



ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΑΝΟΙΚΤΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ

# Λογιστική

ΤΟΜΟΣ Α

## Χρηματοοικονομική Λογιστική

Θ. ΚΑΡΑΓΙΩΡΓΟΣ

# ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Χρηματοοικονομική Λογιστική

Copyright © 2002  
Για την Ελλάδα και όλο τον κόσμο  
**ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΑΝΟΙΚΤΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ**  
Οδός Παπαφλέσσα & Υψηλάντη, 26222 Πάτρα  
Τηλ.: (0610) 314094, 314206, Φαξ: (0610) 317244

## **ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΤΟΥ ΔΙΔΑΚΤΙΚΟΥ ΥΛΙΚΟΥ**

του Τόμου

### **Χρηματοοικονομική Δογιστική**

**Ακαδημαϊκός Υπεύθυνος της Θεματικής Ενότητας**  
Φραγκίσκος Μπατζιάς

**Επιστημονικός Επιμελητής του Τόμου**  
Δημήτριος Σιδηράς

**Συγγραφή**  
Θεοφάνης Καραγιώργος

**Κριτική Ανάγνωση**  
Ιωάννης Πάγγειος

**Επιμέλεια στη Μέθοδο της Εκπαίδευσης από Απόσταση**  
Φραγκίσκος Μπατζιάς

**Γλωσσική Επιμέλεια**  
Ελένη Οργανοπούλου

**Καλλιτεχνική Επιμέλεια**  
Κ. Πλέτσας - Ζ. Κάρδαρη Ο.Ε.

**Ηλεκτρονική Σελιδοποίηση**  
Κ. Πλέτσας - Ζ. Κάρδαρη Ο.Ε.

Συντονισμός ανάπτυξης εκπαιδευτικού υλικού  
και γενική επιμέλεια των εκδόσεων

**ΟΜΑΔΑ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΕΡΓΟΥ ΕΑΠ/1997-2002**

**ISBN: 960-538-443-4**

*Σύμφωνα με το Ν. 2121/1993  
απαγορεύεται η συνολική ή αποσπασματική  
αναδημοσίευση του βιβλίου αυτού ή η αναπαραγωγή του  
με οποιοδήποτε μέσο, χωρίς την άδεια του εκδότη.*



ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΑΝΟΙΚΤΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ

ΣΧΟΛΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΠΟΥΔΩΝ

**Διοίκηση Επιχειρήσεων και Οργανισμών**

ΘΕΜΑΤΙΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ

**Λογιστική**

ΤΟΜΟΣ Α

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ**

**ΠΑΤΡΑ 2002**

# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

<b>Εισαγωγή στη Θεματική Ενότητα</b>	<b>15</b>
--------------------------------------	-----------

*Φρ. Μπατζιάς*

<b>Πρόλογος</b>	<b>20</b>
-----------------	-----------

*Θ. Καραγιώργος*

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

<b>Πάγιο ενεργητικό</b>	<b>23</b>
-------------------------	-----------

Σκοπός .....23

Προσδοκώμενα Αποτελέσματα .....23

Έννοιες-Κλειδιά .....23

Εισαγωγικές Παρατηρήσεις.....24

### Ενότητα 1.1

**Κατηγορίες πάγιων περιουσιακών στοιχείων .....25**

1.1.1 Εισαγωγή .....25

1.1.2 Ενσώματα πάγια στοιχεία .....25

1.1.3 Ασώματα πάγια και έξοδα πολυετούς απόσβεσης.....25

1.1.4 Συμμετοχές και λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.....26

### Ενότητα 1.2

**Αποσβέσεις πάγιων περιουσιακών στοιχείων .....27**

1.2.1 Εισαγωγή .....27

1.2.2 Κόστος κτήσεως .....28

1.2.3 Ωφέλιμη ζωή.....29

1.2.4 Υπολειμματική αξία .....29

1.2.5 Αποσβεστέα αξία.....	30
1.2.6 Μέθοδοι αποσβέσεων .....	30
1.2.7 Λογιστική απεικόνιση των αποσβέσεων .....	37
1.2.8 Φορολογική αντιμετώπιση των αποσβέσεων .....	43
<b>Σύνοψη</b> .....	45
Παράρτημα .....	46
Βιβλιογραφία.....	49

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

### **Αποθέματα 51**

Σκοπός .....	51
Προσδοκώμενα Αποτελέσματα .....	51
Έννοιες-Κλειδιά .....	51
Εισαγωγικές Παρατηρήσεις.....	52

#### Ενότητα 2.1

<b>Κατηγορίες αποθεμάτων</b> .....	53
2.1.1 Εισαγωγή.....	53

#### Ενότητα 2.2

<b>Κόστος κτήσεως αποθεμάτων</b> .....	56
2.2.1 Εισαγωγή.....	56
2.2.2 Επιστροφές αγορών .....	57
2.2.3 Εκπτώσεις αγορών .....	57
2.2.4 Εγγραφές τέλους χρήσης .....	58

#### Ενότητα 2.3

<b>Έσοδα από πωλήσεις</b> .....	62
2.3.1 Εισαγωγή .....	62
2.3.2 Επιστροφές πωλήσεων.....	63
2.3.3 Εκπτώσεις πωλήσεων.....	64
2.3.4 Εγγραφές τέλους χρήσης .....	64

---

## Ενότητα 2.4

<b>Αποτίμηση αποθεμάτων</b> .....	<b>68</b>
2.4.1 Εισαγωγή.....	68
2.4.2 Αποτίμηση της τιμής κτήσεως των αποθεμάτων .....	68
2.4.3 Αποτίμηση στην τρέχουσα τιμή .....	77
2.4.4 Αποτίμηση στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ κτήσεως και τρέχουσας .....	78
<b>Σύνοψη</b> .....	<b>84</b>
Παράρτημα .....	85
Βιβλιογραφία .....	88

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

---

### **Απαιτήσεις 89**

---

Σκοπός .....	89
Προσδοκώμενα Αποτελέσματα .....	89
Έννοιες-Κλειδιά .....	89
Εισαγωγικές Παρατηρήσεις.....	90

### Ενότητα 3.1

<b>Πελάτες</b> .....	<b>91</b>
3.1.1 Εισαγωγή .....	91
3.1.2 Πελάτες εσωτερικού .....	91
3.1.3 Πελάτες εξωτερικού .....	92
3.1.4 Προκαταβολές πελατών.....	93
3.1.5 Επισφαλείς πελάτες .....	95

### Ενότητα 3.2

<b>Γραμμάτια εισπρακτέα – Συναλλαγματικές εισπρακτέες</b> .....	<b>101</b>
3.2.1 Εισαγωγή .....	101
3.2.2 Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο .....	102
3.2.3 Γραμμάτια στις τράπεζες για είσπραξη.....	104
3.2.4 Γραμμάτια στις τράπεζες σε εγγύηση .....	105
3.2.5 Γραμμάτια σε καθυστέρηση .....	106
3.2.6 Γραμμάτια μεταβιβασμένα σε τρίτους.....	107
3.2.7 Γραμμάτια προεξοφληθέντα .....	109

3.2.8 Μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων .....	110
3.2.9 Γραμμάτια εισπρακτέα σε ξένο νόμισμα (Ξ.Ν.).....	114
<b>Ενότητα 3.3</b>	
<b>Παραγγελίες στο εξωτερικό .....</b>	<b>116</b>
3.3.1 Εισαγωγή .....	116
<b>Ενότητα 3.4</b>	
<b>Χρεώστες διάφοροι .....</b>	<b>118</b>
3.4.1 Εισαγωγή .....	118
3.4.2 Προκαταβολές προσωπικού .....	118
3.4.3 Δάνεια προσωπικού .....	119
3.4.4 Δοσοληπτικός λογαριασμός εταιρών ή ατομικός λογαριασμός επιχειρηματία .....	119
<b>Ενότητα 3.5</b>	
<b>Χρεόγραφα .....</b>	<b>121</b>
3.5.1 Εισαγωγή .....	121
3.5.2 Αποτίμηση χρεογράφων .....	122
<b>Ενότητα 3.6</b>	
<b>Λογαριασμοί διαχείρισης προκαταβολών και πιστώσεων .....</b>	<b>123</b>
3.6.1 Εισαγωγή .....	123
3.6.2 Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού .....	123
<b>Ενότητα 3.7</b>	
<b>Χρηματικά διαθέσιμα .....</b>	<b>125</b>
3.7.1 Εισαγωγή .....	125
3.7.2 Ταμείο.....	125
3.7.3 Ληγμένα τοκομερίδια προς είσπραξη .....	126
3.7.4 Καταθέσεις όψεως σε €.....	127
3.7.5 Καταθέσεις προθεσμίας σε €.....	128
<b>Σύνοψη .....</b>	<b>129</b>
Παράρτημα .....	130
Βιβλιογραφία.....	133



<b>Ίδια κεφάλαια</b>	<b>135</b>
Σκοπός .....	135
Προσδοκώμενα Αποτελέσματα .....	135
Έννοιες-Κλειδιά .....	135
Εισαγωγικές Παρατηρήσεις.....	136
<b>Ενότητα 4.1</b>	
<b>Κεφάλαιο</b> .....	<b>137</b>
4.1.1 Εισαγωγή .....	137
4.1.2 Μετοχικό κεφάλαιο .....	137
4.1.3 Εταιρικό κεφάλαιο .....	139
4.1.4 Κεφάλαιο ατομικών επιχειρήσεων .....	139
<b>Ενότητα 4.2</b>	
<b>Αποθεματικά – Διαφορές αναπροσαρμογής – Επιχορηγήσεις επενδύσεων</b> .....	<b>140</b>
4.2.1 Εισαγωγή .....	140
4.2.2 Καταβεβλημένη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο .....	140
4.2.3 Οφειλόμενη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο .....	140
4.2.4 Τακτικό αποθεματικό.....	141
4.2.5 Αποθεματικά καταστατικού .....	141
4.2.6 Ειδικά αποθεματικά .....	141
4.2.7 Έκτακτα αποθεματικά.....	141
4.2.8 Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων .....	142
4.2.9 Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων .....	142
4.2.10 Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων .....	142
4.2.11 Επιχορηγήσεις πάγιων επενδύσεων .....	144
<b>Ενότητα 4.3</b>	
<b>Αποτελέσματα εις νέο</b> .....	<b>146</b>
4.3.1 Εισαγωγή .....	146
4.3.2 Υπόλοιπο κερδών εις νέο .....	146
4.3.3 Υπόλοιπο ζημιών χρήσης εις νέο .....	146
4.3.4 Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων.....	147

	Ενότητα 4.4
<b>Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου.....</b>	<b>149</b>
	Ενότητα 4.5
<b>Προβλέψεις .....</b>	<b>151</b>
4.5.1 Εισαγωγή .....	151
4.5.2 Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία .....	151
4.5.3 Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων πάγιων στοιχείων .....	153
4.5.4 Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες .....	153
<b>Σύνοψη.....</b>	<b>154</b>
Παράρτημα .....	155
Βιβλιογραφία.....	156

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

<b>Ξένα κεφάλαια</b>	<b>157</b>
Σκοπός.....	157
Προσδοκώμενα Αποτελέσματα .....	157
Έννοιες-Κλειδιά .....	157
Εισαγωγικές Παρατηρήσεις.....	158
	Ενότητα 5.1
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις .....</b>	<b>159</b>
5.1.1 Εισαγωγή .....	159
5.1.2 Ομολογιακά δάνεια σε € (μη) μετατρέψιμα σε μετοχές .....	159
5.1.3 Τράπεζες – Λογαριασμοί μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων σε €.....	160
5.1.4 Γραμμάτια πληρωτέα σε €.....	161
5.1.5 Ελληνικό Δημόσιο (οφειλόμενοι φόροι) – Ασφαλιστικοί οργανισμοί.....	161
	Ενότητα 5.2
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις .....</b>	<b>163</b>
5.2.1 Εισαγωγή .....	163
5.2.2 Προμηθευτές.....	163
5.2.3 Γραμμάτια πληρωτέα .....	164
5.2.4 Τράπεζες – Λογαριασμοί βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων .....	168

5.2.5 Πιστωτές διάφοροι .....	172
5.2.6 Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη .....	172
5.2.7 Ασφαλιστικοί οργανισμοί.....	176
5.2.8 Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού .....	176
<b>Σύνοψη</b> .....	<b>178</b>
Παράρτημα .....	179
Βιβλιογραφία .....	180

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

### **Λογαριασμοί τάξεως 181**

Σκοπός .....	181
Προσδοκώμενα Αποτελέσματα .....	181
Έννοιες-Κλειδιά .....	181
Εισαγωγικές Παρατηρήσεις.....	181

#### Ενότητα 6.1

<b>Λογαριασμοί τάξεως ξένων περιουσιακών στοιχείων .....</b>	<b>182</b>
--	------------

#### Ενότητα 6.2

<b>Λογαριασμοί τάξεως αμοτεροβαρών συμβάσεων .....</b>	<b>185</b>
--	------------

#### Ενότητα 6.3

<b>Λογαριασμοί τάξεως προγραμμάτων οικονομικής δράσης της επιχείρησης .....</b>	<b>188</b>
<b>Σύνοψη</b> .....	<b>190</b>
Παράρτημα .....	191
Βιβλιογραφία .....	192

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

### **Λογιστικά σφάλματα 193**

Σκοπός .....	193
Προσδοκώμενα Αποτελέσματα .....	193
Έννοιες-Κλειδιά .....	193
Εισαγωγικές Παρατηρήσεις.....	193

---

## Ενότητα 7.1

<b>Κατηγορίες και διόρθωση λογιστικών σφαλμάτων .....</b>	<b>194</b>
7.1.1 Εισαγωγή .....	194
7.1.2 Σφάλματα ημερολογίου .....	194
7.1.3 Σφάλματα καθολικού ή καθολικών.....	198
7.1.4 Σφάλματα ισοζυγίου.....	199
<b>Σύνοψη .....</b>	<b>200</b>
Παράρτημα .....	201
Βιβλιογραφία.....	202
Οδηγός για Περαιτέρω Μελέτη του Τόμου .....	203