες αποδείξεις. Οι λογαριασμοί ταμείου και τράπεζας παύουν να λειτουργούν ως ξεχωριστοί λογαριασμοί στο Γενικό Καθολικό και λειτουργούν στο βιβλίο ταμείου. Το βιβλίο αυτό είναι κατάλληλα γραμμογραφημένο ώστε στην αριστερή πλευρά, δηλαδή στη χρέωση, καταχωρίζονται οι εισπράξεις και στη δεξιά πλευρά, στην πίστωση, οι πληρωμές. Το βιβλίο αυτό έχει διπλή ιδιότητα. Είναι βοηθητικό βιβλίο γιατί σ' αυτό καταχωρίζονται οι ταμειακές συναλλαγές πριν καταχωρισθούν σε άλλους λογαριασμούς. Πρόσθετα είναι και καθολικό αφού συμπεριλαμβάνει δύο βασικούς λογαριασμούς του Ταμείου και της Τράπεζας.

Στο βιβλίο ταμείου λειτουργούν **τρεις στήλες** (three-column cash book):

- Ταμείο (Cash)
- Τράπεζα (Bank)
- Ταμειακές εκπτώσεις (Cash discounts)

9.2 Ταμειακές Εκπτώσεις

Υπάρχουν **δύο είδη** ταμειακών εκπτώσεων:

- α) Εκπτώσεις Χορηγούμενες (Discount allowed)
- β) Εκπτώσεις Λαμβανόμενες (Discount received)

α) Εκπτώσεις Χορηγούμενες (Discount allowed):

Καταχωρίζονται στην αντίστοιχη στήλη, στη χρέωση του Βιβλίου Ταμείου. Παρουσιάζεται η έκπτωση που γίνεται στους πελάτες κατά την εξόφληση των υποχρεώσεών τους σε συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Αυτό αποτελεί κίνητρο ώστε να πείθονται οι πελάτες να εξοφλούν έγκαιρα τις υποχρεώσεις τους, πράγμα που βοηθά την επιχείρηση στην ταμειακή της ρευστότητα.

Example 1: D. Demetriades owed to the business €300. He paid, within the time limit and the business allows him 5% cash discount.

Therefore, D. Demetriades paid only €285 in full settlement of his account.

	DR	CR
	€	€
Cash/Bank	285	
Discount Allowed (300 x 5%)	15	
D. Demetriades		300

β) Εκπτώσεις Λαμβανόμενες (Discount received):

Καταχωρίζονται στην αντίστοιχη στήλη, στην πίστωση του Βιβλίου Ταμείου. Παραχωρούνται στην επιχείρηση από τους προμηθευτές της όταν εξοφλεί τις υποχρεώσεις της έγκαιρα.

Example 2:

A business owed S. Savvides €400 and paid him within the specified 30 days thus claiming 5% cash discount. The amount paid to Savvides is €380 in full settlement of the account.

	DR	CR
	€	€
S Savvides	400	
Bank		380
Discount Received (400 x 5%)		20

9.3 Τρόποι Πληρωμής Μέσω Τραπεζικών Λογαριασμών (Methods of payment through Bank a/c)

- Cheque** – Εκδίδεται από τον δικαιούχο, ο οποίος δίνει εντολή στην τράπεζα να πληρώσει ένα ορισμένο ποσό επ' ονόματί του, ή στον κομιστή της επιταγής μόλις την εμφανίσει στην τράπεζα.
- Standing order (S/O)**
Εντολή που δίνεται από τον πελάτη προς την τράπεζα να πληρώνει εκ μέρους του σε τακτά χρονικά διαστήματα ένα **σταθερό** ποσό, για παράδειγμα, δόση δανείου κ.λπ.

3. Credit transfer (C/T)

Ένα χρηματικό ποσό που η τράπεζα μεταφέρει στην πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού της επιχείρησης μετά από εντολή του χρεώστη.

4. Direct Debit (D/B)

Εντολή που δίνεται στην τράπεζα από τους πελάτες της, για να πληρώνει εκ μέρους τους ορισμένα έξοδα, για παράδειγμα, ηλεκτρισμό, νερό κ.λπ., το ποσό των οποίων **δεν είναι σταθερό**, χρεώνοντας τον λογαριασμό τους.

9.4 FULLY WORKED EXAMPLE 1

K. Makrides, keeps a Three-Column Cash Book for his business. The following information referred to the month of March 2024:

March 1	Cash at Bank €7.000. Cash in hand €350
March 5	Received from G. Georgiou €250, in full settlement of a debt €280
March 7	Paid A. Nikolaou, a cheque of €340 in full settlement of a debt of €380
March 14	Paid into Bank the sum of €300. This figure includes the cheque for €250 received from G. Georgiou on 5 March
March 18	Drew cheque for €100 in favour of self
March 20	The cheque for €250 received on 5 March from G. Georgiou, was returned to K. Makrides by his bankers as “unpaid”
March 21	Paid by cash €150 the amount due to D. Demetriou being allowed €20 discount
March 24	Bank advised Makrides that they had debited his account with €30, in respect of Bank charges
March 27	Received a cheque for €550 from A. Athanasiou in full settlement of a debt of €600. This cheque was paid direct into the bank
March 29	Sales €1.200. Banked €900 of this on the same day
March 30	Paid electricity bill by cheque €130
March 31	Withdrew €250 from the Bank for office purposes

Dr		Three Column Cash Book						Cr	
2024	Details	Disc. All'd	Cash	Bank	2024	Details	Disc. Rec'd	Cash	Bank
Mar 1	Balances b/d		350	7.000	Mar 7	A Nicolaou	40		340
5	G Georgiou	30	250		14	Bank		300	
14	Cash			300	18	Drawings			100
27	A Athanasiou	50		550	20	G Georgiou			250
29	Sales		300	900	21	D Demetriou	20	150	
31	Bank		250		24	Bank charges			30
					30	Electricity			130
					31	Cash			250
					31	Balances c/d		700	7.650
		80 GL	1.150	8.750			60 GL	1.150	8.750
April 1	Balances b/d		700	7.650					

9.5 FULLY WORKED EXAMPLE 2

The following is an example of a three-column cash book of A. Andreou for the month of May 2024 showing the transfer of the totals of the discounts columns to the discount accounts in the General Ledger and the relevant postings to the Sales and Purchases Ledgers:

2024		€
May 1	Balances brought down from February:	
	Cash balance	29
	Bank Balance (Debit)	654
	Trade Receivable accounts:	
	B King	120
	N Campbell	280
	D Shand	40
	Trade Payable accounts:	
	U Barrow	60
	A Allen	440
	R Long	100
May 2	B King pays A. Andreou by cheque, having deducted 2,5% cash discount	117
May 8	A Andreou pays R Long account by cheque, after deducting 5% cash discount	95
May 11	A Andreou withdrew €100 cash from the bank for business use	100
May 16	N Campbell pays A. Andreou his account by cheque, after deducting 2,5% cash discount	273
May 25	A Andreou pay expenses in cash	92
May 28	D Shand pays in cash having deducted 5% cash discount	38
May 29	A Andreou pays U Barrow by cheque less 5%	57
May 30	A Andreou pays A Allen by cheque less 2,5% cash discount	429

***Assume that the cheques were directly deposited to the bank.**



Answer:

A Andreou

Dr		Three Column Cash Book						Cr	
Date	Details	Disc. All'd	Cash	Bank	Date	Details	Disc. Rec'd	Cash	Bank
2024		€	€	€	2024		€	€	€
May 1	Balances b/d		29	654	May 8	R Long	5		95
May 2	B King	3		117	May 11	Cash -C			100
May 11	Bank-C		100		May 25	Expenses		92	
May 16	N Campbell	7		273	May 29	U Barrow	3		57
May 28	D Shand	2	38		May 30	A Allen	11		429
					May 31	Balances c/d		75	363
		12	167	1.044			19	167	1.044
June 1	Balances b/d		75	363					

Sales Ledger

B King Account					
2024		€		2024	€
May 1	Balance b/d	120		May 2	Bank
				May 2	Discount Allowed
		120			
					120

N Campbell Account					
2024		€		2024	€
May 1	Balance b/d	280		May 16	Bank
				May 16	Discount Allowed
		280			
					280

D Shand Account					
2024		€		2024	€
May 1	Balance b/d	40		May 28	Cash
				28	Discount Allowed
		40			
					40

Purchases Ledger

U Barrow Account					
2024		€	2024		€
May 29	Bank	57	May 1	Balance b/d	60
May 29	Discount rec'd	3			
		60			60

R Long Account					
2024		€	2024		€
May 8	Bank	95	May 1	Balance b/d	100
May 8	Discount rec'd	5			
		100			100

A Allen Account					
2024		€	2024		€
May 30	Bank	429	May 1	Balance b/d	440
May 30	Discount rec'd	11			
		440			440

General Ledger

Expenses Account					
2024		€	2024		€
May 25	Cash	92			

Discount Allowed Account					
2024		€	2024		€
May 31	Trade Receivables	12			

Discount Received Account					
2024		€	2024		€
			May 31	Trade Payables	19

9

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

1. Να αντιστοιχίσετε τα γράμματα της στήλης Α, τα οποία αφορούν στους τρόπους πληρωμής μέσω τραπεζικών λογαριασμών, με τους αριθμούς της στήλης Β:

ΣΤΗΛΗ Α		ΣΤΗΛΗ Β		Αντιστοίχιση
α.	Cheque	1.	Εντολή που δίνεται από τον πελάτη προς την τράπεζα να πληρώνει εκ μέρους του σε τακτά χρονικά διαστήματα ένα σταθερό ποσό.	α....
β.	Standing order (S/O)	2.	Ένα χρηματικό ποσό που η τράπεζα μεταφέρει στην πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού μιας επιχείρησης μετά από εντολή ενός χρεώστη.	β....
γ.	Credit transfer (C/T)	3.	Εντολή που δίνεται στην τράπεζα από τους πελάτες της, για να πληρώνει εκ μέρους τους ορισμένα έξοδα.	γ....
δ.	Direct debit (D/D)	4.	Εκδίδεται από τον ιδιοκτήτη του τραπεζικού λογαριασμού, ο οποίος δίνει εντολή στην τράπεζα να πληρώσει ένα ορισμένο ποσό επ' ονόματί του.	δ....

2. Choose and circle the correct answer:

- i. A business instructs its bank to make a regular payment of a fixed amount, for example loan instalment. What is this known as?

(Μια επιχείρηση δίνει πάγια εντολή στην τράπεζα να πληρώνει ένα σταθερό ποσό σε τακτά χρονικά διαστήματα π.χ. δόση δανείου. Πώς ονομάζεται αυτή η εντολή;)

- a. Standing order (S/O)
- b. Direct debit (D/D)
- c. Credit transfer (C/T)
- d. Bank charges

- ii. A business instructs its bank to make recurring payments, like electricity expense. What is this known as?
(Μια επιχείρηση δίνει εντολή στην τράπεζα να πληρώνει εκ μέρους της ορισμένα έξοδα, όπως ηλεκτρισμός. Πώς ονομάζεται αυτή η εντολή;)
- Standing order (S/O)
 - Direct debit (D/D)
 - Credit transfer (C/T)
 - Bank charges
- iii. Which of the following is not recorded in a cashbook?
(Ποιο από τα παρακάτω, δεν καταχωρίζεται στο βιβλίο ταμείου;)
- Cash receipts
 - Cash payments
 - Opening cash balance
 - Credit sales
- iv. What is an entry made on both sides of a cashbook called?
(Πώς ονομάζεται η καταχώριση που γίνεται ταυτόχρονα και στις δύο πλευρές ενός βιβλίου ταμείου;)
- Contra entry
 - Journal entry
 - General entry
 - Double entry
- v. In which case will a transaction be treated as a contra entry?
(Σε ποια περίπτωση μια συναλλαγή θα αντιμετωπίζεται ως Αντίθετη Εγγραφή;)
- When the cash is received and deposited from the customer
 - When the cash is withdrawn from the bank for office use
 - Both of the above
 - None of the above
3. Να χαρακτηρίσετε το περιεχόμενο των πιο κάτω προτάσεων ως Ορθό ή Λάθος (True/False):

		TRUE/ FALSE
a.	The Cash Book records only the cash payments made during an accounting period.	
b.	A credit balance in a cash book indicates bank overdraft.	
c.	Irrecoverable debts are recorded in a cash book.	
d.	A cheque received and paid into the bank on the same date is recorded in the bank column of the cash book.	
e.	Cash discount allowed is recorded on the debit side of the cash book.	

4. The following transactions took place in May 2024 in the books of Amber Limited:

2024	
May 1	Started business with €6.000 in the bank
May 8	Bought fixtures paying by cheque €1.050
May 13	Cash sales €400
May 20	Bought goods paying by cheque €1.250
May 25	N Morgan settled his account of €250 by a cheque for €220
May 28	Paid rent in cash €200

Required:

Prepare a three-column cash book from the above details. Balance the cash book and bring down the balances on 1 June 2024.

THREE COLUMN CASH BOOK

Date	Particulars	Discount Allowed	Cash	Bank	Date	Particulars	Discount Received	Cash	Bank
2024		€	€	€	2024		€	€	€

Discount Allowed Account

2024		€	2024		€

Discount Received Account

2024		€	2024		€



6. Bailey had the following balances in her books at 1 August 2024:

	€
Bank	1.240 Dr
Cash	45
Trade Receivables – R Jack	260 Dr
– C Duke	380 Dr
Trade Payables – D Lion	500 Cr

The following transactions occurred during the month of August 2024:

Aug 2	Bailey introduced €2.000 further capital into the bank
Aug 3	Paid rent by cheque €280
Aug 4	R Jack paid by cheque the balance due, after deducting 5% cash discount
Aug 6	Paid insurance premium €135 by cheque
Aug 11	Paid D Lion by cheque the balance due, after deducting 5% cash discount
Aug 14	Withdrew €80 from bank for office cash
Aug 20	Cash sales €476. Banked the same day
Aug 23	C Duke paid by cheque the balance due, after deducting a 10% cash discount
Aug 27	Baley withdrew €85 from the bank for his own personal use
Aug 28	Paid cleaning expenses by cash €64
Aug 31	Transferred €200 from the Bank Current Account to the Bank Deposit Account.

Required: Prepare for the month of August 2024 the:

- a) Three Column Cash Book
- b) Ledger Accounts of R Jack, C Duke and D Lion.

7. On 1 July 2024 Milo's Cash Book showed a debit bank balance of €2.000 and €400 cash in hand. The following were the cash and bank transactions for the month of July 2024:

July:	1	Cash sales €300
	4	Withdrew €200 from the bank for office use
	6	Paid Toby by cheque €120 after deducting a cash discount of €10
	8	Cash Sales €220 and Credit Sales €1.200
	9	Cash banked €300
	11	Received and banked from Luna €600. Discount Allowed €50
	12	Paid Robert by cheque €430, having deducted €30 discount
	18	Paid wages by cash €120
	20	Paid Max €180 by cheque, after deducting a 10% discount
	22	Received and banked a cheque from Ginger €450
	25	Milo withdraws for own use cash €200
	26	Paid motor expenses by cheque €80
	28	Received cheque €880 from Joan. Cash discount €30
	30	Paid telephone expenses €80 by cash
	30	Bought some furniture costing €250 by cheque

Required:

- a) Prepare Milo's Three Column Cash Book, carrying down the balances on 31 July 2024, and bring the balances down on 1 August 2024.
- b) Write up both the discount allowed account and the discount received account for the month of July 2024, in Milo's General Ledger.

8. On 1 April 2024 B James had a Cash balance of €1.000 and credit Bank balance of €4.020. B James recorded the following receipts and payments during April 2024:

April:	3	Cash sales €1.635
	6	Banked a cheque from A Anny who paid her balance due of €2.500, less 2% discount
	7	Paid D Daikon by cheque €3.914
	9	Cash banked €500
	11	Paid B Kay's account of €920 by cheque No. 128, claiming a discount of €20
	11	Received and banked a cheque from Joan €700. Discount Allowed €50
	12	Cash sales €3.000
	15	Paid wages in cash €1.120
	16	Banked €2.750 cash
	21	Banked a cheque from W Wendy €1.430
	22	Paid H. Brown's account of €1.200 by cheque
	27	Cash withdrawn from bank for personal use €2.000
	28	Paid wages by cash €1.100
	30	Received and banked a cheque from B Bari €1.500

Required:

- a) Prepare B James' Three Columns Cash Book, carrying down the balances on 30 April 2024, and bring the balances down on 1 May 2024.
- b) Write up both the discount allowed account and the discount received account for the month of April 2024, in B James' General Ledger.



10

Κατάσταση Συμφιλίωσης Τράπεζας (Bank Reconciliation Statement)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να κατανοείτε και να εξηγείτε την έννοια, τον σκοπό και τη σπουδαιότητα της κατάστασης συμφιλίωσης της τράπεζας (*bank reconciliation statement*).
- Να διακρίνετε τη διαφορά της τραπεζικής κατάστασης (*bank statement*) και του βιβλίου ταμείου (*cash book*).
- Να εντοπίζετε τις διαφορές και τους λόγους ασυμφωνίας μεταξύ του βιβλίου ταμείου και της τραπεζικής κατάστασης.
- Να κατανοείτε και να εξηγείτε τους ακόλουθους όρους: μη εξαργυρωθείσες επιταγές (*unpresented cheques*), καθυστερημένα εμβάσματα (*unrecorded deposits*).
- Να περιγράφετε τα διάφορα στάδια προετοιμασίας της κατάστασης συμφιλίωσης της τράπεζας.
- Να κάνετε τις απαραίτητες προσαρμογές στο βιβλίο ταμείου και να ετοιμάζετε την Κατάσταση Συμφιλίωσης Τράπεζας.
- Να κατανοείτε και να εξηγείτε τους λόγους επιστροφής επιταγών από την τράπεζα και να μπορείτε να κάνετε τις ανάλογες εγγραφές.

10.1 Εισαγωγή

Σε προηγούμενο κεφάλαιο μάθαμε πώς οι επιχειρήσεις καταγράφουν την εισροή και την εκροή των μετρητών στο βιβλίο ταμείου (*cash book*). Τα μετρητά καταγράφονται στη στήλη των μετρητών. Οι καταθέσεις επιταγών και οι πληρωμές με επιταγές, μαζί με τις άλλες τραπεζικές πράξεις, τραπεζικοί τόκοι (*bank interest*), πάγιες εντολές (*standing orders*), αυτόματες χρεώσεις (*direct debits*), και εμβάσματα σε λογαριασμό, (*credit transfers*) καταγράφονται στη στήλη της τράπεζας, που αντιπροσωπεύει τον τραπεζικό τρεχούμενο λογαριασμό. Ο Τραπεζικός Τρεχούμενος Λογαριασμός (**Bank Current A/c**) της επιχείρησης έχει κανονικά χρεωστικό υπόλοιπο και επομένως, αποτελεί λογαριασμό Ενεργητικού.

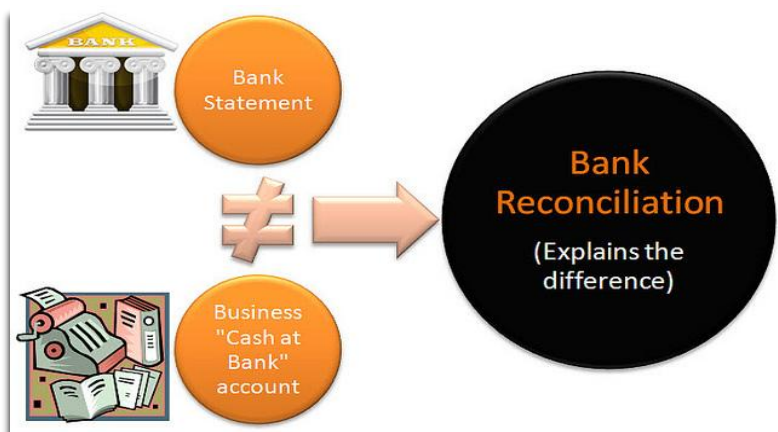
Η τράπεζα επίσης καταχωρεί τις ίδιες τραπεζικές συναλλαγές της επιχείρησης στα δικά της λογιστικά βιβλία. Όταν η επιχείρηση χρεώνει τον λογαριασμό της τράπεζας στο Βιβλίο Ταμείου, η τράπεζα πιστώνει τον λογαριασμό της επιχείρησης στα δικά της βιβλία. Όταν η επιχείρηση πιστώνει την τράπεζα, η τράπεζα χρεώνει την επιχείρηση. Επομένως, ο λογαριασμός της επιχείρησης στα βιβλία της τράπεζας έχει κανονικά πιστωτικό υπόλοιπο. Φαίνεται λοιπόν, ότι όταν **όλες** οι λογιστικές εγγραφές που καταχωρίστηκαν στο βιβλίο ταμείου της επιχείρησης είναι ακριβώς οι ίδιες με αυτές που έχουν καταχωρισθεί στα λογιστικά βιβλία της τράπεζας, τότε το υπόλοιπο του λογαριασμού της επιχείρησης στα βιβλία της τράπεζας και το υπόλοιπο του λογαριασμού της τράπεζας στο βιβλίο ταμείου θα είναι ακριβώς το **ίδιο αριθμητικά αλλά αντίθετο**. Αυτό όμως δεν συμβαίνει πάντοτε επειδή για παράδειγμα, μπορεί να υπάρχουν περιπτώσεις χρεώσεων του λογαριασμού της επιχείρησης στα βιβλία της τράπεζας, όπως τραπεζικός τόκος ή έξοδα, που δεν έχουν καταχωρισθεί στο βιβλίο ταμείου της επιχείρησης.



Μπορεί επίσης, να υπάρχουν περιπτώσεις που έχουν καταγραφεί στο βιβλίο ταμείου της επιχείρησης, όπως έκδοση επιταγών, αλλά δεν έχουν καταχωρισθεί στα βιβλία της τράπεζας γιατί δεν παρουσιάστηκε η επιταγή προς εξαργύρωση.

Για να μπορέσει η επιχείρηση να εξακριβώσει οποιαδήποτε διαφορά, η οποία υπάρχει μεταξύ των δύο υπολοίπων, χρειάζεται να συγκρίνει τις εγγραφές στα βιβλία της με αυτές που έχουν γίνει στα βιβλία της τράπεζας και φαίνονται στην Τραπεζική Κατάσταση (Bank Statement).

10.2 Τραπεζική Κατάσταση (Bank Statement)



Είναι ένα αντίγραφο του λογαριασμού των πελατών της τράπεζας όπως εμφανίζεται στο λογιστικό της σύστημα. Δίνεται στον πελάτη για να τον ενημερώσει για τις εγγραφές που έχουν γίνει στον λογαριασμό του στην τράπεζα και αυτός θα πρέπει να ελέγξει την ακρίβεια των εγγραφών που έχουν καταχωρισθεί συγκρίνοντάς τις με τις δικές

του εγγραφές. Οι τράπεζες εκδίδουν τραπεζικές καταστάσεις (bank statements) σε μηνιαία βάση, αλλά μπορεί να εκδοθεί τραπεζική κατάσταση οποιαδήποτε στιγμή το ζητήσει η επιχείρηση/ο πελάτης.

Η τραπεζική κατάσταση (bank statement) είναι ουσιαστικά ο λογαριασμός της επιχείρησης στο λογιστικό σύστημα της τράπεζας. Αντί να ετοιμάζεται ο λογαριασμός όπως τον γνωρίζουμε, χρησιμοποιείται μια άλλη μορφή λογαριασμού, σε ηλεκτρονική μορφή. Ο τρίστηλος λογαριασμός (running balance) με την πρώτη στήλη για χρέωση, τη δεύτερη για πίστωση και την τρίτη για το υπόλοιπο, το οποίο εμφανίζεται μετά από κάθε λογιστική πράξη. Ο τρόπος παρουσίασης των συναλλαγών στην τραπεζική κατάσταση είναι με βάση τα βιβλία της τράπεζας, επομένως, η στήλη των χρεώσεων της τράπεζας αντανακλά μειώσεις στο υπόλοιπο του λογαριασμού της επιχείρησης. Αντίστοιχα, οι πιστώσεις στον τραπεζικό λογαριασμό αποτελούν αύξηση στο υπόλοιπο της επιχείρησης.

Με τη βοήθεια της σύγχρονης τεχνολογίας, οι τράπεζες παρέχουν στους πελάτες τους τη δυνατότητα να έχουν ηλεκτρονική πρόσβαση στον λογαριασμό τους (**internet banking**), όποτε το επιθυμούν. Επιχειρήσεις με αρκετές συναλλαγές, ελέγχουν καθημερινά τους τραπεζικούς τους λογαριασμούς, τόσο για ενημέρωση και προγραμματισμό των ταμειακών ροών, όσο και για ενημέρωση του βιβλίου ταμείου με συναλλαγές που εμφανίστηκαν στην τράπεζα όπως, standing orders, direct debits, ή credit transfers.

Συνήθως, συγκρίνοντας το βιβλίο ταμείου (Cash book) με την τραπεζική κατάσταση (Bank statement) μπορεί να διαπιστωθεί ότι ένα στοιχείο δεν εμφανίζεται και στους δύο λογαριασμούς. Επομένως, τα υπόλοιπα του βιβλίου ταμείου και της τραπεζικής κατάστασης δεν θα συμφωνούν.

Οι επιχειρήσεις πρέπει να πραγματοποιούν διαδικασίες συμφιλίωσης μεταξύ του υπολοίπου της τράπεζας στα βιβλία της επιχείρησης και του υπολοίπου που εμφανίζεται στην τραπεζική κατάσταση με την ετοιμασία μιας κατάστασης συμφιλίωσης (Bank reconciliation statement).

10.3 Λόγοι Ασυμφωνίας Μεταξύ των Δύο Υπολοίπων

Συναλλαγές που εμφανίζονται πρώτα στο βιβλίο ταμείου της επιχείρησης αλλά καθυστερούν να εμφανιστούν στην τραπεζική κατάσταση (Timing differences):

- **Μη εκκαθαρισθείσες καταθέσεις (uncleared lodgment/deposits not credited by bank):** καταθέσεις, οι οποίες έχουν σταλεί από την επιχείρηση στην τράπεζα και δεν έχουν καταχωρισθεί στην τραπεζική κατάσταση.
- **Μη εξαργυρωθείσες επιταγές (unpresented cheques):** επιταγές που έχουν εκδοθεί από την επιχείρηση αλλά δεν έχουν παρουσιαστεί στην τράπεζα για εξαργύρωση, ή δεν έχουν εκκαθαριστεί κατά την έκδοση της τραπεζικής κατάστασης.

Συναλλαγές που γίνονται απευθείας διά μέσου της τράπεζας και εμφανίζονται στην τραπεζική κατάσταση αλλά δεν εμφανίζονται στο βιβλίο ταμείου της επιχείρησης:

- **Interest income** - έσοδα από τόκους εισπρακτέους που η τράπεζα παραχωρεί στην επιχείρηση. **Interest charges** – έξοδα τόκων με τα οποία η τράπεζα επιβαρύνει την επιχείρηση.
- **Dishonoured cheques** - επιταγές που έχουν κατατεθεί από την επιχείρηση και έχουν καταχωρισθεί στο βιβλίο ταμείου αλλά η τράπεζα δεν μπόρεσε να τις εισπράξει, επειδή δεν υπήρχαν αρκετά διαθέσιμα μετρητά (insufficient funds) στον λογαριασμό του εκδότη της επιταγής, ή υπήρχε κάποιο λάθος στην επιταγή.
- **Standing order (S/O)** - πάγια εντολή για πληρωμή ορισμένων εξόδων από την τράπεζα σε τακτά χρονικά διαστήματα. Το ποσό της πληρωμής είναι σταθερό, π.χ., πληρωμές για δόσεις δανείων.
- **Bank charges** - επιβαρύνσεις υπηρεσιών της τράπεζας που έχουν χρεωθεί στον τραπεζικό λογαριασμό της επιχείρησης από την τράπεζα, όπως για παράδειγμα χρέωση για βιβλιάριο επιταγών ή για προετοιμασία τραπεζικής κατάστασης.
- **Direct debit** - πάγια εντολή για πληρωμή ορισμένων εξόδων σε τακτά χρονικά διαστήματα. Το ποσό της πληρωμής δεν είναι σταθερό, για παράδειγμα, πληρωμές λογαριασμών όπως τηλεφώνου, ηλεκτρισμού κ.λπ.

- **Credit transfer** - έμβασμα στον λογαριασμό της επιχείρησης που γίνεται από την τράπεζα κατόπιν εντολής κάποιου πελάτη ή απευθείας από τον πελάτη ηλεκτρονικά. Συνήθως οι τράπεζες ειδοποιούν τους πελάτες τους μετά από μια πράξη, ως η πιο πάνω, με πιστωτική ή χρεωστική σημείωση (credit or debit advice), η οποία όμως παίρνει κάποιες μέρες να φθάσει στον πελάτη και γι' αυτό παρατηρείται η καθυστέρηση ενημέρωσης του βιβλίου ταμείου. Ο πιο ασφαλής τρόπος για να είναι το ταμείο ενημερωμένο και να μειώνονται οι διαφορές κατά τη συμφιλίωση, είναι η ηλεκτρονική πρόσβαση στον τραπεζικό λογαριασμό από τον πελάτη και ο καθημερινός έλεγχος των εγγραφών. Αν κανένα από τα πιο πάνω δεν συμβεί, τότε η επιχείρηση θα ενημερωθεί για τις πιο πάνω πράξεις μέσω της τραπεζικής κατάστασης που θα παραλάβει από την τράπεζα.

Αριθμητικά λάθη ή παραλείψεις (Errors and omissions) στην καταχώριση των ποσών. Μερικές φορές μπορεί να γίνουν λάθη από την τράπεζα ή από την επιχείρηση. Αυτά μπορούν να διορθωθούν ή να διαγραφούν όταν ανακαλυφθούν.



10.4 Κατάσταση Συμφιλίωσης της Τράπεζας (Bank Reconciliation Statement)

Σκοπός προετοιμασίας της συμφιλίωσης

Ο σκοπός της προετοιμασίας της κατάστασης συμφιλίωσης της τράπεζας είναι η σύγκριση των εγγραφών που γίνονται στο βιβλίο ταμείου της επιχείρησης με αυτό της τράπεζας για να εξακριβωθεί εάν υπάρχει οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ των δύο υπολοίπων.

Η κατάσταση συμφιλίωσης της τράπεζας είναι αναγκαία, για να εξακριβωθεί η ορθότητα και η ακρίβεια των εγγραφών όπως εμφανίζονται στα βιβλία της επιχείρησης και στα βιβλία της τράπεζας.

Η κατάσταση συμφιλίωσης της τράπεζας γίνεται για να συγκρίνει και να εξηγήσει τη διαφορά μεταξύ του βιβλίου ταμείου και της τραπεζικής κατάστασης και να επισημάνει τυχόν λάθη. Αποτελεί επίσης μέρος του εσωτερικού ελέγχου πιστοποίησης του υπολοίπου του βιβλίου ταμείου. Η συμφιλίωση του υπολοίπου του βιβλίου ταμείου με την τραπεζική κατάσταση πρέπει να γίνεται σε μηνιαία βάση, μόλις η επιχείρηση παραλάβει την τραπεζική κατάσταση. Πρέπει να συντάσσεται και να υπογράφεται γιατί θεωρείται επίσημο στοιχείο της επιχείρησης το οποίο υπόκειται και σε έλεγχο από τους εξωτερικούς ελεγκτές της επιχείρησης. Όπως έχει ήδη αναφερθεί, η συμφιλίωση είναι δυνατό να γίνεται και ανεπίσημα όσο συχνά το επιθυμεί η επιχείρηση, διότι η σύγχρονη τεχνολογία παρέχει τη δυνατότητα στην επιχείρηση να παρακολουθεί και να τυπώνει τον τραπεζικό της λογαριασμό ή λογαριασμούς ηλεκτρονικά (eStatement).

Στάδια δημιουργίας της κατάστασης συμφιλίωσης της τράπεζας:

1. Αναπροσαρμογή του βιβλίου ταμείου (Updating the cash book)

- Συγκρίνετε την κατάσταση της τράπεζας με το βιβλίο ταμείου και σημειώνετε τα κοινά στοιχεία με (✓).
- Σημειώνετε στην κατάσταση της τράπεζας με (x) όσα δεν εμφανίζονται στο βιβλίο ταμείου.
- Γίνονται συμπληρωματικές εγγραφές για να καταχωρισθούν στα βιβλία της επιχείρησης οι συναλλαγές που η τράπεζα είχε ήδη καταχωρίσει και υπολογίζεται το νέο αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο του ταμείου.

2. Κατάσταση συμφιλίωσης της τράπεζας (Bank Reconciliation Statement)

- Συγκρίνετε το αναπροσαρμοσμένο βιβλίο ταμείου με την τραπεζική κατάσταση και κυκλώνετε όλα τα στοιχεία που εμφανίζονται στο βιβλίο ταμείου της επιχείρησης και δεν εμφανίζονται στην τραπεζική κατάσταση.
- Προετοιμάζετε την κατάσταση συμφιλίωσης της τράπεζας.

1. Αναπροσαρμογή του βιβλίου ταμείου (Updating the cash book)

Έχοντας παραλάβει την κατάσταση της τράπεζας, το βιβλίο ταμείου πρέπει να αναπροσαρμοστεί και να υπολογιστεί ξανά το νέο υπόλοιπο. **Σημειώνετε** με (✓) τα ποσά, τα οποία περιλαμβάνονται και στο βιβλίο ταμείου και στην τραπεζική κατάσταση και μετά **κυκλώνετε** όλα τα ποσά, τα οποία δεν εμφανίζονται στο βιβλίο ταμείου και στην κατάσταση της τράπεζας

Παράδειγμα 1: This is the cash book for A. Andreou:

Cash book (Bank columns)

2024		€	2024		€
May 1	Balance b/f	√1.140	May 7	T. Linos	√660
May 3	P. Petrou	200	May 8	A. Pavlou	√100
May 5	J. John	√320	May 15	R. Petrou	√380
May 11	A. Antoniou	√450	May 25	T. Costa	190
May 21	N. Nikolaou	√192	May 27	F. Fanos	240
May 29	T. Thomas	128	May 28	E. Eva	100

A. Andreou receives the following bank statement:

Bank Statement

2024		Debit €	Credit €	Balance €
May 1	Balance b/f			√1.140Cr
May 5	A. Pavlou	√100		1.040 Cr
May 7	J. John		√320	1.360 Cr
May 10	S/O – Black & White	x 160		1.200 Cr
May 11	T. Linos	√660		540 Cr
May 13	A. Antoniou		√450	990 Cr
May 15	C/T – K. Xenios		x 220	1.210 Cr
May 18	R. Petrou	√380		830 Cr
May 22	N. Nikolaou		√192	1.022Cr
May 27	D/D V. Vassiliou	x 180		842 Cr

Έχοντας ελέγξει και έχοντας σημειώσει (✓) στα ποσά, τα οποία συμφωνούν στο βιβλίο ταμείου και στην κατάσταση τράπεζας θα παρατηρήσετε ότι υπάρχουν τρία ποσά στην κατάσταση της τράπεζας (✗) που δεν εμφανίζονται στο βιβλίο ταμείου.

Αυτά είναι τα πιο κάτω:

- May 10 S/O € 160 Black & White
- May 15 C/T € 220 K. Xenios
- May 27 D/D € 180 V. Vassiliou

Σημείωση:

S/O - Standing Order

C/T - Credit Transfer

D/D - Direct Debit

Ενημερώνεται ο λογαριασμός της Τράπεζας

Οι εγγραφές καταχωρίζονται στο ημερολόγιο και ενημερώνεται το βιβλίο ταμείου μεταφέροντας σε αυτό τα ποσά:

Ημερολόγιο/Journal

2024		€	€
May 31	Black & White	160	
	Bank		160
May 31	Bank	220	
	K. Xenios		220
May 31	V. Vassiliou	180	
	Bank		180

Το βιβλίο ταμείου (ενημερωμένο) του Α. Andreou εμφανίζεται ως ακολούθως:

Cash book (Bank columns)

2024		€	2024		€
May 1	Balance b/d	1.140	May 7	T. Linos	660
May 3	P. Petrou	200	May 8	A. Pavlou	100
May 5	J. John	320	May 15	R. Petrou	380
May 11	A. Antoniou	450	May 25	T. Costa	190
May 21	N. Nikolaou	192	May 27	F. Fanos	240
May 29	T. Thomas	128	May 28	E. Eva	100
May 31	C/T K. Xenios	220	May 31	S/O Black & White	160
			May 31	D/D V. Vassiliou	180
			May 31	Balance c/d	640
		<u>2650</u>			<u>2650</u>
June 1	Balance b/d	640			

2. Κατάσταση συμφιλίωσης της τράπεζας (Bank Reconciliation Statement)

Εντοπισμός συναλλαγών που εμφανίζονται στο ταμείο αλλά όχι στην τράπεζα

Μετά την ολοκλήρωση της αναπροσαρμογής του βιβλίου ταμείου με την τραπεζική κατάσταση, παρατηρείτε ότι τα δύο υπόλοιπά τους εξακολουθούν να έχουν διαφορά. Αυτό οφείλεται στο ότι υπάρχουν ποσά στο βιβλίο ταμείου, τα οποία δεν εμφανίζονται στην τραπεζική κατάσταση.

Αν και η επιχείρηση έχει αναπροσαρμόσει το υπόλοιπο του βιβλίου ταμείου με τα ποσά που περιλαμβάνονται στην τραπεζική κατάσταση *δεν μπορεί να κάνει το ίδιο* και στα βιβλία της τράπεζας. Ο μόνος τρόπος για να μπορέσει να αποδείξει ότι η διαφορά των υπολοίπων μπορεί να εξακριβωθεί και να αιτιολογηθεί είναι μέσα από την δημιουργία **της κατάστασης συμφιλίωσης της τράπεζας**.

Πρέπει λοιπόν να εντοπιστούν όλα τα ποσά, τα οποία εμφανίζονται στο βιβλίο ταμείου και δεν εμφανίζονται στην τραπεζική κατάσταση (έχουν κυκλωθεί πιο πάνω).

Έχουν εντοπιστεί τα πιο κάτω ποσά:

	€	
• P. Petrou	200	} <i>Uncleared lodgments</i>
• T. Thomas	128	
• F. Fanos	240	} <i>Unpresented cheques</i>
• E. Eva	100	
• T. Costas	190	

Αυτές οι διαφορές οφείλονται σε **ετεροχρονισμό (timing differences)**:

- Τα δύο πρώτα ποσά είναι εισπραχθείσες επιταγές, οι οποίες έχουν καταχωρισθεί στο βιβλίο ταμείου αλλά δεν καταχωρίστηκαν (επειδή δεν έχουν εκκαθαρίσει ακόμη) στην τραπεζική κατάσταση.
- Τα επόμενα τρία ποσά είναι επιταγές που δεν παρουσιάστηκαν ακόμη για εξαργύρωση στην τράπεζα. Οι επιταγές αυτές έχουν καταχωρισθεί στο βιβλίο ταμείου αλλά δεν έχουν καταχωρισθεί ακόμα στην τραπεζική κατάσταση.

Αυτά τα ποσά χρησιμοποιούνται για την **κατάσταση συμφιλίωσης λογαριασμού της τράπεζας - bank reconciliation statement**

Η κατάσταση συμφιλίωσης λογαριασμού της τράπεζας - bank reconciliation statement μπορεί να αρχίζει:

- είτε με το αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο του βιβλίου ταμείου και να καταλήγει στο υπόλοιπο της τραπεζικής κατάστασης
- είτε με το υπόλοιπο που εμφανίζεται στην τραπεζική κατάσταση και να καταλήγει στο αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο του βιβλίου ταμείου.

Αρχίζοντας με το **αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο του βιβλίου ταμείου, ακυρώνουμε** τις εγγραφές που δεν έχουν γίνει στον λογαριασμό της επιχείρησης στα βιβλία της τράπεζας.

Επομένως, η κατάσταση συμφιλίωσης της τράπεζας θα εμφανίζεται ως ακολούθως:

A. Andreou
Bank reconciliation statement on 31 May 2024

	€	€
Debit Balance as per updated cash book		640
<i>Add</i> Unpresented cheques:		
T. Costas	190	
F. Fanos	240	
E. Eva	<u>100</u>	<u>530</u>
		1.170
<i>Less</i> Uncleared lodgments:		
T. Thomas	128	
P. Petrou	<u>200</u>	<u>(328)</u>
Credit Balance as per Bank Statement		<u>842</u>

Αρχίζοντας με το **υπόλοιπο της τραπεζικής κατάστασης, συμπληρώνουμε** τις εγγραφές που λείπουν από την τραπεζική κατάσταση. Η κατάσταση συμφιλίωσης της τράπεζας θα εμφανίζεται ως ακολούθως:

A. Andreou
Bank reconciliation statement on 31 May 2024

	€	€
Credit Balance as per bank Statement		842
<i>Add</i> uncleared lodgments:		
• T. Thomas	128	
• P. Petrou	<u>200</u>	<u>328</u>
		1.170
<i>Less</i> Unpresented cheques:		
• T. Costas	190	
• F. Fanos	240	
• E. Eva	<u>100</u>	<u>530</u>
Debit Balance as per updated cash book		<u>640</u>

Παράδειγμα 2: Παρατράβηγμα Τράπεζας – Bank Overdraft

Όταν υπάρχει παρατράβηγμα στην τράπεζα, η κατάσταση συμφιλίωσης της τράπεζας γίνεται με τον ίδιο τρόπο όπως είδαμε πιο πάνω με μόνη διαφορά ότι το αρχικό και το τελικό υπόλοιπο είναι αρνητικό, δηλαδή στο βιβλίο ταμείου πιστωτικό υπόλοιπο και στην τραπεζική κατάσταση χρεωστικό υπόλοιπο.

This is the cash book for A. Andreou:

Cash book (Bank columns)

2024		€	2024		€
May 3	P. Petrou	200	May 1	Balance b/d	1.140
May 5	J. John	√320	May 7	T. Linos	√660
May 11	A. Antoniou	√450	May 8	A. Pavlou	√100
May 21	N. Nikolaou	√192	May 15	R. Petrou	√380
May 29	T. Thomas	128	May 25	T. Costa	190
			May 27	F. Fanos	240
			May 28	E. Eva	100

A. Andreou receives the following bank statement:

Bank Statement

2024		Debit €	Credit €	Balance €
May 1	Balance b/f			1.140 Dr
May 5	A. Pavlou	√100		1.240 Dr
May 7	J. John		√320	920 Dr
May 10	S/O – Black & white	x160		1.080 Dr
May 11	T. Linos	√660		1.740 Dr
May 13	A. Antoniou		√450	1.290 Dr
May 15	C/T – K. Xenia		x 220	1.070 Dr
May 18	R. Petrou	√380		1.450 Dr
May 22	N. Nikolaou		√192	1.258 Dr
May 27	D/D V. Vassiliou	x180		1.438 Dr

Έχοντας ελέγξει και έχοντας σημειώσει (√) στα ποσά, τα οποία συμφωνούν στο βιβλίο ταμείου και στην κατάσταση τράπεζας, θα παρατηρήσετε ότι υπάρχουν τρία ποσά (x) στην κατάσταση της τράπεζας που δεν εμφανίζονται στο βιβλίο ταμείου:

- May 10 S/O € 160 Black & White
- May 15 C/T € 220 K. Xenia
- May 27 D/D € 180 V. Vassiliou

Το ενημερωμένο βιβλίο ταμείου του Α. Andreou θα εμφανίζεται ως ακολούθως:

Cash book (Bank columns)

2024		€	2024		€
May 3	P. Petrou	(200)	May 1	Balance b/d	1.140
May 5	J. John	320	May 7	T. Linos	√660
May 11	A. Antoniou	450	May 8	A. Pavlou	√100
May 21	N. Nikolaou	192	May 15	R. Petrou	√380
May 29	T. Thomas	(128)	May 25	T. Costa	(190)
May 31	C/T K. Xenia	220	May 27	F. Fanos	(240)
May 31	Balance c/d	1.640	May 28	E. Eva	(100)
			May 31	S/O Black & White	160
			May 31	D/D V. Vassiliou	180
		<u>3.150</u>			<u>3.150</u>
			June 1	Balance b/d	1 640

A. Andreou

Bank reconciliation statement on 31 May 2024

	€	€
Credit Balance as per updated cash book		(1.640)
Add Unpresented cheques:		
• T. Costas	190	
• F. Fanos	240	
• E. Eva	<u>100</u>	<u>530</u>
		(1.110)
Less uncleared lodgments:		
• T. Thomas	128	
• P. Petrou	<u>200</u>	<u>(328)</u>
Debit Balance as per bank Statement		<u>(1.438)</u>

10.5 Επιστροφή Επιταγών/Μη Εξαργυρωθείσες Επιταγές

Όταν μια επιταγή εισπραχθεί και κατατεθεί στην τράπεζα, τότε χρεώνεται η τράπεζα στο βιβλίο ταμείου και πιστώνεται (κατάθεση) ο λογαριασμός της επιχείρησης στα βιβλία της τράπεζας, αυξάνοντας το υπόλοιπο της επιχείρησης στην τράπεζα.

Εντούτοις, σε μεταγενέστερη ημερομηνία μπορεί να διαφανεί ότι η τράπεζα του εκδότη δεν πληρώνει το ποσό, το οποίο αναγράφεται στην επιταγή. Η επιταγή αυτή ονομάζεται άκυρη επιταγή (dishonoured cheque).

Οι λόγοι που μπορεί μια επιταγή να μην πληρωθεί από την τράπεζα του εκδότη είναι οι ακόλουθοι:

- Μπορεί να γίνει αριθμητικό λάθος κατά την έκδοση της επιταγής π.χ. το αριθμητικό ποσό ίσως να μην συμφωνεί με το ποσό που έχει γραφεί ολογράφως.
- Εάν από τη ημερομηνία έκδοσης της επιταγής έχουν περάσει έξι μήνες (stale cheque).
- Ο εκδότης της επιταγής δεν έχει αρκετά χρήματα στον λογαριασμό του, ή υπερβαίνει το όριο παρατραβήγματος για να πληρωθεί το ποσό της επιταγής, δηλαδή η επιταγή είναι χωρίς αντίκρισμα (dishonoured cheque).
- Όταν γίνονται αλλαγές ή διορθώσεις στην επιταγή χωρίς να υπογραφούν.

Όταν μια επιταγή επιστραφεί ως μη εξαργυρωθείσα, η τράπεζα θα ακυρώσει την αρχική εγγραφή και θα χρεώσει τον λογαριασμό της επιχείρησης. Αυτή η εγγραφή θα εμφανίζεται στην τραπεζική κατάσταση με την αιτιολογία Refer to Drawer - αποταθείτε στον εκδότη ή Dishonoured cheque - μη εξαργυρωθείσα ή Insufficient Funds - ανεπαρκή διαθέσιμα ή Please represent - παρακαλώ να γίνει νέα κατάθεση.

Η επιχείρηση στα βιβλία της ακυρώνει την εγγραφή. Όταν η επιχείρηση αναπροσαρμόζει το υπόλοιπο του βιβλίου ταμείου θα χρειαστεί να πιστώσει τον λογαριασμό της τράπεζας και να χρεώσει τον λογαριασμό του πελάτη της.

Σε συνεννόηση με την τράπεζα η επιταγή μπορεί να κατατεθεί και πάλι και να πληρωθεί. Αν δεν υπάρχει περίπτωση να εξαργυρωθεί η επιταγή, τότε η επιχείρηση θα ζητήσει μετρητά από τον πελάτη, ή θα πάρει άλλα μέτρα προς είσπραξη του οφειλόμενου ποσού.

Παράδειγμα 3:

Στις 12 Ιουλίου εισπράχθηκε επιταγή €3.000 από τον Δ. Δημητρίου. Αυτή η επιταγή κατατέθηκε στην τράπεζα την ίδια μέρα.

Η συναλλαγή καταχωρίζεται στα βιβλία της επιχείρησης ως ακολούθως:

Ημερολόγιο

2024		€	€
Ιουλίου 12	Τράπεζα	3.000	
	Δ. Δημητρίου		3.000

Λ/σμός Τράπεζα

2024		€			€
Ιουλίου 12	Δ. Δημητρίου	3.000			

Λ/σμός Δ. Δημητρίου

2024		€	2024		€
Ιουλίου 1	Υπόλοιπο	3.000	Ιουλίου 12	Τράπεζα	3.000

Στις 19 Ιουλίου η επιταγή επιστράφηκε από την τράπεζα ως μη εξαργυρωθείσα και έγιναν οι ακόλουθες εγγραφές στα βιβλία της επιχείρησης:

Ημερολόγιο/Journal

2024		€	€
Ιουλίου 12	Δ. Δημητρίου	3.000	
	Τράπεζα		3.000

Οι λογαριασμοί που επηρεάζονται θα εμφανίζονται ως εξής:

Λ/σμός Τράπεζα

2024		€	2024		€
Ιουλίου 12	Δ. Δημητρίου	3.000	Ιουλίου 19	Δ. Δημητρίου	3.000

Λ/σμός Δ. Δημητρίου

2024		€	2024		€
Ιουλίου 1	Υπόλοιπο	3.000	Ιουλίου 12	Τράπεζα	3.000
Ιουλίου 19	Τράπεζα	3.000			

Ως αποτέλεσμα ο Δ. Δημητρίου έχει ξανά χρεωστικό υπόλοιπο.

Example 3:

On 12 July 2024 a cheque for €3.000 was received from D. Demetriou and it was banked the same day.

Ημερολόγιο/Journal

2024		€	€
July 12	Bank	3.000	
	D. Demetriou		3.000

The transaction entered in the accounts would appear as follows:

Bank A/c					
2024		€			€
July 12	D. Demetriou	3.000			

D. Demetriou A/c					
2024		€	2024		€
July 1	Balance b/d	3.000	July 12	Bank	3.000

BANK RECONCILIATION

On 19 July 2024 the bank returned the cheque as dishonored and the transaction was recorded in the books as follows:

Journal			
2024		€	€
July 19	D. Demetriou	3.000	
	Bank		3.000

The ledger entries would be:

Bank A/c					
2024		€	2024		€
July 12	D. Demetriou	3.000	July 19	D. Demetriou	3.000

D. Demetriou A/c					
2024		€	2024		€
July 1	Balance b/d	3.000	July 12	Bank	3.000
July 19	Bank	3.000			

As a result, D. Demetriou becomes a receivable for the business.



10

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

1. Τι είναι η κατάσταση συμφιλίωσης του λογαριασμού τράπεζας (Bank Reconciliation) και ποιο σκοπό εξυπηρετεί;

.....

.....

.....

.....

.....

.....

2. Το βιβλίο ταμείου (cash book) μιας επιχείρησης παρουσιάζει χρεωστικό υπόλοιπο €12.500. Αν υποθέσουμε ότι δεν υπάρχουν ανεξακρίβωτες διαφορές μεταξύ του βιβλίου ταμείου και της τραπεζικής κατάστασης που έλαβε η επιχείρηση, το υπόλοιπο που θα εμφανίζεται στην τραπεζική κατάσταση (bank statement) θα είναι:

Να βάλετε σε κύκλο την ορθή απάντηση.

- α. €12.500 χρεωστικό υπόλοιπο
- β. €25.000 χρεωστικό υπόλοιπο
- γ. €12.500 πιστωτικό υπόλοιπο
- δ. €25.000 πιστωτικό υπόλοιπο

3. Να δώσετε τους ορισμούς στις παρακάτω συντομογραφίες:

	ΑΓΓΛΙΚΑ	ΕΛΛΗΝΙΚΑ
R/D		
S/O		
C/T		
D/D		

4. Να αντιστοιχίσετε τα στοιχεία της στήλης Α με τα στοιχεία της στήλης Β:

Στήλη Α	Στήλη Β	Αντιστοίχιση
α) Μη εκκαθαρισθείσες καταθέσεις (uncleared lodgment/deposits not credited by bank)	1) Επιταγές που δεν έχουν εισπραχθεί επειδή δεν υπήρχαν αρκετά διαθέσιμα μετρητά (insufficient funds) στον λογαριασμό του εκδότη της επιταγής, ή υπήρχε κάποιο λάθος στην επιταγή.	α)
β) Μη εξαργυρωθείσες επιταγές (unpresented cheques)	2) Καταθέσεις, οι οποίες έχουν σταλεί από την επιχείρηση στην τράπεζα και δεν έχουν καταχωρισθεί στην τραπεζική κατάσταση.	β)
γ) Interest income	3) Πάγια εντολή για πληρωμή ορισμένων εξόδων σε τακτά χρονικά διαστήματα. Το ποσό της πληρωμής δεν είναι σταθερό.	γ)
δ) Dishonoured cheques	4) Επιταγές που έχουν εκδοθεί από την επιχείρηση αλλά δεν έχουν παρουσιαστεί στην τράπεζα για εξαργύρωση.	δ)
ε) Direct debit	5) Έσοδα για την επιχείρηση από εισπρακτέους τόκους.	ε)

5. Να αναφέρετε τρεις λόγους ασυμφωνίας μεταξύ του υπολοίπου της τράπεζας στα βιβλία της επιχείρησης (cash book) και του υπολοίπου που εμφανίζεται στην τραπεζική κατάσταση (bank statement).

.....

.....

.....

.....

6. Ο Γ. Γεωργίου κατέθεσε μία επιταγή στον τραπεζικό λογαριασμό της επιχείρησής του. Μετά από λίγες μέρες διαπιστώθηκε ότι η τράπεζα του εκδότη της επιταγής δεν πληρώνει το ποσό της επιταγής, εφόσον ο εκδότης της δεν είχε αρκετά χρήματα στον λογαριασμό του (dishonoured cheque). Σε ποια ενέργεια πρέπει να προβεί ο Γ. Γεωργίου;

Να βάλετε σε κύκλο την ορθή απάντηση.

- Να πιστώσει τον λογαριασμό της τράπεζας στα βιβλία της επιχείρησης και να χρεώσει τον λογαριασμό του πελάτη της.
- Να χρεώσει τον λογαριασμό της τράπεζας στα βιβλία της επιχείρησης και να πιστώσει τον λογαριασμό του πελάτη της.
- Να πιστώσει τον λογαριασμό της τράπεζας στα βιβλία της τράπεζας και να χρεώσει τον λογαριασμό του πελάτη της.
- Να χρεώσει τον λογαριασμό της τράπεζας στα βιβλία της τράπεζας και να πιστώσει τον λογαριασμό του πελάτη της.

7. Η λογίστρια μιας επιχείρησης παρέλαβε την τραπεζική κατάσταση και είναι έτοιμη να προχωρήσει με την ετοιμασία της κατάστασης συμφιλίωσης της τράπεζας.

Ποιο από τα πιο κάτω γεγονότα απαιτεί αναπροσαρμογή του βιβλίου ταμείου στα βιβλία της επιχείρησης;

Να βάλετε σε κύκλο την ορθή απάντηση.

- α. Μη εκκαθαρισθείσες καταθέσεις (uncleared lodgements)
- β. Χρεώσεις τράπεζας (bank charges)
- γ. Μη εξαργυρωθείσες επιταγές (unpresented cheques)
- δ. Κανένα από τα πιο πάνω

8. Η επιχείρηση του Α. Αργυρού εισέπραξε μια επιταγή €989 από έναν πελάτη της. Η εγγραφή παρουσιάζεται σωστά στην τραπεζική κατάσταση αλλά στο βιβλίο ταμείου της επιχείρησης καταχωρίστηκε λανθασμένα ως €998.

Πώς πρέπει να χειριστεί ο λογιστής της επιχείρησης τη διαφορά των €9 που προκύπτει;

Να βάλετε σε κύκλο τη σωστή απάντηση.

- α. Να προστεθεί στο υπόλοιπο της τράπεζας στα βιβλία της επιχείρησης
- β. Να προστεθεί στο υπόλοιπο της επιχείρησης στα βιβλία της τράπεζας
- γ. Να αφαιρεθεί από το υπόλοιπο της τράπεζας στα βιβλία της επιχείρησης
- δ. Να αφαιρεθεί από το υπόλοιπο της επιχείρησης στα βιβλία της τράπεζας

9. Η επιχείρηση του Β. Βασιλείου εξέδωσε επιταγή €96 και ξεκαθάρισε από την τράπεζα ως €96. Στο βιβλίο ταμείου καταχωρίστηκε λανθασμένα ως €69. Πώς πρέπει να χειριστεί η λογίστρια της επιχείρησης τη διαφορά των €27 που προκύπτει;

Να βάλετε σε κύκλο τη σωστή απάντηση.

- α. Να προστεθεί στο υπόλοιπο της τράπεζας στα βιβλία της επιχείρησης
- β. Να προστεθεί στο υπόλοιπο της επιχείρησης στα βιβλία της τράπεζας
- γ. Να αφαιρεθεί από το υπόλοιπο της τράπεζας στα βιβλία της επιχείρησης
- δ. Να αφαιρεθεί από το υπόλοιπο της επιχείρησης στα βιβλία της τράπεζας

10. Να χαρακτηρίσετε το περιεχόμενο των πιο κάτω προτάσεων ως Ορθό ή Λάθος:

		ΟΡΘΟ/ ΛΑΘΟΣ
α.	Ο λογαριασμός τράπεζα έχει πάντα χρεωστικό υπόλοιπο.	
β.	Η διαφορά στο βιβλίο ταμείου και της τραπεζικής κατάστασης οφείλεται πάντα στην ύπαρξη λαθών.	
γ.	Οι τρεχούμενοι λογαριασμοί των πελατών αποτελούν για την τράπεζα στοιχείο παθητικού.	
δ.	Η κατάσταση συμφιλίωσης της τράπεζας ετοιμάζεται από την επιχείρηση.	
ε.	Όταν μια επιταγή επιστραφεί ως μη εξαργυρωθείσα, η τράπεζα θα ακυρώσει την αρχική εγγραφή και θα χρεώσει τον λογαριασμό της επιχείρησης.	

11. The following information related to the banking transactions of Peter for the month of April 2024:

Cash Book (bank columns only)

2024		€	2024		Cheque No.	€
April 1	Balance b/d	10.000	April 5	Motor Expenses	910	3.000
24	Sales	20.000	6	Repairs of machinery	911	2.000
27	Markos – Trade Receivable	5.000	25	Wages	912	6.000
30	Sales	30.000	28	Andreas – Trade payable	913	7.000
			29	General expenses	914	1.000
			30	Purchases	915	9.000

Bank Statement

		Money out DR	Money in CR	Balance
2024		€	€	€
April 1	Balance b/d			10.000 Cr
10	Cheque No. 910 (Motor Expenses)	3.000		7.000 Cr
11	Direct Debit – Electricity	4.000		3.000 Cr
15	Cheque No. 911 (Repairs of machinery)	2.000		1.000 Cr
16	Credit Transfer – Andreou		15.000	16.000 Cr
26	Standing Order – Insurance	550		15.450 Cr
27	Sales		20.000	35.450 Cr
28	Cheque No. 912 (Wages)	6.000		29.450 Cr
29	Bank charges	50		29.400 Cr
30	Standing Order – Subscription	400		29.000 Cr

Required:

- a) Tickoff (✓) the items which appear in both the cash book and the bank statement and mark with an (X) the amounts that appear in the bank statement but not in the cash book.
- b) Calculate the provisional cash book balance and write the answer below:

c) Using the above information complete the updated cash book below:

Cash Book (bank columns only)

2024 April		€	2024 April		€

Prepare the Bank Reconciliation Statement on 30 April 2024:

Bank Reconciliation Statement on 30 April 2024

	€	€
Balance as per updated Cash Book (Dr)		

12. The following information related to the banking transactions of Apollo for the month of December 2024:

Cash Book (bank columns only)

2024		€	2024		Cheque no	€
Dec 1	Balance b/d	3.860	Dec 6	Wages	(161)	2.200
7	Sales	7.200	8	Wages	(162)	2.200
13	Athena	1.340	13	Purchases	(163)	3.100
19	Zeus	2.380	16	Drawings	(164)	800
31	Sales	6.800	18	Wages	(165)	2.200
			21	Telephone	(166)	420
			22	Hermes	(167)	1.100
			27	Aris	(168)	5.300
			31	Wages	(169)	2.200

Bank Statement

December		DR €	CR €	Balance €
1	Balance b/d			3.860 Cr
9	Credit		7.200	11.060 Cr
9	Cheque No. 161	2.200		8.860 Cr
12	Cheque No. 162	2.200		6.660 Cr
17	Cheque No. 163	3.100		3.560 Cr
17	Hera C/T		8.800	12.360 Cr
19	Cheque No. 164	800		11.560 Cr
20	Cheque No. 165	2.200		9.360 Cr
21	Credit		2.380	11.740 Cr
23	Rent S/O	900		10.840 Cr
23	Insurance D/D	480		10.360 Cr
27	Cheque No. 166	420		9.940 Cr
28	Zeus: Refer to Drawer	2.380		7.650 Cr
29	Bank charges	850		6.710 Cr
30	Cheque No. 168	5.300		1.410 Cr

Required:

- a) Calculate the provisional cash book balance on 31 December 2024. Use this balance to open an updated cash book and enter any relevant additional items from the bank statement.
 - b) Prepare a bank reconciliation statement on 31 December 2024 commencing with the balance from the updated cash book.
13. On 30 November 2024, the Cash Book of Andry Stavrou had a debit bank balance of €40.000 (Dr). On that date, the bank statement showed a different balance.

A comparison of the cash book with the bank statement revealed the following:

Items appearing only on the bank statement:	€
Telephone expenses paid by direct debit	200
Bank charges	50
Rent payment - Standing order (S/O)	750

Items appearing only in the cash book:	€
Cheque paid to a supplier (unpresented cheque)	5.000
Cheque received from a customer (uncleared lodgement)	500

Required:

- a) Update the bank columns of the cash book.
- b) Starting with the updated cash book balance, prepare a bank reconciliation statement on 30 November 2024.

14. Chris' cash book showed a credit bank balance of €1.906,96 on 31 March 2024. A comparison with his Bank Statement showed the following:

- 1) The bank statement showed a debit balance of €303,54 on 31 March 2024.
- 2) A cheque for €230 payable to Helen was incorrectly recorded in the cash book as €320. The bank had correctly charged the account with €230.
- 3) A cheque from Elias for €456,77 banked on 31 March 2024, did not appear on the Bank Statement.
- 4) The transactions below appear on the Bank Statement, but have not been recorded in the Cash Book:

March	Details	€
15	Credit transfer from Irene	1.374,86
19	Bank charges	91,60
23	Direct debit for electricity	120,00

- 5) The following cheques were recorded in the books of Chris but did not appear on the bank statement:

	€
Paul	619,21
Nick	187,72

Required:

- a) Update the Cash book using the above information.
- b) Prepare a Bank reconciliation statement on 31 March 2024 starting with the balance as per bank statement.

a) Cash Book (Bank column only)

2024		€	2024		€

b) Bank Reconciliation Statement on 31 March 2024

	€	€

15. The following account balances appeared in the books of Anna Antoniou, on 1st March 2024:

Cash balance	€200
Bank overdraft balance	€600

During March 2024, the following transactions took place:

March 2	Cash sales €600
3	Paid cleaning expenses by cash €150
4	Received a cheque from Fanos Georgiou for €640 in full settlement of a debt of €700
6	Paid wages by cheque €350
9	Banked cash €400
11	Anna Antoniou withdrew for own use cash €200
18	Cash sales €220 and Credit Sales €1.200
20	Anna Antoniou settled by cheque the balance due to Stelios Frangou €800, after deducting of 2,5% cash discount
24	Paid motor expenses by cheque €80
27	Bought a furniture costing €450 and paying by cheque
27	Received by cheque the balances due from: Helen Marcou €1.200 and Irene Demetriou €800, after deducting of 5% cash discount

Note: Assume that the cheques received were directly deposited to the bank.

Required:

Prepare a three-column cash book without carrying down any balance.

16. The following information relates to Anna Antoniou's business from **Question 15**. The following bank statement was received on 1st April 2024:

Bank Statement				
March		DR €	CR €	Balance €
1	Balance b/d			600 Dr
3	Fanos Georgiou		640	40 Cr
9	Banking		400	440 Cr
11	Wages	350		90 Cr
14	Electricity D/D	320		230 Cr
25	Stelios Frangou	780		1.010 Dr
26	Rent S/O	240		1.250 Dr
28	Maria Aristidou C/T		820	430 Dr
28	Bank charges	330		760 Dr

Required:

- Update the bank columns of the Cash Book and carry down the balances.
- Prepare the Bank Reconciliation Statement on 31 March 2024 starting with the balance per updated Cash Book.

17. On 31 March 2024 the bank balance in the Cash Book of Costas Andreou was €10,260 (Dr). This did not agree with the balance at that date, shown on the Bank Statement.

An examination of the records on 31 March 2024 identified the following:

- i. On 20 March 2024 a payment by cheque of €3.150 to N. Alfa, a trade payable, had been entered in the Cash Book as €3.510
- ii. A standing order payment for insurance of €900 on 28 March 2024 had not been entered in the Cash Book
- iii. On 26 March 2024 a cheque for €2.150 from M. Kontos, a trade receivable had been received and banked on that date. The cheque was dishonoured on 29 March 2024. No entry recording of the dishonoured cheque had been made in the Cash Book
- iv. Bank charges of €350 had not been recorded in the Cash Book.
- v. On 30 March 2024 a cheque for €3.600 from V. Vassiliou, a trade receivable was received and banked. The bank did not credit the cheque until 3 April 2024.
- vi. The following cheques had not been presented to the bank:

Cheque Number	Amount €
1811	2.700
1814	980
1817	1.980
1819	1.260

Required:

- a) Commencing with the balance of €10.260 (Dr) bring the bank columns of the Cash Book up to date and bring down the balance on 1 April 2024.
- b) Prepare a Bank Reconciliation Statement on 31 March 2024 starting with the update cash book balance.



11

**Λογαριασμοί Ελέγχου Καθολικών
(Control Accounts)**

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να επεξηγείτε τους λόγους που επιβάλλουν την τήρηση των Λογαριασμών Ελέγχου.
- Να αναφέρετε τους λόγους τήρησης λειτουργίας των Καθολικών Χρεωστών και Πιστωτών.
- Να μπορείτε να συντάσσετε και να ελέγχετε κατά πόσο συμφωνούν τα υπόλοιπα των Λογαριασμών Ελέγχου με τα υπόλοιπα των αντίστοιχων λογαριασμών στα Καθολικά Χρεωστών και Πιστωτών.
- Να αναφέρετε τις πηγές ενημέρωσης των Λογαριασμών Ελέγχου, καθώς και τον τρόπο λειτουργίας και προετοιμασίας τους.
- Να εντοπίζετε και να διορθώνετε τυχόν λάθη με τη χρήση των Λογαριασμών Ελέγχου και των Καθολικών.

**11.1 Η Ανάγκη Λειτουργίας Ελέγχου των Καθολικών
(Control Accounts)**

Όπως είδαμε σε προηγούμενο κεφάλαιο, κάθε συναλλαγή καταχωρίζεται στο ημερολόγιο και στα βοηθητικά βιβλία και ύστερα ακολουθεί η μεταφορά της στους αντίστοιχους λογαριασμούς στο Γενικό Καθολικό (Nominal or General Ledger). Στο τέλος της λογιστικής περιόδου τα υπόλοιπα των λογαριασμών μεταφέρονται στο ισοζύγιο για να εξακριβωθεί η αριθμητική ακρίβεια των εγγραφών.

Οι Λογαριασμοί Ελέγχου, όπως λέει και το όνομά τους, ελέγχουν την ορθότητα των εγγραφών που έγιναν στους προσωπικούς λογαριασμούς των χρεωστών και πιστωτών και εντοπίζουν τυχόν λάθη σε περίπτωση που το υπόλοιπο του λογαριασμού ελέγχου χρεωστών/πιστωτών δεν ισούται με το άθροισμα των υπολοίπων των προσωπικών λογαριασμών των χρεωστών/πιστωτών στο αντίστοιχο καθολικό. Αποτελούν κατά κάποιον τρόπο ένα είδος ξεχωριστού ισοζυγίου (mini trial balance) για το Καθολικό Χρεωστών και το Καθολικό Πιστωτών.

Οι Λογαριασμοί Ελέγχου αποτελούν μέρος της διπλογραφίας και γι' αυτό καταχωρίζονται στο Γενικό Καθολικό.



11.2 Βασικοί Σκοποί και Πλεονεκτήματα των Λογαριασμών Ελέγχου

Οι λογαριασμοί ελέγχου χρεωστών και πιστωτών εξυπηρετούν δύο βασικούς σκοπούς:

- Τον εντοπισμό τυχόν λαθών στο Καθολικό Χρεωστών ή Πιστωτών. Παρ' όλα αυτά δεν είναι απόλυτα βέβαιο ότι θα εντοπιστούν όλα τα λάθη, όπως για παράδειγμα, ποσά που έχουν καταχωρισθεί σε λάθος λογαριασμό.
- Τον υπολογισμό του συνόλου των χρεωστών και πιστωτών που χρειάζεται για την ετοιμασία του Ισοζυγίου και της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (χωρίς να χρειαστεί να προστεθούν αναλυτικά οι χρεώστες ή οι πιστωτές).

Όπως έχουμε αναφέρει σε προηγούμενο κεφάλαιο το Καθολικό υποδιαιρείται στα εξής:

- 1) **Καθολικό Χρεωστών (Trade Receivables Ledger).** Σ' αυτό τηρούνται αναλυτικά οι προσωπικοί λογαριασμοί όλων των πελατών.
- 2) **Καθολικό Πιστωτών (Trade Payables Ledger).** Σ' αυτό τηρούνται αναλυτικά οι προσωπικοί λογαριασμοί όλων των πιστωτών.
- 3) **Γενικό Καθολικό (General Ledger).** Σ' αυτό τηρούνται όλοι οι άλλοι λογαριασμοί.

Το Καθολικό Χρεωστών και Καθολικό Πιστωτών δεν αποτελούν μέρος της διπλογραφίας (memorandum ledgers).

Για να εξακριβωθούν τυχόν λάθη, όπως αναφέρθηκε και πιο πάνω, δημιουργούνται οι λογαριασμοί Ελέγχου Καθολικών (Control Accounts).

- **Ο λογαριασμός Ελέγχου Χρεωστών (Trade Receivables Control account)** που δείχνει συγκεντρωτικά τους χρεώστες.
- **Ο λογαριασμός Ελέγχου Πιστωτών (Trade Payables Control account)** που δείχνει συγκεντρωτικά τους λογαριασμούς των πιστωτών.

Όπως θα δούμε πιο κάτω η πηγή ενημέρωσης των λογαριασμών ελέγχου είναι τα βοηθητικά βιβλία.

Οι εγγραφές στους λογαριασμούς ελέγχου καταχωρίζονται στην ίδια πλευρά, όπως στους προσωπικούς λογαριασμούς (Trade Receivables or Trade Payables) αλλά στο σύνολό τους.



11.3 Καθολικό Χρεωστών και Λογαριασμός Ελέγχου Καθολικού Χρεωστών (Sales Ledger and Trade receivables Control account)

BOOKS OF PRIME ENTRY					
Sales Day Book		Sales returns Day Book		Cash Book (Bank Column)	
	€		€		€
Black	600	Black	100	Black	360
White	1 040	Purple	<u>20</u>	White	960
Purple	<u>280</u>		<u>120</u>	Purple	<u>200</u>
	<u>1 920</u>				<u>1.520</u>

SALES LEDGER

Black A/c			
	€		€
Sales	600	Sales returns	100
		Bank	360
		Balance c/d	<u>140</u>
	<u>600</u>		<u>600</u>
Balance b/d	140		

White A/c			
	€		€
Sales	1 040	Bank	960
		Balance c/d	<u>80</u>
	<u>1 040</u>		<u>1 040</u>
Balance b/d	80		

Purple A/c			
	€		€
Sales	280	Sales returns	20
		Bank	200
		Balance c/d	<u>60</u>
	<u>280</u>		<u>280</u>
Balance b/d	60		

GENERAL (NOMINAL) LEDGER

Trade Receivables Control A/c			
	€		€
Sales	1 920	Sales returns	120
		Bank	1 520
		Balance c/d*	<u>280</u>
	<u>1 920</u>		<u>1.920</u>
Balance b/d	280		
* Balancing figure			

List of balances=140+80+60=€280

11.4 Καθολικό Πιστωτών και Λογαριασμός Ελέγχου Καθολικού Πιστωτών (Purchases Ledger and Trade Payables Control account)

BOOKS OF PRIME ENTRY					
Purchases Day Book		Purchases returns Day Book		Cash Book (Bank Column)	
	€		€		€
Green	200	Red	16	Green	160
Red	100	Yellow	<u>20</u>	Red	80
Yellow	<u>480</u>		<u>36</u>	Yellow	<u>400</u>
	<u>780</u>				<u>640</u>

PURCHASES LEDGER

Green A/c			
	€		€
Bank	160	Purchases	200
Balance c/d	<u>40</u>		<u>200</u>
	<u>200</u>	Balance b/d	40

Red A/c			
	€		€
Bank	80	Purchases	100
Purchases returns	16		<u>100</u>
Balance c/d	<u>4</u>	Balance b/d	4
	<u>100</u>		

Yellow A/c			
	€		€
Bank	400	Purchases	480
Purchases returns	20		<u>480</u>
Balance c/d	<u>60</u>	Balance b/d	60
	<u>480</u>		

GENERAL (NOMINAL) LEDGER

Trade Payables Control A/c			
	€		€
Bank	640	Purchases	780
Purchases returns	36		<u>780</u>
Balance c/d*	<u>104</u>	Balance b/d	104
	<u>780</u>		
* Balancing figure			

List of balances=40+4+60=€104

Στις πιο πάνω περιπτώσεις φαίνεται ότι τα δύο υπόλοιπα, τόσο στην περίπτωση των χρεωστών και του λογαριασμού ελέγχου χρεωστών, όσο και στην περίπτωση πιστωτών και του λογαριασμού ελέγχου πιστωτών **είναι ίσα**. Σε περίπτωση διαφοράς, πρέπει να εντοπισθούν τα λάθη και να διορθωθούν, ούτως ώστε τα δύο υπόλοιπα να συμφωνούν.

Example 1

John Gregoriou started business on 1 August 2024 with €6.000 cash in hand and €30.000 at bank.

During August 2024 the business had the following transactions:

- Aug 2 Purchased Furniture €7.000 paying by cheque
- Aug 4 Sold goods €1.100 to V. Vassiliou
- Aug 6 V. Vassiliou returned goods €300
- Aug 9 Sold goods for cash €890
- Aug 10 V. Vassiliou sent a cheque for €950, a discount of €50 being allowed to him
- Aug 11 Sold goods €4.200 to M. Marcou
- Aug 12 M. Marcou returned goods €200
- Aug 16 Sold goods €2.660 to L. Lambrianou
- Aug 23 L. Lambrianou sent a cheque for €600 after deducting a discount of €60
- Aug 27 V. Vassiliou was declared bankrupt and the balance of his account was written off as irrecoverable
- Aug 29 Received a cheque from commission €430 in cash.

Required:

- a) Enter the above transactions in the books of Prime entry and post them to the appropriate Ledger Accounts
- b) Prepare the Trade Receivable control A/c
- c) Prepare the List of Sales Ledger Balances

Answer:

Sales Day Book

Date	Particulars	Folio	Invoice No	Amount
2024				€
Aug 4	V. Vassiliou	SL/1	001	1.100
Aug 11	M. Marcou	SL/2	002	4.200
Aug 16	L. Lambrianou	SL/3	003	2.660
Aug 31	Total Sales			7.960
				GL 4

Sales Returns Book

Date	Particulars	Folio	C/N	Amount
2024				€
Aug 6	V. Vassiliou	SL/1	001	300
Aug 12	M. Marcou	SL/2	002	200
Aug 31	Total Sales Returns			500
				GL 6

Cash Book (Receipts)

Date	Particulars	Folio	Discount Allowed	Cash	Bank	Trade Receivable Ledger
2024			€	€	€	€
Aug 1	Capital	GL/1		6.000	30.000	
Aug 9	Sales	GL/3		890		
Aug 10	V. Vassiliou	SL/1	50	650		650
Aug 23	L. Lambrianou	SL/3	60	600		600
Aug 29	Commission	GL/4		430		
			110	8.570	30.000	1.250
		GL/7 & 8				GL/8

Cash Book (Payments)

Date	Particulars	Folio	Discount Received	Cash	Bank	Trade Payable Ledger
2024				€	€	€
Aug 2	Furniture	GL/2			7.000	
Aug 31	Balance c/d			8.870	23.000	
				8.870	30.000	

Journal

Date	Particulars	Debit	Credit
2024		€	€
Aug 27	Irrecoverable debts V. Vassiliou	100	100

General Ledger

Capital A/c

			2024		€
			Aug 1	Cash	6.000
			Aug 1	Bank	30.000

Furniture A/c

2024		€			
Aug 2	Bank	7.000			

CONTROL ACCOUNTS

Sales A/c

			2024		€
			Aug 9	Cash	890
			Aug 31	Trade Receivables	7.960

Commission Received A/c

			2024		€
			Aug 29	Cash	430

Sales Returns A/c

2024		€			
Aug 31	Trade Receivables	500			

Irrecoverable Debts A/c

2024		€			
Aug 27	V. Vassiliou	100			

Discount Allowed A/c

2024		€			
Aug 31	Trade Receivables	110			

Trade Receivables Control A/c

2024		€	2024		€
Sales		7.960	Sales Returns		500
			Cash		1.250
			Irrecoverable Debts		100
			Discount Allowed		110
			Balance c/d		6.000
		7.960			7.960
Balance b/d		6.000			

Sales Ledger

V. Vassiliou A/c

2024		€	2024		€
Aug 4	Sales	1.100	Aug 6	Sales Returns	300
			Aug 10	Cash	650
			Aug 10	Discount Allowed	50
			Aug 27	Irrecoverable Debts	100
		1.100			1.100

M. Marcou A/c

2024 Aug 11	Sales	€ 4.200	2024 Aug 12	Sales Returns	€ 200
			Aug 31	Balance c/d	4.000
		4.200			4.200
Sep 1	Balance b/d	4.000			

L. Lambrianou A/c

2024 Aug 6	Sales	€ 2.660	2024 Aug 23	Cash	€ 600
			Aug 23	Discount Allowed	60
			Aug 31	Balance c/d	2.000
		2.660			2.660
Sep 1	Balance b/d	2.000			

List of Trade Receivable

	€
V. Vasiliou	-
M. Marcou	4.000
L. Lambrianou	2.000
	<u>6.000</u>

11.5 (i) Λογαριασμοί Ελέγχου με Διπλά Υπόλοιπα

Οι λογαριασμοί των πελατών στο Καθολικό Χρεωστών παρουσιάζουν χρεωστικό υπόλοιπο. Μερικές φορές όμως, ένας ή περισσότεροι λογαριασμοί μπορεί να παρουσιάσουν σε δεδομένη στιγμή πιστωτικό υπόλοιπο. Για παράδειγμα, μια επιχείρηση πώλησε εμπορεύματα αξίας €1.000 στον πελάτη Γ. Γεωργίου ο οποίος πλήρωσε την υποχρέωσή του την επόμενη μέρα. Ύστερα από τέσσερις μέρες ο πελάτης επιστρέφει ελαττωματικά εμπορεύματα αξίας €100. Με το ποσό αυτό θα πιστωθεί ο λογαριασμός του πελάτη, ο οποίος θα παρουσιάσει στη δεδομένη αυτή στιγμή πιστωτικό υπόλοιπο. Επειδή ο λογαριασμός του πελάτη είναι ανοιγμένος στο Καθολικό Χρεωστών στο οποίο οι λογαριασμοί όλων των άλλων πελατών έχουν χρεωστικό υπόλοιπο, το πιστωτικό αυτό υπόλοιπο χαρακτηρίζεται ως "Υπόλοιπο Μειοψηφίας" (Minority Balance). Έτσι όταν θα συνταχθεί ο λογαριασμός Ελέγχου Χρεωστών στη δεδομένη ημερομηνία, θα παρουσιάσει δύο υπόλοιπα, το κυρίως υπόλοιπο που είναι χρεωστικό (το μεγάλο) και το "υπόλοιπο μειοψηφίας" που είναι πιστωτικό (το μικρό).

(ii) Μεταφορά Λογαριασμού από Ένα Αναλυτικό Καθολικό σε Άλλο

Πολλές φορές συμβαίνει ένας πελάτης να είναι ταυτόχρονα και προμηθευτής της επιχείρησης, οπότε έχουμε δύο λογαριασμούς για το ίδιο πρόσωπο. Ένας στο Καθολικό χρεωστών με χρεωστικό υπόλοιπο και ένας στο Καθολικό πιστωτών με πιστωτικό υπόλοιπο.

Σε τέτοια περίπτωση, μπορούμε να μεταφέρουμε το υπόλοιπο από το ένα καθολικό στο άλλο. Αυτό θα πρέπει να γίνει και από τον έναν λογαριασμό ελέγχου χρεωστών στον άλλο λογαριασμό ελέγχου πιστωτών.

Example:

A customer, K. Constantinou, is both a supplier and a customer of the company and the accounts on 31 December 2024 have the following balances:

Sales Ledger

K. Constantinou A/c

2024		€	2024		€
Dec 1	Balance b/d	450	Dec 31	Cash	2.450
Dec 31	Sales	3.500	Dec 31	Discount Allowed	500

Purchases Ledger

K. Constantinou A/c

			2024		€
			Dec 1	Balance b/d	150

The credit balance in the Purchases Ledger of €150 K. Constantinou will be set off by a transfer in the Sales Ledger.

Date	Details	DR	CR
2024		€	€
Dec 31	K. Constantinou (Purchases Ledger)	150	
	K. Constantinou (Sales Ledger)		150

Sales Ledger

K. Constantinou

2024		€	2024		€
Dec 1	Balance b/d	450	Dec 31	Cash	2.450
Dec 31	Sales	3.500	Dec 31	Discount Allowed	500
			Dec 31	K. Constantinou-Contra	150

Purchases Ledger

K. Constantinou

2024		€	2024		€
Dec 31	K. Constantinou-Contra	150	Dec 1	Balance b/d	150

The set-off will be posted from the Journal to the credit side of the Trade Receivable Control a/c and to the debit side of the Trade Payable Control a/c with the narrations "Contra".

(iii) Λογιστικό Λογισμικό Σύστημα και Λογαριασμοί Ελέγχου

Σήμερα οι περισσότερες επιχειρήσεις χρησιμοποιούν λογιστικά λογισμικά συστήματα και οι λογαριασμοί ελέγχου ετοιμάζονται αυτόματα. Η διπλογραφία συμπληρώνεται με την αρχική καταχώριση της συναλλαγής και ενημερώνονται αυτόματα όλοι οι λογαριασμοί χρεωστών και πιστωτών χωρίς πιθανότητα λάθους. Παρ' όλα αυτά οι επιχειρήσεις ετοιμάζουν και χειρόγραφα λογαριασμούς ελέγχου για να βεβαιωθούν ότι δεν υπάρχει οποιοδήποτε λάθος.

PROFORMA

Trade Receivables Control A/c

	€		€
Balance b/d (1)	x	Balance b/d (minority)(1)	x
Sales-credit (2)	x	Sales returns (3)	x
Cash – refund (4)	x	Irrecoverable debts (6)	x
Bank – dishonoured cheques (5)	x	Discount allowed (7)	x
Interest charged on overdue amounts(9)	x	Bank/cash receipt from customers (8)	x
Balance c/d (minority) (11)		Trade Payable Control A/c-Contra (10)	x
	x	Balance c/d (11)	x
	x		x
Balance b/d	x	Balance b/d (minority)	x

Trade Receivables Control

Sources of information

1	Opening balances	List of TR balances drawn up at the end of the previous period
2	Credit Sales	Total from Sales day book
3	Sales Returns	Total of Sales Returns day book
4	Cash – refund	Cash Book: Cash column on credit side
5	Bank – dishonoured cheques	Cash Book: Bank column on credit side
6	Irrecoverable debts	Journal
7	Discount Allowed	Cash Book: Total of Discount allowed column
8	Bank/Cash Received	Cash Book: Bank and Cash column on debit side
9	Interest charged on overdue amounts	Journal
10	Trade Payable Control A/c-Contra	Journal
11	Closing Trade balances	List of TR balances drawn up at the end of the period

PROFORMA

Trade Payables Control A/c

	€		€
Balance b/d (minority)(1)	x	Balance b/d (1)	x
Purchases returns (3)	x	Purchases- credit (2)	x
Discount received (6)	x	Balance c/d (minority)	x
Bank/cash payments to suppliers (4)	x		
Trade Receivables Control A/c – Contra (6)	x		
Balance c/d	x		
	XX		XX
Balance b/d (minority)	x	Balance b/d	x

Trade Payables Control

Sources of information

1	Opening balances	List of TP drawn up at the end of the previous period
2	Credit Purchases	Total from Purchases day book
3	Purchases Returns	Total of Purchases Returns day book
4	Cheques and cash paid to suppliers	Cash Book: Bank and cash column on credit side
5	Discount Received	Total of Discount Received column in the Cash Book
6	Trade Receivables Control A/c - Contra	Journal
7	Closing balances	List of TP balances drawn up at the end of the period



11.6 Example 1 (Fully worked)

The following information were extracted from the books of A. Wills as at 31 December 2024.

	€
Sales Ledger debit balances 1 January 2024	16.600
Sales Ledger Credit Balances 1 January 2024	510
Purchases Ledger debit balances 1 January 2024	310
Purchases Ledger credit balances 1 January 2024	13.600
Cash sales	52.000
Purchases on credit	212.000
Sales on credit	266.000
Irrecoverable debts	800
Discount allowed	2.400
Discount received	2.800
Carriage inwards	550
Irrecoverable debts recovered	200
Cash Purchases	64.000
Returns Inwards	1.200
Carriage outwards	300
Returns outwards	1.400
Payments by cheque to Trade Payables	192.000
Receipts from Trade Receivables (not including those recovered)	224.000
Trade Receivables' cheque dishonoured	1.000
Sales Ledger debit balance transferred to Purchases Ledger	300
Allowance for receivables	1.800
Purchases Ledger debit balances 31 December 2024	240
Sales Ledger credit balances 31 December 2024	500

Required:

Prepare for 31 December 2024 the following:

- Trade Receivables Control Account
- Trade Payables Control Account

a) Trade Receivables Control a/c

	€		€
Balance b/d	16.600	Balance b/d - Minority	510
Sales-credit	266.000	Returns inwards	1.200
Bank - dishonoured cheques	1.000	Bank	224.000
Irrecover. debts recovered *	200	Discount allowed	2.400
Balance c/d - Minority	500	Tr. Payables Control - Contra	300
		Irrecoverable debts	800
		Bank – Irrecoverable debts recovered*	200
		Balance c/d	54.890
	<u>284.300</u>		<u>284.300</u>
Balance b/d	<u>54.890</u>	Balance b/d	<u>500</u>

* Alternatively no entry would made in the account

b) Trade Payables Control a/c

	€		€
Balance b//d - Minority	310	Balance b/d	13.600
Bank	192.000	Purchases -credit	212.000
Discount received	2.800	Balance c/d - Minority	240
Returns outwards	1.400		
Tr. Receivables Control - Contra	300		
Balance c/d	29.030		
	<u>225.840</u>		<u>225.840</u>
Balance b/d	240	Balance b/d	29.030

11.7 Λογαριασμοί Ελέγχου και Εντόπιση Λαθών

Ο κύριος στόχος του ανοίγματος των λογαριασμών ελέγχου είναι η εξακρίβωση της ορθότητας των εγγραφών που έγιναν στους προσωπικούς λογαριασμούς των χρεωστών και πιστωτών. Πρέπει δηλαδή, το υπόλοιπο του λογαριασμού ελέγχου χρεωστών/πιστωτών να ισούται με το άθροισμα των υπολοίπων των προσωπικών λογαριασμών των χρεωστών/πιστωτών στο αντίστοιχο καθολικό.

Σε περίπτωση που δεν συμφωνούν είναι ένδειξη ότι υπάρχουν λάθη, τα οποία θα πρέπει να εντοπιστούν και να διορθωθούν. Κατά τη διόρθωση των λαθών είναι χρήσιμο να έχουμε υπόψη μας τα πιο κάτω:

1. Αν η συναλλαγή δεν έχει καταχωρισθεί στα βοηθητικά βιβλία αυτό έχει ως αποτέλεσμα τη μη καταχώριση της συναλλαγής τόσο στους προσωπικούς λογαριασμούς όσο και στους λογαριασμούς ελέγχου. Σε αυτή την περίπτωση το λάθος **δεν μπορεί να εντοπιστεί** στα βιβλία αλλά η διόρθωσή του είναι απαραίτητη.
2. Αν η συναλλαγή έχει καταχωρισθεί λανθασμένα στα βοηθητικά βιβλία, το λάθος θα μεταφερθεί τόσο στους προσωπικούς λογαριασμούς όσο και στους λογαριασμούς ελέγχου. Σε αυτή την περίπτωση το λάθος **δεν μπορεί να εντοπιστεί** στα βιβλία αλλά η διόρθωσή του είναι απαραίτητη.
3. Αν μια συναλλαγή έχει καταχωρισθεί σωστά στα βοηθητικά βιβλία αλλά έγινε **λάθος κατά τη μεταφορά** στους προσωπικούς λογαριασμούς, το λάθος θα εντοπισθεί. **Ο λογαριασμός ελέγχου δεν θα επηρεαστεί** αλλά θα πρέπει να γίνει διόρθωση τόσο στους προσωπικούς λογαριασμούς όσο και στο βοηθητικό βιβλίο που έγινε το λάθος.
4. Αν έχει γίνει λάθος κατά την **πρόσθεση ή τη μεταφορά του συνολικού** υπολοίπου ενός βοηθητικού βιβλίου **θα επηρεαστεί ο λογαριασμός ελέγχου** αλλά δεν θα επηρεαστούν οι προσωπικοί λογαριασμοί.

Example 4:

The balance of the Trade Receivable Control Account and the total of the list of balances extracted from the Trade Receivable Ledger were €17.640 and €18.260 respectively.

On Investigation it was found that the difference €620 was due to the following:

- i. A sale of €460 to a customer was posted twice to his account
- ii. A discount of €40 allowed to a customer, entered in the Cash Book was not credited to his personal account
- iii. The Sales Book was undercast by €300
- iv. A debt of €180 was written off the account of the customer but no entry was made in Trade Receivables Control Account

PREPARE:

- a) The corrected Trade Receivables Control Account
- b) A statement reconciling the total of the list of balances with the corrected balance of the Control account.

Solution

a) Trade Receivables Control A/c

Balance b/d	€ 17.640	Irrecoverable debts	€ 180
Sales (undercast)	300	Balance c/d (corrected)	17.760
	17.940		17.940

b) Statement reconciling the list of balances with the corrected balance of Trade Receivables Ledger Control a/c

Total of List of Balances	€	€ 18.260
Less: Sale to a customer posted twice	460	
Discount Allowed not credited to customer	40	500
Corrected balance of list of balances		17.760

11

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
REVIEW QUESTIONS

1. Draw up a purchases ledger control account from the following information:

2024		€
July 1	Purchase Ledger balances	19.450
	Totals for July:	
	Purchases Day Book	28.200
	Purchases Returns Day Book	1.575
	Cash and cheques paid to suppliers (total payables)	26.150
	Discount Received	550
July 31	Purchase ledger balances	?

2. You are required to draw up a purchases ledger control account from the following information:

2024		€
July 1	Purchases Ledger balances	35.010
	Totals for July:	
	Purchases Day Book	50.760
	Purchases Returns Day Book	2.835
	Cash and cheques paid to suppliers (total payables)	45.070
	Discount Received	990
	Set-offs against balances in the sales ledger	2.000
July 31	Purchase ledger balances	?

3. At the end of December 2024 the sales ledger of Ravi Singh showed total trade receivables to be €78.540. Ravi believes this figure may be incorrect and obtains the following figures from his books for the period 1 January to 31 December 2024.

	€
Opening balance in the sales ledger at 1 January 2024	65.000
Credit Sales	453.900
Returns Inwards	6.430
Receipts from customers (trade receivables)	432.000
Discount Allowed	7.540
Irrecoverable Debts	650
Purchase ledger balance set-off	1.650
Customer's cheque returned by bank	750

- a) Prepare the sales ledger control account for the period 1 January-31 December 2024, showing clearly the closing balance
- b) Explain the reason why Ravi believes there may have been errors in his sales ledger
- c) Explain, with reasons, where the closing balance of the sales ledger control account would appear in the final accounts of Ravi Singh.

4. You are required to prepare a sales ledger control account from the following:

2024		€
Oct 1	Sales ledger balances	12.340
	Total of entries for October:	
	Sales Day Book	124.790
	Sales Returns Day Book	2.847
	Cheques and cash received from customers	116.225
	Discount Allowed	3.638
Oct 31	Sales ledger balances	14.420

5. You are required to prepare a sales ledger control account from the following information and ascertain the figure of closing trade receivables as at 28 February 2024:

2024		€
Feb 1	Sales ledger balances	33.950
	Totals for February:	
	Discount Allowed	4.497
	Cheques and cash received from customers	332.920
	Sales Day Book	347.480
	Irrecoverable Debts	977
	Sales Returns Day Book	11.095
	Set-offs against balances in the sales ledger	1.400
	Cheques Dishonoured	791

6. The following balances were extracted from the books of Smith on 1 September Year 3:

	Dr €	Cr €
Purchases Ledger	5.000	114.400
Sales Ledger	176.240	2.900
The following transactions took place during September:		
Transferred to Purchases Ledger		6.600
Cash Purchases		16.480
Trade Receivables cheque dishonoured		2.400
Legal fees for debt collection charged to customer accounts		400
Credit sales		179.400
Credit purchases		128.860
Return outwards to credit suppliers		5.060
Return inwards from credit customers		2.120
Discount allowed		1.740
Discount received		1.200
Irrecoverable debts written off		630
Payment to credit suppliers		108.720
Received from credit customers		169.820
Refund to credit customers for overpayment		1.000
Cash Sales		26.400
Additional information at 30 September Year 3:		
Purchases Ledger debit balance		960
Sales Ledger credit balance		1.240

Required:

Prepare for the month of September Year 3 the:

- a) Purchases Ledger Control Account
- b) Sales Ledger Control Account.

7. In the books of Sandy at 1 December Year 3, there were the following balances:

	Dr €	Cr €
Sales Ledger	12.491	972
Purchases Ledger	375	2.900
The Allowance for Receivables was €1.389		
In the months of December Year 3 the following transactions took place:		
Purchases on credit		57.035
Sales on credit		170.368
Irrecoverable debts written off		405
Discount allowed		951
Discount received		333
Cash purchases		12.963
Cash Sales		16.296
Return inwards		1.113
Return outwards		630
Payments by cheque to suppliers		48.951
Received cheque from credit customers		100.977
Customer's cheque dishonoured		1.350
Credit balance on Purchases Ledger transfer to Sales Ledger		2.994
Solicitors fee for debt collection. This is charged to customers		4.650
Motor vehicle accepted as part payment of a customer		26.400
At 31 December Year 3, the following information was available:		
Sales Ledger credit balance		1.962
Purchases Ledger debit balance		1.629
Allowance for Receivables		2.100

Required:

Prepare for the month of December Year 3:

- a) Sales Ledger Control Account
- b) Purchases Ledger Control Account
- c) The Statement of Financial Position (extract) 31 December Year 3.

8. Wilson produced the following information on 1 March Year 6:

	€
Purchases Ledger – Debit balance	640
Purchases Ledger – Credit balance	15.290
Sales Ledger – Debit balance	28.320
Sales Ledger – Credit balance	564
The Allowance for Receivables	840
The following summarised transactions took place during March Year 6:	
Credit sales	130.528
Credit purchases	83.694
Payment by cheque to credit suppliers	75.390
Discount allowed	3.050
Irrecoverable Debts written off	470
Customer's cheque dishonoured	1.140
Return outwards	3.286
Received cheque from credit customers	125.130
Discount received	1.570
Cash purchases	8.420
Debit balances on Sales Ledger transferred to Purchases Ledger per contra	1.030
Cash Sales	14.372
Office furniture accepted in full payment of a customer's account	2.400
Legal expenses charged to customers' account	390
Return inwards	2.472
At 31 March Year 6:	
Purchases Ledger debit balance	492
Sales Ledger credit balance	360
Allowance for Receivables	760

Required:

Prepare for the month of March Year 6 the:

- a) Purchases Ledger Control Account
- b) Sales Ledger Control Account
- c) The Statement of Financial Position (extract) 31 March Year 6 showing the Trade Receivables and Trade Payables figures.

9. The following information relates to the business of Tonny Blue:

Balances in the books at 1 July Year 6:	€
Purchases Ledger – Debit balance	1.229
Purchases Ledger – Credit balance	56.065
Sales Ledger – Debit balance	98.663
Sales Ledger – Credit balance	3.290
The following figures were extracted from the books for the month of July Year 6:	
Cash purchases	29.155
Credit purchases	158.880
Returns outwards	3.250
Payment by cheque to credit suppliers	145.220
Carriage charged to customers	7.905
Transfers debit balances in Sales Ledger to Purchases Ledger	6.913
Interest charged to customers	1.234
Credit Sales	329.940
Returns inwards	4.860
Irrecoverable Debts written off	2.420
Discount received	4.364
Cash Sales	22.223
Customers' cheque dishonoured	6.439
Discount allowed	8.824
Receipts from customers by cheque	326.345
Special discount to Sung, a receivable, for damaged goods	1.625
Additional Information:	
Balances in the books at 31 July Year 6:	
Purchases Ledger debit balance	2.268
Purchases Ledger credit balance	?
Sales Ledger debit balance	?
Sales Ledger credit balance	5.845

Required:

Prepare the following for the month of July Year 6:

- a) Purchases Ledger Control Account
- b) Sales Ledger Control Account.

10. Helen made the following credit sales during June Year 4:

Date	Customer	Units	Unit Price €	Trade Discount %
June 4	Alison	130	22.00	30
12	Merry	310	30.00	50
15	Greta	60	16.00	20
18	Merry	510	35.00	50
25	Greta	85	15.00	20
28	Alison	250	32.00	30
30	Merry	410	23.00	30

The following returns were received from customers:

Date	Customer	Units	
June 11	Alison	15	From June 4 Sales
30	Greta	10	From June 25 Sales

Helen's Sales Ledger debit balances at 1 June Year 4:

	€
Alison	800
Mary	3.600
Greta	<u>500</u>
	<u>4.900</u>

Helen's Cash Book (debit) extract for June Year 4 showed:

Date	Customer Name	Discount €	Bank €
June 11	Mary	72	3.450
20	Alison	16	784
25	Greta	-	500

Required:

Prepare for the month of June Year 4 the:

- a) Sales Day Book
- b) Sales Returns Day Book
- c) Ledger Accounts of Alison and Greta and balance the accounts and bring down the balances
- d) Sales Ledger Control Account

11. The balance of the Sales Ledger Control A/ on 31 December 2024, the year-end of business, was €14.350. This balance did not agree with the list of balances extracted from the Sales Ledger, which amounted to €14.100. The difference between the two totals (€250) is due to the following:
- i. The Sales Book was undercast by €200.
 - ii. The balance of the personal account of customer J. Smith, amounting €180, was omitted by an oversight from the list of balances.
 - iii. A sale of €100 to a customer was recorded in the books twice.
 - iv. The total of discounts allowed €270 appearing in the Cash Book, was not posted in Sales Ledger Control A/c.

Required:

Show the necessary adjustments to:

- a) The Sales Ledger Control A/c, and
- b) The list of Trade Receivables reconciling the balance of the Control A/c with the total of list of Trade Receivables.

12. The Trade Receivables Ledger Control A/c in F. Stone's books shows a debit balance of €12.750 on 31 December 2024. The total of Trade Receivables as per list of balances is €12.520. An investigation revealed the following errors:

- i. A debit balance of €140 had been left off the list.
- ii. The debit side of a customer's account had been overcast by €60.
- iii. A sales invoice for €500, though entered in the Sales Day Book, had not been debited to the customer's account.
- iv. Goods invoiced €150, then returned, were correctly entered in the Sales Returns Day Book, but not entered to the customer's account.
- v. The Sales Day Book had been undercast by €110.
- vi. The total of Discounts Allowed column of the Cash Book, €230, had been transferred to the Control A/c as €320.
- vii. A cheque for €270 received from a trade receivable was not entered anywhere in the books.

Required:

Show the necessary adjustments to:

- a) The Sales Ledger Control A/c, and
- b) The list of Trade Receivables reconciling the balance of the Control A/c with the total of list of Trade Receivables.

13. The Purchases Ledger Control Account in the books of D. James shows a credit balance of €21.240. The total as per list of Trade Payables is €20.445. On investigation the following errors were discovered:

- i. An invoice of €730, although correctly entered in the Purchases Day Book, had not been transferred to the supplier's personal account.
- ii. A credit balance of €250 had been left off the list of balances.
- iii. The credit side of supplier's account had been undercast by €60.
- iv. Purchases returns amounting to €155, were correctly entered in the Purchases Returns Book, but not transferred to the Purchases Ledger.
- v. The Purchases Day Book had been overcast by €90.
- vi. The total of payments to Trade Payables, €16.790, had been transferred to the Control A/c as €16.970.
- vii. A credit note for goods returned valued €110 had not been entered anywhere in the books.

Required:

Show the necessary adjustments to:

- a) The Purchases Ledger Control A/c, and
- b) The list of Trade Payables reconciling the balance of the Control A/c with the total of list of Trade Payables.



14. At 31 July 2024, the Purchases Ledger Control Account in the Nominal Ledger of Luna Plc showed a balance of €12,500. The total of the balances in the Purchases Ledger amounted to €11,388. The following errors were discovered:
- i. A creditors' balance of €740 was not included in the list of balances.
 - ii. Discounts received of €85 were entered in the cash book, but had not been posted to the creditors' Personal Accounts.
 - iii. Cash paid of €440 had not been entered in the Personal Accounts.
 - iv. Contra items, €620, made between accounts in the Sales Ledger and Purchases Ledger had not been recorded in the Control Account.
 - v. An old debit balance of €2 in the Purchases Ledger had been written of, but not recorded in the Control Account.
 - vi. An entry in the Purchases Day Book for €87 had been posted to the Creditors Account as €78.
 - vii. A purchase invoice for €150 had not been recorded anywhere in the books.
 - viii. Returns outwards of €150 had not been entered in the Control Account.
 - ix. Credit balances of €60 in the Personal Accounts had been listed as debit balances.

Required:

- a) Prepare a correct Purchases Ledger Control A/c, bringing down the correct balance as it would appear at 1 August 2024.
- b) Prepare a statement that shows the correction that necessary for list of Personal Account balances, so that they reconcile with the correct Purchase Ledger Control Account.



15. The following information, presented by an inexperienced book-keeper, relates to Sandy Limited for the year ended 31 March Year 7:

Purchases Ledger Control Account

Year 6			Year 6		
		€			€
April 1	Balance b/d	394	April 1	Balance b/d	21.966
Year 7			Year 7		
Mar 31	Bank	185.360	Mar 31	Purchases	187.852
Mar 31	Discount Received	1.489	Mar 31	Cash refunds	624
Mar 31	Sale Ledger Control (contra)	795	Mar 31	Return outwards	2.840
Mar 31	Balance c/d	25.452	Mar 31	Balance c/d	208
		213.490			213.490
April 1	Balance b/d	208	April 1	Balance b/d	25.452

Sales Ledger Control Account

Year 6			Year 6		
		€			€
April 1	Balance b/d	26.576	April 1	Balance b/d	415
Year 7			Year 7		
Mar 31	Sales	258.124	Mar 31	Discount Allowed	1.920
Mar 31	Debit collection fees	197	Mar 31	Irrecoverable Debts	2.562
Mar 31	Return inwards	3.286	Mar 31	Bank	240.160
Mar 31	Balance c/d	304	Mar 31	Balance c/d	43.430
		160.738			160.738
April 1	Balance b/d	43.430	April 1	Balance b/d	304

At 31 March Year 7 the list of individual trade receivables' and trade payables' balances showed the following totals:

	Debit balances	Credit balances
	€	€
Purchases Ledger	208	20.722
Sales ledger	35.346	304

The following information was later discovered:

1. The company received notice of the dishonoring of a cheque for €486. This transaction was not entered in the books
2. The purchases Day Book had been under-cast by €600
3. No entry had been made in the Sales Ledger in respect of the debit collection fees
4. A debit balance of €520 had been omitted from the list of trade receivables' balances and wrongly shown as a credit balance of €250 in the list of trade payables' balances
5. The Returns Outwards Book had been overcast by €100
6. F. Green, a customer with a balance of €795, settled by contra. This had been recorded correctly in both personal ledgers, but only in Purchases Ledger Control Account.

Required:

- a) Prepare a statement showing the revised balances on the Purchases and Sales Ledger as at 31 March Year 7 following correction of the various errors and omissions
- b) The correct Purchases Ledger Control Account
- c) The correct Sales Ledger Control Account



12

Συνεταιρισμοί (Partnerships)

ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΣΤΕ ΣΕ ΘΕΣΗ:

- Να αναφέρετε τις διάφορες μορφές επιχειρήσεων και τα χαρακτηριστικά τους.
- Να εξηγήτε την έννοια του συνεταιρισμού.
- Να αναφέρετε τι συμφωνείται μεταξύ των συνεταίρων κατά την ίδρυση του συνεταιρισμού.
- Να υπολογίζετε τους τόκους δανείων και τους τόκους απολήψεων από τους συνεταίρους.
- Να κατανοείτε και να ετοιμάζετε λογαριασμούς τρεχούμενου κεφαλαίου και λογαριασμούς απολήψεων.

12.1 Μορφές Επιχειρήσεων (Types of Business Organisations)

Επιχείρηση

Όπως είδαμε στην Α΄ Λυκείου, επιχείρηση είναι μια οικονομική μονάδα που αποβλέπει στο κέρδος.

Τα βασικά χαρακτηριστικά της επιχείρησης είναι:

- Έχει δική της περιουσία, ανεξάρτητη από την περιουσία του επιχειρηματία.
- Παράγει και διαθέτει στην αγορά οικονομικά αγαθά.
- Εφαρμόζει την οικονομική αρχή με σκοπό την επίτευξη κέρδους, καθώς και τη συνέχιση της εμπορικής δραστηριότητάς της.

Επιχειρηματικές μορφές:

Μια επιχείρηση μπορεί να λειτουργεί με διαφορετικές μορφές:

α) Ατομικές Επιχειρήσεις (Sole Traders)

Ανήκουν σε ένα άτομο και ο ιδιοκτήτης συνεισφέρει ολόκληρο το κεφάλαιο. Επομένως, τα κέρδη ή οι ζημιές ανήκουν αποκλειστικά στον επιχειρηματία/ιδιοκτήτη και η επιχείρηση από νομικής πλευράς είναι ίδια οντότητα (unlimited liability), παρόλο που από λογιστικής πλευράς έχουν ξεχωριστή λογιστική υπόσταση π.χ. ξεχωριστό τραπεζικό λογαριασμό (separate business entity).

β) Συνεταιρισμοί (Partnerships)

Ανήκουν σε δύο ή περισσότερα άτομα. Οι συνέταιροι συνεισφέρουν όλο το κεφάλαιο. Τα κέρδη ή οι ζημιές μοιράζονται στους συνεταίρους με την αναλογία που έχουν συμφωνήσει.

Ο συνεταιρισμός δεν έχει ανεξάρτητη νομική οντότητα, παρόλο που από λογιστικής πλευράς έχει ξεχωριστή λογιστική υπόσταση π.χ. ξεχωριστό τραπεζικό λογαριασμό (separate business entity). Οι ομόρρυθμοι συνέταιροι είναι από κοινού υπεύθυνοι για τα χρέη και τις υποχρεώσεις του συνεταιρισμού (unlimited liability) ενώ οι ετερόρρυθμοι συνέταιροι ευθύνονται μέχρι του ποσού που έχουν συνεισφέρει ως κεφάλαιο του συνεταιρισμού ή περιουσία (limited liability).

γ) Μετοχικές Εταιρείες (Limited Companies)

Ανήκουν σε ένα ή περισσότερα άτομα. Οι ιδιοκτήτες/μέτοχοι συνεισφέρουν το κεφάλαιο. Οι ιδιοκτήτες **έχουν περιορισμένη ευθύνη** (δεν έχουν προσωπική ευθύνη) για τυχόν ζημιές/υποχρεώσεις της εταιρείας (limited liability). Η εταιρεία είναι **ξεχωριστό νομικό πρόσωπο** και μπορεί να κινηθεί, αλλά και να δεχθεί νομικά αγωγή στο όνομά της και όχι προσωπικά στο όνομα των μετόχων. Υπάρχει διαχωρισμός μεταξύ ιδιοκτησίας και διεύθυνσης. Η ιδιοκτησία της εταιρείας ανήκει στους μετόχους, ενώ η διεύθυνση στο Διοικητικό Συμβούλιο.



12.2 Συνεταιρισμοί (Partnerships)

12.2.1 Ίδρυση συνεταιρισμού

- ✓ Κατά την ίδρυση του συνεταιρισμού συμφωνείται μεταξύ των συνεταίρων:
Το κεφάλαιο που θα συνεισφέρει ο κάθε συνέταιρος.
(The Capital to be contributed by each partner)
- ✓ **Η αναλογία μερισμού των κερδοζημιών.**
(The ratio in which profits or losses are to be shared)
- ✓ **Ο τόκος των κεφαλαίων** των συνεταίρων, **αν υπάρχει.**
(The rate of interest, if any, to be allowed on capitals)
- ✓ **Ο τόκος των απολήψεων** των συνεταίρων, **αν υπάρχει.**
(The rate of interest, if any, to be charged on drawings of each partner)
- ✓ Κανένας συνέταιρος δεν θα χρειαστεί να πληρώσει τόκο για τις απολήψεις του.

12.2.2 Το Κεφάλαιο και οι Προσωπικοί Λογαριασμοί των Συνεταίρων (The Partners' Capital Accounts)

Στα βιβλία του συνεταιρισμού ανοίγονται για τον κάθε συνέταιρο ξεχωριστά οι πιο κάτω προσωπικοί λογαριασμοί:

- **Σταθερός Λογαριασμός Κεφαλαίου (Capital Account)**

Σε αυτό καταχωρίζεται το κεφάλαιο που συνεισφέρει ο κάθε συνέταιρος, το οποίο δεν είναι κατ' ανάγκη το ίδιο. Το υπόλοιπο αυτού του λογαριασμού παραμένει **σταθερό** κάθε χρόνο, αυξάνεται μόνο με το επιπρόσθετο κεφάλαιο.

- **Τρεχούμενος Λογαριασμός Κεφαλαίου (Current Account)**

Το υπόλοιπο αυτού του λογαριασμού **μεταβάλλεται** κάθε χρόνο, αυξάνεται αν υπάρχουν κέρδη και μειώνεται αν υπάρχουν ζημιές. Στον τρεχούμενο λογαριασμό μεταφέρονται τα ποσά που επηρεάζουν το κεφάλαιο (εκτός το επιπρόσθετο κεφάλαιο), όπως είναι συνήθως:

- το μερίδιο από το καθαρό κέρδος ή ζημιά
- οι ατομικές απολήψεις
- ο τόκος των απολήψεων
- ο τόκος του κεφαλαίου
- οι μισθοί των συνεταίρων

12.2.3 Ο Λογαριασμός Κατανομή Κερδοζημιών (Profit and Loss Appropriation Account)

Πιο κάτω παρουσιάζονται και επεξηγούνται με παραδείγματα όλοι οι σχετικοί λογαριασμοί που αφορούν στην Κατανομή Κερδοζημιών η οποία αποτελεί ουσιαστικά **επέκταση** της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, όπως την είδαμε στις ατομικές επιχειρήσεις. Αποτελεί μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων των προσωπικών εταιρειών.

α) Λογαριασμός Απολήψεων (Drawings Account)

Για τον κάθε συνέταιρο ανοίγεται και ένας λογαριασμός ατομικών απολήψεων.

Dr	Partners' Drawings A/cs	X	
Cr	Bank/Purchases A/c		X

Το υπόλοιπο του λογαριασμού απολήψεων μεταφέρεται στο τέλος της λογιστικής περιόδου στον αντίστοιχο τρεχούμενο λογαριασμό κεφαλαίου.

Dr	Partners Current A/cs	X	
Cr	Partners Drawings A/cs		X

β) Λογαριασμός Τόκοι Κεφαλαίων (Interest on Capitals Account)

Οι συνέταιροι έχουν το δικαίωμα να συμφωνήσουν μεταξύ τους όπως υπολογίζουν τόκο πάνω στα κεφάλαιά τους. Όταν τα κεφάλαια που εισέφεραν είναι ίσα μεταξύ τους και η κατανομή των κερδοζημιών γίνεται εξίσου, δεν υπάρχει ουσιαστικός λόγος υπολογισμού τέτοιου τόκου, γιατί το συνολικό ποσό που θα δικαιούται ο καθένας θα είναι το ίδιο, είτε υπολογίζεται είτε δεν υπολογίζεται τόκος. Το ίδιο συμβαίνει και όταν τα κεφάλαια είναι μεν άνισα, αλλά η κατανομή των κερδοζημιών γίνεται ανάλογα με τα κεφάλαια των συνεταίρων. Όταν όμως τα κεφάλαια είναι άνισα και η κατανομή των κερδοζημιών γίνεται για παράδειγμα εξίσου, τότε είναι πιο δίκαιο να γίνεται υπολογισμός τόκου. Σε αυτή την περίπτωση ο συνέταιρος με το μεγαλύτερο κεφάλαιο είναι φυσικό να απαιτήσει τον υπολογισμό τέτοιου τόκου, γιατί έτσι θα ωφελείται περισσότερο.

Παράδειγμα:

Σε μια προσωπική επιχείρηση οι συνέταιροι Α και Β εισέφεραν κεφάλαιο €45.000 και €30.000 αντίστοιχα και μοιράζονται τα κέρδη και τις ζημιές εξίσου. Το καθαρό κέρδος για το έτος είναι €27.000. Να υπολογιστεί το μερίδιο που θα πάρει ο κάθε συνέταιρος, αν:

- δεν υπολογίζεται τόκος πάνω στα κεφάλαια, και
- υπολογίζεται τόκος πάνω στα κεφάλαια προς 8%.

Λύση:

	A	B	Σύνολο
	€	€	€
α) Μερίδιο Κέρδους	<u>13.500</u>	<u>13.500</u>	<u>27.000</u>
β) Τόκος κεφαλαίου	3.600	2.400	6.000
Μερίδιο κέρδους από το υπόλοιπο	<u>10.500</u>	<u>10.500</u>	<u>21.000</u>
Σύνολο	<u>14.100</u>	<u>12.900</u>	<u>27.000</u>

Παρατηρείται ότι στην πρώτη περίπτωση ο Α και ο Β θα πάρουν από €13.500, ενώ στη δεύτερη ο Α θα πάρει €14.100 και ο Β €12.900. Ο Α επομένως, έχει συμφέρον να απαιτήσει τον υπολογισμό τόκου. Με τον τόκο των κεφαλαίων, ο οποίος υπολογίζεται στο τέλος της λογιστικής περιόδου και μετά την εξακρίβωση του καθαρού κέρδους της εταιρείας, χρεώνεται ο λογαριασμός «Τόκοι Κεφαλαίων των Συνεταίρων» (Interest on Partners' Capital Accounts) και πιστώνονται οι αντίστοιχοι τρεχούμενοι λογαριασμοί.

Dr Interest on Capital A/cs

Cr Partners' Current A/cs

Ο λογαριασμός «Τόκοι Κεφαλαίων των Συνεταίρων», αποτελεί ένα είδος εξόδου για την εταιρεία και μεταφέρεται στο τέλος της λογιστικής περιόδου στον «Λογαριασμό Κατανομής Κερδοζημιών» (Appropriation Account).

Dr Profit or Loss A/c (Appropriation Section)

Cr Interest on Capital A/cs

γ) Λογαριασμός Τόκοι Απολήψεων (Interest on Drawings Account)

Όπως συνηθίζεται να υπολογίζεται τόκος πάνω στα κεφάλαια των συνεταίρων, έτσι μπορεί να υπολογίζεται και τόκος πάνω στις απολήψεις τους. Αυτό γίνεται για να εμποδίσει τους συνεταίρους να κάνουν απολήψεις από την εταιρεία. Ο τόκος υπολογίζεται από την ημερομηνία των απολήψεων μέχρι το τέλος της λογιστικής περιόδου.

Σε αντίθεση με τους τόκους των κεφαλαίων, οι **τόκοι των απολήψεων** αποτελούν ένα **είδος εσόδου** για την εταιρεία. Με το ποσό του τόκου που υπολογίζεται πάνω στις απολήψεις χρεώνονται οι αντίστοιχοι τρεχούμενοι λογαριασμοί των συνεταίρων και πιστώνεται ο λογαριασμός «Τόκοι Απολήψεων των Συνεταίρων» (Interest on Partners' Drawings Account).

Dr Partners' Current A/cs

Cr Interest on Drawings A/cs

Ο λογαριασμός «Τόκοι Απολήψεων των Συνεταίρων», αποτελεί ένα είδος εσόδου για την εταιρεία και μεταφέρεται στο τέλος της λογιστικής περιόδου στον «Λογαριασμό Κατανομής Κερδοζημιών» (Appropriation Section of Statement of Profit or Loss).

Dr Interest on Drawings A/cs

Cr Profit or Loss A/c (Appropriation Section)

Example:

Suppose that A and B have decided to charge interest on drawings at 5% per annum, and that their year-end was 31 December. The following drawings were made:

A's Drawings		Interest	
	€	€	€
1 January	100	$100 \times 5\% \times 12 \text{ months} =$	5
1 March	240	$240 \times 5\% \times 10 \text{ months} =$	10
1 May	120	$120 \times 5\% \times 8 \text{ months} =$	4
1 July	240	$240 \times 5\% \times 6 \text{ months} =$	6
1 October	80	$80 \times 5\% \times 3 \text{ months} =$	1
		Interest charged to A =	26

B's Drawings		Interest	
	€	€	€
1 January	60	$60 \times 5\% \times 12 \text{ months} =$	3
1 August	480	$480 \times 5\% \times 5 \text{ months} =$	10
1 December	240	$240 \times 5\% \times 1 \text{ months} =$	1
		Interest charged to B =	14

δ) Λογαριασμός Μισθοί Συνεταίρων (Partners' Salaries Account)

Είναι δυνατόν να συμφωνηθεί ότι ένας ή περισσότεροι συνέταιροι οι οποίοι προσφέρουν στην εταιρεία προσωπική εργασία ή τις γνώσεις τους, θα δικαιούνται να παίρνουν μια αμοιβή υπό μορφή μισθού (Salary). Ο λόγος που αναφέρουμε ότι είναι υπό μορφή μισθού είναι ότι στην πραγματικότητα μόνο οι υπάλληλοι ενός συνεταιρισμού παίρνουν μισθό για την εργασία τους. Οι συνέταιροι εφόσον είναι ιδιοκτήτες του συνεταιρισμού παίρνουν μερίδιο από τα κέρδη του συνεταιρισμού αλλά σε μηνιαία βάση και γι' αυτό φαίνεται σαν μισθός. Το ποσό που παίρνουν οι συνέταιροι ως μισθό αφαιρείται πριν τη διανομή του κέρδους της χρονιάς.

Με τους μισθούς των συνεταίρων χρεώνεται ο λογαριασμός «Μισθοί Συνεταίρων» και πιστώνεται το ταμείο, αν οι μισθοί πληρωθούν κατά τη διάρκεια του έτους, ή πιστώνονται οι αντίστοιχοι ή οι τρεχούμενοι των συνεταίρων, σε περίπτωση που οι μισθοί οφείλονται.

Dr Partners' Salaries A/c
 Cr Bank (if salary was **paid**) OR
 Partners' Current A/cs (if salary was **due**)

Ο λογαριασμός «Μισθοί των Συνεταίρων», αποτελεί ένα είδος εξόδου για την εταιρεία και μεταφέρεται στο τέλος της λογιστικής περιόδου στον «Λογαριασμό Κατανομής Κερδοζημιών» (Appropriation Section of the Statement of Profit or Loss).

Dr Profit & Loss A/c (Appropriation Section)
 Cr Partners' Salaries A/cs (**both** salaries paid and due)

ε) Λογαριασμός Δανείου από Συνέταιρο (Partner's Loan Account)

Ένας ή και περισσότεροι συνέταιροι είναι δυνατόν να χορηγήσουν προς την εταιρεία δάνειο για το οποίο δικαιούνται να παίρνουν τόκο. Τα δάνεια αυτά είναι ανεξάρτητα από τα κεφάλαια που εισφέρουν οι συνέταιροι και γι' αυτό τον λόγο ανοίγονται ξεχωριστοί λογαριασμοί δανείων, όπως π.χ. «Λογαριασμός Δανείου από τον Β» (B Loan Account).

Dr Bank
Cr B Loan A/c

Τα δάνεια αυτά αποτελούν υποχρεώσεις για την εταιρεία και εμφανίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης κάτω από τον τίτλο «Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις» (Non-Current Liabilities).

στ) Λογαριασμός Τόκοι Δανείων από Συνεταίρους (Interest on Partners' Loan Account)

Όπως αναφέρθηκε πιο πάνω οι συνέταιροι που χορηγούν δάνειο στην εταιρεία δικαιούνται ένα ποσό για τόκους. Με τους τόκους αυτούς χρεώνεται ο λογαριασμός «Τόκοι Δανείων από Συνεταίρους» και πιστώνονται οι αντίστοιχοι ή οι τρεχούμενοι των συνεταίρων.

Dr Interest on partners' loan A/c
Cr Partners' Current A/cs

Οι τόκοι δανείων από τους συνεταίρους αποτελούν ένα **έξοδο** για την εταιρεία, όπως είναι τα άλλα συνηθισμένα έξοδα (ενοίκια, μισθοί υπαλλήλων, τόκοι δανείων από τρίτους, διαφημίσεις κ.λπ.), και γι' αυτό **μεταφέρονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss), και όχι στον «Λογαριασμό Κατανομής Κερδοζημιών» (Appropriation Section of Statement of Profit or Loss)**

Dr Profit or Loss A/c (**Not Appropriation Section**)
Cr Interest on partners' Loan A/cs

12.2.4 Οικονομικές Καταστάσεις – Financial Statements

Οι Οικονομικές Καταστάσεις του συνεταιρισμού συντάσσονται με τον ίδιο σχεδόν τρόπο που συντάσσονται και οι Οικονομικές Καταστάσεις ατομικής επιχείρησης, με τη διαφορά ότι ο λογαριασμός «Κατάσταση Αποτελεσμάτων» (Statement of Profit or Loss) διαιρείται σε δύο μέρη:

- α) το πρώτο μέρος, από το οποίο εξακριβώνεται το καθαρό κέρδος ή η καθαρή ζημιά (net profit or loss).
- β) το δεύτερο μέρος, το οποίο αποτελεί ουσιαστικά **επέκταση** του πρώτου μέρους και ονομάζεται «Λογαριασμός Κατανομής Κερδοζημιών» (Appropriation Section). Σε αυτό φαίνεται πώς γίνεται η κατανομή των κερδοζημιών στους συνεταίρους.

Στον λογαριασμό «Κατανομή Κερδοζημιών» μεταφέρεται το καθαρό κέρδος ή ζημιά της λογιστικής περιόδου. Μεταφέρονται επίσης όλοι οι λογαριασμοί εσόδων και εξόδων που έχουν άμεση σχέση με τους συνεταίρους (τόκοι κεφαλαίων, τόκοι απολήψεων, μισθοί συνεταίρων), **εκτός** από τους τόκους των δανείων τους, που έχουν ήδη επιβαρύνει το πρώτο μέρος, οπότε προκύπτει το κέρδος της εταιρείας.

Example:

A and B began to trade in partnership, on 1 January 2023, under the name "A and B Traders", contributing in cash as capital €48.000 and €32.000 respectively.

The partnership agreement provided for the following:

- 1) To share profits and losses equally
- 2) To allow interest on capital at 5% per annum
- 3) To charge interest on drawings at 5% on the year end balances of drawings accounts
- 4) B should be credited with a salary of €12.000 per annum

Additional information:

- ✓ Partners' drawings during the year were €6.000 for A and €8.000 for B.
- ✓ The share of net profit of each partner for the year was €9.200
- ✓ Net Profit for the year is €33.700

Required:

Show the:

- a) Appropriation section of the Statement of Profit or Loss
- b) Partners' Capital A/cs and the partners' Current A/cs
- c) Statement of Financial Position extract of the partnership as at 31 December 2023

a)			
A & B			
Statement of Profit or Loss (Appropriation) for the year ended 31 December 2023			
	€	€	€
Net Profit			33.700
Interest on Drawings:			
A		300	
B		<u>400</u>	<u>700</u>
Less:			
Interest on Capitals			
A	2400		34.400
B	<u>1600</u>	4.000	
Partner's salary -B		<u>12.000</u>	<u>(16.000)</u>
			<u>18.400</u>
Share of Profits:			
A ($\frac{1}{2}$ x 18.400)		9.200	
B ($\frac{1}{2}$ x 18.400)		<u>9.200</u>	
			<u>18.400</u>

b)

Partners' Capital Accounts

		A	B			A	B
2016 Dec.31	Balance c/d	€ 48.000	€ 32.000	2016 Jan. 1	Cash	€ 48.000	€ 32.000
				2017 Jan. 1	Balance b/d	48.000	32.000

Partners' Current Accounts

		A	B			A	B
2016 Dec.31	Drawings	€ 6.000	€ 8.000	2016 Dec.31	Interest on Capital	€ 2.400	€ 1.600
31	Interest on drawings	300	400	31	Salary	-----	12.000
31	Balance c/d	5.300	14.400	31	Share of profit	9.200	9.200
		<u>11.600</u>	<u>22.800</u>			<u>11.600</u>	<u>22.800</u>
				2017 Jan.1	Balances b/d	5.300	14.400

c)

A & B

Statement of Financial Position (extract) as at 31 Dec. 2016

	€	€	€
Non – Current Assets			
Current Assets			
Total Assets			
Capital Accounts		48.000	
	A	<u>32.000</u>	80.000
	B		
Current Accounts		5.300	
	A	<u>14.400</u>	19.700
	B		
Non-Current Liabilities			
Current Liabilities			
Total Capital and Liabilities			

12.2.5 Fully worked example

Costas and Maria are in partnership. They share profits in the ratio: Costas three-fifths and Maria two-fifths. The following trial balance was extracted on 31 March:

Trial Balance as at 31 March 2024		
	Dr €	Cr €
Equipment at cost	26.000	
Motor vehicles at cost	36.800	
Accumulated depreciation on April 1 2023		
Equipment		7.800
Motor vehicles		14.720
Inventory on April 1 2023	99.880	
Trade Receivables	83.840	
Trade Payables		65.100
Cash at bank	2.460	
Cash in hand	560	
Sales		361.480
Purchases	256.520	
Salaries	45.668	
Office expenses	1.480	
Motor expenses	2.252	
Heating and lighting	2.000	
Current accounts on April 1 2023		
Costas		5.516
Maria		4.844
Capital accounts on April 1 2023:		
Costas		86.000
Maria		50.000
Drawings:		
Costas	16.000	
Maria	22.000	
	595.460	595.460

A set of Financial Statements for the year ended 31 March 2024 for the partnership are shown below after taking into consideration the following notes:

1. Inventory at 31 March 2024 was valued at €109.360
2. Office expenses owing €440
3. Provision for depreciation: motor vehicles 20% of cost, equipment 10% of cost
4. Charge interest on capital at 6%
5. Charge interest on drawings: Costas €628, Maria €892
6. Charge €15.000 for salary for Maria

Costas and Maria
Statement of Profit or Loss for the year ended 31 March 2024

	€	€	€
Sales			361.480
Cost of Sales:			
Opening Inventory		99.880	
Add Purchases		<u>256.520</u>	
		356.400	
Less Closing Inventory		<u>109.360</u>	<u>247.040</u>
Gross profit			114.440
Less Expenses			
Salaries		45.668	
Heating and lighting		2.000	
Office expenses (1.480 + 440)		1.920	
Motor expenses		2.252	
Depreciation: Motor vehicles	7.360		
Equipment	<u>2.600</u>	<u>9.960</u>	<u>61.800</u>
Net profit before of Appropriation			52.640
Add Interest on drawings: Costas		628	
Maria		<u>892</u>	<u>1.520</u>
			54.160
Less Interest on capital: Costas		5.160	
Maria		<u>3.000</u>	<u>8.160</u>
			46.000
Less Salary: Maria			<u>15.000</u>
Net Profit after Appropriation			<u>31.000</u>
Share of Profit: Costas (3/5 x 31.000)		18.600	
Maria (2/5 x 31.000)		<u>12.400</u>	<u>31.000</u>
			<u>31.000</u>

Costas and Maria
Statement of Financial Position as at 31 March 2024

	Cost	Total Depreciation	NBV
	€	€	€
Non – Current Assets			
Equipment	26.000	10.400	15.600
Motor vehicles	<u>36.800</u>	<u>22.080</u>	<u>14.720</u>
	<u>62.800</u>	<u>32.480</u>	30.320
Current Assets			
Inventory		109.360	
Trade Receivables		83.840	
Bank		2.460	
Cash		<u>560</u>	<u>196.220</u>
Total Assets			<u>226.540</u>
Capital accounts	Costas	Maria	Total
Balance	<u>86.000</u>	<u>50.000</u>	136.000
Current Accounts	<u>12.648</u>	<u>12.352</u>	<u>25.000</u>
			161.000
Current Liabilities			
Trade Payables		65.100	
Expenses owing		<u>440</u>	<u>65.540</u>
Total Capital and Liabilities			<u>226.540</u>

Partners' Current Accounts

		Costas	Maria			Costas	Maria
		€	€			€	€
2024				2023			
Mar 31	Drawings	16.000	22.000	April 1	Balance b/d	5.516	4.844
Mar 31	Interest on drawings	628	892	2024			
Mar 31	Balance c/d	12.648	12.400	Mar 31	Interest on Capital	5.160	3.000
				Mar 31	Salary	-----	12.000
				Mar 31	Share of profit	18.600	12.400
		<u>29.276</u>	<u>32.292</u>			<u>29.276</u>	<u>32.244</u>
				April 1	Balance b/d	12.648	12.400

12

ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
REVIEW QUESTIONS

1. Stead and Jackson are partners in a retail business in which they share profits and losses equally. The balance on the partners' capital and current accounts at the year-end 31 December 2023 were as follows:

	Capital A/cs	Current A/cs
	€	€
Stead	24.000	2.300 Cr
Jackson	16.000	3.500 Cr

During the year, Stead had drawings amounting to €15.000 and Jackson €19.000. Jackson was to receive salary of €5.000, for extra duties undertaken. The net profit of the partnership, before taking any of the above into account, was €45.000.

Required:

- Draw up the Statement of Profit or Loss (appropriation section) for the partnership for the year ended 31 December 2024
 - Show the partner's capital and current accounts.
2. On 31 December Year 2 the personal accounts of M Martin and P Preston, who were in partnership sharing profits and losses in the proportion 3:2 respectively, were as follows:

	M Martin		P Preston	
	€		€	
Capital Accounts	42.000		42.000	
Current Accounts	3.600	(credit)	2.200	(debit)
Drawings Accounts	8.400		7.600	
Loan Account	13.000		-	

The partnership agreement provided that the partners are entitled to interest on their capitals at 5% per annum and interest on loan at 6% for a full year. The partners are also charged with interest on drawings at 4% on the year end balances of their drawings account. Partner P Preston is entitled to a salary of €14.000 per annum.

Required:

Prepare the partners' current accounts in columnar form on 31 December Year 3 taking into account that the net profit after above adjustments was €25.500

3. Bill and Ben were partners sharing profits and losses equally but with fixed capital accounts of €60.000 and €75.000 respectively, on which interest at 8% p.a was allowed.

Their net profit for the next six (6) months to 31 December Year 2 amounted to €32.344.

Interest at 6% per annum was charged on their drawings which were:

	Bill	Ben
	€	€
31 July	600	1.000
31 August	1.000	1.400
30 September	1.000	1.000
31 October	1.200	1.200
30 November	2.000	800
31 December	800	1.400

Required:

- A calculation of the interest on drawings
 - The Statement of Profit or Loss (Appropriation section) for the six months to 31 December Year 2
 - The Partners' Current Accounts
 - The Partners' Capital Accounts
4. Wain, Brown and Cairns own a garage, and the partners share profits and losses in the ratio of Wain 50%, Brown 30% and Cairns 20%. Their financial year end is 31 March 2024 and the following details were extracted from their books on that date:

	Wain	Brown	Cairns
	€	€	€
Capital a/c balances 1 April 2023	30.000	50.000	70.000
Current a/c balances 1 April 2023	2.400 Cr	3.100 Cr	5.700 Cr
Partnership salaries	10.000	8.000	-
Drawings	12.000	15.050	14.980

The net profit for the year ended 31 March 2024 amounted to €60.000 before taking any of the above into account.

Required:

- Prepare the Statement of Profit or Loss (appropriation section) for the partnership for the year ended 31 March 2024
- Draw up the partners' capital and current accounts.

5. Simpson and Young are in partnership, sharing profits and losses in the ratio 3:2. Simpson was entitled of a salary of €5.000 and interest on capital accounts at the rate 10%. At the close of business on 30 June 2024 the following trial balance was extracted from their books:

	Dr	Cr
	€	€
Buildings	28.000	
Motor Vans (cost €16.000)	11.000	
Office Equipment (cost €8.400)	5.600	
Inventory 1 July 2023	18.000	
Purchases	184.980	
Sales		254.520
Wages and Salaries	32.700	
Rent, rates and insurance	3.350	
Electricity	980	
Stationery and Printing	420	
Motor Expenses	3.480	
General Office Expenses	1.700	
Trade Receivables – Trade Payables	28.000	15.200
Capital A/cs 1 July 2023: Simpson		50.000
Young		20.000
Drawings: Simpson	10.000	
Young	5.000	
Current A/cs 1 July 2023: Simpson		640
Young		300
Bank	7.450	
	340.600	340.600

Notes:

1. In the amount of Wages and Salaries as shown above, was included in error, an amount of €2.700 which was paid to Simpson
2. Rates prepaid €250 on 30 June 2024
3. General Office Expenses due €100 at 30 June 2024
4. Provision for depreciation was as follows: motor van at 20% per annum on cost, office equipment at 10% using the reducing balance method
5. Inventory on 30 June 2024 was valued at €19.000

Required:

Prepare the Statement of Profit or Loss for the year ended 30 June 2024 and a Statement of Financial Position as at that date.

6. Michael and Morgan are partners in a retail business. The partnership deed states that:

- (i) Michael is to receive a salary €30.000 per annum
- (ii) Remaining profits or losses are to be shared in the ratio 2:3

On 30 September 2024, after the trading account had been prepared, the following balances were extracted from the partnership's books:

	€
Capital A/cs on 1 October 2023: Michael	50.000
Morgan	40.000
Current A/cs on 1 October 2023: Michael	1.500 Dr
Morgan	2.000 Cr
Drawings: Michael	9.650
Morgan	8.200
Shop Fittings	76.000
Provision for Depreciation: Shop Fittings	28.000
Gross Profit	385.000
Administration Expenses	6.790
Advertising	7.375
Discount Received	15.000
Rent and Rates	12.000
Wages and Salaries	135.000

The following additional information is available on 30 September 2024:

- Staff salaries of €5.000 were outstanding
- Depreciation on shop fittings to be charged at the rate of 25% per annum using the reducing balance method
- On 1 October 2023 a payment of €6.000 was made for rates for the year ending 30 September 2024
- No entry has been made in the books for advertising charges of €125 which Michael had paid from his private funds.

Required:

- a) Prepare the Statement of Profit or Loss for the year ended 30 September 2024.
- b) Prepare the partners current accounts as appeared in the ledger.
- c) Prepare a Statement of Financial Position (extract) for the partnership as at 30 September 2024, showing the partners' capital and current accounts.

7. A Andreou and M Michael are in partnership sharing profits and losses equally. The following is the Trial Balance as at 30 June 2024:

	€	€
Buildings (cost €380.000)	200.000	
Fixtures at cost	44.000	
Accumulated Depreciation of Fixtures		13.200
Trade Receivables	64.972	
Trade Payables		44.600
Cash at Bank	2.808	
Inventory 01 July 2023	167.916	
Purchases	341.664	
Sales		494.663
Carriage outwards	5.152	
Discount allowed	360	
Loan Interest D. Demetriou	16.000	
Office Expenses	9.664	
Salaries and Wages	75.668	
Irrecoverable Debts	2.012	
Allowances for Receivables		1.600
Loan from D. Demetriou		160.000
Capital Accounts 01 July 2023: A. Andreou		140.000
M. Michael		118.000
Current Accounts 01 July 2023: A. Andreou		5.224
M. Michael		1.129
Drawings Accounts: A. Andreou	25.600	
M. Michael	22.600	
	978.416	978.416

Notes:

1. Inventory 30 June 2024 €225.360
2. Expenses to be accrued: Office expenses €384, Wages €800
3. Depreciate Fixtures 10% on reducing balance, Buildings €4.000
4. Reduce provision for irrecoverable debts to €1.280
5. Partnership salary €3.200 to A. Andreou not yet entered
6. Interest on Drawings: A. Andreou €720, M. Michael €480
7. Interest on capital account balances at 10%.

Required:

- a) The Statement of Profit or Loss for the year ended 30 June 2024.
- b) The Statement of Financial Position as at 30 June 2024.

8. The following is the Trial Balance of the partnership of Arnold and Ball at 30 June Year 8:

	Dr (€)	Cr (€)
Capital 1 July Year 7: Arnold		200.000
Ball		50.000
Current A/c 1 July Year 7: Arnold	5.200	
Ball		8.000
Drawings: Arnold	62.000	
Ball	58.000	
Inventory 1 July Year 7	84.300	
Sales		514.000
Purchases	248.400	
Fixtures and Fittings at cost	120.000	
Accumulated Depreciation of Fixtures and Fittings 1 July Year 7		48.000
Returns Inwards – Returns Outwards	3.640	4.720
Rent	20.000	
Rates	9.200	
Trade Receivables – Trade Payables	80.600	30.000
Insurance	5.000	
Heating and Lighting	8.080	
Discount Allowed and Received	4.200	6.400
Carriage Inwards	3.800	
Wages	72.000	
General Expenses	36.240	
Bank	40.460	
	861.120	861.120

Additional information at 30 June Year 8:

1. Inventory at 30 June Year 8 valued at cost €100.400
2. Depreciation to be provided on Fixtures and Fittings at 10% by the reducing balance method
3. At 30 June Year 8, Accrued Heating and lighting €800, Prepaid Rates €600 and Insurance €200
4. In March Year 8, a private holiday taken by Arnold costing €3.000 was paid from the partnership bank account and charge to General Expenses
5. The partnership agreement provided that:
 - a) Interest at the rate of 10% per annum is to be allowed on partners' capital account balances
 - b) Salaries are to be credited:
Arnold €20.000
Ball €30.000
 - c) Interest on Drawings 5% on the year end balances of drawings accounts
 - d) Profits and losses are to be shared equally.

Required:

Prepare, showing your workings, the:

- a) Statement of Profit or Loss for the year ended 30 June Year 8
- b) Write up, in columnar form, the Partners' Current Accounts for the year ended 30 June Year 8
- c) Statement of Financial Position at 30 June Year 8





ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Γενικό Λογιστήριο. *Βάση Δεδουλευμένων (Accruals)*.

https://www.treasury.gov.cy/treasury/treasurynew.nsf/page75_gr/page75_gr?op=endocument

Γενικό Λογιστήριο της Δημοκρατίας. *Μετάβαση στη βάση δεδοουλευμένων και Ενοποίηση*.

[https://www.treasury.gov.cy/treasury/treasurynew.nsf/All/2AE7C80097E99673C225869C001F93C3/\\$file/Παρουσίαση%20σε%20οργανισμούς%20ευρύτερου%20δημόσιου%20τομέα.pdf](https://www.treasury.gov.cy/treasury/treasurynew.nsf/All/2AE7C80097E99673C225869C001F93C3/$file/Παρουσίαση%20σε%20οργανισμούς%20ευρύτερου%20δημόσιου%20τομέα.pdf)

Γενικό Λογιστήριο της Δημοκρατίας. *Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία*.

[https://www.treasury.gov.cy/treasury/treasurynew.nsf/All/B77331F22A5EB92FC225841D00234C1F/\\$file/Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία.pdf?OpenElement](https://www.treasury.gov.cy/treasury/treasurynew.nsf/All/B77331F22A5EB92FC225841D00234C1F/$file/Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία.pdf?OpenElement)

Κανονισμός (ΕΕ) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, 2023/1803 για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. (2023, Αυγούστου 13).

Ο περί Ομορρύθμων και Ετερορρύθμων Συνεταιρισμών και Εμπορικών Επωνυμιών Νόμος - ΚΕΦ.116 (cylaw.org)

Επιχειρηματικές Οντότητες, Συνεταιρισμός, Κατανοώντας τον συνεταιρισμό, Τι είναι ο Συνεταιρισμός; Κλάδος Εταιρειών, Τμήμα Εφόρου Εταιρειών και Διανοητικής Ιδιοκτησίας (companies.gov.cy)

Αρχές Λογιστικής, Γ΄ Γενικού Λυκείου Υπουργείο Παιδείας, Θρησκευμάτων και Αθλητισμού Ελλάδας

https://ebooks.edu.gr/ebooks/v/pdf/8547/3990/22-0126_Arches-Logistikis_A-EPAL_Vivlio-Mathiti/

Υπουργείο Παιδείας και Πολιτισμού Κύπρου. (2022). *Λογιστική Α΄ Λυκείου*. Υπηρεσία Ανάπτυξης Προγραμμάτων Κύπρου (Έκδοση).

Υπουργείο Παιδείας και Πολιτισμού Κύπρου. (2024). *Λογιστική Β΄ Λυκείου*. Υπηρεσία Ανάπτυξης Προγραμμάτων Κύπρου (Έκδοση).

ΑΓΓΛΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Accounting – Study Manual for Exams from 1 January – 31 July 2016, The Institute of Chartered Accountants in England and Wales, Ninth edition 2015.

Cambridge International As and A Level Accounting, Harold Randall, David Hopkins, Cambridge University Press, 2012.

Student Book Edexcel IGCSE Accounting, Sheila Robinson with Frank Wood, Pearson Education Limited, 2010.

LCCI Passport to Success Level 1+2 Book-keeping, International Qualifications from EDI, 2012.

ACCA Global training. *Paper F3 Financial Accounting July – December 2016*. University of Nicosia.

ACCA Global. (n.d.). *Adjustments to financial statements, Financial Accounting (FA)*. <https://www.accaglobal.com/gb/en/student/exam-support-resources/fundamentals-exams-study-resources/f3/technical-articles/adjustments-financial-statements.html>

ACCA Global. (n.d.). *Principles and concepts of accounting, Maintaining Financial Records (FA2)*. <https://www.accaglobal.com/gb/en/student/exam-support-resources/foundation-level-study-resources/fa2/fa2-technical-articles/a-matter-of-principle.html>

ACCA Global. (n.d.). *Property, plant and equipment, Financial Reporting (FR)*. <https://www.accaglobal.com/gb/en/student/exam-support-resources/fundamentals-exams-study-resources/f7/technical-articles/measure-depreciation1.html>

ACCA Global. (n.d.). Accounting for partnerships, FA2 Maintaining Financial Records, Foundations in Accountancy <https://www.accaglobal.com/gb/en/student/exam-support-resources/foundation-level-study-resources/fa2/fa2-technical-articles/accounting-for-partnerships.html>

ACCA Global. (n.d.). Working in partnership <https://www.accaglobal.com/gb/en/student/exam-support-resources/fundamentals-exams-study-resources/f3/technical-articles/working-partnership.html>

IAS 1 Presentation of Financial Statements (ifrs.org), IFRS
<https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards/english/2022/issued/part-a/ias-1-presentation-of-financial-statements.pdf?bypass=on>

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΣΥΝΤΟΜΗ ΑΓΓΛΟ-ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΡΟΛΟΓΙΑ

A	
accounting equation	λογιστική εξίσωση
accounting standard	λογιστικό πρότυπο
account	λογαριασμός
accruals	οφειλές
accrued expenses	οφειλόμενα έξοδα / δεδουλευμένα έξοδα
acid test ratio	δείκτης άμεσης ρευστότητας
adjustment	αναπροσαρμογή, διόρθωση
add	προσθέτω
advertisements	διαφημίσεις
advance expenses	έξοδα προπληρωμένα
administration expenses	έξοδα διοίκησης
assets	ενεργητικό, περιουσιακό στοιχείο
audited accounts	ελεγμένοι λογαριασμοί
auditors	ελεγκτές
B	
balance	υπόλοιπο
balance brought down	υπόλοιπο εις νέο
balance brought forward	υπόλοιπο από μεταφορά
balance carried down	υπόλοιπο προς εξίσωση
balance carried forward	υπόλοιπο σε μεταφορά
bank	τράπεζα
bank charges	τραπεζικά έξοδα / δικαιώματα
bank overdraft	παρατράβηγμα τράπεζας
book-keeping entry	λογιστική εγγραφή
book-keeping system	σύστημα τήρησης λογιστικών βιβλίων
borrow	δανείζομαι
buildings	κτήρια
C	
calculate	υπολογίζω
capital	κεφάλαιο
cash account	λογαριασμός ταμείου
cheque	επιταγή
carriage Inwards	μεταφορές αγορών
carriage outwards	μεταφορές πωλήσεων
closing entries	τελικές εγγραφές

cleaning expenses	έξοδα καθαριότητας
column	στήλη
company	εταιρεία
commission	προμήθεια
credit	πίστωση
current assets	κυκλοφοριακό ενεργητικό
current liabilities	βραχυπρόθεσμο παθητικό
D	
data	δεδομένα
date	ημερομηνία
debt	οφειλή, χρέος
debtor	χρεώστης, οφειλέτης
debentures	ομόλογα
decrease	μείωση
deduct	αφαιρώ
deposit	καταθέτω
director	διευθυντής
discount	έκπτωση
difference	διαφορά
debit	χρέωση
double entry	διπλογραφία
drawings	ατομικές απολήψεις
draw a cheque	εκδίδω επιταγή
E	
effect	αποτέλεσμα, επίδραση
electricity	ηλεκτρισμός
enter the following transactions	καταχωρίστε τις ακόλουθες συναλλαγές
enterprise	επιχείρηση
equipment	εξοπλισμός
errors	λάθη
exhibit	έκθεμα
earn	κερδίζω, αποκτώ
F	
faulty goods	ελαττωματικά εμπορεύματα
financial accounting	χρηματοοικονομική λογιστική
fixtures and fittings	έπιπλα και εξοπλισμός
firm	εταιρεία
further	επιπρόσθετο
furniture	έπιπλα

G	
general expenses	γενικά έξοδα
gross profit	μικτό κέρδος
gross loss	μικτή ζημιά
goods	εμπορεύματα
goodwill	φήμη και πελατεία
H	
heading of account	τίτλος λογαριασμού
heating & lighting	φωτισμός – θέρμανση
I	
in arrears expenses	οφειλόμενα έξοδα
include	περιλαμβάνω
income	εισόδημα
increase	αύξηση
initial capital	αρχικό κεφάλαιο
interest	τόκος
interest on loan	τόκος δανείου
international Accounting Standard (IAS)	Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο
investment	επένδυση
investor	επενδυτής
inventory	εμπορεύματα
issue	εκδίδω
J	
journal entry	ημερολογιακή εγγραφή
L	
land and buildings	γη και κτίρια
law	νόμος
lend	δανείζω
liabilities	παθητικό
lighting & heating	φωτισμός και θέρμανση
liquid assets	διαθέσιμο ενεργητικό
loan	δάνειο
long-term	μακροπρόθεσμο
loss	ζημιά
M	
machinery	μηχανήματα
miscellaneous expenses/income	διάφορα έξοδα /έσοδα
motor cars	αυτοκίνητα
motor van running expenses	έξοδα συντήρησης αυτοκινήτου

N	
non-current assets	πάγιο ενεργητικό
non-current liabilities	μακροπρόθεσμο παθητικό
O	
office equipment	εξοπλισμός γραφείου
office expenses	έξοδα γραφείου
owe	χρωστώ
owing expenses	οφειλόμενα έξοδα
owners	ιδιοκτήτες
P	
payment on account	πληρωμή έναντι λογαριασμού
plant and machinery	εγκαταστάσεις και μηχανήματα
prepaid expenses	έξοδα προπληρωμένα
prepayments	προπληρωμές
price	τιμή
profit	κέρδος
profitability	επικερδότητα
purchase	αγορά, αγοράζω
purchases returns	επιστροφές αγορών
Q	
qualified accountant	εγκεκριμένος λογιστής
R	
rates	φόροι (δημοτικοί)
ratio	αναλογία, αριθμοδείκτης
realize	πραγματοποιώ είσπραξη
receipt	απόδειξη
receivable	χρεώστης εισπρακτέος
record	καταχωρώ, σημειώνω
rent	ενοίκιο
repair	επιδιορθώσεις
repayment	αποπληρωμή
repay	αποπληρώνω
require	ζητώ
resell	μεταπωλώ
return on capital	απόδοση κεφαλαίου
returns	επιστροφές
returns inwards	επιστροφές πωλήσεων
returns outwards	επιστροφές αγορών
revenue account	λογαριασμός εσόδων

rules	κανόνες
S	
sale	πώληση
sale on credit	πώληση με πίστωση
sales invoice	τιμολόγιο πωλήσεων
salesman	πωλητής
sell	πωλώ
selling expenses	έξοδα πώλησης
sundry expenses	διάφορα έξοδα
T	
tax	φόρος
telephone expenses	έξοδα τηλεφώνων
title	τίτλος
trade	εμπόριο, εμπορεύομαι
trade payables	πιστωτές
trade receivables	χρεώστες
transaction	εμπορική συναλλαγή
transfer	μεταφέρω
travelling expenses	οδοιπορικά έξοδα
trial balance	ισοζύγιο
true and fair	αληθινή και δίκαιη
U	
unpaid	απλήρωτος, οφειλόμενος
V	
vehicle	όχημα, αυτοκίνητο
valuation	εκτίμηση, αποτίμηση
W	
wages	ημερομίσθια
wages & salaries	μισθοί — ημερομίσθια
warehouse	αποθήκη
wholesale	χονδρική πώληση
withdraw	αποσύρω
working capital	κεφάλαιο κίνησης
write off	διαγράφω
wrong	λάθος

