

Κεφάλαιο 12

Οι Λογαριασμοί Τάξεως

Σύνοψη

Σ' αυτό το κεφάλαιο γίνεται η παρουσίαση της έννοιας των λογαριασμών τάξεως και εξηγείται ο τρόπος που λειτουργούν λογιστικά. Στη συνέχεια παρουσιάζονται αναλυτικά τα ζεύγη των λογαριασμών τάξεως, τα οποία χρησιμοποιούνται στην πράξη και τα οποία είναι: «Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία» και «Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων», «Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών» και «Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών», «Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις» και «Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις», «Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί» και «Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί». Τέλος, διάφορα στοιχεία υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων παρακολουθούνται με ζεύγη λογαριασμών αντίστοιχα με τα παραπάνω.

Προαπαιτούμενη γνώση

Κατάρτιση Ισολογισμών, Ημερολογίου, Γενικού και αναλυτικού καθολικού και θεωρητικό πλαίσιο ΕΓΛΣ και ΕΛΠ

12.1. Περιεχόμενο και λειτουργία των λογαριασμών τάξεως

Η ομάδα 10 του ΕΓΛΣ περιλαμβάνει μια ειδική κατηγορία λογαριασμών της επιχείρησης, τους λογαριασμούς τάξεως, οι οποίοι παρακολουθούν και απεικονίζουν σημαντικές πληροφορίες, γεγονότα και χρήσιμα στατιστικά στοιχεία, σχετικά με τις δραστηριότητες της επιχείρησης.

Το χαρακτηριστικό των γεγονότων και στοιχείων που παρακολουθούνται είναι ότι, ενώ δεσμεύουν νομικά την επιχείρηση, δεν επιφέρουν τη δεδομένη χρονική στιγμή άμεση ποσοτική μεταβολή στα περιουσιακά στοιχεία ή τις υποχρεώσεις της, αλλά αυτή η μεταβολή μπορεί να συμβεί στο μέλλον (Βούλγαρη-Παπαγεωργίου, 1995).

Λόγω της φύσης των λογαριασμών τάξεως, αυτοί λειτουργούν πάντοτε αμοιβαία, και κατά ζεύγη λογαριασμών, που σημαίνει, ότι πάντοτε όταν χρεώνεται ένας λογαριασμός τάξεως θα πιστώνεται και ένας άλλος λογαριασμός, πάντα λογαριασμός τάξεως και αντίστροφα (Κοντάκος, 2006). Αυτό έχει ως συνέπεια να έχουν πάντα ίσα χρεωστικά και πιστωτικά ποσά. Σε καμία περίπτωση δεν υπάρχει δυνατότητα συλλειτουργίας τους με τους λογαριασμούς των άλλων ομάδων γενικής (λογ. ομάδων 1-8) και αναλυτικής (λογ. ομάδας 9) Λογιστικής (Τουρνά-Γερμανού, 2003).

Αυτοί οι λογαριασμοί εμφανίζονται στον Ισολογισμό πάντα ξεχωριστά από τους άλλους λογαριασμούς της επιχείρησης και συγκεκριμένα κάτω από το συνολικό άθροισμα του Ενεργητικού εμφανίζονται οι λογαριασμοί τάξεως με χρεωστικά υπόλοιπα και κάτω από το συνολικό άθροισμα του Παθητικού εμφανίζονται οι λογαριασμοί τάξεως με πιστωτικά υπόλοιπα (Παπάς, 1998).

Τα ποσά με τα οποία οι λογαριασμοί τάξεως χρεοπιστώνονται είναι δυνατό να απεικονίζουν πραγματική ή προϋπολογιστική αξία των στοιχείων που παρακολουθούν ή να είναι λογιστικό ισότιμο. Είναι πάντα αμιγείς λογαριασμοί και δίνουν καλύτερες πληροφορίες, όταν λειτουργούν με πραγματικές αξίες (Τουρνά-Γερμανού, 2003).

Οι λογαριασμοί τάξεως παρακολουθούν:

1. **Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία** με το ζεύγος των λογαριασμών «Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία» και «Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων».
2. **Εγγυήσεις που λαμβάνει η επιχείρηση** για εξασφάλιση των απαιτήσεών της ή εγγυήσεις που παραχωρεί η επιχείρηση για εξασφάλιση των υποχρεώσεών της με το ζεύγος των λογαριασμών «χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών» και «πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών».

3. **Αμφοτεροβαρείς και άλλης φύσης συμβάσεις κατά το ανεκτέλεστο μέρος τους** με το ζεύγος των λογαριασμών «Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις» και «Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις».
4. **Διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία** με το ζεύγος των λογαριασμών «Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί» και «Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί».
5. **Διάφορα στοιχεία υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων με ζεύγη λογαριασμών αντίστοιχα με τα παραπάνω.** Σ' αυτή την περίπτωση όμως, οι λογαριασμοί τάξεως των υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων, συναθροίζονται και εμφανίζονται στον Ισολογισμό τέλους χρήσεως, μαζί με τα αντίστοιχα κονδύλια των λογαριασμών τάξεως της επιχείρησης. Αυτό σημαίνει ότι δεν υπάρχουν ανεξάρτητοι λογαριασμοί τάξεως για τα υποκαταστήματα ή άλλα κέντρα, αλλά ενσωματώνονται στους λογαριασμούς τάξεως της επιχείρησης κατά την εμφάνισή τους στον Ισολογισμό.

12.2. Λογαριασμοί τάξεως αλλότριων περιουσιακών στοιχείων

Οι λογαριασμοί τάξεως, οι οποίοι παρακολουθούν τα διάφορα περιουσιακά στοιχεία τρίτων, τα οποία κατέχει η επιχείρηση για διάφορους λόγους, όπως για φύλαξη ή για είσπραξη ή σε παρακαταθήκη είναι ο λογαριασμός «01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία», ο οποίος χρεώνεται με την αξία των περιουσιακών στοιχείων των τρίτων, πραγματική ή προϋπολογιστική ή με λογιστικό ισότιμο, κατά τη χρονική στιγμή που παραλαμβάνονται τα ξένα στοιχεία και ο λογαριασμός «05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων», που πιστώνεται (Κοττάκος, 2006).

Όταν η επιχείρηση για οποιοδήποτε λόγο πάψει να κατέχει τα ξένα περιουσιακά στοιχεία (επιστροφή, πώληση κ.λπ.), τότε χρεώνεται ο λογαριασμός «05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων» και πιστώνεται ο λογαριασμός «01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία», οπότε και κλείνει το ζεύγος των λογαριασμών τάξεως. Η χρέωση και η πίστωση των λογαριασμών τάξεως 01 και 05 γίνεται πάντοτε με την αυτή αξία και το αυτό λογιστικό ισότιμο.

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί 01 και 05 αναλύονται στα παρακάτω υποχρεωτικά ζεύγη δευτεροβάθμιων λογαριασμών, τα οποία πάντα συλλειτουργούν (σύμφωνα με το ΕΓΛΣ).

Λογ/σμοί Τάξεως χρεωστικοί	Λογ/σμοί Τάξεως πιστωτικοί
01.00 Χρεόγραφα τρίτων για φύλαξη	05.00 Δικαιούχοι χρεογράφων για φύλαξη
01.01 Αξίες τρίτων για είσπραξη	05.01 Δικαιούχοι αξιών για είσπραξη
01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη	05.02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη
01.99 Άλλα περιουσιακά στοιχεία τρίτων	05.99 Δικαιούχοι άλλων περιουσιακών στοιχείων

Το τελευταίο ζεύγος δευτεροβάθμιων λογαριασμών είναι προαιρετικό

Παράδειγμα Πώλησης εμπορευμάτων τρίτων.

1. Στις 16/3/2013 η εταιρία «Α. Ανδρέου» παρέλαβε από τον Β. Βασιλείου 1000 κιλά λάδι με τη συμφωνία να το πουλήσει για λογαριασμό του με προμήθεια 10% και κατώτερη τιμή πώλησης 900€ Με την παραλαβή του λαδιού στις 16/3/2013 θα γίνει η παρακάτω εγγραφή με τη χρήση λογαριασμών τάξεως.

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 16/3/13		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
01	Αλλότρια Περιουσιακά στοιχεία	1.000	
01.02	Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη		
01.02.00	Εμπ/τα του Β. Βασιλείου		
05	Δικαιούχοι αλλότριων Περι/σιακών στοιχείων		1.000
05.02	Δικαιούχοι εμπ/των σε παρακαταθήκη		
05.02.00	Δικαιούχος εμπ/των Β.Βασιλείου		

2. Στις 29/3/13 η επιχείρηση πούλησε 700 κιλά λάδι με 100€ το κιλό με μετρητά.

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 29/3/13		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38	Χρηματικά διαθέσιμα	700.000	
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης		
50	Προμηθευτές		700.000
50.90	Προμηθευτές λογ/σμών πωλήσεων εμπ/των για λογ/σμό του		
50.90.00	Β. Βασιλείου		
	Πώληση 700 κιλών προς 100€		
	do		
05	Δικαιούχοι αλλότριων περ/σιακών στοιχείων	700	
05.02	Δικαιούχοι εμπ/των σε παρακαταθήκη		
05.02.00	Δικαιούχος εμπ/των Β.Βασιλείου		
01	Αλλότρια Περιουσιακά στοιχεία		700
01.02	Εμπορεύματα τρίτων για Παρακαταθήκη		
01.02.00	Εμπ/τα του Β. Βασιλείου		
	Αντιλογισμός λόγω πώλησης 700 κιλών προς 1.000€		

Στις 20/4/13 η εταιρία «Α. Ανδρέου» επέστρεψε στον Β.Βασιλείου τα υπόλοιπα κιλά (300 κιλά) και αποδίδει λογαριασμό στον Β.Βασιλείου, (παρακρατάει την προμήθειά της 10% επί των πωληθέντων.

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 20/4/13		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
05	Δικαιούχοι αλλότριων περ/σιακών στοιχείων	300	
05.02	Δικαιούχοι εμπ/των σε παρακαταθήκη		
05.02.00	Δικαιούχος εμπ/των Β.Βασιλείου		
01	Αλλότρια Περιουσιακά στοιχεία		300
01.02	Εμπορεύματα τρίτων για παρακαταθήκη		
01.02.00	Εμπ/τα του Β. Βασιλείου		
	Επιστροφή 300 κιλά λάδι		
	do		
50	Προμηθευτές	700.000	
50.90	Προμηθευτές, λ. πωλήσεως εμπ/των για λογ/σμό του		
50.90.00	Β. Βασιλείου		
38	Χρηματικά διαθέσιμα		630.000
38.00	Ταμείο		
75	Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών		70.000
75.02	Προμήθειες - μεσιτείες		
75.02.01	Προμήθειες από πώληση για τρίτους		
	Οριστική εκκαθάριση λογ/σμών με Β. Βασιλείου απόδ. Πληρ. 15		

Το ζεύγος των λογαριασμών «Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία» και «Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων» χρησιμοποιείται ιδιαίτερα στην περίπτωση, που οι επιχειρήσεις μισθώνουν εξοπλισμό με το σύστημα Leasing (χρηματοδοτική μίσθωση).

Παράδειγμα χρηματοδοτικής μίσθωσης εξοπλισμού.

Η επιχείρηση «ΒΗΤΑ» στην 1/3/2014 εγκαθιστά μηχανολογικό εξοπλισμό με το σύστημα της χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) αξίας 10.000.000€, εκμισθώτρια εταιρία είναι η τράπεζα ΕΤΕ – leasing.

Η σύμβαση θα έχει διάρκεια 5 έτη. Η εταιρία «ΒΗΤΑ ΑΕ» κάθε τρίμηνο θα καταβάλει μίσθωμα ποσού 560.000€ Στο τέλος της πενταετίας θα επιστρέψει τον μηχανολογικό εξοπλισμό στην εκμισθώτρια Τράπεζα.

Κατά την παραλαβή του μηχανολογικού εξοπλισμού την 1η/3/14 θα γίνει η παρακάτω εγγραφή με λογαριασμούς τάξεως.

	ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 1/3/14	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
01	Αλλότρια Περιουσιακά στοιχεία	10.000.000	
01.03	Μηχ/κός εξοπ/σμός τρίτων χρηματοδοτικής μίσθωσης		
01.03.00	Μηχ/κός εξ/σμός ΕΤΕ - Leasing		
05	Δικαιούχοι αλλότριων περ/σιακών στοιχείων		10.000.000
05.03	Δικαιούχοι μηχ/κού εξ/σμού χρηματοδοτικής μίσθωσης		
05.03.00	Δικαιούχοι ΕΤΕ - Leasing		
	Παραλαβή μηχ/κού εξ/σμού με Leasing		

Κάθε τρίμηνο κατά την πληρωμή του μισθώματος γίνεται η παρακάτω εγγραφή.

	ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 1/3/14	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
62	Παροχές τρίτων	560.000	
62.04	Ενοίκιο		
62.04.12	Ενοίκια μηχ/κού εξ/σμού χρηματοδοτικής μίσθωσης		
38	Χρηματικά διαθέσιμα		560.000
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης		
	Πληρωμή μισθώματος Leasing ΕΤΕ		

Στο τέλος των 5 ετών με την παράδοση του μισθίου θα γίνει η εγγραφή:

	ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
05	Δικαιούχοι αλλότριων περ/σιακών στοιχείων	10.000.000	
05.03	Δικαιούχοι μηχ/κού εξ/σμού χρηματοδοτικής μίσθωσης		
05.03.00	Δικαιούχοι ΕΤΕ - Leasing		
01	Αλλότρια Περιουσιακά στοιχεία		10.000.000
01.03	Μηχ/κός εξοπ/σμός χρηματοδοτικής μίσθωσης		
01.03.00	Μηχ/κός εξ/σμός ΕΤΕ - Leasing		
	Παράδοση μηχ/κού εξ/σμού Leasing		

12.3. Λογαριασμοί τάξεως εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών

Οι λογαριασμοί τάξεως, οι οποίοι παρακολουθούν:

- τις εγγυήσεις και τις εμπράγματες ασφάλειες που παραχωρούν τρίτοι στην οικονομική μονάδα, με σκοπό να εγγυηθούν την καλή εκτέλεση συμβάσεων που συνάπτονται με αυτούς και να εξασφαλίσουν τις απαιτήσεις της επιχείρησης έναντι αυτών·
- τις εγγυήσεις και τις εμπράγματες ασφάλειες που η επιχείρηση παραχωρεί σε πιστωτές της ως εγγύηση και εξασφάλιση των υποχρεώσεών της προς αυτούς·
- τα γραμμάτια εισπρακτέα, που η επιχείρηση έχει προεξοφλήσει ή μεταβιβάσει σε τρίτους με οπισθογράφηση και δε βρίσκονται στο χαρτοφυλάκιό της, είναι ο λογαριασμός «**02 Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών**», ο οποίος χρεώνεται με την αξία των εγγυήσεων, των εμπράγματων ασφαλειών που λαμβάνονται ή παραχωρούνται και με την αξία των γραμματίων εισπρακτέων, τα οποία προεξοφλούνται ή μεταβιβάζονται σε τρίτους και ο λογαριασμός «**06 Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών**» που πιστώνεται (Βούλγαρη – Παπαγεωργίου, 1995).

Όταν η επιχείρηση πάψει να κατέχει για οποιοδήποτε λόγο τις παραπάνω εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες των τρίτων ή παραλάβει τις δικές της εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες, που είχε παραχωρήσει ή όταν τα γραμμάτια προεξοφλημένα και μεταβιβασμένα εξοφληθούν ή επιστρέψουν ως ανείσπρακτα στην επιχείρηση, τότε χρεώνεται ο λογαριασμός «06 Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών» και πιστώνεται ο λογαριασμός «02 χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών».

Η χρέωση και η πίστωση των λογαριασμών τάξεως 12 και 06, γίνεται πάντα με την αυτή αξία ή με το αυτό λογιστικό ισότιμο.

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί 02 και 06 αναλύονται στα παρακάτω ζεύγη δευτεροβάθμιων λογαριασμών τα οποία πάντοτε συλλειτουργούν (σύμφωνα με το ΕΓΛΣ).

A. Ζεύγη δευτεροβάθμιων λογαριασμών που παρακολουθούν εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες τρίτων που κατέχει η επιχείρηση.

Λογ/σμοί Τάξεως χρεωστικοί	Λογ/σμοί Τάξεως πιστωτικοί
02.00 Ενέχυρα τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων	06.00 Δικαιούχοι ενεχύρων για εξασφάλιση απαιτήσεων
02.01 Υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεων	06.01 Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων
02.02 Γραμμάτια εισπρακτέα για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης όρων συμβάσεων κλπ.	06.02 Αποδέκτες γραμματίων εισπρακτέων εγγυήσεων
02.03 Εγγυητικές επιστολές εξασφάλισης απαιτήσεων	06.03 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση απαιτήσεων
02.04 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης συμβάσεων με προμηθευτές	06.04 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών καλής εκτέλεσης συμβάσεων
02.10 Άλλες εγγυήσεις Τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων	06.10 Παραχωρητές άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων

Το τελευταίο ζεύγος δευτεροβάθμιων λογαριασμών είναι προαιρετικό

B. Ζεύγη δευτεροβάθμιων λογαριασμών που παρακολουθούν εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες, που έχει παραχωρήσει η επιχείρηση σε τρίτους

Λογ/σμοί Τάξεως χρεωστικοί	Λογ/σμοί Τάξεως πιστωτικοί
01.00 Χρεόγραφα τρίτων για φύλαξη	05.00 Δικαιούχοι χρεογράφων για φύλαξη
01.01 Αξίες τρίτων για είσπραξη	05.01 Δικαιούχοι αξιών για είσπραξη
01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη	05.02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη
01.99 Άλλα περιουσιακά στοιχεία τρίτων	05.99 Δικαιούχοι άλλων περιουσιακών στοιχείων
02.10 Παραχωρημένα ενέχυρα για εξασφάλιση υποχρεώσεων	06.10 Παραχωρήσεις ενεχύρων για εξασφάλιση υποχρεώσεων
02.11 Παραχωρημένες υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση υποχρεώσεων	06.11 Παραχωρήσεις υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων
02.12 Γραμμάτια πληρωτέα για εξασφάλιση εκτέλεσης όρων συμβάσεων.	06.12 Κομιστές γραμματίων πληρωτέων για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης όρων συμβάσεων.
02.13 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση υποχρεώσεων	06.13 Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης συμβάσεων
02.14 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης συμβάσεων με Πελάτες	06.14 Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης συμβάσεων λογ/σμών
02.19 Άλλες εγγυήσεις Τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεων	06.19 Παραχωρήσεις άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων

Το τελευταίο ζεύγος δευτεροβάθμιων λογαριασμών είναι προαιρετικό

Γ. Ζεύγη δευτεροβάθμιων λογαριασμών, μη υποχρεωτικών από το ΕΓΛΣ, που παρακολουθούν τα γραμμάτια προεξοφλημένα και μεταβιβασμένα

Τα ζεύγη αυτά δεν παρακολουθούνται με λογαριασμούς της ομάδας 3 του ΕΓΛΣ, γιατί η επιχείρηση δεν είναι η νόμιμη κάτοχος.

Λογ/σμοί Τάξεως χρεωστικοί	Λογ/σμοί Τάξεως πιστωτικοί
02.20 Προεξοφλημένα γραμμάτια εισπρακτέα	06.20 Προεξοφλήσεις γραμ. εισπρακτέων
02.21 Μεταβιβασμένα σε τρίτους γραμμάτια εισπρακτέα	06.21 Μεταβιβάσεις σε τρίτους γραμματίων εισπρακτέων

Παράδειγμα Α΄ κατηγορίας ζεύγη λογαριασμών τάξεως.

Η επιχείρηση «ΑΛΦΑ Α.Ε.» στις 25/5/2014 χορήγησε δάνειο 5.000.000 στην επιχείρηση «ΒΗΤΑ ΕΠΕ», αφού αυτή έβαλε υποθήκη ακίνητο της 10.000.000. Στις 25/5/2015 η «ΒΗΤΑ ΕΠΕ» εξοφλεί το δάνειο και πληρώνει επί πλέον 1.000.000 για τόκους. Με την εξόφληση του δανείου διαγράφεται και η υποθήκη του ακινήτου της «ΒΗΤΑ ΕΠΕ». Κατά τη χορήγηση του δανείου και την υποθήκη του ακινήτου θα γίνουν οι εγγραφές:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 25/5/14		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
02	Χρεωστικοί λογ/σμοί εγγυήσ. και εμπράγματων ασφαλειών	10.000.000	
02.01	Υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεων		
02.01.00	Ακίνητο της ΒΗΤΑ ΕΠΕ		
06	Πιστωτικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		10.000.000
06.01	Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων		
06.01.00	ΒΗΤΑ ΕΠΕ παραχώρηση ενυπ/κων ακινήτων Υποθήκη ακινήτου ΒΗΤΑ ΑΕ		
	do		
33	Χρεώστες διάφοροι	5.000.000	
33.95	Λοιποί χρεώστες διάφοροι		
33.95.00	ΒΗΤΑ ΕΠΕ λογ/σμός δάνεια		
38	Χρηματικά διαθέσιμα		5.000.000
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης		
	Χορήγηση δανείου αποδ...		

Κατά την εξόφληση του δανείου και τη διαγραφή της υποθήκης θα γίνουν οι εγγραφές:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 25/5/15		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38	Χρηματικά διαθέσιμα	6.000.000	
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης		
33	Χρεώστες διάφοροι		5.000.000
33.95	Λοιποί χρεώστες διάφοροι		
33.95.00	ΒΗΤΑ ΕΠΕ λογ/σμός δάνεια		
76	Έσοδα κεφαλαίων		1.000.000
76.03	Λοιποί πιστωτικοί τόκοι		
76.03.00	Πιστωτικοί τόκοι από χορήγηση δανείων Είσπραξη δανείων απόδ...		
	do		
06	Πιστωτικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών	10.000.000	
06.01	Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων		
06.01.00	ΒΗΤΑ ΕΠΕ παραχώρηση ανυπόθηκων ακινήτων		
02	Χρεωστικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		10.000.000
02.01	Υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεων		
02.01.00	Ενυπόθηκο ακίνητο της ΒΗΤΑ ΕΠΕ		

Παράδειγμα Β' κατηγορίας ζεύγη λογαριασμών τάξεως.

Η επιχείρηση «ΑΛΦΑ Α.Ε.» στις 10/1/2012 λαμβάνει δάνειο από την Εθνική Τράπεζα ον. ποσού 10.000.000€ με υποθήκη οικοπέδου της 30.000.000. Η εξόφληση του δανείου θα γίνει τμηματικά μετά από 3 έτη. Η κάθε δόση είναι 1.800.000€, εκ των οποίων 1.000.000 για εξόφληση του Κεφαλαίου και 800.000 για τόκους δανείου.

Κατά τη λήψη του δανείου και την υποθήκευση του οικοπέδου θα γίνουν οι εγγραφές:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 10/1/12		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38	Χρηματικά διαθέσιμα	10.000.000	
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης		
45	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		10.000.000
45.10	Τράπεζες - λογ/σμοί μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις σε €		
45.10.00	Εθνική - λογ/σμός ενυπόθηκου οικοπέδου Λήψη δανείου απόδ...		
	do		
02	Χρεωστικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών	30.000.000	
02.11	Παραχωρημένες υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση υποχρεώσεων		
02.11.00	Παραχωρημένη υποθήκη οικοπέδου υπέρ της Εθνικής Τράπεζας		
06	Πιστωτικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		30.000.000

06.11	Παραχωρήσεις υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων		
06.11.00	Εθνική Τράπεζα λογ/σμός παραχώρησης υποθήκης Εγγραφή υποθήκης οικοπέδου		

Κατά τη μερική εξόφληση του δανείου γίνεται η εγγραφή:

	ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 10/15	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
45	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.000.000	
45.10	Τράπεζες - λογ/σμοί μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις σε €		
45.10.00	Εθνική - λογ/σμός ενυπόθηκου οικοπέδου		
65	Τόκοι και συναφή έξοδα	800.000	
65.01	Τόκοι και έξοδα λοιπών μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		
65.01.00	Τόκοι και έξοδα Τραπεζών μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων σε ευρώ		
38	Χρηματικά διαθέσιμα		1.800.000
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης Μερική εξόφληση ενυπόθηκων δανείων		

Κατά την εξόφληση της τελευταίας δόσης του δανείου και τη διαγραφή της υποθήκης του οικοπέδου θα γίνουν οι εγγραφές:

	ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 10/1/2012	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
45	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.000.000	
45.10	Τράπεζες - λογ/σμοί μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
45.10.00	Εθνική - λογ/σμός ενυπόθηκου οικοπέδου		
65	Τόκοι και συναφή έξοδα	800.000	
65.01	Τόκοι και έξοδα λοιπών μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		
65.01.00	Τόκοι και έξοδα Τραπεζών μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων σε ευρώ		
38	Χρηματικά διαθέσιμα		1.800.000
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης Ολική εξόφληση ενυπόθηκου δανείου		
	do		
06	Πιστωτικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών	30.000.000	
06.11	Παραχωρήσεις υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων		
06.11.00	Εθνική Τράπεζα λογ/σμός παραχώρησης υποθήκης		
02	Χρεωστικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		30.000.000
02.11	Παραχωρημένες υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση υποχρεώσεων		
02.11.00	Παραχωρημένη υποθήκη οικοπέδου υπέρ της Εθνικής Τράπεζας Διαγραφή υποθήκης οικοπέδου ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 10/3/96	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
53	Πιστωτές διάφοροι	500.000	
53.98	Λοιπές βραχ/σμες υποχρεώσεις σε €		
53.98.00	Β. Βασιλείου		
31	Γραμμάτια εισπρακτέα		500.000
31.00	Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο		
	do		
02	Χρεωστικοί λογ/σμοί εγγυήσεων & εμπράγ. ασφαλειών	500.000	
02.21	Μεταβιβασμένα σε τρίτους γραμμάτια εισπρακτέα		
02.21.00	Β. Βασιλείου λογ/σμός μετ/νων γραμματίων		
06	Πιστωτικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		500.000
06.21	Μεταβιβάσεις σε τρίτους γραμ. εισπρακτέων		
06.21.00	Μεταβιβάσεις γραμματίων στον Β. Βασιλείου Μεταβίβαση γραμματίων εισπρακτέων		

Παράδειγμα Γ' κατηγορίας ζεύγη λογαριασμών τάξεως.

Η επιχείρηση «ΑΛΦΑ Α.Ε.» στις 10/3/2011 μεταβίβασε στον πιστωτή της Β. Βασιλείου συναλλαγματική αξίας 500.000€ για εξόφληση οφειλής της αντίστοιχου ποσού. Στις 20/3/2011 ο πιστωτής ειδοποίησε την επιχείρηση ότι η ανωτέρω συναλλαγματική εξοφλήθηκε κανονικά κατά τη λήξη της 18/3/2011. Κατά τη μεταβίβαση της συναλλαγματικής θα γίνει η εγγραφή:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 30/3/11		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
53	Πιστωτές διάφοροι	500.000	
53.98	Λοιπές βραχ/σμες υποχρεώσεις σε €		
53.98.00	Β. Βασιλείου		
31	Γραμμάτια εισπρακτέα		500.000
31.00	Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο		
	do		
02	Χρεωστικοί λογ/σμοί εγγυήσεων & εμπράγ. ασφαλειών	500.000	
02.21	Μεταβιβασμένα σε τρίτους γραμμάτια εισπρακτέα		
02.21.00	Β. Βασιλείου λογ/σμός μετ/νων γραμματίων		
06	Πιστωτικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		500.000
06.21	Μεταβιβάσεις σε τρίτους γραμ. εισπρακτέων		
06.21.00	Μεταβιβάσεις γραμματίων στον Β. Βασιλείου		
	Μεταβίβαση γραμματίων εισπρακτέων		

Κατά τη λήξη και κανονική εξόφληση της συναλλαγματικής με ειδοποίηση του πιστωτή Β. Βασιλείου θα γίνει εγγραφή:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 30/3/11		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
06	Πιστωτικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών	500.000	
06.21	Μεταβιβάσεις σε τρίτους γραμματίων εισπρακτέων		
06.21.00	Μεταβιβάσεις γραμματίων στον Β. Βασιλείου		
02	Χρεωστικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		500.000
02.21	Μεταβιβασμένα σε τρίτους γραμμάτια εισπρακτέα		
02.21.00	Β. Βασιλείου λογ/σμός μετ/νων γραμματίων		
	Εξόφληση γραμματίων μεταβιβασμένων στη λήξη τους		

12.4. Λογαριασμοί τάξεως απαιτήσεων και υποχρεώσεων από αμοτεροβαρείς συμβάσεις

Οι λογαριασμοί τάξεως «03 Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις» και «07 Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις» παρακολουθούν τις απαιτήσεις και υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις πάσης φύσεως συμβάσεις που συνάπτει η επιχείρηση, για την αποτελεσματική άσκηση των δραστηριοτήτων της, και οι όποιες συμβάσεις δεν έχουν ολοκληρωθεί πλήρως.

Ο λογαριασμός τάξεως «03 Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις» χρεώνεται με την πραγματική προϋπολογιστική αξία ή με λογιστικό ισότιμο του ανεκτέλεστου μέρους κάθε αμοτεροβαρούς σύμβασης και ο λογαριασμός «07 Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις» πιστώνεται.

Όταν η επιχείρηση ολοκληρώσει ολικώς ή μερικώς αυτές τις αμοτεροβαρείς συμβάσεις, τότε χρεώνεται ο «07 Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις» και πιστώνεται ο «03 Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις» και με τον τρόπο αυτόν το ζευγάρι των λογαριασμών τάξεως 03 και 07 εξισώνεται και κλείνει (Κοντάκος, 2006).

Η χρέωση και η πίστωση των λογαριασμών τάξεως 03 και 07, γίνεται πάντα με την ίδια αξία ή με το ίδιο λογιστικό ισότιμο.

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί 03 και 07 μπορούν να αναλύονται περαιτέρω στα παρακάτω μη υποχρεωτικά από ΕΓΛΣ ζεύγη δευτεροβάθμιων λογαριασμών, τα οποία πάντα συλλειτουργούν:

Λογ/σμοί Τάξεως χρεωστικοί	Λογ/σμοί Τάξεως πιστωτικοί
Προαγορές (εμπορευμάτων, Παγίων, χρεογράφων κλπ.)	Προπωλητές (Εμπορευμάτων, παγίων, χρεογράφων κλπ.)
Προαγοραστές (εμπορευμάτων, Παγίων, χρεογράφων κλπ.)	Προπωλήσεις (Εμπορευμάτων, παγίων, χρεογράφων κλπ.)
Πελάτες, λογ/σμός παραγγελιών υπό εκτέλεση.	Παραγγελίες πελατών υπό εκτέλεση

Παράδειγμα

Η επιχείρηση «ΑΛΦΑ Α.Ε.» στις 10/8/14 υπέγραψε σύμβαση με τη «ΒΗΤΑ ΕΠΕ», προκειμένου να κατασκευάσει για λογαριασμό της δεύτερης, δέκα (10) ιατρικά μηχανήματα και να τους παραδώσει εντός τεσσάρων μηνών. Η τιμή έκαστου ιατρικού μηχανήματος ορίστηκε στις 100.000€ και η «ΒΗΤΑ ΕΠΕ» έδωσε προκαταβολή 300.000€, ενώ το υπόλοιπο ποσό θα εξοφληθεί με την παράδοση της παραγγελίας.

Κατά τη σύναψη της σύμβασης στα βιβλία της «ΑΛΦΑ ΕΠΕ» έγιναν οι εγγραφές:

	ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 10/8/14	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
03	Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	1.000.000	
03.00	Πελάτες, λογ/σμός παραγγελιών υπό εκτέλεση		
03.00.00	ΒΗΤΑ ΕΠΕ λογ/σμός παραγγελίας μηχανημάτων		
07	Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		1.000.000
07.00	Παραγγελίες Πελατών υπό εκτέλεση		
07.00.00	ΒΗΤΑ ΕΠΕ Παραγγελία μηχανημάτων		
	do		
38	Χρηματικά διαθέσιμα	300.000	
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης		
30	Πελάτες		300.000
30.05	Προκαταβολές πελατών		
30.05.00	ΒΗΤΑ ΕΠΕ		

Κατά την οριστική παράδοση της παραγγελίας και την εξόφληση του λογαριασμού της «ΒΗΤΑ» ΕΠΕ, στα βιβλία της «ΑΛΦΑ Α.Ε.» θα γίνουν οι παρακάτω εγγραφές:

	ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 10/12/14	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
07	Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	1.000.000	
07.00	Παραγγελίες Πελατών υπό εκτέλεση		
07.00.00	ΒΗΤΑ ΕΠΕ Παραγγελία μηχανημάτων		
03	Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		1.000.000
03.00	Πελάτες, λογ/σμός παραγγελιών υπό εκτέλεση		
03.00.00	ΒΗΤΑ ΕΠΕ λογ/σμός παρ/λίας μηχανημάτων		
	do		
38	Χρηματικά διαθέσιμα	880.000	
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης		
30	Πελάτες	300.000	
30.05	Προκαταβολές πελατών		
30.05.00	ΒΗΤΑ ΕΠΕ		
71	Πωλήσεις προϊόντων ετοιμών και ημιτελών		1.000.000
71.00	Πωλήσεις εσωτερικού		
71.00.00	Πωλήσεις μηχανημάτων κωδ.506		
54	Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη		180.000
54.00	Φόρος προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ)		
54.00.71	ΦΠΑ εκροών / πωλήσεις		
54.00.71.00	ΦΠΑ εκροών προς εσωτερικό		

Οι αντίστοιχες εγγραφές στο βιβλίο της «ΒΗΤΑ ΕΠΕ» κατά τη σύναψη της σύμβασης θα είναι:

	ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 10/8/14	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
03	Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	1.000.000	
03.00	Παραγγελίες εμπορευμάτων		
03.00.00	Παραγγελίες μηχανημάτων κωδ. 506		
07	Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις.		1.000.000
07.00	Εκτέλεση παραγγελιών εμπορευμάτων		
07.00.00	ΑΛΦΑ ΑΕ		
	do		
50	Προμηθευτές	300.000	

50.05	Προκαταβολές σε προμηθευτές		
50.05.00	ΑΛΦΑ ΑΕ		300.000
38	Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης		

Οι αντίστοιχες εγγραφές στο βιβλίο της «ΒΗΤΑ ΕΠΕ» κατά την παράδοση των εμπορευμάτων και εξόφληση της οφειλής στην «ΑΛΦΑ θα είναι ΑΕ»:

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ 10/12/14		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
07	Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	1.000.000	
07.00	Εκτέλεση Παραγγελιών εμπ/των		
07.00.00	ΑΛΦΑ ΑΕ		
03	Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		1.000.000
03.00	Παραγγελίες εμπορευμάτων		
03.00.00	Παραγγελίες μηχανημάτων κωδ.506		
	do		
20	Εμπορεύματα	700.000	
20.00	Μηνήματα κωδ. 506		
20.00.01	Αγορές χρήσης		
54	Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	180.000	
54.00	ΦΠΑ		
54.00.20	ΦΠΑ εισροών/εμπορευμάτων		
38	Χρηματικά διαθέσιμα		880.000
38.00	Ταμείο		
38.00.00	Ταμείο επιχείρησης		

12.5. Διάφοροι λογαριασμοί τάξεως χρεωστικοί και πιστωτικοί

Οι λογαριασμοί τάξεως που παρακολουθούν διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία, που θεωρούνται απαραίτητα από τη διοίκηση της επιχείρησης είναι ο λογαριασμός «04 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί», ο οποίος χρεώνεται με την αξία ή λογιστικό ισότιμο, σχετικό με τις πληροφορίες ή τα στατιστικά στοιχεία που παρακολουθούνται και ο λογαριασμός «08 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί», ο οποίος πιστώνεται.

Όταν η επιχείρηση σταματήσει να ενδιαφέρεται για τις συγκεκριμένες πληροφορίες ή τα στατιστικά στοιχεία, τότε χρεώνεται ο «08 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί» και πιστώνεται ο «04 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί» και το συγκεκριμένο ζευγάρι των λογαριασμών τάξεως εξισώνεται και κλείνει. Η χρέωση και η πίστωση των 04 και 08 λογαριασμών τάξεως γίνεται πάντα με την αυτή αξία ή με το αυτό λογιστικό ισότιμο.

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί 04 και 08 συνήθως παρακολουθούν τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες με τους ανάλογους δευτεροβάθμιους (μη υποχρεωτικοί από το ΕΓΛΣ), οι οποίοι πάντα συλλειτουργούν (Τουρνά-Γερμανού, 2003):

- 1) Την αξία των ενδοκοινοτικών αποκτήσεων από τις εισαγωγές, από χώρες μέλη της ΕΕ
- 2) Την αφορολόγητη υπεραξία που προκύπτει από τη συγχώνευση ή μετατροπή επιχειρήσεων.
- 3) Την αξία των ιδρυτικών τίτλων που έχει εκδώσει μια ΑΕ κατά τη σύστασή της.
- 4) Το ύψος των αφορολόγητων αποθεματικών που μπορούν να σχηματιστούν κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις.

Παράδειγμα (Παρακολούθηση Ιδρυτικών Τίτλων).

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ		ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
04	Διάφοροι λογ/σμοί πληροφοριών χρεωστικοί	2.000.000	
04.02	Υπηρεσίες Ιδρυτών		
04.02.00	Εξαιρετικές υπηρεσίες από ιδρυτές		
08	Διάφοροι λογ/σμοί πληροφοριών πιστωτικοί		2.000.000
08.02	Κοινοί ιδρυτικοί τίτλοι		
08.02.00	Εξαιρετικοί ιδρυτικοί τίτλοι		

Βιβλιογραφία κεφαλαίου

- Βούλγαρη – Παπαγεωργίου, Ε. (1995). *Γενική Λογιστική*. Αθήνα: Εκδόσεις Σύγχρονη Εκδοτική.
- Κοντάκος, Α. (2006). *Γενική Λογιστική σε Ευρώ*. Αθήνα: Εκδόσεις Έλλην.
- Παπάς, Α. (1998). *Χρηματοοικονομική Λογιστική, Θεωρητικά και Πρακτικά θέματα*. Αθήνα: Εκδόσεις Μπέ-νου.
- Τουρνά-Γερμανού, Ε. (2003). *Γενική Λογιστική με ΕΓΛΣ (Δ' έκδοση)*. Αθήνα: Έκδοση ίδιας.

Ασκήσεις

Άσκηση 1η

Η επιχείρηση «Α» έλαβε δάνειο 1.000.000€ από την επιχείρηση «Β» και ως ενέχυρο κατέθεσε έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου αξίας 1.600.000. Μετά από ένα έτος η «Α» εξόφλησε την οφειλή της καταβάλλοντας 1.250.000 και παρέλαβε τα έντοκα του Δημοσίου που της ανήκαν. Να γίνουν οι ημερολογιακές εγγραφές στα βιβλία των «Α» και «Β» επιχειρήσεων.

Άσκηση 2η

Η επιχείρηση «ΔΕΛΤΑ» στις 20/7/2013 προεξοφλεί συναλλαγματική αξίας 300.000€ στην Εθνική Τράπεζα και εισπράττει 270.000€ Στις 22/9/2013 η Τράπεζα ειδοποιεί την επιχείρηση ότι η συναλλαγματική δεν εξοφλήθηκε κατά τη λήξη της. Η επιχείρηση στις 24/9/2013 πληρώνει 300.000 στην Τράπεζα για την αξία της συναλλαγματικής και έξοδα διαμαρτύρησης 5.000€. Ζητείται να γίνουν οι ανάλογες εγγραφές.

Άσκηση 3η

Η τεχνική εταιρία «ΑΚΜΗ Α.Ε.» στις 10/3/2014 αναλαμβάνει την κατασκευή κτιρίου – βιβλιοθήκης για λογαριασμό Εκπαιδευτικού Ιδρύματος. Προκειμένου η τεχνική εταιρεία να αναλάβει το έργο συνολικού προϋπολογισμού 50.000.000, της ζητείται από το Εκπαιδευτικό Ίδρυμα εγγυητική επιστολή 5.000.000€ Η εταιρία καταθέτει χρεόγραφα αξίας 6.000.000 στην Τράπεζα Πίστωσης και παίρνει την εγγυητική επιστολή ποσού 5.000.000 και την καταθέτει στο Εκπαιδευτικό ίδρυμα. Να γίνουν οι ανάλογες εγγραφές.

Άσκηση 4η

Στις 10/2/2014 ο Γ. Γεωργίου παρέλαβε από τον Δ. Δημητρίου 200 μέτρα ύφασμα να το πουλήσει για λογαριασμό του, με κατώτερη τιμή 2.000€ το μέτρο. Στις 20/2/2014 ο Γ. Γεωργίου πώλησε 100 μέτρα προς 2.100 το μέτρο με μετρητά. Να γίνουν οι ανάλογες εγγραφές.

Άσκηση 5η

Στις 26/2/2015 ο Γ. Γεωργίου πώλησε 50 μέτρα προς 2.200€ με πίστωση στον Χ. Χρήστου. Στις 28/2/2015 ο Γ. Γεωργίου επιστρέφει τα υπόλοιπα 50 μέτρα ύφασμα και τα χρήματα που είχε εισπράξει στον Δ. Δημητρίου, αφού κράτησε την προμήθειά του 10% επί της συνολικής εισπραξής από την πώληση του υφάσματος. Να γίνουν οι ανάλογες εγγραφές.