

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

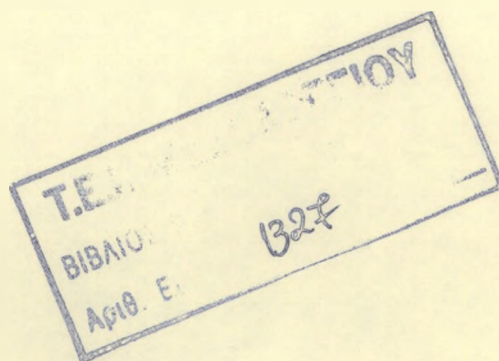
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

**ΘΕΜΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ:
«Η ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ»**

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΑΡΤΙΚΟΣ

ΦΟΙΤΗΤΡΙΑ: ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΗ



ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2006

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΘΕΜΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ:

«Η ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ»

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΑΡΤΙΚΟΣ

ΦΟΙΤΗΤΡΙΑ: ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΗ

ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2006

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	2
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ - ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ	4
1.1 ΈΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΩΣ.....	4
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ	7
2.1 ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ.....	7
2.2 ΔΙΑΦΘΩΣΗ ΤΟΥ Ε.Γ.Λ.Σ.....	8
2.3 ΚΩΔΙΚΗ ΑΡΙΘΜΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ.....	10
2.4 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ.....	10
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ	10
3.1 ΈΝΝΟΙΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ.....	10
3.1.1 Παρουσίαση λογαριασμών τάξεως κατά μόνας.....	10
3.1.2 Παρουσίαση λογαριασμών τάξεως ανά ζεύγη.....	10
3.2.ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ ΣΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ.....	10
3.3 ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ.....	10
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΗΣ ΣΤΗ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ, ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ	10
4.1 ΣΧΕΔΙΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ ΣΤΗ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ.....	10
4.2 ΕΦΑΡΜΟΓΗ.....	10
4.3 ΣΧΕΔΙΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΣΤΗΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ.....	10
4.4. ΕΦΑΡΜΟΓΗ.....	10
4.5 ΣΧΕΔΙΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ.....	10
4.6 ΕΦΑΡΜΟΓΗ.....	10
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	10
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	10
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	10

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σκοπός της παρούσας πτυχιακής εργασίας είναι η παρουσίαση της χρήσης και της λειτουργίας των λογαριασμών τάξεως. Οι λογαριασμοί τάξεως αποτελούν μια ξεχωριστή ομάδα λογαριασμών του Ε.Γ.Λ.Σ με ιδιαίτερο ενδιαφέρον για τις οικονομικές μονάδες που τους τηρούν.

Η πτυχιακή εργασία διαρθρώνεται ως εξής: Στο πρώτο κεφάλαιο πραγματοποιείται εισαγωγή στην έννοια της τυποποίησης στη Λογιστική επιστήμη και της σημασίας που αυτή κατέχει για τη σύνταξη οικονομικών καταστάσεων που επιτρέπουν συγκρίσεις και παρέχουν σημαντικές πληροφορίες για τα μεγέθη της επιχείρησης. Ακολούθως στο δεύτερο κεφάλαιο η ανάλυση εστιάζεται στο Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Στο κεφάλαιο αυτό επισημαίνονται στοιχεία προκειμένου να παρουσιαστεί το Ε.Γ.Λ.Σ με τέτοιο τρόπο ώστε να γίνουν εύκολα κατανοητοί οι σκοποί, η σημασία, οι αρχές και η διάρθρωσή του.

Το τρίτο κεφάλαιο περιλαμβάνει την παρουσίαση της ομάδας 10 του Ε.Γ.Λ.Σ, δηλαδή των λογαριασμών τάξεως, παρέχοντας με εύληπτο και επιστημονικό τρόπο πληροφορίες για τον τρόπο τήρησης και λειτουργίας αυτών των λογαριασμών. Η ανάλυση σε αυτό το κεφάλαιο ακολουθεί δύο οδούς: Αφενός εξετάζονται κατά μόνες (δηλαδή ξεχωριστά) οι λογαριασμοί τάξεως και αφετέρου εξετάζονται ανά ζεύγη ώστε να είναι εμφανής η συνδεσμολογία τους όπως και οι ιδιαιτερότητές τους. Με τον πρώτο τρόπο παρουσίασης επιτυγχάνεται η γνωριμία με τους λογαριασμούς τάξεως ενώ η εμβάθυνση σε σημαντικότερα ζητήματα που άπτονται του ρόλου αυτής της ομάδας των λογαριασμών πραγματοποιείται μέσω της δεύτερης μεθόδου παρουσίασης.

Αξίζει να σημειωθεί ότι η παρουσίαση των λογαριασμών της ομάδας 10 εμπλουτίζεται με χαρακτηριστικά παραδείγματα προκειμένου να γίνει σαφέστερη η χρήση τους στην πράξη.

Στο τέταρτο κεφάλαιο της εργασίας παρουσιάζονται ορισμένες ειδικές περιπτώσεις που αφορούν την ναυτιλιακή, ξενοδοχειακή και τραπεζική λογιστική. Ο λόγος που επιλέχθηκε η παρουσίαση της χρήσης και λειτουργίας των λογαριασμών τάξεως μέσω κατάλληλων παραδειγμάτων είναι διότι οι λογαριασμοί της ομάδας 10 χρησιμοποιούνται σε μεγάλο βαθμό από τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε αυτούς τους τρεις κλάδους (τράπεζες, ξενοδοχειακές επιχειρήσεις, ναυτιλιακές εταιρείες). Η ανάλυση δεν

περιορίζεται στην παράθεση του εξειδικευμένου λογιστικού σχεδίου και επεκτείνεται μέσω του σχολιασμού των εφαρμογών.

Τέλος, ακολουθεί η σύνοψη των συμπερασμάτων της εργασίας όπως αυτά προέκυψαν από την ανάλυση που προηγήθηκε, οι βιβλιογραφικές και άλλες πηγές καθώς και το παράρτημα με ισολογισμούς επιχειρήσεων που περιλαμβάνουν λογαριασμούς τάξεως.

Θα ήταν παράλειψη εκ μέρους μου να μην ευχαριστήσω θερμά τον επιβλέποντα καθηγητή κο. Αρτίκο Βασίλειο για τις οδηγίες και την καθοδήγηση κατά τη συγγραφή της πτυχιακής εργασίας. Η συμβολή και η συμπαράσταση του ήταν καθοριστικής σημασίας για την επιτυχή ολοκλήρωση της παρούσας πτυχιακής εργασίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ - ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ

Η λογιστική ως επιστήμη έχει ιδιαίτερη σημασία και χρησιμότητα καθώς συγκεντρώνει, ταξινομεί και παρουσιάζει με συγκεκριμένο και σαφώς προσδιορισμένο τρόπο δεδομένα τα οποία αφορούν την οικονομική κατάσταση της επιχείρησης. Η χρησιμότητα των δεδομένων αυτών έγκειται τόσο στο γεγονός ότι αποτυπώνουν πληροφορίες για την χρηματοοικονομική κατάσταση της επιχείρησης, όσο και για τις επιδόσεις που σημειώνει (π.χ. κερδοφορία, ύψος πωλήσεων).

1.1 Έννοια της λογιστικής τυποποίησης

Κύριος σκοπός της λογιστικής είναι η παροχή πληροφοριών στους κατά περίπτωση ενδιαφερόμενους (διοίκηση, επενδυτές, συναλλασσόμενους τρίτους, Κράτος). Η πληροφόρηση αυτή επιτυγχάνεται με την υποβολή των οικονομικών καταστάσεων σε δημοσιότητα (δημοσίευση και καταχώριση στο οικείο μητρώο).

Τα πληροφοριακά αυτά στοιχεία έχουν μεγαλύτερη χρησιμότητα όταν είναι συγκρίσιμα, τόσο σε επίπεδο συγκεκριμένης επιχείρησης, όσο και σε επίπεδο κλάδου ομοειδών επιχειρήσεων ή διαφόρων κλάδων της οικονομίας. Η συγκρισιμότητα επιτυγχάνεται με την κατάρτιση ειλικρινών και ομοιόμορφων οικονομικών καταστάσεων. Για να γίνει αυτό, απαιτείται η θέσπιση κανόνων για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, καθώς και για το περιεχόμενο και τον τρόπο λειτουργίας των τηρητέων λογαριασμών. Επίσης, η εφαρμογή ενιαίων λογιστικών αρχών, μεθόδων και διαδικασιών επεξεργασίας των αριθμητικών μεγεθών των περιουσιακών στοιχείων διευκολύνει την σύνταξη του ισολογισμού και τον προσδιορισμό των οικονομικών αποτελεσμάτων. Απαιτείται, δηλαδή, τυποποίηση ολόκληρου του φάσματος της λογιστικής εργασίας που απεικονίζει και παρακολουθεί την όλη δράση της επιχείρησης.

Η λογιστική τυποποίηση επικράτησε στην πράξη να αποκαλείται Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, το οποίο πήρε, στις διάφορες χώρες, νομοθετημένη ή όχι μορφή και έτυχε υποχρεωτικής ή προαιρετικής εφαρμογής. Όταν θεσπίζονται κανόνες τυποποίησης της λογιστικής σε ορισμένο κλάδο επιχειρήσεων, η μερική αυτή τυποποίηση αποκαλείται Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο.

Είναι γνωστό πως οι επιχειρήσεις διαφέρουν κατ' είδος και κατά μέγεθος. Δεν έχουν όλες το ίδιο αντικείμενο, ούτε είναι όμοιες όποιες δραστηριοποιούνται στον ίδιο κλάδο

παραγωγής. Όμως, για όλες ανεξαιρέτως τις επιχειρήσεις ισχύει το γεγονός ότι επιθυμούν να γνωρίζουν ανά πάσα στιγμή την οικονομική κατάσταση στην οποία βρίσκονται: τι οφείλουν και σε ποιους, από που προέρχονται τα έσοδα τους κτλ.

Επειδή οι επιχειρήσεις δεν είναι όμοιες προκύπτει το γεγονός ότι ο αριθμός και το είδος των λογαριασμών που θα χρησιμοποιήσει κάθε επιχείρηση διαφέρουν και καθορίζονται από τα εξής:

- Το είδος και το μέγεθος της επιχείρησης
- Τον όγκο των πληροφοριών που θέλει να έχει ο επιχειρηματίας στη διάθεσή του

Με βάση αυτές τις απαιτήσεις, θα καταστρωθεί σε κάθε επιχείρηση ένα σχέδιο λογαριασμών.

Ως λογιστικό σχέδιο μιας επιχείρησης ορίζεται ένα σύνολο λογαριασμών και κανόνων σύμφωνα με τους οποίους πρέπει οι λογαριασμοί να λειτουργούν για να παρέχουν ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση της επιχείρησης.

Μια άμεση ανάγκη που προκύπτει για όλες τις επιχειρήσεις όπως και για τη Λογιστική ως επιστήμη είναι η τυποποίηση με τρόπο κατά το δυνατό απλό, κατανοητό και βασισμένο σε ορισμένες ευρέως παραδεκτές αρχές. Προκειμένου να υπάρξει τυποποίηση και να αξιοποιηθούν τα πλεονεκτήματα της συγκρισιμότητας των οικονομικών καταστάσεων προέκυψε το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (εφεξής Ε.Γ.Λ.Σ).

Το Ε.Γ.Λ.Σ καταρτίστηκε ενόψει της σύνδεσης της Ελλάδας με την ΕΟΚ που έγινε την 1^η Ιανουαρίου 1981. Με την είσοδο της Ελλάδας στην ΕΟΚ έγινε υποχρεωτική για τη χώρα μας η τήρηση του συνόλου των Ευρωπαϊκών Κανονισμών και Οδηγιών που αφορά τα κράτη-μέλη της τότε ΕΟΚ (Ευρωπαϊκή Ένωση σήμερα). Σχετικά με τα λογιστικά θέματα, οι κατευθυντήριες οδηγίες υπ' αριθμ. 4, 7 και 8 προσδιορίζουν τι πρέπει να ακολουθεί η νομοθεσία κάθε κράτους. Συγκεκριμένα, η 4^η κατευθυντήρια οδηγία αφορά όλες τις Ανώνυμες Εταιρείες και τις Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης με εξαίρεση τις Τράπεζες και τις ασφαλιστικές εταιρείες καθιερώνοντας τις εξής ετήσιες λογιστικές καταστάσεις:

- Τον Ισολογισμό
- Τα Αποτελέσματα Χρήσεως

Το υπόδειγμα του Ισολογισμού που καθιερώθηκε είναι υποχρεωτικό ως προς τους λογαριασμούς που περιλαμβάνονται, την ονομασία, τους κωδικούς και το περιεχόμενό τους. Η μορφή με την οποία εμφανίζεται μπορεί να είναι κάθετη ή οριζόντια.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ

Στο παρόν κεφάλαιο παρουσιάζονται οι αρχές που διέπουν το Ε.Γ.Λ.Σ και η διάρθρωση των ομάδων λογαριασμών και αριθμούνται οι λογαριασμοί του σχεδίου λογαριασμών.

Το Ε.Γ.Λ.Σ που καταρτίστηκε ενόψει της σύνδεσης της Ελλάδας με την ΕΟΚ εφαρμόζεται υποχρεωτικά από τις ελληνικές επιχειρήσεις και ταυτόχρονα αποτελεί χρήσιμο εργαλείο για όσους ενδιαφέρονται να λάβουν πληροφόρηση σχετικά με τις οικονομικές επιδόσεις της επιχείρησης. Το Ε.Γ.Λ.Σ, σύμφωνα με το Π.Δ 1123/80 αποτελείται από πέντε (5) μέρη. Το πρώτο μέρος περιλαμβάνει τις βασικές αρχές που διέπουν το Ε.Γ.Λ.Σ και τη διάρθρωση του σχεδίου λογαριασμών. Το δεύτερο μέρος περιλαμβάνει την γενική λογιστική ενώ το τρίτο μέρος αφορά τους λογαριασμούς τάξεως. Οι αριθμοδείκτες και οι οικονομικές καταστάσεις περιέχονται στο τέταρτο μέρος του γενικού σχεδίου λογαριασμών. Τέλος, το πέμπτο μέρος περιλαμβάνει τους λογαριασμούς της αναλυτικής λογιστικής.

2.1 Αρχές του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου

Κάθε λογιστικό σχέδιο έχει ιδιαίτερη διάρθρωση και διέπεται από ορισμένες αρχές προκειμένου να παρέχει ομοιογενείς και αξιόπιστες πληροφορίες. Έτσι, το Ε.Γ.Λ.Σ βασίζεται σε ορισμένες αρχές, οι οποίες είναι οι εξής:

- Η αρχή της αυτονομίας της γενικής λογιστικής, της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως και των λογαριασμών τάξεως
- Η αρχή της κατ' είδος συγκεντρώσεως των αποθεμάτων, των εξόδων και των εσόδων
- Η αρχή της κατάρτισεως του λογαριασμού της γενικής εκμεταλλεύσεως με λογιστικές εγγραφές

Οι ομάδες των λογαριασμών που περιλαμβάνονται στο Ε.Γ.Λ.Σ είναι οι ακόλουθες:

1. Πάγιο Ενεργητικό
2. Αποθέματα
3. Βραχυπρόθεσμες Απαιτήσεις και Διαθέσιμα
4. Καθαρή Θέση-Προβλέψεις-Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις
5. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις
6. Οργανικά Έξοδα κατά είδος

7. Οργανικά Έσοδα κατά είδος
8. Λογαριασμοί Αποτελεσμάτων
9. Αναλυτικοί λογαριασμοί εκμεταλλεύσεως (Λογαριασμοί κατά προορισμό)
10. Λογαριασμοί Τάξεως

2.2 Διάρθρωση του Ε.Γ.Λ.Σ

Το σχέδιο λογαριασμών περιλαμβάνει δέκα (10) ομάδες, σε κάθε μία από τις οποίες αντιστοιχούν οι αριθμοί 1-9 και 0.

Οι ομάδες 1 έως 8 αφορούν λογαριασμούς της Γενικής Λογιστικής. Ειδικότερα, οι ομάδες 1 έως 3 αφορούν το Ενεργητικό, οι ομάδες 4-5 το Παθητικό, οι ομάδες 6-7 τους λογαριασμούς Εκμεταλλεύσεως και η ομάδα 8 τους λογαριασμούς Αποτελεσμάτων.

Η ομάδα 9 αφορά τους λογαριασμούς της Αναλυτικής Λογιστικής Εκμεταλλεύσεως που λειτουργούν σε ιδιαίτερο κύκλωμα. Οι λογαριασμοί αυτοί χρεώνονται και πιστώνονται μόνο μεταξύ τους.

Η ομάδα 0 (ή 10) αφορά τους λογαριασμούς Τάξεως, οι οποίοι και αυτοί λειτουργούν σε ιδιαίτερο κύκλωμα.

Αναλυτικότερα, από τις ομάδες 1-8, οι 1-5 περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς του ισολογισμού, εκείνους δηλαδή που στο τέλος κάθε χρήσεως κατά κανόνα παρουσιάζουν υπόλοιπα (χρεωστικά ή πιστωτικά), τα οποία συνθέτουν την κατάσταση του ισολογισμού, και οι 6-8 περιλαμβάνουν τους αποτελεσματικούς λογαριασμούς, οι οποίοι στο τέλος κάθε χρήσεως μηδενίζονται, έπειτα από τη μεταφορά των υπολοίπων τους αρχικά στους λογαριασμούς γενικής εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων χρήσεως και σε συνέχεια σε λογαριασμούς του ισολογισμού.

Στις ομάδες 1-3 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί ενεργητικού, στις ομάδες 4-5 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί παθητικού, στην ομάδα 6 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί οργανικών εξόδων κατ' είδος, στην ομάδα 7 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί οργανικών εσόδων κατ' είδος, στην ομάδα 8 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί γενικής εκμεταλλεύσεως, έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων, αποτελεσμάτων χρήσεως, αποτελεσμάτων προς διάθεση και ο λογαριασμός του ισολογισμού, στην ομάδα 9 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως και στην ομάδα 0 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί τάξεως.

Ακολουθεί το διάγραμμα της διαρθρώσεως του Ελληνικού Γενικού Σχεδίου Λογαριασμών, στο οποίο εμφανίζονται κατά ομάδα, οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί και οι όμιλοι λογαριασμών.

Στο διάγραμμα αυτό εμφανίζεται επίσης παραστατικά ο τρόπος προσδιορισμού των συνολικών αποτελεσμάτων χρήσεως, τα οποία προκύπτουν από τις εξής δύο σχέσεις:

α. Ενεργητικό (υπόλοιπα ομάδων 1, 2 και 3) μείον Παθητικό (υπόλοιπα ομάδων 4 και 5 στο παθητικό περιλαμβάνεται και η καθαρή θέση) = Αποτελέσματα Χρήσεως (υπόλοιπο λογ. 86).

β. Αποτελέσματα Χρήσεως (υπόλοιπο λογ. 86) = Αλγεβρικό άθροισμα λογαριασμών εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων (υπόλοιπα λογ. ομάδων 2, 6, 7 και 8 (81-85) μείον τελικά αποθέματα - τελική απογραφή).

Διάγραμμα 1: Διάρθρωση του Ελληνικού Γενικού Σχεδίου Λογαριασμών

Κάθε οικονομική μονάδα έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί και άλλους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
Πάγιο Ενεργητικό	Αποθέματα	Απαιτήσεις και Διαθέσιμα	Καθαρή Θέση Προβλέψεις Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις
ΟΜΑΔΑ 1η	ΟΜΑΔΑ 2η	ΟΜΑΔΑ 3η	ΟΜΑΔΑ 4η	ΟΜΑΔΑ 5η
10 Εδαφικές Εκτάσεις	20 Εμπορεύματα	30 Πελάτες	40 Κεφάλαιο	50 Προμηθευτές
11 Κτίρια-Εγκαταστάσεις κτιρίων-Τεχνικά έργα	21 Προϊόντα Έτοιμα & Ημιτελή	31 Γραμμάτια Εισπρακτέα	41 Αποθεματικά Διαφορές Αναπροσαρμογής-Επιχορηγήσεις Επενδύσεων	51 Γραμμάτια Πληρωτέα
12 Μηχανήματα - Τεχνικές	22 Υποπροϊόντα & Υπολείμματα	32 Παραγγελίες στο εξωτερικό	42 Αποτελέσματα εις Νέο	52 Τράπεζες Λογαριασμοί

Εγκαταστάσεις- Λοιπός Μηχανολογικός Εξοπλισμός				Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων
13 Μεταφορικά Μέσα	23 Παραγωγή σε Εξέλιξη Προϊόντα κ.λ.π. στο στάδιο της κατεργασίας	33 Χρεώστες Διάφοροι	43 Ποσά Προορισμένα για Αύξηση Κεφαλαίου	53 Πιστωτές Διάφοροι
14 Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	24 Πρώτες και Βοηθητικές Ύλες- Υλικά συσκευασίας	34 Χρεόγραφα	44 Προβλέψεις	54 Υποχρεώσεις από Φόρου-Τέλη
15 Ακινήτοποιήσεις υπό Εκτέλεση και Προκαταβολές Κτήσεως Πάγιων	25 Αναλώσιμα Υλικά	35 Λογαριασμοί Διαχειρίσεως Προκαταβολών και Πιστώσεων	45 Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	55 Ασφαλιστικοί Οργανισμοί
16 Ανώματες Ακινήτοποιήσεις και Έξοδα Πολυετούς Αποσβέσεως	26 Ανταλλακτικά Πάγιων Στοιχείων	36 Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού	46	56 Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού
17	27	37	47	57
18 Συμμετοχές και Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	28 Είδη Συσκευασίας	38 Χρηματικά Διαθέσιμα	48 Λογαριασμοί Συνδέσμου με τα Υποκαταστήματα	58 Λογαριασμοί Περιοδικής Κατανομής
19 Πάγιο Ενεργητικό	29 Αποθεματικά Υποκαταστημάτων	39 Απαιτήσεις & Διαθέσιμα	49 Προβλέψεις- Μακροπρόθεσμες	59 Βραχυπρόθεσμες

Υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων	ή άλλων Κέντρων	Υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων	Υποχρεώσεις Υποκαταστημάτων ή άλλων	Υποχρεώσεις Υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων
Σύνολο υπολοίπων των ομάδων 1, 2, 3		XXXX		
(-) Σύνολο υπολοίπων των ομάδων 4 και 5		XXXX		
Καθαρό κέρδος (+) ή Καθαρή Ζημία (-)		XXXX Υπόλ. Λ/86		

ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ				
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ (Λογαριασμοί κατά Προορισμό)	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ
Οργανικά Έξοδα κατ' Είδος	Οργανικά Έξοδα κατ' Είδος			
ΟΜΑΔΑ 6η	ΟΜΑΔΑ 7η	ΟΜΑΔΑ 8η	ΟΜΑΔΑ 9η	ΟΜΑΔΑ 10η (0)
60 Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	70 Πωλήσεις Εμπορευμάτων	80 Γενική Εκμετάλλευση	90 Διάμεσοι Αντικριζόμενοι Λογαριασμοί	00
61 Αμοιβές και Έξοδα τρίτων	71 Πωλήσεις Προϊόντων Έτοιμων & Ημιτελών	81 Έκτακτα και Ανόργανα Αποτελέσματα	91 Ανακατάταξη Εξόδων-Αγορών και Εσόδων	01 Αλλότρια Περιουσιακά Στοιχεία
62 Παροχές Τρίτων	72 Πωλήσεις Λοιπών Αποθεμάτων και άχρηστου Υλικού	82 Έξοδα και Έσοδα Προηγούμενων Χρήσεων	92 Κέντρα (Θέσεις) Κόστους	02 Χρεωστικοί Λογαριασμοί Εγγυήσεως και Εμπράγματος Ασφαλειών
63 Φόροι-Τέλη	73 Πωλήσεις Υπηρεσιών (Έσοδα από Παροχή Υπηρεσιών)	83 Προβλέψεις για Έκτακτους Κινδύνους	93 Κόστος Παραγωγής (παραγωγή σε Εξέλιξη)	03 Απαιτήσεις από Αμφοτεροβαρείς Συμβάσεις
64 Διάφορα Έξοδα	74 Επιχορηγήσεις και Διάφορα Έσοδα	84 Έσοδα από προβλέψεις Προηγούμενων Χρήσεων	94 Αποθέματα	04 Διάφοροι Λογαριασμοί Πληροφοριών Χρεωστικοί

65 Τόκοι και Συναφή Έξοδα	75 Έσοδα Παρεπόμενων Ασχολιών	85 Αποσβέσεις Παγίων μη Ενσωματωμένες στο Λειτουργικό Κόστος	95 Αποκλίσεις από το Πρότυπο Κόστος	05 Δικαιούχοι Αλλότριων Περιουσιακών Στοιχείων
66 Αποσβέσεις Παγίων Στοιχείων Ενσωματωμένες στο Λειτουργικό Κόστος	76 Έσοδα Κεφαλαίων	86 Αποτελέσματα Χρήσεως	96 Έσοδα-Μικτά Αναλυτικά Αποτελέσματα	06 Πιστωτικοί Λογαριασμοί Εγγυήσεων και Εμπράγματος Ασφαλειών
67	77	87	97 Διαφορές Ενσωματώσεως και Καταλογισμού	07 Υποχρεώσεις από Αμφοτεροβαρείς Συμβάσεις
68 Προβλέψεις Εκμεταλλεύσεως	78 Ιδιοπαραγωγή Παγίων και Χρησιμοποιημένες Προβλέψεις Εκμεταλλεύσεως	88 Αποτελέσματα προς Διάθεση	98 Αναλυτικά Αποτελέσματα	08 Διάφοροι Λογαριασμοί Πληροφοριών Πιστωτικοί
69 Οργανικά Έξοδα κατ' Είδος Υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων	79 Οργανικά Έσοδα κατ' Είδος Υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων	89 Ισολογισμός	99 Εσωτερικές Διασυνδέσεις	09 Λογαριασμοί Τάξεως Υποκαταστημάτων ή άλλων Κέντρων
(Ομίλος λογαριασμών)	(Ομίλος λογαριασμών)	(Ομίλος λογαριασμών)	(Ομίλος λογαριασμών)	(Ομίλος λογαριασμών)
Σύνολο εσόδων ομάδας 7			XXXX	
(-) 1)Σύνολο εξόδων ομάδας 6		XXX		
2)Σύνολο ομάδας 2 μείον τελική		XXX	XXXX	

Απογραφή			
Αποτέλεσμα Εκμεταλλεύσεως		XXXX Υπόλ. Λ/80	
(+) ή (-) Υπόλοιπα λογ. 81-85		XXXX	
Καθαρό Κέρδος (+) ή Καθαρή Ζημία (-)		XXXX Υπόλ. Λ/86	

2.3 Κωδική αρίθμηση λογαριασμών

Η κωδικοποίηση και ταξιθέτηση των λογαριασμών βασικά γίνεται κατά το δεκαδικό και το εκατονταδικό σύστημα και διέπεται από τις εξής αρχές:

1. Οι λογαριασμοί κάθε ομάδας λαμβάνουν ως πρώτο ψηφίο, το ψηφίο της ομάδας, όπως π.χ. οι λογαριασμοί της πρώτης ομάδας το ψηφίο 1, οι λογαριασμοί της δεύτερης ομάδας το ψηφίο 2 κ.ο.κ.
2. Σε κάθε ομάδα είναι δυνατό να σχηματίζονται μέχρι δέκα (10) πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με την προσθήκη, στο ψηφίο της ομάδας, των ψηφίων 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 και 9. Εξαιρέση από την αρχή αυτή αποτελεί η δυνητική ευχέρεια σχηματισμού διπλάσιου αριθμού πρωτοβάθμιων λογαριασμών με την προσθήκη στους ομίλους λογαριασμών 19, 29, 39, 49, 59, 69, 79, 99 και 09 των ψηφίων 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 και 8.
3. Κάθε πρωτοβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους κατά το εκατονταδικό σύστημα. Ο σχηματισμός μέχρι εκατό (100) δευτεροβάθμιων λογαριασμών από κάθε πρωτοβάθμιο γίνεται, είτε από κάθε οικονομική μονάδα, είτε από το κατά νόμο αρμόδιο όργανο, σύμφωνα με όσα καθορίζονται στην παρακάτω παράγραφο.
4. Κάθε δευτεροβάθμιος λογαριασμός αναπτύσσεται σε τριτοβάθμιους, τεταρτοβάθμιους και αναλυτικότερης βαθμίδας λογαριασμούς, κατά το δεκαδικό, εκατονταδικό, χιλιαδικό ή αναλυτικότερο (π.χ. δεκαχιλιαδικό) σύστημα.
5. Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί αναπτύσσονται σε περιορισμένο αριθμό δευτεροβάθμιων λογαριασμών, οι τίτλοι των οποίων εμφανίζονται στο σχέδιο λογαριασμών.

Το κατά νόμο αρμόδιο όργανο έχει τη δυνατότητα να συμπληρώνει τους κενούς κωδικούς αριθμούς που τελειώνουν σε 00-89 με νέους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς για την αντιμετώπιση των εκάστοτε αναγκών των οικονομικών μονάδων.

Εξαίρεση από τον κανόνα αυτό αποτελούν ορισμένοι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί, όπως π.χ. ο λογαριασμός 30 <Πελάτες>, για τους οποίους δεν ισχύει ο περιορισμός της συμπλήρωσης των κενών δευτεροβάθμιων λογαριασμών τους μόνο από το κατά νόμο αρμόδιο όργανο. Στις περιπτώσεις αυτές, που αναφέρονται ειδικά στις σχετικές παραγράφους του Ε.Γ.Α.Σ, οι οικονομικές μονάδες έχουν τη δυνατότητα να δημιουργούν μέχρι εκατό δευτεροβάθμιους λογαριασμούς, συμπληρώνοντας όλους τους κενούς κωδικούς αριθμούς. Οι λογαριασμοί του Ε.Γ.Α.Σ παρουσιάζονται αναλυτικά στο Παράρτημα Ι της παρούσας πτυχιακής εργασίας.

Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί. Κάθε οικονομική μονάδα, για κάθε πράξη που χρειάζεται λογιστική παρακολούθηση, είναι υποχρεωμένη να χρησιμοποιεί τον πρωτοβάθμιο λογαριασμό που προβλέπεται από το σχέδιο λογαριασμών, χωρίς να έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί οποιονδήποτε άλλο, έστω και αν υπάρχουν κενοί κωδικοί αριθμοί (ασυμπλήρωτοι). Οι κενοί αυτοί κωδικοί αριθμοί συμπληρώνονται με νέους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς, μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμόδιου οργάνου.

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί με την έννοια της υποχρεωτικότητας. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί χωρίς υπογράμμιση χρησιμοποιούνται κατά την κρίση της οικονομικής μονάδας, είτε όπως παρουσιάζονται στο σχέδιο λογαριασμών, είτε μετά από ανάπτυξή τους σε περισσότερους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς. Στην τελευταία αυτή περίπτωση η οικονομική μονάδα, αντί να χρησιμοποιεί ένα προαιρετικό δευτεροβάθμιο λογαριασμό, έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί περισσότερους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς για την παρακολούθηση εκείνων των λογιστικών πράξεων για τις οποίες το σχέδιο λογαριασμών προβλέπει την παρακολούθησή τους από τον προαιρετικό αυτό δευτεροβάθμιο λογαριασμό. Η ανάπτυξη των δευτεροβάθμιων λογαριασμών στους οποίους διασπάται οποιοσδήποτε προαιρετικός δευτεροβάθμιος λογαριασμός είναι δυνατό να γίνεται στους κωδικούς αριθμούς του αντίστοιχου πρωτοβάθμιου, οι οποίοι έχουν τα δύο τελευταία ψηφία 90-99 και στον κωδικό αριθμό του προαιρετικού δευτεροβάθμιου λογαριασμού που διασπάται.

Προκειμένου να διευκολυνθεί η κατανόηση των παραπάνω, παρατίθεται το ακόλουθο παράδειγμα:

Παράδειγμα 1

Ο λογαριασμός 18.13 «λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις» είναι προαιρετικός δευτεροβάθμιος. Αν η οικονομική μονάδα επιθυμεί να παρακολουθεί τις λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις σε περισσότερους από ένα δευτεροβάθμιους λογαριασμούς όπως π.χ. «μακροπρόθεσμοι λογαριασμοί πελατών», «μακροπρόθεσμοι λογαριασμοί καταθέσεων σε Τράπεζες» ή «μακροπρόθεσμα δάνεια προσωπικού», είναι δυνατό τους λογαριασμούς αυτούς να τους αναπτύσσει κατά τους εξής δύο τρόπους:

Πρώτος τρόπος:

18.90 Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις Κατά Πελατών

18.91 Μακροπρόθεσμες Καταθέσεις Σε Τράπεζες

18.92 Μακροπρόθεσμα Δάνεια Προσωπικού κ.ο.κ.

Δεύτερος τρόπος:

18.13 Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις Κατά Πελατών

18.90 Μακροπρόθεσμες Καταθέσεις Σε Τράπεζες

18.91 Μακροπρόθεσμα Δάνεια Προσωπικού κ.ο.κ.

Οι τριτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί με την έννοια της παραπάνω περίπτωσης. Η οικονομική μονάδα, σε ορισμένες περιπτώσεις που αναφέρονται ειδικά στις σχετικές παραγράφους του Ε.Γ.Λ.Σ (ομάδες 6, 7 και 8), έχει τη δυνατότητα, αντί να αναπτύσσει κατ' είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς να τους αναπτύσσει κατά προορισμό. Προϋπόθεση της αναπτύξεως αυτής είναι οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί να μην εμφανίζονται ως αναλυτικοί των περιληπτικών κατά προορισμό λογαριασμών, στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι κατ' είδος λογαριασμοί των οικείων πρωτοβάθμιων των παραπάνω ομάδων.

Παράδειγμα 2

Ο δευτεροβάθμιος λογαριασμός 64.07 «Έντυπα και Γραφική Ύλη», στο Σχέδιο Λογαριασμών αναπτύσσεται στους εξής υποχρεωτικούς τριτοβάθμιους κατ' είδος λογαριασμούς:

64.07.00 Έντυπα

64.07.01 Υλικά πολλαπλών εκτυπώσεων

64.07.02 Έξοδα πολλαπλών εκτυπώσεων

64.07.03 Γραφική ύλη και λοιπά υλικά γραφείων

Η οικονομική μονάδα έχει τη δυνατότητα να αναπτύξει τον παραπάνω δευτεροβάθμιο λογαριασμό 64.07, κατά προορισμό ως εξής:

64.07.00 Έντυπα και γραφική ύλη κεντρικού καταστήματος

64.07.00.00 Έντυπα

64.07.00.01 Υλικά πολλαπλών εκτυπώσεων

64.07.00.02 Έξοδα πολλαπλών εκτυπώσεων

64.07.00.03 Γραφική ύλη και λοιπά υλικά γραφείων

67.07.01 Έντυπα και γραφική ύλη υποκαταστήματος X

64.07.01.00 Έντυπα

64.07.01.01 Υλικά πολλαπλών εκτυπώσεων

64.07.01.02 Έξοδα πολλαπλών εκτυπώσεων

64.07.01.03 Γραφική ύλη και λοιπά υλικά γραφείων κ.ο.κ.

2.4 Λογαριασμοί Υποκαταστημάτων

Προκειμένου η επιχείρηση να είναι σε θέση να παρακολουθήσει λογιστικά τη λειτουργία τυχόν υποκαταστημάτων της, χρησιμοποιεί τους αντίστοιχους λογαριασμούς. Διακρίνονται δύο περιπτώσεις. Η πρώτη περιλαμβάνει τις επιχειρήσεις με υποκαταστήματα που διατηρούν αυτοτελή λογιστική παρακολούθηση ενώ η δεύτερη αφορά τα υποκαταστήματα επιχειρήσεων που παρακολουθούνται λογιστικά από το κεντρικό υποκατάστημα.

α. Υποκαταστήματα με αυτοτελή λογιστική παρακολούθηση

Κάθε υποκατάστημα εφαρμόζει το σχέδιο λογαριασμών, συνδέεται δε με το κεντρικό μέσω του λογαριασμού του σχεδίου λογαριασμών του κεντρικού 48 «λογαριασμοί συνδέσμου με τα υποκαταστήματα».

β. Υποκαταστήματα χωρίς αυτοτελή λογιστικής παρακολούθηση

Περίπτωση πρώτη:

Οι λογαριασμοί παρακολουθήσεως των υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων (π.χ. εργοστασίων ή κλάδων) συναναπτύσσονται με τους λογαριασμούς του κεντρικού σε κάθε πρωτοβάθμιο λογαριασμό του σχεδίου λογαριασμών.

Περίπτωση δευτέρα:

Χρησιμοποιούνται οι όμιλοι λογαριασμών 19, 29, 39, 49, 59, 69, 79, 99 και 09, στους οποίους αναπτύσσονται οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί του σχεδίου λογαριασμών. Με το σύστημα αυτό διπλασιάζεται ο αριθμός των πρωτοβάθμιων λογαριασμών και αντιμετωπίζονται οι ανάγκες μεγάλων κυρίως μονάδων, με 10-100 π.χ. υποκαταστήματα, κέντρα, εργοστάσια ή δραστηριότητες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

Στην ομάδα 10 του Ε.Γ.Λ.Σ περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί τάξεως με τους οποίους παρέχονται σημαντικές πληροφορίες και χρήσιμα στατιστικά στοιχεία. Οι λογαριασμοί τάξεως είναι λογαριασμοί ειδικής κατηγορίας, στους οποίους απεικονίζονται χρήσιμες πληροφορίες καθώς και γεγονότα που δημιουργούν νομικές δεσμεύσεις, χωρίς να επιφέρουν άμεση ποσοτική μεταβολή στα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης, η οποία όμως (ποσοτική μεταβολή) μπορεί να επέλθει στο μέλλον.

Από τα άπειρα γεγονότα και φαινόμενα που είναι δυνατό να επηρεάσουν τη ζωή και τη δράση της επιχείρησης, η λογιστική παρακολουθεί εκείνα που δημιουργούν δεσμεύσεις για την επιχείρηση ή των τρίτων με την επιχείρηση. Η παρακολούθηση αυτών των γεγονότων και φαινομένων γίνεται με τους καλούμενους λογαριασμούς τάξεως. Οι δεσμεύσεις που ενδιαφέρουν την επιχείρηση και παρακολουθούνται με λογαριασμούς τάξεως γεννώνται κυρίως από τα εξής γεγονότα:

- Από υποχρεώσεις που αναλαμβάνει η επιχείρηση έναντι τρίτων ως κάτοχος πραγμάτων που ανήκουν κατά κυριότητα σε αυτούς
- Από υποχρεώσεις και τα αντίστοιχα δικαιώματα που γεννώνται από αμοτεροβαρείς συμβάσεις για τη χρονική περίοδο από της συνάψεως μέχρι της εκτελέσεως αυτών
- Από εγγυήσεις που παρέχει η επιχείρηση σε τρίτους ή οι τρίτοι προς αυτή

Με τους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται:

- Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία
- Εγγυήσεις που λαμβάνονται από την επιχείρηση για εξασφάλιση απαιτήσεών της
- Εγγυήσεις που παραχωρούνται από την επιχείρηση για εξασφάλιση υποχρεώσεων της
- Αμοτεροβαρείς και άλλης φύσεως συμβάσεις, κατά το ανεκτέλεστο μέρος τους

Οι λογαριασμοί τάξεως αποτελούν ιδιαίτερη κατηγορία λογαριασμών έναντι των λογαριασμών με τους οποίους παρακολουθούνται οι μεταβολές των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, δηλαδή έναντι των καλούμενων λογαριασμών ουσίας. Οι λογαριασμοί τάξεως, ως λογαριασμοί ιδιαίτερης κατηγορίας, λειτουργούν πάντοτε αμοιβαία, κατά ζεύγη λογαριασμών, σε αυτόνομο λογιστικό κύκλωμα της ομάδας 10 χωρίς να υπάρχει δυνατότητα συλλειτουργίας τους με τους

λογαριασμούς ουσίας της γενικής λογιστικής (λογαριασμοί ομάδων 1-8) και της αναλυτικής λογιστικής εκμετάλλευσης (λογαριασμοί ομάδας 9). Συνεπώς, οι λογαριασμοί τάξεως δεν αναμειγνύονται με τους λογαριασμούς ουσίας, ούτε κατά τη διενέργεια των λογιστικών εγγραφών ούτε στις οικονομικές καταστάσεις, αλλά:

α) συλλειτουργούν αλληλοχρεωπιστούμενοι, δηλαδή η χρέωση ενός ή περισσότερων λογαριασμών τάξεως επάγεται την πίστωση άλλου ή άλλων λογαριασμών τάξεως και αντίστροφα

β) εμφανίζονται ιδιαιτέρως στον ισολογισμό και αποτελούν ιδιαίτερο άθροισμα, το οποίο δεν προστίθεται στα συνολικά αθροίσματα του ενεργητικού και του παθητικού ορισμένες κατηγορίες λογαριασμών τάξεως είναι δυνατό, στη διάρκεια της χρήσεως, να χρεωπιστώνονται με λογιστικό ισότιμο μιας λογιστικής μονάδας, όμως π.χ. τα αλλότρια περιουσιακά στοιχεία ή οι προαγορές και προπωλήσεις συναλλάγματος.

3.1 Έννοια και περιεχόμενο των Λογαριασμών Τάξεως

Όπως ήδη αναφέρθηκε, οι λογαριασμοί τάξεως αποτελούν ξεχωριστή ομάδα του Ε.Γ.Λ.Σ και χρεώνονται-πιστώνονται μόνο μεταξύ τους χωρίς να συλλειτουργούν με λογαριασμούς της γενικής ή της αναλυτικής λογιστικής. Ακολούθως, παρουσιάζονται αναλυτικά οι λογαριασμοί που ανήκουν στην ομάδα 10 (λογαριασμοί τάξεως) καθώς και ο τρόπος με τον οποίο λειτουργούν. Η παρουσίαση των λογαριασμών τάξεως γίνεται τόσο κατά μόνας όσο και ανά ζεύγη ώστε να διευκολυνθεί η ανάλυση τους.

3.1.1 Παρουσίαση λογαριασμών τάξεως κατά μόνας

Λογαριασμός 00 «.....»

Ο λογαριασμός 00 δε χρησιμοποιείται.

Λογαριασμός 01 «Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία»

Στο λογαριασμό 01, ο οποίος συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 05 «δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων», παρακολουθούνται τα διάφορα περιουσιακά στοιχεία τρίτων, τα όποια βρίσκονται στην κατοχή της οικονομικής μονάδας για διάφορους λόγους, όπως π.χ. για φύλαξη, για είσπραξη, σε παρακαταθήκη ή σε χρήση.

Ο λογαριασμός 01 χρεώνεται με την αξία των περιουσιακών στοιχείων τρίτων (πραγματική ή προϋπολογιστική) ή με λογιστικό ισότιμο, κατά την παραλαβή των περιουσιακών αυτών στοιχείων, με πίστωση του λογαριασμού 05, πιστώνεται δε όταν τα περιουσιακά στοιχεία επιστρέφονται στο δικαιούχο ή κατά οποιοδήποτε τρόπο παύουν να βρίσκονται στην κατοχή της οικονομικής μονάδας, με χρέωση του λογαριασμού 05. Η πίστωση του λογαριασμού 01 γίνεται με την αυτή αξία ή με το αυτό λογιστικό ισότιμο με το όποιο είχε χρεωθεί (ακύρωση εγγραφής χρεώσεως). Σύμφωνα με τον Κ.Β.Σ τα εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία κυριότητας τρίτων τα οποία βρίσκονται κατά τη λήξη της διαχειριστικής περιόδου στην κατοχή της επιχείρησης προς φύλαξη, πώληση, ως ενέχυρο ή για άλλο σκοπό πρέπει να καταχωρούνται διακεκριμένα στη λήξη της απογραφής. Το Ε.Γ.Α.Σ προβλέπει την υποχρεωτική τήρηση των παρακάτω λογαριασμών:

- 01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία
- 01.00 Χρεόγραφα τρίτων προς φύλαξη
- 01.01 Αξίες τρίτων για είσπραξη
- 01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη

Λογαριασμός 02 «Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών»

Στο λογαριασμό 02, ο οποίος συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 06 «πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών», παρακολουθούνται οι εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες που παραχωρούνται από τρίτους στην οικονομική μονάδα για εξασφάλιση απαιτήσεών της και καλής εκτελέσεως, από τρίτους, συμβάσεων που συνάπτονται με αυτούς (λογ.02.00-02.09).

Στον ίδιο λογαριασμό παρακολουθούνται ακόμα και οι εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες που η οικονομική μονάδα παραχωρεί σε πιστωτές της για εξασφάλιση υποχρεώσεων της και καλής εκτελέσεως από αυτή συμβάσεων που συνάπτονται με τρίτους (λογ. 02.10 - 02.19).

Στο λογαριασμό 02 παρακολουθούνται και τα γραμμάτια εισπρακτέα τα οποία δε βρίσκονται στα χαρτοφυλάκια της οικονομικής μονάδας, επειδή, είτε έχουν προεξοφληθεί, είτε έχουν μεταβιβαστεί με οπισθογράφιση και τα οποία δεν

παρακολουθούνται σε ιδιαίτερους λογαριασμούς ουσίας (λογ. 31.04, 31.05, 31.11 και 31.12)

Η ένταξη των μεταβιβασμένων και προεξοφλημένων γραμματίων εισπρακτέων στο λογαριασμό 02, αντί του λογαριασμού 04, γίνεται επειδή από την οπισθογράφιση των γραμματίων αυτών απορρέει νομική ευθύνη της οικονομικής μονάδας (εγγύηση πληρωμής).

Ο λογαριασμός 02 χρεώνεται με την αξία των εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών που παραχωρούνται ή λαμβάνονται, καθώς και με την αξία των γραμματίων εισπρακτέων που προεξοφλούνται ή μεταβιβάζονται σε τρίτους, με πίστωση του λογαριασμού 06, και πιστώνεται όταν οι εγγυήσεις και οι εμπράγματα ασφάλειες παύσουν να υπάρχουν ή όταν τα γραμμάτια εισπρακτέα της κατηγορίας αυτής εξοφληθούν από τους αποδέκτες τους ή επιστραφούν στην οικονομική μονάδα λόγω μη πληρωμής τους.

Στις περιπτώσεις που ανακύπτουν δυσχέρειες προσδιορισμού της αξίας των παραπάνω κατηγοριών (π.χ. εγγυήσεων), η οικονομική μονάδα έχει τη δυνατότητα να διενεργεί τις σχετικές λογιστικές έγγραφες με λογιστικό ισότιμο. Οι εγγυητικές επιστολές των πελατών που εκχωρούνται στις τράπεζες ως ενέχυρο για την ασφάλεια δανείων τα οποία λαμβάνονται, παρακολουθούνται στον λογαριασμό 02.03 με τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς «Τραπεζικές εγγυητικές επιστολές πελατών μας στο χαρτοφυλάκιο» και «Τραπεζικές εγγυητικές επιστολές πελατών μας στις τράπεζες για εγγύηση».

Υποχρεωτικά, το Ε.Γ.Α.Σ προβλέπει την τήρηση των ακόλουθων λογαριασμών:

02 Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών

02.00 Ενέχυρα τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων

02.01 Υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεων

02.02 Γραμμάτια εισπρακτέα για εξασφάλιση εκτέλεσης όρων συμβάσεως κτλ

02.03 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση απαιτήσεων

02.04 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεως με προμηθευτές

02.09 Άλλες εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων

02.10 Παραχωρημένα ενέχυρα και προσημειώσεις για εξασφάλιση υποχρεώσεων

02.11 Παραχωρημένες υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση υποχρεώσεων

02.12 Γραμμάτια πληρωτέα για εξασφάλιση εκτελέσεων όρων συμβάσεων κτλ

02.13 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση υποχρεώσεων

02.14 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεως με πελάτες

02.19 Άλλες εγγυήσεις για εξασφάλιση υποχρεώσεων

Επιπροσθέτως, το Ε.Γ.Λ.Σ περιλαμβάνει τους εξής λογαριασμούς των οποίων η τήρηση είναι προαιρετική:

02.20 Προεξοφλημένα γραμμάτια εισπρακτέα

02.21 Μεταβιβασμένα σε τρίτους γραμμάτια εισπρακτέα

Λογαριασμός 03 «Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις»

Στο λογαριασμό 03, ο οποίος συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 07 «υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις», παρακολουθούνται, σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε οικονομικής μονάδας, οι αμοτεροβαρείς συμβάσεις που αυτή έχει υπογράψει με τρίτους, κατά το μέρος που δεν έχουν εκτελεστεί. Ο λογαριασμός 03 αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους, τριτοβάθμιους και αναλυτικότερους λογαριασμούς σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε οικονομικής μονάδας.

Ο λογαριασμός 03 χρεώνεται με την αξία (πραγματική ή προϋπολογιστική) του ανεκτέλεστου μέρους κάθε αμοτεροβαρούς συμβάσεως, με πίστωση του λογαριασμού 07, πιστώνεται δε όταν οι συμβάσεις αυτές παύσουν να έχουν ισχύ ή εκτελεστούν κατά μέρος, με χρέωση του λογαριασμού 07. Είναι δυνατή ή διενέργεια των λογιστικών εγγραφών της περιπτώσεως αυτής με λογιστικό ισότιμο.

Ο λογαριασμός 03 αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους ή/και σε τριτοβάθμιους λογαριασμούς ανάλογα με τις ανάγκες της κάθε οικονομικής μονάδας.

Λογαριασμός 04 «Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί»

Στο λογαριασμό 04, ο οποίος συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 08 «διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί», παρακολουθούνται διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία, σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε οικονομικής μονάδας. Στον ίδιο λογαριασμό είναι δυνατή ή παρακολούθηση της αφορολόγητης υπεραξίας εξαιτίας συγχωνεύσεως ή μετατροπής οικονομικών μονάδων, των δικαιωμάτων για σχηματισμό αφορολόγητων αποθεματικών, καθώς και των μετοχών επικαρπίας της οικονομικής

μονάδας που κυκλοφορούν, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, π.χ. για τα αναπτυξιακά κίνητρα ή για τις ανώνυμες εταιρίες, που ισχύουν κάθε φορά.

Ο λογαριασμός 04 αναπτύσσεται σε δευτεροβάθμιους, τριτοβάθμιους και αναλυτικότερους λογαριασμούς σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε οικονομικής μονάδας.

Ο λογαριασμός 04 χρεώνεται με οποιαδήποτε αξία που η οικονομική μονάδα κρίνει ότι απεικονίζει στους οικείους υπολογαριασμούς τις πληροφορίες ή τα στατιστικά στοιχεία που επιθυμεί να παρακολουθεί (π.χ. λογιστικό ισότιμο, προϋπολογιστικές αξίες ή ποσότητες), με πίστωση του λογαριασμού 08, και πιστώνεται όταν παύσει να υπάρχει το ενδιαφέρον παρακολουθήσεως των πληροφοριών ή των στατιστικών στοιχείων που επιλέγονται για παρακολούθηση, με χρέωση του λογαριασμού 08.

Λογαριασμός 05 «Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων»

Όπως ήδη αναφέρθηκε προηγουμένως, ο λογαριασμός 05 συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 01. Οι εγγραφές που γίνονται σε αυτούς τους δύο λογαριασμούς είναι πάντοτε αντίθετες και αφορούν τα ίδια ποσά. Δηλαδή όταν ο ένας χρεώνεται, ο άλλος πιστώνεται. Το Ε.Γ.Λ.Σ προβλέπει την υποχρεωτική τήρηση των εξής λογαριασμών:

05. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων

05.00 Δικαιούχοι χρεογράφων για είσπραξη

05.01 Δικαιούχοι αξιών για είσπραξη

05.02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη

Λογαριασμός 06 «Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών»

Ο λογαριασμός 06, συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 02. Το Ε.Γ.Λ.Σ προβλέπει την υποχρεωτική τήρηση των εξής λογαριασμών:

06 Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών

06.00 Δικαιούχοι ενεχύρων για εξασφάλιση απαιτήσεων

06.01 Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων

- 06.02 Αποδέκτες γραμματίων εισπρακτέων και εγγυήσεων
- 06.03 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση απαιτήσεων
- 06.04 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών καλής εκτελέσεως συμβάσεων
- 06.09 Παραχωρητές άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων
- 06.10 Παραχωρητές για εξασφάλιση υποχρεώσεων
- 06.11 Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων
- 06.12 Κομιστές γραμματίων πληρωτέων για εξασφάλιση υποχρεώσεων
- 06.13 Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση υποχρεώσεων
- 06.14 Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων
- 06.19 Παραχωρήσεις άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων

Επιπροσθέτως, το Ε.Γ.Α.Σ περιλαμβάνει τους εξής λογαριασμούς που τηρούνται προαιρετικά:

- 06.20 Προεξοφλήσεις γραμματίων εισπρακτέων
- 06.21 Μεταβιβάσεις σε τρίτους γραμματίων εισπρακτέων

Λογαριασμός 07 «Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις»

Ο λογαριασμός 07 συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 03. Σχετικά με τη λειτουργία του λογαριασμού αυτού, ισχύουν όσα αναφέρθηκαν παραπάνω για τον λογαριασμό 03.

Λογαριασμός 08 «Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικού»

Στο παρόν κεφάλαιο πραγματοποιήθηκε αναφορά για τον τρόπο που λειτουργεί ο λογαριασμός 04. Ο λογαριασμός 04 συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 08, και ισχύουν όσα καθορίζονται για τον λογαριασμό 04.

Όμιλος λογαριασμών 09 «Λογαριασμοί τάξεως υποκαταστημάτων η άλλων κέντρων»

Οι λογαριασμοί υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων (091-098) λειτουργούν όπως οι υπόλοιποι λογαριασμοί τάξεως.

Σε περίπτωση που η οικονομική μονάδα κάνει χρήση του ομίλου λογαριασμών 09, τα κονδύλια των λογαριασμών του ομίλου αυτού, στον ισολογισμό τέλους χρήσεως, συναθροίζονται και εμφανίζονται μαζί με τα αντίστοιχα κονδύλια των λογαριασμών 01-08.

3.1.2 Παρουσίαση λογαριασμών τάξεως ανά ζεύγη

Στην υποενότητα αυτή θα επιχειρηθεί παρουσίαση και ανάλυση της λειτουργίας και της χρήσης των λογαριασμών τάξεως ανά ζεύγη ώστε να γίνει περισσότερο εμφανής ο τρόπος με τον οποίο συλλειτουργούν. Η ανάλυση εμπλουτίζεται, όπου κρίνεται σκόπιμο, με ορισμούς εννοιών (π.χ. εγγυητική επιστολή).

Όπως ήδη προαναφέρθηκε, το ΕΓΛΣ προβλέπει την τήρηση των ακολούθων ζευγών λογαριασμών τάξεως:

01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία

05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων

Με το ζεύγος των λογαριασμών αυτών παρακολουθούνται τα διάφορα περιουσιακά στοιχεία κυριότητας τρίτων, τα οποία βρίσκονται στην κατοχή της επιχειρήσεως. Οι συνηθέστερες συμβάσεις, βάσει των οποίων η επιχείρηση είναι δυνατό να κατέχει αλλότρια περιουσιακά στοιχεία, είναι:

- α) η παρακαταθήκη
- β) το ενέχυρο
- γ) το χρησιδάνειο
- δ) η δόση κατά παράκληση

Κατά το ΕΓΛΣ, το ζεύγος αυτών των λογαριασμών συλλειτουργεί χρεωπιστούμενο με την αξία των περιουσιακών στοιχείων τρίτων (πραγματική ή προϋπολογιστική αξία) ή με λογιστικό ισότιμο, κατά την παραλαβή των περιουσιακών αυτών στοιχείων. Οι λογαριασμοί αντιλογίζονται όταν τα περιουσιακά στοιχεία επιστρέφονται στο δικαιούχο ή κατά οποιοδήποτε τρόπο παύσουν να βρίσκονται στην κατοχή της οικονομικής

μονάδας. Ο αντιλογισμός των λογαριασμών αυτών γίνεται με την ίδια αξία ή με το ίδιο λογιστικό ισότιμο με το οποίο έγινε η αρχική χρεοπίστωσή τους. Το ΕΓΛΣ προβλέπει την υποχρεωτική τήρηση των ακόλουθων υπολογαριασμών:

<u>Λογαριασμοί χρεωστικοί</u>	<u>Λογαριασμοί πιστωτικοί</u>
01.00 Χρεόγραφα τρίτων για φύλαξη	05.00 Δικαιούχοι αξιών 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

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΒΣ (Π.Δ. 186/1992, άρθρο 27, παρ. 7), στο βιβλίο απογραφών καταχωρούνται χωριστά, τουλάχιστον κατ' είδος και ποσότητα, τα αποθέματα και τα πάγια περιουσιακά στοιχεία κυριότητας τρίτων που βρίσκονται κατά τη λήξη της διαχειριστικής περιόδου στον επιτηδευματία.

Ο επιτηδευματίας που πωλεί αγαθά για λογαριασμό τρίτων ή για δικό του λογαριασμό και για λογαριασμό τρίτων, υποχρεούται να τηρεί ξεχωριστά αποθήκη των αγαθών τουλάχιστον κατ' είδος και ποσότητα, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που θέτει ο ΚΒΣ για την τήρηση βιβλίου αποθήκης για τους επιτηδευματίες που πωλούν ίδια αγαθά.

Ο επιτηδευματίας που ενεργεί επεξεργασία για λογαριασμό τρίτων ή για δικό του λογαριασμό και για λογαριασμό τρίτων υποχρεούται να τηρεί βιβλίο αποθήκης για τις πρώτες ύλες και τα έτοιμα προϊόντα των τρίτων, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που θέτει ο ΚΒΣ (άρθρο 8, παρ. 5).

Η τηρούμενη αποθήκη σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΒΣ είναι δυνατό να συλλειτουργεί ως αναλυτικό καθολικό των οικείων υπολογαριασμών του *01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία*.

Το ΕΣΥΛ με την 165/2045/1993 γνωμάτευσή του διευκρινίζει τα εξής:

α) Τα παραλαμβανόμενα εμπορεύματα τρίτων προς πώληση για λογαριασμό τους καταχωρούνται και παρακολουθούνται (κατ' είδος και ποσότητα) ως ακολούθως:

01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία

01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη

05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων

05.02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη

Οι λογαριασμοί 01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη και 05.02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη αναλύονται σε τριτοβάθμιους λογαριασμούς ανάλογα με τις ανάγκες της επιχείρησης και κατά δικαιούχο τρίτο αντιστοιχώς.

β) Το αντίτιμο των πραγματοποιούμενων πωλήσεων των εμπορευμάτων των τρίτων καταχωρείται στην πίστωση του λογαριασμού 50.90 «Τρίτοι- λογαριασμοί πωλήσεων εμπορευμάτων για λογαριασμό τους», ο οποίος αναλύεται σε προσωπικούς λογαριασμούς των τρίτων. Οι λογαριασμοί αυτοί χρεώνονται με τα αποδιδόμενα στους τρίτους ποσά, με τα εις βάρος τους σχετικά έξοδα και την προμήθειά σας.

γ) Η προμήθεια σας, προκύπτει από τις σχετικές εκκαθαρίσεις, καταχωρείται στην πίστωση του λογαριασμού 73 «Έσοδα από παροχή υπηρεσιών» (και του σχετικού τριτοβάθμιου του) με χρέωση του πιο πάνω λογαριασμού 50.90 και των υπολογαρισμών του (προσωπικών λογαρισμών των τρίτων).

02 «Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών»

06 «Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών»

Η επιχείρηση για την εξασφάλιση της ότι οι συναλλασσόμενοι με αυτήν θα εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις στο ακέραιο, λαμβάνει από αυτούς διάφορες εξασφαλίσεις. Οι ληφθείσες και δοθείσες εξασφαλίσεις παρακολουθούνται με ζεύγη λογαρισμών τάξεως υπό τους παραπάνω λογαριασμούς. Οι εξασφαλίσεις είναι: η εγγύηση, το ενέχυρο, η υποθήκη και η προσημείωση υποθήκης καθώς και οι εγγυητικές επιστολές των τραπεζών. Για τις εξασφαλίσεις αυτές σημειώνονται συνοπτικά τα εξής:

Εγγύηση: Είναι η σύμβαση που καταρτίζεται μεταξύ δύο προσώπων, του εγγυητή και του δανειστή, με την οποία ο πρώτος αναλαμβάνει έναντι του δευτέρου την ευθύνη, ότι θα καταβληθεί η προς αυτό (τον δανειστή) οφειλόμενη παροχή κάποιου άλλου τρίτου προσώπου, του πρωτοφειλέτη. Η σύμβαση της εγγυήσεως πρέπει οπωσδήποτε να συσταθεί με έγγραφο, ειδάλλως είναι άκυρη.

Η έλλειψη του εγγράφου καλύπτεται, εφόσον ο εγγυητής πλήρωσε την οφειλή. Σε περίπτωση που ο οφειλέτης δεν εξοφλήσει την οφειλή του, ο δανειστής ζητήσει την είσπραξη της απαίτησης του. Ο εγγυητής όμως είναι δυνατό να προβάλει την καλούμενη

ένσταση της «διζήσεως» δηλαδή ο εγγυητής δικαιούται να αρνηθεί την καταβολή της οφειλής, μέχρι ο δανειστής να προβεί σε αναγκαστική εκτέλεση κατά του οφειλέτη και αυτή αποβεί ατελέσφορη.

Ενέχυρο: Είναι το εμπράγματο δικαίωμα που αποκτάται επί ξένου κινητού πράγματος, το οποίο πράγμα μπορεί να εκποιηθεί και το οποίο (δικαίωμα) αποκτάται για να εξασφαλιστεί κάποια απαίτηση με την προνομιακή ικανοποίηση του δικαιούχου της απαιτήσεως (δανειστή) από το πράγμα. Για τη σύσταση ενέχυρου απαιτούνται:

1. Σύμβαση ενεχυριάσεως, δηλαδή συμφωνία μεταξύ κυρίου κινητού πράγματος και δανειστή ότι ο δεύτερος αποκτά ενέχυρο επί του πράγματος. Στη σύμβαση αναφέρεται το ποσό που ασφαρίζεται και περιγράφεται το ενέχυρο. Η σύμβαση πρέπει να γίνει με συμβολαιογραφικό έγγραφο.
2. Παράδοση του ενεχυριαζόμενου πράγματος στο δικαιούχο του ενέχυρου. Η παράδοση μπορεί να γίνει και σε τρίτο πρόσωπο, με κοινή συναίνεση του δανειστή και του ενεχυριάζοντος.
3. Ύπαρξη της ασφαλιζόμενης απαίτησεως. Το ενέχυρο, ως παρεπόμενο δικαίωμα, δεν μπορεί να υπάρξει αν δεν υπάρχει η ασφαλιζόμενη απαίτηση ή αν αυτή είναι άκυρη.

Υποθήκη: Είναι το εμπράγματο δικαίωμα που αποκτάται επί ξένου ακίνητου πράγματος για την εξασφάλιση απαίτησης με την προνομιακή ικανοποίηση του δικαιούχου της απαίτησεως από το πράγμα.

Για την απόκτηση της υποθήκης απαιτούνται:

1. Τίτλος που δίνει δικαίωμα υποθήκης. Ο τίτλος είναι δυνατό να απορρέει από το νόμο, από δικαστική απόφαση ή από ιδιωτική βούληση.
2. Εγγραφή του τίτλου στο βιβλίο υποθηκών της περιφέρειας όπου βρίσκεται το ακίνητο.
3. Ύπαρξη της ασφαλιζόμενης απαίτησης. Η υποθήκη είναι παρεπόμενο δικαίωμα συνεπώς δεν υφίσταται αν δεν υπάρχει η ασφαλιζόμενη απαίτηση.

Όταν συντρέχουν αθροιστικά οι παραπάνω προϋποθέσεις, τότε η υποθήκη είναι έγκυρη.

Προσημείωση: Είναι υποθήκη υπό την αναβλητική αίρεση της τελεσίδικης επιδικάσεως της απαιτήσεως που ασφαλίζεται με την προσημείωση. Τα χαρακτηριστικά της προσημείωσης είναι ίδια με εκείνα της υποθήκης και οι προϋποθέσεις αποκτήσεως ομοίως ίδιες με μόνη διαφορά ότι τίτλος για την εγγραφή προσημειώσεως είναι πάντοτε μόνο δικαστική απόφαση, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων.

Σύμφωνα με το ΕΓΛΣ με το ζεύγος λογαριασμών τάξεως 02 και 06 επιτυγχάνεται η λογιστική παρακολούθηση των εγγυήσεων και των εμπράγματων ασφαλειών. Ειδικότερα παρακολουθούνται:

α) Οι ληφθείσες εγγυήσεις, δηλαδή οι εγγυήσεις και οι εμπράγματα ασφαλείες που παραχωρούνται από τρίτους στην επιχείρηση για εξασφάλιση απαιτήσεων της ή για καλή εκτέλεση από τρίτους συμβάσεων της επιχείρησης με αυτούς.

Το ΕΓΛΣ προβλέπει περαιτέρω τα ακόλουθα ζεύγη λογαριασμών τάξεως:

<u>Λογαριασμοί χρεωστικοί</u>	<u>Λογαριασμοί πιστωτικοί</u>
02.00 Ενέχυρα τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων	06.00 Δικαιούχοι ενέχυρων 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 εκτελέσεως όρων συμβάσεων κτλ	06.02 Αποδέκτες γραμματίων εισπρακτέων εγγυήσεων
02.03 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση απαιτήσεων	06.03 Παραχωρήσεις εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση απαιτήσεων
02.04 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων με προμηθευτές	06.04 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών καλής εκτελέσεως συμβάσεων με προμηθευτές
02.09 Άλλες εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων	06.09 Παραχωρητές άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων

Τα παραπάνω ζεύγη λογαριασμών χρεωπιστώνονται αμοιβαία με την αξία των εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών που λαμβάνει η επιχείρηση από τρίτους και πιστωχρώνονται αμοιβαία όταν οι εγγυήσεις και οι εμπράγματες ασφάλειες παύσουν να υπάρχουν. Στις περιπτώσεις που ανακύπτουν δυσχέρειες προσδιορισμού της αξίας των εγγυήσεων, ενεχύρων κτλ η επιχείρηση έχει τη δυνατότητα να διενεργεί τις σχετικές λογιστικές εγγραφές με λογιστικό ισότιμο.

β) Οι δοθείσες εγγυήσεις δηλαδή οι εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες που η επιχείρηση παραχωρεί σε πιστωτές της για εξασφάλιση απαιτήσεών τους κατά αυτής ή για καλή εκτέλεση, από την επιχείρηση, συμβάσεων που έχει συνάψει με τρίτους.

Για τις εγγυήσεις αυτές το ΕΓΛΣ προβλέπει περαιτέρω τα ακόλουθα ζεύγη λογαριασμών τάξεως:

<u>Λογαριασμοί χρεωστικοί</u>	<u>Λογαριασμοί πιστωτικοί</u>
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 εκτελέσεως όρων συμβάσεων	06.12 Κομιστές γραμματίων πληρωτέων για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως όρων συμβάσεων
02.13 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση υποχρεώσεων	06.13 Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση υποχρεώσεων
02.14 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων με πελάτες	06.14 Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων
02.19 Άλλες εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεων	06.19 Παραχωρήσεις άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων

Τα παραπάνω ζεύγη λογαριασμών χρεωπιστώνονται αμοιβαία με την αξία των εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών που παραχωρούνται από την επιχείρηση σε

τρίτους και πιστωχρώνονται αμοιβαία όταν οι εγγυήσεις και οι εμπράγματα ασφάλειες παραχωρούνται στην επιχείρηση.

Στις περιπτώσεις που ανακύπτουν δυσχέρειες προσδιορισμού της αξίας των εγγυήσεων, ενεχύρων κτλ η επιχείρηση έχει τη δυνατότητα να διενεργεί τις σχετικές λογιστικές εγγραφές με λογιστικό ισότιμο.

γ) Τα προεξοφλημένα και μεταβιβασμένα γραμμάτια, δηλαδή τα γραμμάτια που έχουν προεξοφληθεί ή έχουν εκχωρηθεί σε τρίτους, στην περίπτωση που τα γραμμάτια αυτά δεν παρακολουθούνται σε ιδιαίτερους αντίθετους λογαριασμούς ουσίας. Η ένταξη των μεταβιβασμένων και προεξοφλημένων γραμματίων εισπρακτέων στους λογαριασμούς τάξεως γίνεται επειδή με την οπισθογράφιση, από την επιχείρηση, των γραμματίων αυτών δημιουργείται για αυτήν ευθύνη.

Το ΕΓΛΣ προβλέπει τους ακόλουθους λογαριασμούς προαιρετικής τήρησης:

<u>Λογαριασμοί χρεωστικοί</u>	<u>Λογαριασμοί πιστωτικοί</u>
02.20 Προεξοφλημένα γραμμάτια εισπρακτέα	06.20 Προεξοφλήσεις γραμματίων εισπρακτέων
02.21 Μεταβιβασμένα σε τρίτους γραμμάτια εισπρακτέα	06.21 Μεταβιβάσεις σε τρίτους γραμματίων εισπρακτέων

Οι λογαριασμοί αυτοί χρεωπιστώνονται αμοιβαία με την ονομαστική αξία των γραμματίων εισπρακτέων που προεξοφλούνται ή μεταβιβάζονται σε τρίτους και πιστωχρώνονται αμοιβαία όταν τα γραμμάτια εξοφληθούν από τους αποδέκτες τους ή επιστραφούν στην επιχείρηση λόγω μη πληρωμής τους.

03 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

Η επιχειρηματική δραστηριότητα διεξάγεται με τη συνεχή κατάρτιση και εκτέλεση αμφοτεροβαρών συμβάσεων. Αμφοτεροβαρής σύμβαση είναι η «τίκτουσα εκατέρωθεν δικαιώματα και υποχρεώσεις» π.χ. αγορά, πώληση, μίσθωση πράγματος, μίσθωση εργασίας). Στις περισσότερες αμφοτεροβαρείς συμβάσεις που καταρτίζονται στην πράξη ο χρόνος καταρτίσεως συμπίπτει ή δεν απέχει πολύ από το χρόνο εκτελέσεως. Για το

λόγο αυτό δεν καταχωρούνται στους λογαριασμούς τάξεως οι δεσμεύσεις που γεννώνται από τις συμβάσεις που καταχωρούνται απευθείας σε λογαριασμούς ουσίας. Εκτός από τις παραπάνω αμφοτεροβαρείς συμβάσεις, όπου η σύναψη συμπίπτει ή δεν απέχει πολύ από την εκτέλεσή τους, συνάπτονται και άλλες με προθεσμία εκτελέσεως, οι οποίες συνήθως αφορούν αντικείμενα μεγάλης αξίας π.χ. αγορές από το εξωτερικό μηχανολογικού εξοπλισμού ή πρώτων υλών, αγοραπωλησίες προθεσμιακού συναλλάγματος, συμβάσεις με εργολάβους κατασκευών, ναυλώσεις μεταφορικών μέσων κλπ. Η λογιστική παρακολούθηση της εκτελέσεως των συμβάσεων επιτυγχάνεται δια των λογαριασμών τάξεως.

Στους συλλειτουργούντες λογαριασμούς τάξεως που εξετάζονται στην παρούσα παράγραφο, εμφανίζονται οι αμφοτεροβαρείς συμβάσεις που έχει υπογράψει η επιχείρηση με τρίτους, κατά το μέρος που δεν έχουν εκτελεστεί κατά την ημέρα κλεισίματος του ισολογισμού. Αυτό το ζεύγος των λογαριασμών τάξεως χρεωπιστώνεται με την αξία (πραγματική ή προϋπολογιστική) του ανεκτέλεστου μέρους κάθε αμφοτεροβαρούς συμβάσεως και πιστωχρεώνεται όταν οι συμβάσεις αυτές παύσουν να έχουν ισχύ ή εκτελεστούν κατά ένα μέρος. Οι λογιστικές εγγραφές στους προκείμενους λογαριασμούς είναι δυνατό να διενεργούνται με λογιστικό ισότιμο.

04 «Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί»

08 «Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί»

Με το ζεύγος των λογαριασμών αυτών παρακολουθούνται πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία. Μέσω των λογαριασμών αυτών παρακολουθούνται ακόμη:

Η αφορολόγητη υπεραξία από τη συγχώνευση ή μετατροπή εταιριών, σύμφωνα με τις διατάξεις της σχετικής νομοθεσίας,

Τα ποσά των αφορολόγητων αποθεματικών, που η επιχείρηση έχει δικαίωμα να σχηματίσει, σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία,

Ο αριθμός των μετοχών επικαρπίας της εταιρίας που βρίσκονται σε κυκλοφορία.

Η λογιστική απεικόνιση των πληροφοριακών και στατιστικών στοιχείων στους λογαριασμούς αυτούς γίνεται με οποιαδήποτε αξία που η επιχείρηση κρίνει ότι απεικονίζει τις πληροφορίες και τα στατιστικά στοιχεία που επιθυμεί να παρακολουθεί (π.χ. λογιστικό ισότιμο, προϋπολογιστικές αξίες ή ποσότητες).

Στην πράξη χρησιμοποιούνται συνήθως οι ακόλουθοι τίτλοι λογαριασμών:

<u>Χρεούμενος λογαριασμός</u>	<u>Πιστωτικός λογαριασμός</u>
Υπεραξία από τη συγχώνευση εταιρίας X	Εταιρία X λογαριασμός υπεραξίας
Υπηρεσίες που παρασχέθηκαν από ιδρυτές	Κοινοί ιδρυτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία
Υπεραξία παγίων κ.λπ.	Κεφάλαιο από υπεραξία παγίων

Το προκείμενο ζεύγος λογαριασμών τάξεως αντιλογίζεται, όταν παύσει να υπάρχει ενδιαφέρον παρακολουθήσεως των πληροφοριών ή των στατιστικών στοιχείων που επιλέγονται για παρακολούθηση.

Όμιλος λογαριασμών 09 «Λογαριασμοί τάξεως υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων»

Σχετικά με τον τρόπο αναπτύξεως κάθε πρωτοβάθμιου λογαριασμού (091-098) ισχύουν όσα αναπτύσσονται πιο πάνω στην παρούσα εργασία.

Σε περίπτωση που η επιχείρηση κάνει χρήση του ομίλου λογαριασμών 09, τα ποσά των λογαριασμών του ομίλου αυτού, στον ισολογισμό τέλους χρήσεως, αθροίζονται και εμφανίζονται μαζί με τα αντίστοιχα κονδύλια των λογαριασμών 08.

3.2.Εμφάνιση των λογαριασμών τάξεως στον ισολογισμό

Ο ν.2190/1920, σύμφωνα με το Ε.ΓΛΣ, με τη διάταξη του άρθρου 42ε § ορίζει ότι στους λογαριασμούς τάξεως «απεικονίζονται ιδίως τα αλλότρια περιουσιακά στοιχεία, οι αμφοτεροβαρείς συμβάσεις και οι κάθε μορφής εγγυήσεις, καθώς και οι εμπράγματα ασφάλειες. Σχετικές αναλύσεις παρέχονται στο προσάρτημα».

Ορθότερη κρίνεται η γνώμη ότι οι λογαριασμοί αυτοί, όχι μόνο δεν πρέπει να συναθροίζονται με τους λογαριασμούς ενεργητικού και παθητικού, αλλά δεν πρέπει οι κατηγορίες των λογαριασμών αυτών να συναθροίζονται και το ιδιαίτερο άθροισμα τους να εμφανίζεται στον ισολογισμό, γιατί συναθροίζονται ποσά ανόμοιας έννοιας και περιεχομένου. Τι νόημα έχει το άθροισμα των ξένων περιουσιακών στοιχείων με τις αμφοτεροβαρείς συμβάσεις και τις δοθείσες και ληφθείσες εγγυήσεις; Γι' αυτό, ορθότερα οι σχολιαζόμενοι λογαριασμοί να εμφανίζονται στον ισολογισμό αναλυτικά ή το πολύ σε διακριμένες κατά είδος κατηγορίες.

3.3 Παραδείγματα χρήσης των Λογαριασμών Τάξεως

Στην παρούσα ενότητα εξετάζονται χαρακτηριστικά παραδείγματα χρήσης των λογαριασμών τάξεως ανά ζεύγη ώστε να γίνει εμφανής και κατανοητή η χρησιμότητα αυτού του είδους των λογαριασμών.

Λογαριασμοί Τάξεως Αλλότριων Περιουσιακών Στοιχείων

Τα ξένα περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται στην κατοχή της οικονομικής μονάδας, π.χ. για φύλαξη, για είσπραξη, για χρήση, σε παρακαταθήκη, παρακολουθούνται με το λογαριασμό 01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία, ο οποίος συλλειτουργεί με το λογαριασμό 05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων.

Ο λογαριασμός 01 χρεώνεται με την αξία των περιουσιακών στοιχείων τρίτων (πραγματική ή προϋπολογιστική) ή με λογιστικό ισότιμο, κατά την παραλαβή των περιουσιακών στοιχείων αυτών, με πίστωση του λογαριασμού 05 και πιστώνεται, όταν τα περιουσιακά στοιχεία αυτά παύουν να βρίσκονται στην κατοχή της οικονομικής μονάδας, με χρέωση του λογαριασμού 05. Η πίστωση του λογαριασμού 01 γίνεται με την αυτή αξία ή με αυτό το λογιστικό ισότιμο με το οποίο έχει χρεωθεί.

Παράδειγμα 3

1. Η επιχείρηση «ΖΝ» Ο.Ε. εμπορίας ετοιμών γυναικείων ενδυμάτων πήρε από την εταιρία «MSM» Α.Ε. 200 μαγιό, να τα πουλήσει για λογαριασμό της, με κατώτερη τιμή πώλησης 10 ευρώ:

01. Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία	2.000	
01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη		
01.02.00 Εμπορεύματα της MSM για πώληση		
05. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων		2.000
05.02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη		

05.02.00 MSM Δικαιούχος εμπορευμάτων για πώληση 200 μαγιό προς 10€		
--	--	--

2. Η επιχείρηση ΖΝ πούλησε 12 μαγιό της MSM με μετρητά προς 15 ευρώ:

38 χρηματικά διαθέσιμα	180	
38.00 Ταμείο		
50 Προμηθευτές		180
50.90 Τρίτοι λογ/σμός πωλήσεων εμπορευμάτων για λογαριασμό τους		
50.90.00 MSM		
<i>Πώληση 12 μαγιό προς 15€</i>		
05. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	120	
05.02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη		
05.02.00 MSM Δικαιούχος εμπορευμάτων για πώληση		
01. Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία		120
01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη		
01.02.00 Εμπορεύματα της MSM για πώληση		
<i>Αντιλογισμός λόγω πωλήσεως</i>		

3. Η επιχείρηση ΖΝ επέστρεψε τα υπόλοιπα μαγιό και τα χρήματα στην MSM, αφού κράτησε προμήθεια 10%, πάνω στην τιμή πωλήσεως:

05. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	1.880	
05.02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε		

<p>παρακαταθήκη</p> <p>05.02.00 MSM Δικαιούχος εμπορευμάτων για πώληση</p> <p>01. Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία</p> <p>01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη</p> <p>01.02.00 Εμπορεύματα της MSM για πώληση</p> <p><i>Αντιλογισμός λόγω επιστροφής 188 μαγιό</i></p>		
<p>50 Προμηθευτές</p>	180	
<p>50.90 Τρίτοι λογ/σμός πωλήσεων εμπορευμάτων για λογαριασμό τους</p> <p>50.90.00 MSM</p> <p>75 Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών</p> <p>75.02 Προμήθειες- Μεσιτείες</p> <p>75.02.01 Προμήθειες από πωλήσεις για λογαριασμό τρίτων</p> <p>38. Χρηματικά διαθέσιμα</p> <p>38.00 Ταμείο</p> <p><i>Π.Σ...και Απόδειξη Πληρωμής...</i></p>		18
		162

Εάν στο προηγούμενο παράδειγμα είχαμε κάποιο αγαθό του οποίου η μονάδα μέτρησης ήταν το κιλό θα μπορούσαμε να πάρουμε την τιμή του κιλού ή να πάρουμε 1 ευρώ το κιλό, ή αν είναι 100 σακιά προς 100 κιλά να πάρουμε ένα ευρώ το σακί. Ακόμη οι τριτοβάθμιοι λογαριασμοί μπορούν να διατυπωθούν 01.02.00 «μαγιό της MSM για πώληση» και 05.02.00 «MSM δικαιούχος μαγιό για πώληση». Σε περίπτωση που στέλνονται «εμπορεύματα τρίτων σε τρίτους», μπορούμε να αντικαταστήσουμε τον τριτοβάθμιο λογαριασμό «εμπορεύματα τρίτων για πώληση» με τον λογαριασμό «εμπορεύματα τρίτων σε τρίτους για πώληση».

Λογαριασμοί Τάξεως Εγγυήσεων και Εμπράγματος Ασφαλειών

Στο λογαριασμό 02 «χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματος ασφαλειών» ο οποίος συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 06 «πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματος ασφαλειών», παρακολουθούνται οι εγγυήσεις και οι εμπράγματα ασφαλείες που παραχωρούνται από τρίτους στην οικονομική μονάδα για εξασφάλιση απαιτήσεων της και καλής εκτέλεσης από τρίτους συμβάσεων που συνάπτονται με αυτούς (λογαριασμοί 02.00-02.09 και λογαριασμοί 06.00-06.09).

Στους ίδιους λογαριασμούς (02.10-02.19 και 06.10-06.19) παρακολουθούνται οι εγγυήσεις και οι εμπράγματα ασφαλείες που η οικονομική μονάδα παραχωρεί σε πιστωτές της για εξασφάλιση υποχρεώσεων της και καλής εκτελέσεως από αυτή συμβάσεων που συνάπτονται με τρίτους.

Ακόμη στους λογαριασμούς (02.20-02.21 και 06.20-06.21) μπορούν να παρακολουθούνται τα προεξοφλημένα και μεταβιβασμένα με οπισθογράφηση γραμμάτια εισπρακτέα, αντί να παρακολουθούνται στους λογαριασμούς ουσίας αυτών, (31.04, 31.05, 31.11 και 31.12) επειδή από την οπισθογράφηση των γραμματίων αυτών, απορρέει νομική ευθύνη (εγγύηση πληρωμής). Δεν συμβαίνει το ίδιο όταν τα γραμμάτια εισπρακτέα μεταβιβαστούν για είσπραξη, ενέχυρο κτλ όπου η οικονομική μονάδα είναι κύρια αυτών και υποχρεούται να τα παρακολουθεί τους λογαριασμούς ουσίας.

Οι λογαριασμοί αυτοί αντιλογίζονται όταν οι εγγυήσεις και οι εμπράγματα ασφαλείες παύουν να υπάρχουν ή όταν τα γραμμάτια εξοφληθούν ή επιστραφούν λόγω μη πληρωμής.

Σε μια επιχείρηση «ΑΛΦΑ» Α.Β.Ε.Ε πραγματοποιήθηκαν μεταξύ άλλων και τα παρακάτω λογιστικά γεγονότα:

1. Η επιχείρηση χορήγησε δάνειο 10.000 ευρώ στην επιχείρηση «ΒΗΤΑ» Α.Β.Ε.Ε, αφού έλαβε ως ενέχυρο χρεόγραφο αξίας 14.000 ευρώ:

02 Χρεωστικοί λ/σμοι εγγυήσεων & εμπράγματος ασφαλειών	14.000	
02.00 Ενέχυρα τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων		
02.00.00 Χρεόγραφο της «ΒΗΤΑ»σε ενέχυρο		
06 Πιστωτικοί λ/σμοι εγγυήσεων &		14.000

εμπράγματων ασφαλειών 06.00 Δικαιούχοι ενεχύρων για εξόφληση απαιτήσεων 06.00.00 «ΒΗΤΑ» Δικαιούχος ενεχυριασμένων χρεογράφων <i>Παραλαβή χρεογράφων.....</i>		
33 Χρεώστες διάφοροι	10.000	
33.95 Λοιποί χρεώστες διάφοροι		10.000
33.95.00 «ΒΗΤΑ» Λογαριασμός δανείου με ενέχυρο χρεόγραφα		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο		
<i>Απόδειξη...</i>		

2. Η επιχείρηση «ΒΗΤΑ» εξόφλησε το δάνειο πλέον τόκων 600 ευρώ και παρέλαβε τα χρεόγραφα:

38. Χρηματικά διαθέσιμα	10.600	
38.00 Ταμείο		
33 Χρεώστες διάφοροι		10.000
33.95 Λοιποί χρεώστες διάφοροι		
33.95.00 «ΒΗΤΑ» Λογαριασμός δανείου με ενέχυρο χρεόγραφα		
76 Έσοδα κεφαλαίων		600
76.03 Λοιποί πιστωτικοί τόκοι		
76.03.00 Πιστωτικοί τόκοι από χορηγήσεις δανείων		
<i>Απόδειξη...</i>		
06 Πιστωτικοί λ/σμοι εγγυήσεων & εμπράγματων ασφαλειών	14.000	

06.00 Δικαιούχοι ενεχύρων για εξόφληση απαιτήσεων		
06.00.00 «ΒΗΤΑ» Δικαιούχος ενεχυριασμένων χρεογράφων		
02 Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων & εμπράγματων ασφαλειών		14.000
02.00 Ενέχυρα τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων		
Χρεόγραφα του Β σε ενέχυρο		
<i>Παράδοση χρεογράφων...</i>		

3. Η επιχείρηση έλαβε δάνειο 6000 ευρώ από την εταιρία «Γάμα» Α.Ε., με υποθήκη ακινήτου αξίας 20.000 ευρώ:

38. Χρηματικά διαθέσιμα	6.000	
38.00 Ταμείο		
53 Πιστωτές διάφοροι		6.000
53.98 Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε ευρώ		
53.98.00 «Γάμα». λογαριασμός ενυπόθηκου δανείου		
<i>Απόδειξη...</i>		
02 Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων & εμπράγματων ασφαλειών	20.000	
02.11 Παραχωρημένες υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση υποχρεώσεων		
02.11.00 Παραχωρημένη υποθήκη ακινήτου υπέρ της Γάμα		
06 Πιστωτικοί λ/σμοι εγγυήσεων & εμπράγματων ασφαλειών		20.000

06.11 Παραχωρημένες, υποθήκες και
προσημειώσεις για εξασφάλιση
υποχρεώσεων

06.11.00 «Γάμα». λογαριασμός
παραχώρησης υποθήκης
ακινήτου

Εγγραφή υποθήκης....

Με την εξόφληση και διαγραφή της υποθήκης θα γίνουν οι αντίθετες εγγραφές.

4. Η επιχείρηση προεξόφλησε συναλλαγματική στην Τράπεζα Όμικρον ονομαστικής αξίας 1.000 ευρώ και εισέπραξε 920 ευρώ:

38. Χρηματικά διαθέσιμα	920	
38.00 Ταμείο		
65 Τόκοι και συναφή έξοδα	80	
65.02 Προεξοφλητικοί τόκοι και έξοδα τραπεζών		
31 Γραμμάτια εισπρακτέα		1.000
31.00 Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο		
<i>Απόδειξη...</i>		
02 Χρεωστικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών	1.000	
02.20 Προεξοφλημένα γραμμάτια εισπρακτέα		
02.20.00 Όμικρον. Τράπεζα λογαριασμός προεξοφλημένων γραμματίων		
06 Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		1.000
06.20 Προεξοφλήσεις γραμματίων εισπρακτέων		
06.20.00 Προεξοφλήσεις γραμματίων εισπρακτέων στην Όμικρον Τράπεζα		

Απόδειξη....

Η εγγραφή τάξεως αντιλογίζεται όταν η επιχείρηση ειδοποιηθεί από την τράπεζα ότι εισέπραξε τη συναλλαγματική ή αν περάσει εύλογος χρόνος, μέσα στον οποίο σημαίνει ότι η τράπεζα εισέπραξε τη συναλλαγματική, ή αν επιστραφεί ανείσπρακτη στην επιχείρηση.

Λογαριασμοί Τάξεως Απαιτήσεων και Υποχρεώσεων από Αμφοτεροβαρείς Συμβάσεις

Στο λογαριασμό 03 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις, ο οποίος συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις, παρακολουθούνται οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις που έχουν υπογραφεί με τρίτους, κατά το ανεκτέλεστο μέρος τους. Η αξία με την οποία χρεώνονται και πιστώνονται, είναι η αξία που αναφέρεται στις συμβάσεις (πραγματική, προϋπολογιστική ή με λογιστικό ισότιμο).

Οι λογαριασμοί στους οποίους μπορούν να αναπτυχθούν είναι π.χ. Προαγορές σε προπωλητές (εμπορευμάτων, προϊόντων, παγίων, συναλλάγματος κλπ) και για τον αντισυμβαλλόμενο, Προαγοραστές σε προπωλήσεις, Προαγορές Εμπορευμάτων εξωτερικού σε προπωλητές εμπορευμάτων εξωτερικού κτλ.

Παράδειγμα 4

Η εταιρεία κατασκευής αεροσκαφών «IKAROS» C.A. και η εταιρεία λογισμικών «UBB» C.A. υπέγραψαν σύμβαση σύμφωνα με την οποία, η «UBB» θα παραδώσει στην «IKAROS» ειδικό λογισμικό που θα κατασκευάσει μέσα σε διάστημα 6 μηνών από την ημέρα της συμφωνίας. Η τιμή ορίστηκε στις 20.000 ευρώ:

03 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	20.000	
03.00 Προαγορές εμπορευμάτων		
03.00.00 Προαγορά λογισμικού		
07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		20.000
07.00 Προπωλητές εμπορευμάτων		

07.00.00 «UBB» προπωλητής

λογισμικού

Σύμβαση....

Κατά την παραλαβή θα λειτουργήσουν οι λογαριασμοί ουσίας, αγορές και προμηθευτές και θα αντιλογιστούν οι λογαριασμοί τάξεως. Σε περίπτωση που υπάρξουν μερικές εκτελέσεις και όχι το σύνολο της σύμβασης, αντίστοιχα θα γίνονται μερικοί αντιλογισμοί.

Διάφοροι Λογαριασμοί Πληροφοριών Χρεωστικοί και Πιστωτικοί

Με τους λογαριασμούς 04 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί και 08 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί, παρακολουθούνται διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία, που κρίνει αναγκαία η οικονομική μονάδα. Οι λογαριασμοί αυτοί λειτουργούν με οποιαδήποτε αξία, πραγματική, προϋπολογισμένη, λογιστικό ισότιμο, ποσότητες κτλ, που η οικονομική μονάδα κρίνει σκόπιμο.

Με τους λογαριασμούς αυτούς είναι δυνατή η παρακολούθηση της αφορολόγητης αξίας εξαιτίας συγχωνεύσεως ή μετατροπής οικονομικών μονάδων, των δικαιωμάτων για σχηματισμό αφορολόγητων αποθεματικών, των μετοχών επικαρπίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας για αναπτυξιακά κίνητρα που ισχύουν κάθε φορά.

Λογαριασμοί Τάξεως Υποκαταστημάτων ή Άλλων Κέντρων

Οι λογαριασμοί τάξεως των υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων (091-098) λειτουργούν αντίστοιχα όπως οι άλλοι λογαριασμοί τάξεως. Στην πιο πάνω περίπτωση, οι λογαριασμοί τάξεως των υποκαταστημάτων ή άλλων κέντρων, συναθροίζονται και εμφανίζονται στον ισολογισμό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΗΣ ΣΤΗ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ, ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Στο παρόν κεφάλαιο εξετάζονται ορισμένες εφαρμογές των λογαριασμών τάξεως σε οικονομικές μονάδες που δραστηριοποιούνται στον τραπεζικό τομέα, στον τομέα της ναυτιλίας ή ανήκουν στις ξενοδοχειακές επιχειρήσεις. Μέσω των αναλυτικών παραδειγμάτων που περιλαμβάνονται στο παρόν κεφάλαιο γίνεται εύκολα αντιληπτή η ακριβής λειτουργία των λογαριασμών τάξεως. Τα παραδείγματα συνοδεύονται από κατάλληλο σχολιασμό. Επιπροσθέτως, στο Παράρτημα της εργασίας παρουσιάζονται τρεις ισολογισμοί επιχειρήσεων του οικονομικού έτους 2004 που περιλαμβάνουν λογαριασμούς της 10^{ης} ομάδας.

4.1 Σχέδιο Λογαριασμών Τάξεως στη Ναυτιλιακή Λογιστική

Ομάδα 10η: (0) Λογαριασμοί τάξεως

(Ανάπτυξη Υπολογαριασμών)

01 ΑΛΛΟΤΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

01.00

01.01

Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες της επιχείρησης

02 ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΓΓΥΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

02.00 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση απαιτήσεων

02.01 Γραμμάτια εισπρακτέα για εξασφάλιση εκτελέσεως όρων συμβάσεων

κ.λ.π.

02.02 Υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεων

02.03 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως

02.04

.....

02.10 Παραχωρημένες υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση
υποχρεώσεων

02.11 Γραμμάτια πληρωτέα για εξασφάλιση εκτελέσεως όρων συμβάσεων

02.12 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση υποχρεώσεων

02.13

03 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΜΦΟΤΕΡΟΒΑΡΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

03.00

03.01

Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες της επιχείρησης

04 ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ

04.00

04.01

Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες της επιχείρησης

05 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

05.00

05.01

Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες της επιχείρησης

06 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΙΡΑΓΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

06.00 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση απαιτήσεων

06.01 Αποδέκτες γραμματίων εισπρακτέων εγγυήσεων

06.02 Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων

06.03 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων

06.04

.....

06.10 Παραχωρήσεις υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων

06.11 Κομιστές γραμματίων πληρωτέων για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως

όρων συμβάσεων

06.12 Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση υποχρεώσεων

07 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΜΦΟΤΕΡΟΒΑΡΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

07.00

07.01

Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες της επιχείρησης

08 ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ

08.00

08.01

Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες της επιχείρησης

09 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΑΛΛΩΝ ΚΕΝΤΡΩΝ (ΓΡΑΦΕΙΩΝ - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ)

(Ανάπτυξη αντίστοιχη με τους λογαριασμούς της ομάδας 10)

4.2 Εφαρμογή

Ναυπήγηση πλοίου με υπογραφή σύμβασης και με υποθήκη του πλοίου

Από τα πιο χαρακτηριστικά λογιστικά γεγονότα της λειτουργίας μιας ναυτιλιακής εταιρείας όπου χρησιμοποιούνται λογαριασμοί τάξης είναι η ναυπήγηση ενός πλοίου.

Λογαριασμοί 03-07

Κωδ. 03: «Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις»

Κωδ. 07: «Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις»

Κωδ. 03.00 «Παραγγελίες ναυπηγήσεως»

Κωδ. 07.00 «Υποχρεώσεις από παραγγελίες πλοίων»

Στην πράξη κατά τη λογιστική παρακολούθηση της ναυπήγησης ενός πλοίου λειτουργούν από την αρχή της κατασκευής τόσο ο λογαριασμός 15.09 «Προκαταβολές

κτήσεως πλοίων», όσο και ο λογαριασμός 15.02 «Πλοία υπό κατασκευή». Ο πρώτος χρεώνεται με προκαταβολές σε εργολάβους και μη τιμολογημένες αξίες, ενώ ο δεύτερος με οριστικές τιμολογήσεις κόστους κατασκευής. Επομένως η παρακολούθηση της κατασκευής του πλοίου μπορεί να γίνει:

- με λογαριασμό αξίας και
- με προσωπικό λογαριασμό

Οι παραπάνω λογαριασμοί λειτουργούν παράλληλα με τους ουσιαστικούς λογαριασμούς τάξεως για την λογιστική απεικόνιση της αμφοτεροβαρούς συμβάσεως.

Λογαριασμοί 02-06

Κωδ. 02 «Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών»

Κωδ. 06 «Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών»

Κωδ. 02.10 «Παραχωρημένες υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση υποχρεώσεων»

Κωδ. 06.10 «Παραχωρήσεις υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων»

Οι ναυτιλιακές επιχειρήσεις για τη ναυπήγηση πλοίων συχνά προχωρούν στη σύναψη τοκοχρεολυτικών δανείων. Το χαρακτηριστικό των δανείων αυτών είναι ότι χορηγούνται από Τράπεζες, κατά κανόνα, με υποθήκη του ίδιου του πλοίου που ναυπηγείται. Πολλές φορές ως πρόσθετη εγγύηση παραχωρείται στην Τράπεζα το δικαίωμα να εισπράττει ολόκληρο ή ένα μέρος από το μίσθωμα του πλοίου μέχρι να εξοφληθεί το δάνειο.

Οι συνιστώμενες υποθήκες επί των πλοίων καταχωρούνται στα ναυτικά υποθηκολόγια (αρθ. 42 ΚΙΝΔ), τα οποία είναι ανάλογα με τα βιβλία υποθηκών επί ακινήτων και διακρίνονται σε δύο κατηγορίες:

α) υποθηκολόγια μηχανοκίνητων πλοίων και

β) υποθηκολόγια ιστιοφόρων ανεξάρτητα με την χωρητικότητα αυτών.

Στα ναυτικά υποθηκολόγια καταγράφονται τα εξής στοιχεία: όνομα, διεθνές σήμα, χωρητικότητα, διαστάσεις, αριθμό νηολογίου, αύξοντα αριθμό υποθήκης, το δια της υποθήκης ασφαλιζόμενο ποσό, όνομα, επάγγελμα και κατοικία του παραχωρούντος την

υποθήκη, το συμβολαιογραφικό έγγραφο της υποθήκης, οι συμφωνηθέντες τόκοι και ο χρόνος αποπληρωμής-αποδόσεως του δανείου (αρθ.10 και 11 του ΔΝΥ)

Οι παραπάνω λογαριασμοί λειτουργούν παράλληλα με τους ουσιαστικούς λογαριασμούς τάξεως για την λογιστική απεικόνιση της αμφοτεροβαρούς συμβάσεως.

Παράδειγμα 5

Στη ναυτιλιακή επιχείρηση «Ζέφυρος» πραγματοποιήθηκαν μεταξύ άλλων και τα ακόλουθα λογιστικά γεγονότα:

1. Υπέγραψε με το ναυπηγείο «Σαλαμίνα» στις 31.12.2000 σύμβαση, σύμφωνα με την οποία, το ναυπηγείο θα παραδώσει στη ναυτιλιακή επιχείρηση ένα φορτηγό πλοίο 4.000 τόνων που θα κατασκευάσει σε διάστημα 9 μηνών από την ημέρα της υπογραφής της σύμβασης (αριθμός κατασκευής GRZ00). Η συμβατική τιμή ορίστηκε στα 3.000.000 δολάρια:

03 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	3.000.000	
03.00 Παραγγελίες ναυπηγήσεως		
07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		3.000.000
07.00 Υποχρεώσεις από παραγγελίες πλοίων		
Σύμβαση ναυπηγήσεως...		

2. Συνήψε μακροπρόθεσμο τοκοχρεολυτικό δάνειο 3.000.000 δολαρίων με υποθήκη το υπό κατασκευή πλοίο:

02 Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών	3.000.000	
02.10 Παραχωρημένες υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση		

υποχρεώσεων		
06 Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		3.000.000
06.10 Παραχωρήσεις υποθηκών και προσημειώσεις για εξασφάλιση υποχρεώσεων		
<i>Εγγραφή υποθήκης</i>		

3. Πλήρωσε 50.000 δολάρια με έκδοση επιταγής σε διαταγή του ναυπηγείου κατά την έναρξη των εργασιών κατασκευής ως προκαταβολή σύμφωνα με τη σύμβαση ναυπηγήσεως:

15.02 Πλοία υπό κατασκευή	50.000	
15.02.00 Πλοίο GRZ00 υπό κατασκευή		
38.03 Καταθέσεις όψεως		50.000
38.03.01 Τράπεζα Ο λογ. Όψεως \$		
<i>Αρχική καταβολή ναυπηγήσεως</i>		

4. Εισέπραξε το μισό ποσό του δανείου, δηλαδή 1.500.000 δολάρια, μετά την τοποθέτηση της τρόπιδας:

38 Χρηματικά διαθέσιμα	1.500.000	
38.03 Καταθέσεις όψεως		
45 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		1.500.000
45.01 Τράπεζες Λογ/σμοί Ενυπόθηκων Δανείων		
<i>Λήψη πρώτης δόσης δανείου</i>		

5. Πλήρωσε 600.000 δολάρια με έκδοση επιταγής σε διαταγή του ναυπηγείου μετά την τοποθέτηση της τρόπιδας του πλοίου σύμφωνα με τη σύμβαση ναυπηγήσεως:

15.02 Πλοία υπό κατασκευή	600.000	
15.02.00 Πλοίο GRZ00 υπό κατασκευή		
38.03 Καταθέσεις όψεως		600.000
38.03.01 Τράπεζα Ο λογ. Όψεως \$		
<i>Έναντι λογαριασμού κατασκευής σύμφωνα</i>		

6. Αγόρασε όργανα πλεύσης για το πλοίο κόστους 35.000 δολαρίων με πίστωση από την επιχείρηση «Αίολος»:

15.02 Πλοία υπό κατασκευή	35.000	
15.02.00 Πλοίο GRZ00 υπό κατασκευή		
52 Προμηθευτές		35.000
52.00 «Αίολος». Αγορά οργάνων πλεύσης		
<i>Αγορά οργάνων πλεύσης</i>		

7. Πλήρωσε 900.000 δολάρια με έκδοση επιταγής σε διαταγή του ναυπηγείου μετά την τοποθέτηση των οργάνων πλεύσης σύμφωνα με τη σύμβαση ναυπηγήσεως:

15.02 Πλοία υπό κατασκευή	900.000	
15.02.00 Πλοίο GRZ00 υπό κατασκευή		
38.03 Καταθέσεις όψεως		900.000
38.03.01 Τράπεζα Ο λογ. Όψεως \$		
<i>Έναντι λογαριασμού κατασκευής σύμφωνα</i>		

8. Η επιχείρηση κατέβαλε στο ναυπηγό Δημητρόπουλο 3.000 δολάρια με επιταγή σε διαταγή του για την παρακολούθηση της κατασκευής του πλοίου από μέρος της «Ζέφυρος»:

15.02 Πλοία υπό κατασκευή	3.000	
15.02.00 Πλοίο GRZ00 υπό κατασκευή		
38.03 Καταθέσεις όψεως		3.000
38.03.01 Τράπεζα Ο λογ. Όψεως \$		
<i>Αμοιβή επιβλέποντα ναυπηγού</i>		

9. Εισέπραξε το υπόλοιπο μισό ποσό του δανείου, δηλαδή 1.500.000 δολάρια:

38 Χρηματικά διαθέσιμα	1.500.000	
38.03 Καταθέσεις όψεως		
45 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		1.500.000
45.01 Τράπεζες Λογ/σμοί Ενυπόθηκων Δανείων		
<i>Λήψη δεύτερης δόσης δανείου</i>		

10. Το πλοίο παραδίδεται στην εταιρία και νηολογείται με το όνομα ΜΛ/ «ΙΑΣΩΝ». Την ίδια μέρα εξοφλείται το ναυπηγείο και πληρώνονται για τα καύσιμα και τα λιπαντικά της δοκιμαστικής πλεύσεως 3.000 δολάρια με επιταγή:

15.02 Πλοία υπό κατασκευή	1.453.000	
15.02.00 Πλοίο GRZ00 υπό κατασκευή		
38.03 Καταθέσεις όψεως		1.453.000
38.03.01 Τράπεζα Ο λογ. Όψεως \$		
<i>Εξόφληση υπολοίπου κόστους κατασκευής</i>		
17.00 ΜΛ/ «ΙΑΣΩΝ»	3.041.000	
15.02 Πλοία υπό κατασκευή		3.041.000
15.02.00 Πλοίο GRZ00 υπό κατασκευή		
<i>Πλοίο GRZ00 υπό κατασκευή</i>		

4.3 Σχέδιο Λογαριασμών στην Ξενοδοχειακή Λογιστική

00 Δε χρησιμοποιείται

00.01 ΑΛΛΟΤΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

01.01 Αξίες τρίτων για είσπραξη

01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη

01.03 Μηχανήματα τρίτων για εκμετάλλευση

01.04 Μισθωμένα μηχανήματα τρίτων

...

01.99 Άλλα περιουσιακά στοιχεία τρίτων

02 ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

02.00 Ενέχυρα τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων

02.01 Υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεων

02.02 Γραμμάτια εισπρακτέα για εξασφάλιση εκτελέσεως όρων συμβάσεων κ.λπ.

02.03 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση απαιτήσεων (εισπρακτέες)

02.04 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων με
προμηθευτές

...

02.09 Άλλες εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων

02.10 Παραχωρημένα ενέχυρα για εξασφάλιση υποχρεώσεων

02.11 Παραχωρημένες υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση υποχρεώσεων

02.12 Γραμμάτια πληρωτέα για εξασφάλιση εκτελέσεως όρων συμβάσεων

- 02.13 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση υποχρεώσεων
- 02.14 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων με πελάτες

...

- 02.19 Άλλες εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεων

03 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΜΦΟΤΕΡΟΒΑΡΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

- 03.00 Προμισθώσεις δωματίων

04 ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ

05 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

- 05 01 Δικαιούχοι αξιών για είσπραξη
 - 05 02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη
 - 05.03 Δικαιούχοι μηχανημάτων για εκμετάλλευση
 - 05 04 Εκμισθωτές μηχανημάτων
- ...
- 05.99 Δικαιούχοι, άλλων περιουσιακών στοιχείων

06 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΙΡΑΓΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

- 06.00 Δικαιούχοι ενεχύρων για εξασφάλιση απαιτήσεων
 - 06.01 Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων
 - 06.02 Αποδέκτες γραμματίων εισπρακτέων εγγυήσεων
 - 06.03 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση απαιτήσεων
 - 06.04 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών καλής εκτελέσεως συμβάσεων
- ...
- 06.09 Παραχωρητές άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων
 - 06.10 Παραχωρήσεις ενεχύρων για εξασφάλιση υποχρεώσεων
 - 06.11 Παραχωρήσεις υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων
 - 06.12 Κομιστές γραμματίων πληρωτέων για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως όρων

συμβάσεων

06.13 Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση υποχρεώσεων

06.14 Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων

...

06.19 Παραχωρήσεις άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεων

07 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΜΦΟΤΕΡΟΒΑΡΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

07.00 Προεκμισθωτές δωματίων

08 ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ

09 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΤΑΞΕΩΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ή ΑΛΛΩΝ ΚΕΝΤΡΩΝ

(Όμιλος λογαριασμών προαιρετικής χρήσεως)

09.00 Δε χρησιμοποιείται

09.10 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία

Ανάπτυξη αντίστοιχη του λ/σμού 01

09.2 Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών

Ανάπτυξη αντίστοιχη του λ/σμού 02

09.3 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

Ανάπτυξη αντίστοιχη του λ/σμού 03

09.4 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί

Ανάπτυξη αντίστοιχη του λ/σμού 04

09.5 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων

Ανάπτυξη αντίστοιχη του λ/σμού 05

09.6 Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών

Ανάπτυξη αντίστοιχη του λ/σμού 06

09.7 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

Ανάπτυξη αντίστοιχη του λ/σμού 07

09.8 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί

4.4. Εφαρμογή

Κατά τη λειτουργία μιας ξενοδοχειακής μονάδας μπορεί να προκύψει η ανάγκη για απεικόνιση και παρακολούθηση χρήσιμων πληροφοριών καθώς και γεγονότων που δημιουργούν νομικές δεσμεύσεις χωρίς να επιφέρουν άμεση ποσοτική μεταβολή στα περιουσιακά στοιχεία της.

Λογαριασμοί 01-05

Κωδ. 01 «Αλλότρια περιουσιακό στοιχεία»

Κωδ. 05 «Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων»

Κωδ. 01.02 «Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη»

Κωδ. 05.02 «Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη»

Οι ξενοδοχειακές μονάδες συχνά, στα πλαίσια παρεπόμενων ασχολιών, αναλαμβάνουν να πουλήσουν εμπορεύματα τρίτων π.χ. αντηλιακά προϊόντα με την παρακράτηση κάποιας προμήθειας. Σε αυτή την περίπτωση χρεώνεται ο λογαριασμός 01.02 και πιστώνεται ο λογαριασμός 05.02. Μετά την πώληση κάποιας ποσότητας και την επιστροφή της υπολειπόμενης, και σε ότι αφορά τους λογαριασμούς τάξης, γίνεται αντιλογισμός στην τιμή της κατώτερης τιμής πωλήσεως.

Λογαριασμοί 02-06

Κωδ. 02: «Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων».

Κωδ. 06: «Ενδεχόμενες σταθμισμένες υποχρεώσεις».

Κωδ. 02.04 «Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων με προμηθευτές»

Κωδ. 06.04 «Παραχωρητές εγγυητικών καλής εκτελέσεως συμβάσεων»

Η συντήρηση των κτιριακών εγκαταστάσεων ενός ξενοδοχείου αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση της διατήρησης υψηλής ποιότητας παρεχομένων υπηρεσιών. Με τις εγγυητικές επιστολές μια ξενοδοχειακή μονάδα επιτυγχάνει την εξασφάλισή της από

κακοτεχνίες που πιθανόν να προκύψουν στα πλαίσια της συντήρησης των κτιριακών της εγκαταστάσεων. Σε αυτή την περίπτωση χρεώνεται ο λογαριασμός 02.04 και πιστώνεται ο λογαριασμός 06.04.

Κωδ. 06.13 «Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση υποχρεώσεων»

Κωδ. 02.13 «Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση υποχρεώσεων»

Μια σημαντική πηγή εσόδων για τα ξενοδοχεία σε περιόδους με μικρή ζήτηση είναι η συμμετοχή τους σε προγράμματα κοινωνικού τουρισμού. Η ξενοδοχειακή μονάδα υποχρεώνεται σε κατάθεση εγγυητικής επιστολής στις αρμόδιες υπηρεσίες. Σε αυτή την περίπτωση χρεώνεται ο λογαριασμός 06.13 και πιστώνεται ο λογαριασμός 02.13.

Λογαριασμοί 03-07

Κωδ. 03: «Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις»

Κωδ. 07: «Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις»

Κωδ. 03.00 «Προμισθώσεις δωματίων»

Κωδ. 07.00 «Προεκμισθωτές δωματίων»

Οι ξενοδοχειακές μονάδες με τις προμισθώσεις δωματίων επιχειρούν να καλύψουν την ιδιαίτερα υψηλή ζήτηση σε περιόδους αιχμής (μέσα Ιουλίου – τέλος Αυγούστου) ή στην περίπτωση μεγάλων συνεδρίων. Η συνεργασία επιδιώκεται με ξενοδοχεία που παρέχουν αντίστοιχου επιπέδου υπηρεσίες και για διάφορους λόγους δεν επιτυγχάνουν πληρότητα.

Λογαριασμοί 04-08

Κωδ. 04 «Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί»

Κωδ. 08 «Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί»

Κωδ. 04.00 «Υπηρεσίες που παρασχέθηκαν από ιδρυτές»

Κωδ. 08.00 «Κοινοί ιδρυτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία»

Στο λογαριασμό 04, ο οποίος συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 08, παρακολουθούνται από την ξενοδοχειακή μονάδα διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία σύμφωνα με τις ανάγκες της. Στον ίδιο λογαριασμό είναι δυνατή

η παρακολούθηση της αφορολόγητης υπεραξίας εξαιτίας συγχωνεύσεως ή μετατροπής οικονομικών μονάδων, των δικαιωμάτων για τον σχηματισμό αφορολόγητων αποθεματικών, καθώς και των τυχόν μετοχών επικαρπίας της οικονομικής μονάδας που κυκλοφορούν, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις της νομοθεσίας.

Παράδειγμα 6

Κατά τον πρώτο μήνα της ίδρυσης και λειτουργίας της ξενοδοχειακής επιχείρησης «Φιλοξενία Α.Ε.» που εδρεύει στη Ρόδο έλαβαν χώρα μεταξύ άλλων και τα εξής λογιστικά γεγονότα:

1. Έκδοση και παραχώρηση 100 ιδρυτικών τίτλων στους ιδρυτές της επιχείρησης για τις υπηρεσίες που πρόσφεραν κατά την ίδρυση της Α.Ε:

04 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί	100	
04.00 Υπηρεσίες που παρασχέθηκαν από ιδρυτές		
08 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί		100
08.00 Κοινοί ιδρυτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία		
<i>Έκδοση ιδρυτικών τίτλων...</i>		

2. Αγορά 1.000 τεμαχίων αντηλιακών καλλυντικών από την εταιρεία «Summer» για να τα πουλήσει για λογαριασμό της με κατώτερη τιμή πώλησης 2,5 ευρώ το τεμάχιο:

01 Αλλότρια περιουσιακό στοιχεία	2.500	
01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη		
01.02.00 Εμπορεύματα της «Summer» για πώληση		

05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων		2.500
05.02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη		
05.02.00 «Summer» Δικαιούχος εμπορευμάτων για πώληση		
<i>Πώληση 1.000 τεμαχίων προς 2,5 ευρώ</i>		

3. Πώληση 600 τεμαχίων αντηλιακών καλλυντικών της «Summer» προς 4,5 ευρώ το τεμάχιο:

38 Χρηματικά διαθέσιμα	2.700	
38.00 Ταμείο		
50 Προμηθευτές		2.700
50.90 Τρίτοι λ. πωλήσεων για λ/σμό τους		
50.90.00 «Summer»		
<i>Πώληση 600 τεμαχίων προς 4,5 ευρώ</i>		
05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	1.500	
05.02 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε παρακαταθήκη		
05.02.00 «Summer» Δικαιούχος εμπορευμάτων για πώληση		1.500
01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία		
01.02 Εμπορεύματα τρίτων σε παρακαταθήκη		
01.02.00 Εμπορεύματα της «Summer» για πώληση		
<i>Αντιλογισμός λόγω πωλήσεως</i>		

4. Ζητήθηκε από την αντιπροσωπεία που τοποθέτησε τις κλιματιστικές εγκαταστάσεις του ξενοδοχείου εγγυητική επιστολή 3.500 ευρώ, η οποία καταπίπτει σε περίπτωση κακής λειτουργίας τους:

02 Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών	3.500	
02.04 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων με προμηθευτές		
06 Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		3.500
06.04 Παραχωρητές εγγυητικών καλής εκτελέσεως συμβάσεων		
...		

5. Κατάθεση στη Νομαρχία Ρόδου εγγυητικής επιστολής αξίας 10.000 ευρώ για συμμετοχή σε προγράμματα κοινωνικού τουρισμού:

02 Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών	10.000	
02.13 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση υποχρεώσεων		
06 Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		10.000
06.13 Κομιστές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση υποχρεώσεων		
...		

6. Συμφωνία ενοικίασης δύο διαμερισμάτων από γειτονικό ξενώνα για τρία χρόνια το πρώτο δεκαπενθήμερο του Αυγούστου αντί 2.935 ευρώ. Η πληρωμή έγινε σε μετρητά:

62 Παροχές τρίτων	978,33	
62.04 Ενοίκια		
62.04.10 Ενοίκια χρονομεριστικής μίσθωσης		
36 Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού	1.956,67	
36.00 Έξοδα επόμενων χρήσεων		
36.00.10 Ενοίκια χρονομεριστικής μίσθωσης		
38 Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο		2.935
...		
03 Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις	1.956,67	
03.00 Προμισθώσεις δωματίων		
07 Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις		1.956,67
07.00 Προεκμισθωτές δωματίων		
...		

4.5 Σχέδιο Λογαριασμών στην Τραπεζική Λογιστική

00 Δε χρησιμοποιείται

01. ΑΛΛΟΤΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

01.00 Χρεόγραφα τρίτων για φύλαξη

01.01 Χρεόγραφα εκδόσεως τρίτων για διάθεση

01.02 Δεσμευμένα χρεόγραφα τρίτων

01.06 Αξίες τρίτων για φύλαξη

01.07 Αξίες τρίτων για είσπραξη

01.08 Αξίες τρίτων για είσπραξη σε ανταποκριτές

01.11 Ταξιδιωτικές επιταγές τρίτων για διάθεση

01.12 Ένσημα ασφαλιστικών οργανισμών για διάθεση

01.16 Μισθωμένα κινητά τρίτων

01.17 Κινητά τρίτων για χρήση

01.21 Ταμειακό απόθεμα κεντρικής τράπεζας¹

01.99 Άλλα περιουσιακά στοιχεία

02. ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

02.00 Συμβάσεις και συμφωνίες μηδενικού κινδύνου

02.01

...

02.20 Συμβάσεις και συμφωνίες μέτριου κινδύνου

...

02.50 Συμβάσεις και συμφωνίες μέσου κινδύνου

...

02.80 Συμβάσεις και συμφωνίες υψηλού κινδύνου

...

02.88 Συμβάσεις επιτοκίων

¹ Χρησιμοποιείται μόνο από τις τράπεζες που διαχειρίζονται ταμειακό απόθεμα για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος όπως είναι τα υποκαταστήματα της Εθνικής Τράπεζας σε πόλεις όπου δε λειτουργούν υποκαταστήματα της Τράπεζας της Ελλάδος

02.89 Τιμών συναλλάγματος

...

02.99

03 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΜΦΟΤΕΡΟΒΑΡΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

03.00 Χρεώστες από ενέγγυες πιστώσεις

03.01 Αναμενόμενα φορτωτικά έγγραφα ενέγγυων πιστώσεων

03.02 Φορτωτικά έγγραφα ενέγγυων πιστώσεων

...

03.06 Εντολές ενέγγυων πιστώσεων προς εκτέλεση

03.07

...

03.11 Εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις

03.12

...

03.15 Απαιτήσεις από εντολές σε δραχμές με κάλυψη σε συνάλλαγμα

03.16 Προαγορές συναλλάγματος

03.17 Προπωλητές συναλλάγματος σε δραχμές

03.18 Προαγορές συναλλάγματος

03.19 Απαιτήσεις από προπωλήσεις συναλλάγματος

...

03.26 Ανατεθείσες εργολαβίες

...

03.99 Λοιπές απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

04 ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

04.00

...

04.03

...

04.06 Χρεόγραφα τρίτων σε ενέχυρα

...

04.11 Αξίες τρίτων από ενέχυρα

04.12 Αξίες τρίτων από ενέχυρα σε ανταποκριτές

...

04.16 Εγγυητικές επιστολές τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων μας

04.17 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση συμμετοχής τρίτων σε διαγωνισμό της τράπεζας

04.18 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων προμηθευτών της τράπεζας

...

04.21 Υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεων μας

04.22

...

04.26 Αποθηκόγραφα τρίτων σε ενέχυρο

04.27 Εμπορεύματα τρίτων σε ενέχυρο

...

04.49 Άλλες εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων μας

04.50 Αντεγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεων μας

04.51 Εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεων μας

...

04.59 Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών

...

04.80 Απαιτήσεις αποσβεσμένες

04.81 Εγκεκριμένα πιστωτικά όρια

...

04.90 Διάφοροι χρεωστικοί λογαριασμοί πληροφοριών

...

04.99 Λοιπές απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

05 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

05.00 Δικαιούχοι χρεογράφων για φύλαξη

- 05.01 Εκδότες χρεογράφων για διάθεση δικαιούχοι
- 05.02 Δεσμευμένων χρεογράφων
- ...
- 05.06 Κομιστές άξιων για φύλαξη
- 05.07 Κομιστές άξιων για είσπραξη
- 05.08 Κομιστές άξιων για σε ανταποκριτές
- ...
- 05.11 Εκδότες ταξιδιωτικών επιταγών για διάθεση
- 05.12 Ασφαλιστικοί οργανισμοί, λογαριασμός ενσήμων για διάθεση
- ...
- 05.16 Εκμισθωτές κινητών
- 05.17 δικαιούχοι κινητών για χρήση
- ...
- 05.21 Κεντρική τράπεζα λογαριασμός ταμειακού αποθέματος
- ...

06 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

- 06.00. Ενδεχόμενες μηδενικού κινδύνου υποχρεώσεις
- 06.00.00
-
- 06.00.10 Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες αρχικής λήξεως μέχρι ενός έτους
- 06.00.10.00 Υποχρεώσεις δανεισμού
- 06.00.10.01 Αγοράς τίτλων
- 06.00.10.02 Παροχής εγγυήσεων
- 06.00.10.03 Διευκολύνσεως αποδοχής
-
- 06.00.10.99
-
- 06.00.20 Άλλες ενδεχόμενες μηδενικού κινδύνου υποχρεώσεις

.....

06.00.99

06.01

.....

06.20 Ενδεχόμενες μετρίου κινδύνου υποχρεώσεις

06.20.00

.....

06.20.09 Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων (Εγγυημένες)

06.20.09.00

.....

06.20.09.99

06.20.10

.....

06.20.19

06.20.20 Άλλες ενδεχόμενες μετρίου κινδύνου υποχρεώσεις

06.20.20.00

.....

06.20.20.99

06.21

.....

06.50 Ενδεχόμενες μέσου κινδύνου υποχρεώσεις

06.50.00 Εγγυήσεις που δεν είναι Υποκατάστατα Πιστώσεων

06.50.00.00

.....

06.50.00.99

06.50.01

.....

06.50.04 Ανέκκλητες πιστωτικές επιστολές (όχι υποκατάστατα πιστώσεων)

06.50.04.00

.....

06.50.04.99

06.50.05 Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (δικαίωμα εκδοχέα)

06.50.05.00

.....

06.50.05.99

06.50.06

.....

06.50.09 Εκδοθείσες και βεβαιωθείσες πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων

06.50.09.00

.....

06.50.09.99

06.50.10 Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες αρχικής λήξεως πέραν
του έτους

06.50.10.00 Υποχρεώσεις δανεισμού

.....

06.50.10.99

06.50.11 Ευχέρειες εκδόσεως αξιών NIFs και RUFs

06.50.11.00

.....

06.50.11.99

.....

06.50.20 Άλλες ενδεχόμενες μέσου κινδύνου υποχρεώσεις

06.50.20.00

.....

06.50.20.99

.....

06.80 Ενδεχόμενες υψηλού κινδύνου υποχρεώσεις

06.80.00 Έγγυήσεις υποκατάστατα πιστώσεων

06.80.00.00

.....

06.80.00.99

06.80.01 Τίτλοι αποδοχής

06.80.01.00

.....

06.80.01.99

06.80.02 Οπισθογραφήσεις αξιόγραφων (χωρίς Υπογραφή άλλου Πιστωτικού
Ιδρύματος)

06.80.02.00

.....

06.80.02.99

06.80.03 Συναλλαγές με δικαίωμα προσφυγής υπέρ του αγοραστή

06.80.03.00

.....

06.80.03.99

06.80.04 Ανέκκλητες πιστωτικές επιστολές υποκατάστατα πιστώσεων

06.80.04.00

.....

06.80.04.99

06.80.05 Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (ευθύνη του εκδοχέα)

06.80.05.00

.....

06.80.05.99

06.80.06 Στοιχεία Ενεργητικού αποκτηθέντα βάσει συμφωνιών μελλοντικής αγοράς

06.80.06.00

.....

06.80.06.99

06.80.07 Καταθέσεις προθεσμίας επί προθεσμιών

06.80.07.00

.....

06.80.07.99

06.80.08. Οφειλόμενο τίμημα αγορασθέντων τίτλων και μετοχών

06.80.08.00

.....

06.80.08.99

06.80.09

.....

06.80.20 Άλλες ενδεχόμενες υψηλού κινδύνου υποχρεώσεις

06.80.20.00

.....

06.80.20.99

06.81

.....

06.88 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από συμβάσεις επιτοκίων

06.88.00 Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων στο ίδιο νόμισμα

06.88.00.00

.....

06.88.00.99

06.88.01 Συμβάσεις ανταλλαγής μεταβλητών επιτοκίων διάφορου φύσεως

06.88.01.00

.....

06.88.01.99

06.88.02 Προθεσμιακές συμφωνίες επιτοκίου

06.88.02.00

.....

06.88.02.99

06.88.03 Προθεσμιακές συμβάσεις επί επιτοκίου

06.88.03.00

.....

06.88.03.99

06.88.04. Συμβάσεις επί επιτοκίου με Δικαίωμα επιλογής που έχουν αγοραστεί

06.88.04.00

.....

06.88.04.99

06.88.05

.....

06.88.89. Άλλες συμβάσεις παρεμφερούς φύσεως

06.88.89.00

.....

06.88.89.99

06.89 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από συμβάσεις τιμών συναλλάγματος

06.89.00 Συμβάσεις επιτοκίων διαφορετικών νομισμάτων

.....

06.89.00.99

06.89.01

06.89.02 Προθεσμιακές πράξεις επί συναλλάγματος

06.89.02.00

.....

06.89.02.99

06.89.03 Προθεσμιακές συμβάσεις επί συναλλάγματος

06.89.03.00

.....

06.89.03.99

06.89.04 Συμβάσεις επί συναλλάγματος με Δικαίωμα επιλογής που έχουν αγοραστεί

06.89.04.00

.....

06.89.04.99

06.89.05

.....

06.89.89 Συμβάσεις παρεμφερούς φύσεως

06.89.89.00

.....
06.89.89.99

06.90

.....
06.99

07 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΜΦΟΤΕΡΟΒΑΡΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

07.00 Ανοιγείσες ενέγγυες πιστώσεις

07.01 Ανταποκριτές, λογαριασμός αναμενόμενων
φορτωτικών εγγράφων ενέγγυων πιστώσεων

07.02 Πελάτες, δικαιούχοι φορτωτικών εγγράφων ενέγγυων
πιστώσεων

.....

07.06 Δικαιούχοι ενέγγυων πιστώσεων προς εκτέλεση

07.07

.....

07.11 Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες

07.12 Δανειακές συμβάσεις

.....

07.15 Εντολές πληρωτέες σε δραχμές με κάλυψη σε συναλλάγμα

07.16 Προπωλητές συναλλάγματος

07.17 Υποχρεώσεις από προαγορά συναλλάγματος

07.18 Προπωλήσεις συναλλάγματος

07.19 Προαγοραστές συναλλάγματος σε δραχμές

.....

07.26 Εργολάβοι, λογαριασμός εργολαβιών

.....

07.99 Λοιπές υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις

08. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

- 08.00
.....
- 08.03
.....
- 08.06 Δικαιούχοι χρεογράφων σε ενέχυρο
.....
- 08.11 Εκχωρητές αξιών από ενέχυρα
- 08.12 Εκχωρητές αξιών από ενέχυρα σε Ανταποκριτές
.....
- 08.16 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση απαιτήσεων μας
- 08.17 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση συμμετοχής τρίτων σε
διαγωνισμό της τράπεζας
- 08.18 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση καλής εκτέλεσης
συμβάσεων προμηθευτών της τράπεζας
.....
- 08.21 Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων
για εξασφάλιση απαιτήσεων μας
.....
- 08.26 Δικαιούχοι αποθηκογράφων σε ενέχυρο
- 08.27 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε ενέχυρο
.....
- 08.49 Παραχωρητές άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων
- 08.50 Ανεγγύητες για εξασφάλιση υποχρεώσεων μας
- 08.51 Παραχωρητές εγγυήσεων για
εξασφάλιση υποχρεώσεων μας
.....
- 08.59 Λοιποί πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών
.....
- 08.80 Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν
για απόσβεση απαιτήσεων

08.90 Πελάτες με εγκεκριμένα πιστωτικά όρια
διάφοροι πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών

.....

08.99 Λοιπές Υποχρεώσεις από αμοτεροδαρεις συμβάσεις

09 Δε χρησιμοποιείται

4.6 Εφαρμογή

Στην τραπεζική λογιστική οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί στο Κ.Λ.Σ.Τ. και στο Ε.Γ.Λ.Σ. συμπίπτουν ως προς τον κωδικό και τον τίτλο και σε μεγάλο μέρος και ως το εννοιολογικό τους περιεχόμενο. Οι διαφορές που παρατηρούνται στους λογαριασμούς τάξης των τραπεζών σε σχέση με τις άλλες επιχειρήσεις έχουν ως εξής:

1. Στο ζεύγος 01-05 υπάρχει διαφοροποίηση στους τίτλους των δευτεροβάθμιων λογαριασμών.
2. Στο ζεύγος 02-06 η αλλαγή αφορά σε όλους τους τίτλους των λογαριασμών.
3. Στα ζεύγη 03-07 και 04-08 ορίζονται τίτλοι στους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς στο Κ.Λ.Σ.Τ. που δεν υπάρχουν στο Ε.Γ.Λ.Σ.

Ειδικότερα:

Λογαριασμοί 01-05

Κωδ. 01: «Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία»

Κωδ. 05: «Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων»

Ο λογαριασμός 01 χρεώνεται με ταυτόχρονη πίστωση του λογαριασμού 05, όταν η Τράπεζα αναλαμβάνει να φυλάξει ή να εισπράξει εκ μέρους τρίτων προσώπων ξένα περιουσιακά στοιχεία, όπως π.χ. χρεόγραφα ή γραμμάτια. Με τη λήξη της φύλαξης ή μετά την εισπραξη το περιουσιακό στοιχείο επιστρέφεται στο δικαιούχο ή καταβάλλεται το εισπραχθέν ποσό αντίστοιχα και αντιλογίζεται η αρχική εγγραφή. Ως αξία εμφανίζεται η πραγματική ή η υπολογιστική.

Λογαριασμοί 02-06

Κωδ. 02: «Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων».

Κωδ. 06: «Ενδεχόμενες σταθμισμένες υποχρεώσεις».

Όταν η Τράπεζα συνάπτει σύμβαση ή συμφωνία που δεν αφορά στοιχεία του ισολογισμού χρεώνεται ο λογαριασμός 02 και πιστώνεται ο λογαριασμός 06.

Μερικά παραδείγματα λογαριασμών 02-06 είναι:

Κωδ. 02.00: «Συμβάσεις και συμφωνίες μηδενικού κινδύνου».

Κωδ. 06.00: «Ενδεχόμενες μηδενικού κινδύνου υποχρεώσεις».

Σε αυτούς τους λογαριασμούς παρακολουθούνται τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που κατατάσσονται στα χαμηλού κινδύνου και η αξία τους θεωρείται ως μηδενική:

-Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες με αρχική προθεσμία λήξης ενός έτους κατ' ανώτατο όριο ή όταν αυτές μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων και χωρίς προειδοποίηση οποιαδήποτε στιγμή (υποχρεώσεις δανεισμού, αγοράς τίτλων, παροχής εγγυήσεων και διευκολύνσεις αποδοχής).

-Άλλα στοιχεία που ενέχουν επίσης χαμηλό κίνδυνο.

Κωδ. 02.20: «Συμβάσεις και συμφωνίες μέτριου κινδύνου»

Κωδ. 06.20: «Ενδεχόμενες μετρίου κινδύνου υποχρεώσεις»

Σε αυτούς τους λογαριασμούς παρακολουθούνται τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που κατατάσσονται στα μετρίου κινδύνου και συνυπολογίζεται το 20% της αξίας τους:

-Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγραφών, στις οποίες τα εμπορεύματα χρησιμεύουν ως πρόσθετη εγγύηση και άλλες αυτοεξυπηρετούμενες συναλλαγές.

-Άλλα στοιχεία που ενέχουν επίσης μέτριο κίνδυνο.

Κωδ. 02.50: «Συμβάσεις και συμφωνίες μέσου κινδύνου»

Κωδ. 06.50: «Ενδεχόμενες μέσου κινδύνου υποχρεώσεις»

Σε αυτούς τους λογαριασμούς παρακολουθούνται τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που κατατάσσονται στα μέσου κινδύνου και συνυπολογίζεται το 50% της αξίας τους:

-Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγραφών που έχουν εκδοθεί και βεβαιωθεί

-Εγγυήσεις και ασφάλειες (περιλαμβανομένων των εγγυήσεων συμμετοχής σε διαγωνισμό, των εγγυήσεων καλής εκτέλεσης, των τελωνειακών και φορολογικών εγγυήσεων) κατ'εγγυήσεις που δεν αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.

-Πράξεις προσωρινής εκχώρησης και άλλες εκχωρήσεις με υποχρέωση επαναγοράς, όπου η αξία των εκχωρούμενων εμφανίζεται στον ισολογισμό εκείνου στον αποδέκτη της εκχώρησης. Ο εκχωρών εμφανίζει μόνο τη συμφωνηθείσα τιμή στην περίπτωση επαναγοράς.

-Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες (υποχρεώσεις δανεισμού, αγοράς τίτλων, παροχής εγγυήσεων και διευκολύνσεις αποδοχής) με αρχική προθεσμία λήξης μεγαλύτερη του ενός έτους.

Κωδ. 02.80: «Συμβάσεις και συμφωνίες υψηλού κινδύνου»

Κωδ. 06.80: «Ενδεχόμενες υψηλού κινδύνου υποχρεώσεις».

Σε αυτούς τους λογαριασμούς παρακολουθούνται τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που κατατάσσονται στα υψηλού κινδύνου και συνυπολογίζεται το 100% της αξίας τους:

-Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων

-Τίτλοι αποδοχής

-Οπισθογραφήσεις αξιόγραφων που δεν φέρουν την υπογραφή άλλου πιστωτικού ιδρύματος

-Συναλλαγές με δικαίωμα προσφυγής υπέρ του αγοραστή

-Πράξεις προσωρινής εκχώρησης και άλλες εκχωρήσεις με υποχρέωση επαναγοράς, σε ημερομηνία καθοριζόμενη από τον εκχωρούντα.

-Στοιχεία ενεργητικού που έχουν αγοραστεί βάσει συμφωνιών μελλοντικής αγοράς.

-Καταθέσεις προθεσμίας επί προθεσμία

-Οφειλόμενο μέρος του τιμήματος από αγορά μετοχών και λοιπών τίτλων

-Άλλα στοιχεία που ενέχουν επίσης υψηλό κίνδυνο.

Κωδ. 02.88 : «Συμβάσεις επιτοκίων»

Κωδ. 06.88: «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από συμβάσεις επιτοκίων»

Σε αυτούς τους λογαριασμούς παρακολουθούνται τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που αφορούν επιτόκια:

- Ανταλλαγή επιτοκίων στο ίδιο νόμισμα
- Ανταλλαγή μεταβλητών επιτοκίων
- Προθεσμιακές συμφωνίες επιτοκίου
- Προθεσμιακές συμφωνίες επί επιτοκίου
- Συμβάσεις επί επιτοκίου με δικαίωμα επιλογής που έχουν αγοραστεί
- Άλλες συμβάσεις παρεμφερούς φύσεως

Κωδ. 02.89: «Συμβάσεις τιμών συναλλάγματος»

Κωδ. 06.89: «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από συμβάσεις τιμών συναλλάγματος»

Σε αυτούς τους λογαριασμούς παρακολουθούνται τα στοιχεία εκτός ισολογισμού τιμές συναλλάγματος:

- Ανταλλαγή επιτοκίων σε διαφορετικά νομίσματα
- Προθεσμιακές πράξεις επί συναλλάγματος
- Προθεσμιακές συμβάσεις επί συναλλάγματος
- Συμβάσεις επί συναλλάγματος με δικαίωμα επιλογής που έχουν αγοραστεί
- Άλλες συμβάσεις παρεμφερούς φύσεως

Λογαριασμοί 03-07

Κωδ. 03: «Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις»

Κωδ. 07: «Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις»

Στις συνηθισμένες αμφοτεροβαρείς συμβάσεις όπως π.χ. αγορά ή πώληση αγαθών, όπου η χρονική στιγμή κατάρτισης συμπίπτει ή σχεδόν συμπίπτει με τη χρονική στιγμή εκτέλεσης τους, απεικονίζονται μόνο οι μεταβολές των συμβάσεων με εγγραφές ουσίας.

Στις αμφοτεροβαρείς συμβάσεις όπως π.χ. προαγορές-προπωλήσεις συναλλάγματος όπου αναπόφευκτα μεσολαβεί μεγάλο χρονικό διάστημα μεταξύ κατάρτισης και εκτέλεσης, οι συμβάσεις απεικονίζονται με εγγραφές τάξεως και οι μεταβολές τους με εγγραφές ουσίας. Στην περίπτωση αυτή η λογιστική απεικόνιση γίνεται με χρέωση του λογαριασμού 03 «Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις» και ταυτόχρονη πίστωση του λογαριασμού 07 «Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις» με το μέρος της

πραγματικής ή υπολογιστικής αξίας της αμφοτεροβαρούς σύμβασης που δεν έχει ακόμα εκτελεστεί.

Η Τράπεζα μπορεί να χρησιμοποιήσει την περιοχή των κωδικών αριθμών 03.27 - 03.89, καθώς και την αντίστοιχη περιοχή 07.27-07.83, για να παρακολουθήσει άλλες αμφοτεροβαρείς συμβάσεις, σύμφωνα με τις ανάγκες της. Δεν επιτρέπεται να καταχωρούνται στον 03 συμβάσεις ή συμφωνίες που περιλαμβάνονται μεταξύ αυτών που αναφέρθηκαν στον 02.

Μερικά παραδείγματα λογαριασμών 03-07 είναι:

Κωδ. 03.06: «Εντολές ενέγγυων πιστώσεων προς εκτέλεση»

Κωδ. 07.06: «Δικαιούχοι ενέγγυων πιστώσεων προς εκτέλεση»

Όταν η Τράπεζα παίρνει εντολή από την εντολοδότρια τράπεζα για το άνοιγμα ενέγγυας πίστωσης, χρεώνει τον 03.06 και πιστώνει τον 07.06. Ακολουθεί ο αντιλογισμός της εγγραφής, όταν ο δικαιούχος παραδώσει στην Τράπεζα τα φορτωτικά έγγραφα που θα διαβιβασθούν στην εντολοδότρια Τράπεζα.

Κωδ. 03.11: «Εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις»

Κωδ. 07.11: «Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις»

Κατά τη σύναψη κυρίως μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων δανειακών συμβάσεων, που δεν πρόκειται να εκτελεσθούν αμέσως ή πρόκειται να εκτελεσθούν τμηματικά, χρεώνεται ο 03.11 και πιστώνεται ο 07.11. Κατά την εκτέλεση των συμβάσεων, στο μέτρο που εκτελούνται, γίνεται η αντίθετη εγγραφή.

Κωδ. 03.15: «Απαιτήσεις από εντολές σε ευρώ με κάλυψη σε συνάλλαγμα»

Κωδ. 07.15: «Εντολές πληρωτέες σε ευρώ με κάλυψη σε συνάλλαγμα»

Η συλλειτουργία τους εμφανίζεται για τις εντολές σε ευρώ με κάλυψη σε ισοδύναμο συνάλλαγμα

Κωδ. 03.16: «Προαγορές συναλλάγματος»

Κωδ. 07.16: «Προπωλητές συναλλάγματος»

Κωδ. 07.17: «Υποχρεώσεις από προαγορές συναλλάγματος»

Κωδ. 03.17: «Προπωλητές συναλλάγματος σε ευρώ»

Κωδ. 03.18: «Προαγοραστές συναλλάγματος»

Κωδ. 07.18: «Προπωλήσεις συναλλάγματος»

Κωδ. 03.19: «Απαιτήσεις από προπωλήσεις συναλλάγματος»

Κωδ. 07.19: «Προαγοραστές συναλλάγματος σε ευρώ»

Κωδ. 03.21: «Απαιτήσεις από συμβάσεις δικαιωμάτων προαίρεσης»

Κωδ. 07.21: «Υποχρεώσεις από συμβάσεις δικαιωμάτων προαίρεσης»

Κατά την απόκτηση δικαιωμάτων προαίρεσης στο ημερολόγιο της τράπεζας χρεώνονται οι λογαριασμοί 03, 03.21 και πιστώνονται οι λογαριασμοί 07, 07.21. Με εγγραφές ουσίας εμφανίζονται τα λογιστικά γεγονότα της αγοράς και της πώλησης του δικαιώματος, η καταβολή και η είσπραξη προμηθειών.

Κωδ. 03.26: «Ανατεθείσες εργολαβίες»

Κωδ. 07.26: «Εργολάβοι, λογαριασμός εργολαβιών»

Κατά την εργολαβική ανάθεση έργου χρεώνεται ο 03.26 κι πιστώνεται ο 07.26, ενώ ο αντιλογισμός τους γίνεται κατά την παραλαβή του έργου και την απαλλαγή του εργολάβου.

Λογαριασμοί 04-08

Κωδ. 04: «Χρεωστικοί Λογαριασμοί πληροφοριών»

Κωδ. 08: «Πιστωτικοί Λογαριασμοί πληροφοριών»

Μεγέθη και λογιστικά γεγονότα όπως η αφορολόγητη υπεραξία από συγχώνευση ή μετατροπή εταιριών, τα δικαιώματα για σχηματισμό αφορολόγητου αποθεματικού και η κυκλοφορία των μετοχών επικαρπίας παρακολουθούνται από το ζεύγος 04 «Χρεωστικοί Λογαριασμοί πληροφοριών» και 08 «Πιστωτικοί Λογαριασμοί πληροφοριών». Η εμφανιζόμενη αξία μπορεί να είναι η προϋπολογιστική ή σε ποσότητες ή σε λογιστικό ισότιμο ή σε ό,τι μονάδα μέτρησης κρίνει η επιχείρηση. Η σχετική εγγραφή αντιλογίζεται όταν παύσει να υπάρχει λόγος παρακολούθησης των παραπάνω πληροφοριών.

Μερικά παραδείγματα λογαριασμών 04-08 είναι:

Κωδ. 04.50: «Αντεγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεών μας»

Κωδ. 08.50: «Αντεγγυητές για εξασφάλιση υποχρεώσεών μας»

Όταν τρίτα πρόσωπα (αντεγγυητές) εγγυώνται σε πιστωτές-λήπτες εγγυητικών επιστολών της Τράπεζας ότι η Τράπεζα θα τους εξοφλήσει, χρεώνεται ο 04.50 και πιστώνεται ο 08.50.

Κωδ. 04.51: «Εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεών μας»

Κωδ. 08.51: «Παραχωρητές εγγυήσεων για εξασφάλιση υποχρεώσεών μας».

Όταν τρίτα πρόσωπα εγγυώνται σε πιστωτές της Τράπεζας ότι η Τράπεζα θα τους εξοφλήσει, χρεώνεται ο 04.51 και πιστώνεται ο 08.51.

04.90.00 «Υπολογισμοί τόκων σε επισφαλείς χορηγήσεις»

08.90.00 «Υπολογισμοί τόκων σε επισφαλείς χορηγήσεις»

Ο υπολογισμός τόκων διακόπτεται για τις χορηγήσεις που χαρακτηρίζονται ως επισφαλείς και η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να συνεχίσει να παρακολουθεί τους δεδουλευμένους τόκους των απαιτήσεων αυτών με πληροφοριακούς λογαριασμούς.

04.80 «Απαιτήσεις αποσβεσμένες»

08.80 «Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για απόσβεση απαιτήσεων»

Αν η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει στα έσοδα της χρήσεως δεδουλευμένους τόκους επισφαλών χορηγήσεων, είναι υποχρεωμένη να πιστώσει πρόβλεψη ισόποση προς τους τόκους αυτών των χορηγήσεων, με χρέωση των αποτελεσμάτων της χρήσεως. Σύμφωνα με το ΚΛΣΤ η επισφαλής χορήγηση που καθίσταται οριστικά ανεπίδεκτη εισπράξεως πρέπει να αποσβένεται. Η απόσβεση ενεργείται σε βάρος της πρόβλεψης που έχει σχηματισθεί (44.03.004) ή σε βάρος των αποτελεσμάτων (83.20.03,4) εφόσον η πρόβλεψη είναι ανεπαρκής. Οι αποσβεσμένες χορηγήσεις μπορεί να απεικονίζονται, μέχρι να συμπληρωθεί ο χρόνος της νόμιμης παραγραφής τους, σε πληροφοριακούς λογαριασμούς.

Παράδειγμα 7

Την 3^η Μαρτίου του 2000 η Τράπεζα Ο:

1. Παρέλαβε για πώληση μετοχές ονομαστικής αξίας 8.804 ευρώ:

01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία	8.804	
01.01 Χρεόγραφα εκδόσεως τρίτων για διάθεση		
05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων		8.804
05.01 Εκδότες χρεογράφων για διάθεση		
...		

2. Πούλησε τις παραπάνω μετοχές την ίδια ημέρα αντί 11.739 ευρώ (προμήθεια 5,5 ευρώ, Φ.Π.Α.19%):

38 Χρηματικά διαθέσιμα	11.739	
38.00 Ταμείο		
59 Λοιπές υποχρεώσεις		11.739
59.33 Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων		
...		
30 Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες	6,54	
30.01 Απαιτήσεις από προμήθειες διαχείρισεως τίτλων		
74 Έσοδα από προμήθειες		5,5
74.34 Διαχειρίσεις χρεογράφων και ξένων περιουσιακών στοιχείων		
74.34.01 Διαχειρίσεις τίτλων πελατών		
54 Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη		1,04

54.00 Φόρος προστιθέμενης αξίας		
...		
05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	8.804	
05.01 Εκδότες χρεογράφων για διάθεση		
01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία		8.804
01.01 Χρεόγραφα εκδόσεως τρίτων για διάθεση		
...		
59 Λοιπές υποχρεώσεις	11.739	
59.33 Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων		
30 Απαιτήσεις από προμήθειες εκτός χορηγήσεων		6,54
30.01 Απαιτήσεις από προμήθειες διαχειρίσεως τίτλων		
38 Χρηματικά διαθέσιμα		11.732,46
38.00 Ταμείο		

3. Δέχεται από εταιρία συμβούλων επιχειρήσεων εντολή έκδοσης βραχυχρόνιας διάρκειας εγγυητική επιστολή ύψους 5.800 ευρώ με σκοπό τη συμμετοχή της (της εταιρίας συμβούλων) σε ανοιχτό διαγωνισμό (η είσπραξη των 5.800 ευρώ και η έκδοση της εγγυητικής επιστολής έγινε την ίδια ημέρα, προμήθεια 88 ευρώ και φόρος Ε.Φ.Τ.Ε.4%):

02 Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων	5.800	
02.00 Συμβάσεις και συμφωνίες μηδενικού κινδύνου		
02.00.00 Εντολή εμπόρου ... για έκδοση Ε/Ε		

06 Ενδεχόμενες σταθμισμένες υποχρεώσεις		5.800
06.00 Ενδεχόμενες μηδενικού κινδύνου υποχρεώσεις		
06.00.00 Ε/Ε υπέρ προμηθευτή ...		
38 Χρηματικά διαθέσιμα	5.891,52	
38.00 Ταμείο		
53 Πιστωτές διάφοροι		5.800
53.10 Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών-εταιριών		
74 Έσοδα από προμήθειες		88
74.00 Εγγυητικών Επιστολών		
54 Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη		3,52
54.01 ΕΦΤΕ επί εσόδων		
...		

4. Δέχεται από πελάτη-εισαγωγέα κινέζικων ενδυμάτων εντολή έκδοσης ενέγγυας πίστωσης ύψους 7.000 δολάρια για τον Κινέζο προμηθευτή του, την οποία αποδέχτηκε εντός της ημέρας ο προμηθευτής (η Τράπεζα εισπράττει $7.000 \times 1,2 = 8.400$ ευρώ για την έκδοση της πίστωσης, για προμήθεια 100 ευρώ, για διάφορα έξοδα 10 ευρώ και φόρος Ε.Φ.Τ.Ε.4%):

03 Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις	7.000	
03.00 Χρεώστες από ενέγγυες πιστώσεις		
03.00.01 Σε \$		
07 Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις		7.000
07.00 Ανοιγίσεις ενέγγυες πιστώσεις		
07.00.01 Σε \$		
38 Χρηματικά διαθέσιμα	8.514,4	

38.00 Ταμείο		
49.21 Καλύμματα σε δραχμές ενέγγυων πιστώσεων και προεμβασμάτων εξωτερικού		8.400
74 Έσοδα από προμήθειες		100
74.07 Εισαγωγικών εργασιών		
75 Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών		10
54 Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη		4,4
54.01 ΕΦΤΕ επί εσόδων		
...		
03 Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις	7.000	
03.01 Αναμενόμενα φορτωτικά έγγραφα ενέγγυων πιστώσεων		
03.01.01 Σε \$		
07 Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις		7.000
07.01 Ανταποκριτές, λογαριασμός αναμενόμενων φορτωτικών εγγράφων ενέγγυων πιστώσεων		
07.01.01 Σε \$		
...		

5. Υπέγραψε με ναυτιλιακή εταιρία σύμβαση πίστωσης ανοικτού λογαριασμού ύψους 58.700 ευρώ με ενέχυρο γραμμάτια ονομαστικής αξίας 17.608 ευρώ τα οποία και παρέλαβε την ίδια ημέρα (το επιτόκιο ανέρχεται σε 1,6%, η προμήθεια χορήγησης σε 1%, η προμήθεια είσπραξης σε 6 τοις χιλίοις και ο φόρος 4%):

03 Απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις	58.700	
03.11 Εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις		
03.11.00 Ανοικτός λογαριασμός με ναυτιλιακή επιχείρηση		

07 Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις		58.700
07.11 Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις		
07.11.00 Ανοικτός λογαριασμός με ναυτιλιακή επιχείρηση		
...		
04 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί	17.608	
04.11 Αξίες τρίτων από ενέχυρα		
04.11.00 Γραμμάτια ναυτιλιακής επιχείρησης		17.608
08 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών πιστωτικοί		
08.11 Εκχωρητές αξιών από ενέχυρα		
54 Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη		
08.11.00 Γραμμάτια ναυτιλιακής επιχείρησης		
...		
38 Χρηματικά διαθέσιμα	106,7	
38.00 Ταμείο		
74 Έσοδα από προμήθειες		106
74.90 Έσοδα από προμήθειες είσπραξης		
74.90.00 Γραμμάτια προς είσπραξη		
75 Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών		0,7
75.11 Εισπράξεις τελών επικοινωνίας		
75.11.02 Ταχυδρομικά		
54 Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη		

54.01 ΕΦΤΕ επί εσόδων		4,27
...		

6. Εντολή από την ανταποκρίτρια της Τράπεζα στη Νέα Υόρκη των Η.Π.Α. να πληρώσει 14.700 ευρώ σε πελάτη και να εισπράξει την απαίτηση της από το εξωτερικό σε ισοδύναμο ποσό συναλλάγματος:

03 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	14.700	
03.15 Απαιτήσεις από εντολές σε ευρώ με κάλυψη σε συνάλλαγμα		
07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		14.700
07.15 Εντολές πληρωτέες σε ευρώ με κάλυψη σε συνάλλαγμα		
...		

7. Πελάτης, που απαιτεί να εισπράξει από πιστωτικές πωλήσεις στις Η.Π.Α. 30.000 δολάρια στις 30 του τρέχοντος μήνα, συνάπτει σύμβαση αγοράς προθεσμιακού συναλλάγματος έναντι ευρώ (η Διοίκηση της Τράπεζας προσδιορίζει ότι στις 30/3/2000 η ισοτιμία 1 \$ θα είναι 1,154 ευρώ):

03 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	30.000	
03.16 Προαγορές συναλλάγματος		
\$-03.16 \$		
07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		30.000
07.16 Προπωλητές συναλλάγματος		
\$ 07.16 Έμπορος ... \$		
...		
03 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	34.620	

03.17 Προπωλητές συναλλάγματος σε ευρώ		
\$ - ευρώ - έμπορος ... \$		
03.00.01 Σε \$		
07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		34.620
07.17 Υποχρεώσεις από προαγορές συναλλάγματος		
\$ - ευρώ - \$		

8. Πελάτης, που οφείλει να πληρώσει από πιστωτικές αγορές στην Κίνα 30.000 ευρώ στις 20 του τρέχοντος μήνα, συνάπτει σύμβαση πώλησης προθεσμιακού συναλλάγματος έναντι ευρώ (η Διοίκηση της Τράπεζας προσδιορίζει ότι στις 20/3/2000 η ισοτιμία 1 \$ θα είναι 1,169 ευρώ):

03 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	30.000	
03.16 Προαγοραστές συναλλάγματος		
\$ - 03.18 Έμπορος ... \$		
07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		30.000
07.18 Προπωλήσεις συναλλάγματος		
\$ - 03.18\$		
...		
03 Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	35.070	
03.19 Απαιτήσεις από προπωλήσεις συναλλάγματος		
\$ - ευρώ – 3.19 \$		
07 Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις		35.070
07.19 Προαγοραστές συναλλάγματος σε ευρώ		
\$ - ευρώ Έμπορος ... \$		

9. Παρέλαβε από πελάτη της τριετή ομόλογα του ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας 29.347 ευρώ, έκδοσης 1/3/2000 και σταθερού επιτοκίου απόδοσης 0,5% ως ενέχυρο για τη χορήγηση δανείου 18.500 ευρώ οκτάμηνης διάρκειας με επιτόκιο 3,7% και προμήθεια χορήγησης 0,5%:

04 Διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών χρεωστικοί	29.347	
04.06 Χρεόγραφα τρίτων σε ενέχυρο		
04.06.00 Ο.Ε.Δ., έκδοση, διάρκεια, επιτόκιο		
08 Διαφοροι λογαριασμοι πληροφοριων πιστωτικοι		29.347
08.06 Δικαιούχοι χρεογράφων σε ενέχυρο		
08.06.00 Ξενοδόχος ...		
...		

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η έρευνα ενός εξειδικευμένου τομέα του Ε.Γ.Α.Σ αποτέλεσε πρόκληση για μελέτη. Αποτέλεσμα αυτού του ενδιαφέροντος είναι η εκπόνηση της παρούσας πτυχιακής εργασίας. Στόχος της προσπάθειας αυτής είναι η όσο το δυνατόν πληρέστερη εξέταση και ανάλυση της ομάδας των λογαριασμών τάξεως.

Οι λογαριασμοί τάξεως αποτελούν μία ομάδα λογαριασμών που δεν χρησιμοποιείται σε ευρεία κλίμακα από τις οικονομικές μονάδες και εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια κάθε επιχείρησης η χρησιμοποίηση των λογαριασμών αυτών. Η συνήθης χρήση των λογαριασμών τάξεως αφορά πληροφοριακούς σκοπούς και παροχή συμπληρωματικών στοιχείων.

Τα κυριότερα συμπεράσματα που προέκυψαν από την εργασία μπορούν να συνοψισθούν στα εξής:

- Οι λογαριασμοί τάξεως λειτουργούν πάντοτε αμοιβαία κατά ζεύγη λογαριασμών σε αυτόνομο λογιστικό κύκλωμα της ομάδας 10 (ή ομάδας 0).
- Εμφανίζονται ξεχωριστά στον ισολογισμό, οι μεν χρεωστικοί λογαριασμοί τάξεως κάτω από το άθροισμα του Ενεργητικού, και οι πιστωτικοί κάτω από το άθροισμα του Παθητικού. Το άθροισμα τους δεν προστίθεται στα συνολικά αθροίσματα Ενεργητικού και Παθητικού.
- Επίσης, είναι αμιγείς λογαριασμοί δηλαδή χρεωπιστώνονται πάντοτε με την ίδια τιμή.
- Η χρήση των λογαριασμών τάξεως είναι διαδεδομένη και απαραίτητη για επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τραπεζικό τομέα (έκδοση εγγυητικών επιστολών, υποθήκη κτλ) αλλά και σε άλλους τομείς της οικονομίας όπως ξενοδοχειακές επιχειρήσεις και ναυτιλιακές εταιρείες.

Αξίζει να σημειωθεί ότι οι εξειδικευμένες πηγές βιβλιογραφίας (ή και άλλες όπως π.χ. διαδίκτυο) είναι αρκετά περιορισμένες με συνέπεια να δυσχεραίνεται η επιστημονική έρευνα για αυτό το θέμα. Θεωρώντας ότι με την παρούσα πτυχιακή εργασία σκιαγραφήθηκε με επαρκή τρόπο ο ρόλος μιας ιδιαίτερης ομάδας λογαριασμών υπογραμμίζεται η ανάγκη περαιτέρω έρευνας και μελέτης ενδεχομένως σε μεταπτυχιακό επίπεδο.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Βάρκα-Αδάμη Α. (1995), «Στοιχεία Αστικού Δικαίου-Βασικές έννοιες Γενικών Αρχών Ενοχικού και Εμπράγματος Δικαίου», εκδ. Σάκκουλα
- Βενιέρης Γ. (2005), «Λογιστική Κόστους», εκδ. Ιωαννίδου
- Γεωργιάδης Μ. (1973), «Οικονομική των Επιχειρήσεων», εκδ. Παπαζήση
- Γρηγοράκος Θ. (2004), «Ανάλυση-Ερμηνεία του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου», εκδ. Σάκκουλα
- Ξένος Χ. (2001), «Ανάλυση-Ερμηνεία του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου», εκδ. Ipirotiki Software & Publications
- Ιγνατιάδης Χ. (1980), «Θεωρητική και Εφαρμοσμένη Λογιστική Εταιρικών Επιχειρήσεων», εκδ. Αφοι Κυριακίδη
- Καραγιάννης Δ. (2000), «Παραδείγματα εφαρμογής και ανάλυσης του Γ.Λ.Σ στην πράξη», εκδ. Αρίων
- Κοντάκος Α. (1987), «Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο», Ελληνικό Κέντρο Παραγωγικότητας
- Κοντάκος Α. (2001) «Γενική Λογιστική», εκδ. Έλλην
- Λεκαράκου-Νιζάμη Κ. & Παπασπύρος Α. (1997), «Ναυτιλιακή Λογιστική»
- Λεκαράκου-Νιζάμη Κ (1997), «Ξενοδοχειακή Λογιστική»
- Ναούμ Χ. (1994), «Εισαγωγή στη Χρηματοοικονομική Λογιστική», εκδ. Παπαζήση
- Ναούμ Χ. (1997), «Μαθήματα Χρηματοοικονομικής Λογιστικής», εκδ. Παπαζήση
- Νιάρχος Ν. (1997), «Χρηματοοικονομική Ανάλυση Λογιστικών Καταστάσεων», εκδ. Σταμούλη
- Παπαδέας Π. (2001), «Τραπεζικές Εργασίες και Παράγωγα μέσω του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών»
- Σακέλλης Ε. (1988), «Ο Ισολογισμός των Ανωνύμων Εταιρειών και των Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης Τόμοι Α΄ και Β΄», εκδ. Πάμισος
- Σακέλλης Ε. (2003), «Ο Πανδέκτης του Λογιστή», εκδ. Βρυκούς

- Σαρσέντης Β. & Παπαναστασάτος Σ. (1993), «Λογιστική Εταιρειών», εκδ. Σταμούλη
- Φιλιππάτος Γ. και Αθανασόπουλος Π. (1988), «Εισαγωγή στη Χρηματοοικονομική Διοικητική», εκδ. Παπαζήση
- Εφημερίδα ΚΕΡΔΟΣ 21-04-2005
- Εφημερίδα ΗΜΕΡΗΣΙΑ 25-02-2005
- Εφημερίδα ΕΞΙΠΡΕΣ 05-06-2005
- www.icap.gr

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

- I. Ισολογισμός 31-12-2004 Ναυτιλιακής εταιρείας
- II. Ισολογισμός 31-12-2004 Τράπεζας
- III. Ισολογισμός 31-12-2004 Ξενοδοχειακής επιχείρησης



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

16ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004 (ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ)

A.M.A.E. 6062/06/19/01

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	2004	2003	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	2004	2003
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	819 761	953 429	1. Υποχρεώσεις προς κεντρικά όργανα		
2. Κρατικά και άλλα αξιόγραφα όργανα για επενδυση/αξιοποίηση από την Κεντρική Τράπεζα			α. Ομόλογα	157 859	115 188
3. Δομημένες από πιστωτικούς όργανα			β. Προβλεπόμενα για αποδόσεις	1 698 111	4 487 561
α. Κρατικά και εξουσιοδοτημένα προς αυτήν ομόλογα	118 629	74 561	γ. Από πρόβλεψη προκύπτει αρνητικές αποδόσεις	4 233 278	8 747 898
β. Όργανα	41 616	24 677	2. Υποχρεώσεις προς μητρώα		
γ. Άλλα ομόλογα	6 981 879	3 224 280	α. Κρατικές	34 842 742	33 229 792
δ. Άλλα ομόλογα προσαρμοσμένης διάρκειας/επιτοκίου	2 651 528	2 292 811	β. Άλλες υποχρεώσεις	163 833	154 827
4. Διακρατικές και μη διακρατικές πιστώσεις	14 183 719	20 188 329	γ. Από πρόβλεψη προκύπτει θετικές αποδόσεις	2 185 757	1 954 547
α. Διακρατικές	20 872 219	28 998 443	3. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους		
β. Τόκοι διακρατικών	10 183 719	14 188 329	α. Ομόλογα	636	872
γ. Άλλα διακρατικά	48 193	1 821 485	β. Από πρόβλεψη προκύπτει αρνητικές αποδόσεις	10 272	10 862
5. Ομογενείς και άλλα τίτλοι επενδυτικής απόδοσης			4. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων		
α. Τόκοι ομογενών	11 183 719	14 188 329	α. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων	4 548	1 813
β. Άλλα ομογενών	1 183 719	1 821 485	β. Προβλεπόμενα για αρνητικές αποδόσεις	8 067	4 250
6. Διακρατικές και άλλα τίτλοι επενδυτικής απόδοσης			γ. Προβλεπόμενα για θετικές αποδόσεις	32 822	23 100
α. Τόκοι διακρατικών	7 489	8 882	δ. Διαφορές	1 842 149	8 781
β. Άλλα διακρατικά	713 227	215 525	5. Διαφορές		8 781
γ. Διαφορές	1 748 458	1 827 024	6. Διαφορές		1 192 000
7. Άλλα τίτλοι επενδυτικής απόδοσης			ΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
α. Τόκοι άλλων τίτλων επενδυτικής απόδοσης	2 489	3 882	α. Μεταφορές Κεφαλαίων (Κετοποίηση/Αποκετοποίηση)	1 490 000	3 147 291
β. Άλλα τίτλοι επενδυτικής απόδοσης	118 103	132 646	β. Διαφορές από έκδοση μετρητών από το όργανο	33 382	33 293
8. Διαφορές			γ. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων	189 828	178 884
α. Διαφορές από επενδυτική απόδοση	867 924	852 867	δ. Άλλα κεφάλαια	79 043	70 843
β. Διαφορές από επενδυτική απόδοση	272 284	274 779	ε. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων	534 483	432 082
γ. Διαφορές από επενδυτική απόδοση	298 152	373 337	ζ. Διαφορές από επενδυτική απόδοση	27 364	382 327
δ. Διαφορές από επενδυτική απόδοση	628 232	57 023	8. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων		
ε. Διαφορές από επενδυτική απόδοση	48 378	11 304	α. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων	832 138	1 123 258
στ. Διαφορές από επενδυτική απόδοση	10 872	8 843	9. Διαφορές		
ζ. Διαφορές από επενδυτική απόδοση	7 272	7 281	10. Διαφορές		
8. Άλλα τίτλοι επενδυτικής απόδοσης	85 827	10 742	11. Διαφορές		
9. Άλλα τίτλοι επενδυτικής απόδοσης	538 190	611 871	12. Διαφορές		
10. Διαφορές	339 479	262 428	13. Διαφορές		
11. Διαφορές			14. Διαφορές		
12. Διαφορές			15. Διαφορές		
13. Διαφορές			16. Διαφορές		
14. Διαφορές			17. Διαφορές		
15. Διαφορές			18. Διαφορές		
16. Διαφορές			19. Διαφορές		
17. Διαφορές			20. Διαφορές		
18. Διαφορές			21. Διαφορές		
19. Διαφορές			22. Διαφορές		
20. Διαφορές			23. Διαφορές		
21. Διαφορές			24. Διαφορές		
22. Διαφορές			25. Διαφορές		
23. Διαφορές			26. Διαφορές		
24. Διαφορές			27. Διαφορές		
25. Διαφορές			28. Διαφορές		
26. Διαφορές			29. Διαφορές		
27. Διαφορές			30. Διαφορές		
28. Διαφορές			31. Διαφορές		
29. Διαφορές			32. Διαφορές		
30. Διαφορές			33. Διαφορές		
31. Διαφορές			34. Διαφορές		
32. Διαφορές			35. Διαφορές		
33. Διαφορές			36. Διαφορές		
34. Διαφορές			37. Διαφορές		
35. Διαφορές			38. Διαφορές		
36. Διαφορές			39. Διαφορές		
37. Διαφορές			40. Διαφορές		
38. Διαφορές			41. Διαφορές		
39. Διαφορές			42. Διαφορές		
40. Διαφορές			43. Διαφορές		
41. Διαφορές			44. Διαφορές		
42. Διαφορές			45. Διαφορές		
43. Διαφορές			46. Διαφορές		
44. Διαφορές			47. Διαφορές		
45. Διαφορές			48. Διαφορές		
46. Διαφορές			49. Διαφορές		
47. Διαφορές			50. Διαφορές		
48. Διαφορές			51. Διαφορές		
49. Διαφορές			52. Διαφορές		
50. Διαφορές			53. Διαφορές		
51. Διαφορές			54. Διαφορές		
52. Διαφορές			55. Διαφορές		
53. Διαφορές			56. Διαφορές		
54. Διαφορές			57. Διαφορές		
55. Διαφορές			58. Διαφορές		
56. Διαφορές			59. Διαφορές		
57. Διαφορές			60. Διαφορές		
58. Διαφορές			61. Διαφορές		
59. Διαφορές			62. Διαφορές		
60. Διαφορές			63. Διαφορές		
61. Διαφορές			64. Διαφορές		
62. Διαφορές			65. Διαφορές		
63. Διαφορές			66. Διαφορές		
64. Διαφορές			67. Διαφορές		
65. Διαφορές			68. Διαφορές		
66. Διαφορές			69. Διαφορές		
67. Διαφορές			70. Διαφορές		
68. Διαφορές			71. Διαφορές		
69. Διαφορές			72. Διαφορές		
70. Διαφορές			73. Διαφορές		
71. Διαφορές			74. Διαφορές		
72. Διαφορές			75. Διαφορές		
73. Διαφορές			76. Διαφορές		
74. Διαφορές			77. Διαφορές		
75. Διαφορές			78. Διαφορές		
76. Διαφορές			79. Διαφορές		
77. Διαφορές			80. Διαφορές		
78. Διαφορές			81. Διαφορές		
79. Διαφορές			82. Διαφορές		
80. Διαφορές			83. Διαφορές		
81. Διαφορές			84. Διαφορές		
82. Διαφορές			85. Διαφορές		
83. Διαφορές			86. Διαφορές		
84. Διαφορές			87. Διαφορές		
85. Διαφορές			88. Διαφορές		
86. Διαφορές			89. Διαφορές		
87. Διαφορές			90. Διαφορές		
88. Διαφορές			91. Διαφορές		
89. Διαφορές			92. Διαφορές		
90. Διαφορές			93. Διαφορές		
91. Διαφορές			94. Διαφορές		
92. Διαφορές			95. Διαφορές		
93. Διαφορές			96. Διαφορές		
94. Διαφορές			97. Διαφορές		
95. Διαφορές			98. Διαφορές		
96. Διαφορές			99. Διαφορές		
97. Διαφορές			100. Διαφορές		

Πηγή : Εφημερίδα ΗΜΕΡΗΣΙΑ 25/02/2005

«ΠΟΡΤΟ ΡΙΟ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ» ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΕΔΡΑ: ΜΑΡΟΥΣΙ ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΡΜΙΑΣ ΝΟΜΑΡΧΙΑΣ ΑΘΗΝΩΝ 3855011478/86853

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004

24η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειστών χρόνων 31/12/2004		Ποσά προηγούμενων χρόνων 31/12/2003		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειστών χρόνων 31/12/2004		Ποσά προηγούμενων χρόνων 31/12/2003	
Α. ΙΔΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΑ	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	κω. 31/12/2004	κω. 31/12/2003	κω. 31/12/2004	κω. 31/12/2003
II. Ενσώματες ακινήτοποιησεις					I. Μετοχικό κεφάλαιο				
1. Γηράκια - Οικόπεδα	5.423.420,81		5.423.420,81		(108.562 ενσώματ. μετοχές των Ειρηό 29,35)	3.166.295,00		3.166.295,00	
3. Κτίρια & τεχνικά έργα	7.882.527,80	7.820.876,90	61.850,90	7.882.527,92	III. Διαφορές αναπροσαρμογής				
6. Επιπλα και λοιπές εξοπλισμός	10.678,00		10.678,00		2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων			12,48	12,48
7. Ακινήτοποιησεις υπό εκτέλεση	3.228.173,15		3.228.173,15		IV. Αποθεματικά κεφάλαια			13.206,21	13.206,21
	<u>16.544.799,76</u>	<u>7.820.876,90</u>	<u>8.723.922,86</u>	<u>16.544.799,89</u>	V. Αποθέματα εις νέο			-349.974,83	-435.399,75
Σύνολο ακινήτοποιησεων (ΠΙ)					VI. Υπόλοιπα (ζημιών εις νέο)			2.855.538,86	2.764.113,94
III. Συμμετοχές & άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις					Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΙ+ΑΙΙΙ+ΑΙΙΙ+ΑΙ)			2.855.538,86	2.764.113,94
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			-160.275,49		B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΑΡΑΧΩΡΟΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΕΞΕΛΘΩΝ				
			<u>160.275,49</u>		1. Προβλέψεις για επιδίωξη προσαπ.			27.478,88	20.243,38
Σύνολο παγίων ενεργητικών (ΠΙ+ΠΙΙ)			<u>9.894.198,35</u>		2. Διαφορές από την υπερωσία λόγω εξόδου από την υπερωσία			27.478,88	20.243,38
A. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΑ					Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
II. Απαιτήσεις					I. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις				
1. Πελάτες			13.838,88		2. Δάνεια τραπεζών	2.133.539,61		3.091.807,88	
11. Χρεώστες διάφοροι			119.979,71		3. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			4.481,43	
			<u>133.818,59</u>			<u>2.133.539,61</u>		<u>3.096.289,31</u>	
IV. Διαθέσιμα					II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις				
1. Ταμείο			553,37		1. Προμηθευτές			26.809,33	24.070,25
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			130.808,66		6. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη			694.210,17	69.960,39
			<u>131.462,03</u>		8. Απορροές Οργανισμού			2.936,92	2.769,99
Σύνολο κυκλοφορούντων Ενεργητικού			<u>265.280,62</u>		7. Μακροπρ. υποχρ. πληρ. στην επόμενη χρήση			1.220.827,79	1.619.868,93
E. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					11. Πιστωτές διάφοροι			2.381,10	2.310,60
1. Έσοδα επομένων χρήσεων			389.060,94					3.081.235,01	2.882.725,42
			<u>389.060,94</u>		Σύνολο υποχρεώσεων (ΠΙ+ΠΙΙ)			5.214.774,52	5.659.014,73
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			<u>9.537.539,91</u>		A. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
Δ. ΔΕΦΕΡΟΜΕΝΑ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΤΙΚΟΥ					1. Έσοδα επομένων χρήσεων			-1.439.747,55	-1.471.509,38
2. Χρεωστικοί λογαριαμοί εγγυήσεων & εμπεδωμένων ασφαλειών			284.755,00		ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			9.537.539,91	9.814.881,44
4. Λοιποί λογαριασμοί τόξεως			1.839.287,36		B. ΔΕΦΕΡΟΜΕΝΑ ΤΑΞΕΩΣ ΟΥΔΙΩΤΙΚΟΥ				
			<u>2.124.022,36</u>		6. Πιστωτικοί λογαριαμοί εγγυήσεων και εμπεδωμένων ασφαλειών			284.755,00	284.755,00
			<u>5.748.823,80</u>		8. Λοιποί λογαριασμοί τόξεως			1.839.287,38	5.464.413,80
								<u>2.124.022,38</u>	<u>5.749.168,80</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

I. Αποτελέσματα εκμεταλλείσεως	Ποσά κλειστών χρόνων 31/12/2004		Ποσά προηγούμενων χρόνων 31/12/2003		Καθαρά αποτελέσματα (ΚΕΡΑΗ) χρήσεως	Ποσά κλειστών χρόνων 31/12/2004		Ποσά προηγούμενων χρόνων 31/12/2003	
	Κόστος εργασιών (Πωλησιών)	Μείον: Κόστος πωλησιών	Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλείσεως	Σύνολο		Κόστος εργασιών (Πωλησιών)	Μείον: Κόστος πωλησιών	Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλείσεως	Σύνολο
Κόστος εργασιών (Πωλησιών)	1.373.685,07		1.442.852,77		Καθαρά αποτελέσματα (ΚΕΡΑΗ) χρήσεως	522.450,58		770.979,89	
Μείον: Κόστος πωλησιών	-13.772,28		-13.772,39		Υπόλοιπα εισπληρών (ζημιών) προηγ. χρόν.	-435.399,75		-1.127.628,95	
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλείσεως	1.359.912,79		1.429.080,38		Διαφορές φορολ. ελέγχου προηγ. χρόν.	-244.927,65		-356.549,06	
Σύνολο	<u>1.359.912,79</u>		<u>1.429.080,38</u>		Σύνολο	-157.877,05		-356.549,06	
Μείον: 1. Έσοδα διοικητικής λειτουργίας			148.232,18		ΜΕΙΟΝ:				
Μείον: 2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έσοδα			1.211.680,61		1. Φόρος εισοδήματος			107.247,09	
Μείον: 3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έσοδα			37,10		2. Λοιποί μη ενσωματούμενοι στο λειτουργικό κόστος φόροι			-78.850,69	-78.850,69
Μείον: 4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	-406.864,58		-406.827,58		Ζημιές εις νέο	-343.874,83		-435.399,75	
Οικονομικά αποτελέσματα εκμεταλλείσεως			804.853,05						
II. ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα αποτελέσματα									
1. Έκτακτα και ανάργανα έσοδα									
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων			336,42						
4. Έσοδα από προβλεπόμενες προηγ. χρόν.			20.243,38						
			<u>20.579,81</u>						
Μείον:									
1. Έκτακτα και ανάργανα έσοδα			8.406,64						
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων			294.575,68						
Οργανικά & έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη)			<u>302.382,30</u>						
Μείον: Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων			-282.402,49						
Μείον: Οι από αυτές ενσωματούμενες στο λειτουργικό κόστος			<u>522.450,58</u>						
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΑΗ) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων			<u>522.450,58</u>		Μερίσματα 28/4/2005			770.979,89	
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΧΙΟΝΗΣ Α.Δ.Τ. Γ 413912					Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ & ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΑΙΚΑΘΙΑΣΧΗ ΧΙΟΝΗΣ Α.Δ.Τ. Χ. 653153				
					Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ Α.Δ.Τ. Ξ 658510				

Πηγή : Εφημερίδα ΕΞΠΡΕΣ 05/06/2005