

**ΤΕΙ ΚΡΗΤΗΣ**  
**Σ.Δ.Ο. - ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**



**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ**

**ΘΕΜΑ**

**ΣΥΝΤΑΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΕΛΟΥΣ  
ΧΡΗΣΕΩΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗΣ  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

**ΜΑΡΚΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ**  
**A.M. : 5520**

**(Επιβλέπων : Καθηγητής ΚΩΣΤΑΚΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ)**

**Ηράκλειο, Μάρτιος 2010**

## **ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ**

Σκοπός της παρούσας πτυχιακής εργασίας είναι να παρουσιάσει στοιχεία, τόσο αναφορικά με την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων ξενοδοχειακής Α.Ε όσο και με την ανάλυση αυτών, προκειμένου να γίνουν -οι αναφερόμενες έννοιες- αντιληπτές από τον αναγνώστη. Πιο συγκεκριμένα, περιλαμβάνει τον τρόπο με τον οποίο συντάσσονται οι οικονομικές καταστάσεις –όπως Αποτελέσματα χρήσης, Διάθεση αποτελεσμάτων, Λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης, Τελικό ισοζύγιο, Ισολογισμό και Βιβλίο απογραφών και ισολογισμών- και δημοσιεύονται.

Στο τέλος γίνεται διεξοδική αναφορά σε πραγματικό παράδειγμα σύνταξης αλλά και ανάλυσης των οικονομικών καταστάσεων μιας ξενοδοχειακής επιχείρησης.

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

<b>ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ .....</b>	<b>2</b>
<b>ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ.....</b>	<b>3</b>
<b>1. ΚΕΦΑΛΑΙΟ – ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....</b>	<b>6</b>
<b>2. ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΣΗΜΑΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ</b>	
<b>ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....</b>	<b>8</b>
2.1. Γενικά .....	9
2.2. Ιστορική ανασκόπηση .....	10
2.3. Οι στόχοι των δημοσιευόμενων λογιστικών καταστάσεων .....	10
2.4. Λογιστικές αρχές και πρότυπα .....	12
2.5. Ποιους ενδιαφέρουν οι οικονομικές καταστάσεις .....	16
<b>3. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΥΝΤΑΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....</b>	<b>20</b>
3.1. Αποτελέσματα χρήσης .....	21
3.2 Διάθεση αποτελεσμάτων .....	24
3.3 Λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης .....	27
3.4 Τελικό ισοζύγιο .....	30
3.5 Ισολογισμός .....	30
3.6 Προσάρτημα .....	38
3.7 Βιβλίο απογραφών και ισολογισμών .....	40
<b>4. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΗΜΟΣΙΟΤΗΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....</b>	<b>42</b>
<b>5. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....</b>	<b>44</b>
5.1. Έννοια της ανάλυσης .....	45
5.2 Σκοποί της ανάλυσης .....	45

5.3. Είδης ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων .....	46
5.4. Μέθοδοι ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων .....	47
<b>6. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ.....</b>	<b>48</b>
6.1. Σύστημα τήρησης πελατών .....	49
6.2. Μισθοδοσία ξενοδοχείων .....	51
<b>7. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΑ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ : ΑΠΟΣΠΑΣΜΑΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΜΙΑΣ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ .....</b>	<b>53</b>
<b>8. ΟΙ ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ .....</b>	<b>70</b>
<b>9. ΣΥΖΗΤΗΣΗ – ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ .....</b>	<b>71</b>
<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ .....</b>	<b>72</b>
<b>ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ.....</b>	<b>84</b>
<b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....</b>	<b>85</b>

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

**ABC LTD.**  
Investment Analysis for the year ended June 30  
Broker A Account No. 808-88888

	2008	2007	2006
Treasury	10,000.00	1,500.00	0.00
Mutual funds	10,000.00	8,500.00	8,000.00
Bonds	20,000.00	5,000.00	7,000.00
Fixed Deposits	5,000.00	100.00	0.00
Cash	0.00	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>45,000.00</b>	<b>15,000.00</b>	<b>15,000.00</b>

Investment analysis is provided for viewing the use of income and assets and investment at the current value. Returns are calculated and the account is reviewed weekly for investment. It may be an option and not to be used as a substitute for other investment options.

**Investment Analysis**

Created by Financial Consulting & Accounting Ltd.  
P.O. Box 1879 ST, Grand Canyon - Phone: (248) 847-8888 - Fax: (248) 847-8888 - Email: info@fca.com

**FINANCIAL CONSULTING & ACCOUNTING LTD.**  
P.O. Box 1879 ST, Grand Canyon - Phone: (248) 847-8888 - Fax: (248) 847-8888 - Email: info@fca.com

Accountant's Complete Report of the unaudited financial statements of  
**The XYZ Trust**

We have compiled the attached and 2007 from the accounting Company Ltd. (the "Trustee") which is solely responsible for the information presented hereon.

We have not audited these financial statements.

**Jonathan Robinson, P.C.A.**  
Chartered Accountant

July 31, 2008

www.fca.com

Statement for Month of: **March 31, 2008**  
Financial Statements  
Company Name: **ABC LTD.**

2008.03.31

**ABC LTD.**  
Investment Portfolio as at June 30, 2007  
Broker A Account No. 808-88888

United States Dollars

	Quantity	%	Market price	Cost	Unrealized Gain/Loss (\$895,000.00)
<b>Equities</b>					
IBM	500	10.00%	71,500.00	70,000.00	1,500.00
Microsoft	500	10.00%	25,500.00	25,500.00	0.00
Walmart	500	10.00%	18,000.00	18,000.00	0.00
<b>20.00%</b>			<b>115,000.00</b>	<b>113,500.00</b>	<b>1,500.00</b>
<b>Mutual Funds</b>					
Investment Fund A	10,000	22.22%	100,000.00	100,000.00	0.00
<b>Bonds</b>					
Fixed Income Fund	10,000	22.22%	10,000.00	10,000.00	0.00
Fixed Income Fund	10,000	22.22%	5,000.00	5,000.00	0.00
<b>10.00%</b>			<b>15,000.00</b>	<b>15,000.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Fixed Deposits</b>					
Bank of America	10,000	22.22%	10,000.00	10,000.00	0.00
Bank of America	10,000	22.22%	10,000.00	10,000.00	0.00
<b>20.00%</b>			<b>20,000.00</b>	<b>20,000.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Cash</b>					
Bank of America	1,000	2.22%	1,000.00	1,000.00	0.00
<b>2.22%</b>			<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Total</b>	<b>60,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>327,500.00</b>	<b>316,500.00</b>	<b>11,000.00</b>

**Market Value Breakdown**

Created by Financial Consulting & Accounting Ltd.  
P.O. Box 1879 ST, Grand Canyon - Phone: (248) 847-8888 - Fax: (248) 847-8888 - Email: info@fca.com

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η Λογιστική είναι μία μέθοδος της επιστήμης της Χρηματοοικονομικής που σκοπός της είναι η πληροφόρηση της διοίκησης των επιχειρήσεων για τη σωστή και αποτελεσματική διαχείρισή τους, μέσω της συγκέντρωσης, καταγραφής, ταξινόμησης και μελέτης των οικονομικών γεγονότων που συνθέτουν τη δραστηριότητά τους. Από τεχνική άποψη, ο ρόλος της λογιστικής τελειώνει με την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών ή λογιστικών καταστάσεων. Από το σημείο αυτό, αρχίζει μια άλλη διαδικασία, η οποία αναφέρεται στην διερεύνηση, ερμηνεία και αξιολόγηση των στοιχείων των λογιστικών καταστάσεων. Σύμφωνα με το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (Ε.Γ.Λ.Σ.), «οικονομικές καταστάσεις είναι πίνακες, στους οποίους εμφανίζονται τα στοιχεία του ισολογισμού και ορισμένων άλλων λογαριασμών των οικονομικών μονάδων, κεφαλαιώδους σημασίας». Είναι η πλέον σημαντική πηγή πληροφοριών για τη δραστηριότητα μιας επιχείρησης, γιατί εμφανίζουν τα περιουσιακά στοιχεία, τις πηγές προέλευσης των κεφαλαίων της, καθώς και τα οικονομικά αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της. Σε προσάρτημα των οικονομικών αυτών καταστάσεων εμφανίζονται επεξηγηματικές και άλλες σημαντικές πληροφορίες, που έχουν σκοπό να διευκολύνουν τους αναγνώστες στην αναγκαία πλήρη ενημέρωσή τους. Έτσι, με βάση το Ε.Γ.Λ.Σ., την εμπορική και φορολογική νομοθεσία, οι οικονομικές καταστάσεις είναι:

1. Η κατάσταση του ισολογισμού τέλους χρήσης.
2. Η κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης.
3. Ο πίνακας διάθεσης κερδών
4. Η κατάσταση του λογαριασμού της γενικής εκμετάλλευσης.
5. Το προσάρτημα του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.

Σκοπός της παρούσας πτυχιακής εργασίας είναι να παρουσιάσει στοιχεία, τόσο αναφορικά με την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων όσο και με την ανάλυση αυτών και προκειμένου να γίνουν οι αναφερόμενες έννοιες περισσότερο αντιληπτές από τον αναγνώστη γίνεται διεξοδική αναφορά σε πραγματικό παράδειγμα σύνταξης αλλά και ανάλυσης των οικονομικών καταστάσεων μιας ξενοδοχειακής επιχείρησης.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

### ΣΗΜΑΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ



## ΣΗΜΑΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

### 2.1. Γενικά – Νομοθεσία σχετική με τις οικονομικές καταστάσεις

Σε γενικές γραμμές η Ελληνική Νομοθεσία προβλέπει την σύνταξη συγκεκριμένων οικονομικών καταστάσεων στις επιχειρήσεις. Πιο συγκεκριμένα:

Ο νόμος 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών», επιβάλλει σε κάθε χρήση τη σύνταξη των εξής οικονομικών καταστάσεων: α) του Ισολογισμού (άρθρα 41-42α), β) του λογαριασμού «Αποτελέσματα Χρήσης» (άρθρο 42β §1 και 2) και γ) του «Πίνακα Διάθεσης Κερδών» (άρθρο 42β § 3).

Ο Κ.Β.Σ. (Π.Δ. 186/1992) επιβάλλει στην επιχείρηση που τηρεί βιβλία τρίτης κατηγορίας (σήμερα κύκλος εργασιών πάνω από 1.000.000 εκατομμύριο Ευρώ), να «συντάσσει για κάθε χρήση και να καταχωρεί στο βιβλίο απογραφών»:

1. Τον ισολογισμό
2. Την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης
3. Τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων
4. Την κατάσταση του λογαριασμού γενικής εκμετάλλευσης και
5. Το προσάρτημα

Οι υπ' αριθμό 1-4 οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ., καταρτίζονται υποχρεωτικά στο τέλος κάθε χρήσης και καταχωρούνται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών της οικονομικής μονάδας. Η υπ' αριθμό 5 κατάσταση, δηλαδή το προσάρτημα, καταρτίζεται υποχρεωτικά στο τέλος κάθε χρήσης, καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών της οικονομικής μονάδας και περιλαμβάνει τις πληροφορίες που ορίζονται από τις διατάξεις των άρθρων 42α, 42β, 42ε, και 43 του Ν. 2190/1920 περί Α.Ε. Από τις πιο πάνω ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, υπόκεινται σε δημοσιότητα οι υπ' αριθμό 1, 2, 3 και 5. Αντίθετα η υπ' αριθμό 4, δηλαδή η κατάσταση του λογαριασμού της γενικής εκμετάλλευσης, δεν υπόκειται σε καμία δημοσιότητα. Η οικονομική μονάδα υποχρεούται μόνο να την καταχωρήσει στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών. Επίσης, μία άλλη οικονομική κατάσταση, η έκθεση ελεγκτών δεν δημοσιεύεται στις εφημερίδες μαζί με τις άλλες λογιστικές καταστάσεις, αλλά απλώς υποβάλλεται στην εποπτεύουσα αρχή, τη Νομαρχία της έδρας της επιχείρησης. Σήμερα, το σετ των ετήσιων λογιστικών καταστάσεων περιλαμβάνει συνήθως και την έκθεση του διοικητικού συμβουλίου, στην οποία συνοψίζονται οι δραστηριότητες της προηγούμενης χρήσης και προβάλλονται επίσης και οι προοπτικές της επιχείρησης για το άμεσο μέλλον. Περιέχονται επίσης και



στοιχεία, εικονογραφημένα πολλές φορές, για τα προϊόντα και τις εγκαταστάσεις της επιχείρησης και άλλες ενδιαφέρουσες, μη ποσοτικές πληροφορίες.

## **2.2. Ιστορική ανασκόπηση**

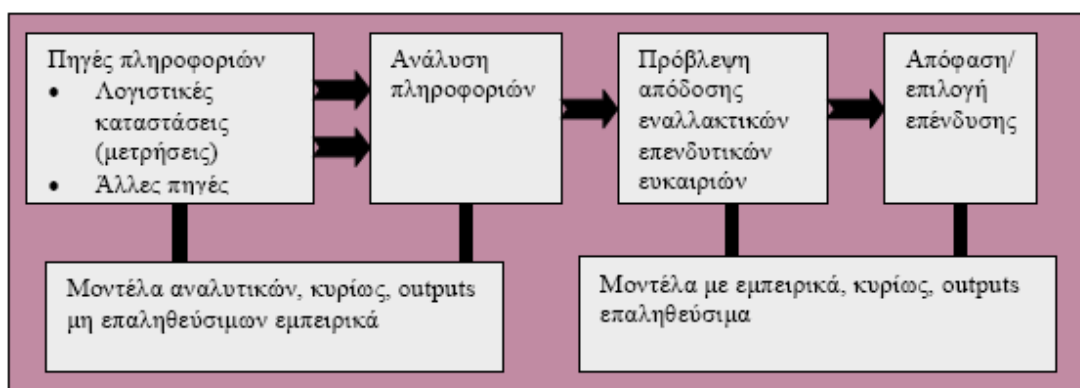
Από τις οικονομικές καταστάσεις, εκείνη που χρησιμοποιείται περισσότερο είναι ο ισολογισμός, μέσα και έξω από τον χώρο των επιχειρήσεων. Αυτό οφείλεται στο γεγονός, ότι το λογιστικό αυτό έγγραφο είναι το παλαιότερο μεταξύ των λογιστικών καταστάσεων και πριν μερικές δεκαετίες θεωρείτο και το σπουδαιότερο. Τα τελευταία χρόνια, όλο και μεγαλύτερη σημασία αποκτά ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης, πράγμα που είχε επισημάνει ήδη πρώτος, από τις αρχές του 20ου αιώνα, ο Γερμανός E. Schmalenbach, με τη γνωστή θεωρία του δυναμικού ισολογισμού. Για πολλές δεκαετίες και μέχρι τα μέσα της δεκαετίας του 1980 η εμφάνιση και η δομή των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στη χώρα μας, αλλά και σε πολλές άλλες χώρες, ήταν προϊόν των εκάστοτε αποφάσεων, των προτιμήσεων και των γνώσεων των λογιστών που τις συνέτασσαν. Έτσι, μέχρι το 1982 η έλλειψη στατιστικής πληροφόρησης καθιστούσε το έργο του αναλυτή πολύ δύσκολο. Άμεση συνέπεια του γεγονότος αυτού, ήταν οι περιορισμένες δυνατότητες άντλησης αξιόπιστων πληροφοριών από τους δημοσιευόμενους ισολογισμούς και κυρίως η αδυναμία σύγκρισής τους, ιδίως σε διεπιχειρησιακό επίπεδο. Από το 1980 όμως και εντεύθεν, σημαντικές νομοθετικές μεταρρυθμίσεις έχουν θέσει τα θεμέλια για τον εκσυγχρονισμό της λογιστικής υποδομής της χώρας μας και ιδίως η έκδοση των παρακάτω προεδρικών Διαταγμάτων:

- Π.Δ. 1123/1980 για την εφαρμογή του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, όπως συμπληρώθηκε με τα Π.Δ. 502/1984 και 186/1986, για να εναρμονισθεί προς τα διαλαμβανόμενα στην 4η Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Π.Δ. 409/1986 για την προσαρμογή των διατάξεων του Ν. 2190/1920, που αφορούν στη δομή και μορφή των λογιστικών καταστάσεων προς τα οριζόμενα στην 4η Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ενωσης.
- Π.Δ. 356/1986 για την προσαρμογή του Κώδικα Φορολογικών Στοιχείων (σήμερα Κώδικας Βιβλίων και Στοιχείων) προς το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο.

## **2.3. Οι στόχοι των δημοσιευόμενων λογιστικών καταστάσεων**

Σύμφωνα με τη διεθνή βιβλιογραφία, πρωταρχικός στόχος των λογιστικών καταστάσεων πρέπει να είναι η παροχή χρήσιμων πληροφοριών στους τωρινούς και

μελλοντικούς επενδυτές και πιστωτές της επιχείρησης, καθώς και σε άλλους χρήστες για τη λήψη ορθολογικών επενδυτικών, πιστωτικών και άλλων παρόμοιων αποφάσεων. Οι λογιστικές καταστάσεις (financial statements) συνιστούν τη σπουδαιότερη και γενικά αποδεκτή πηγή ιστορικής πληροφόρησης για τη χρηματοοικονομική απόδοση της επιχείρησης, επειδή συντάσσονται και ελέγχονται από το προσωπικό του λογιστηρίου σε τακτά διαστήματα, π.χ. τριμηνιαία και ετήσια για την αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης (τρέχουσας και μακροχρόνιας), της αποδοτικότητας και δραστηριότητας των οικονομικών μονάδων για μία σειρά ενδιαφερομένων ομάδων και οργανισμών, (π.χ. μέτοχοι, διοίκηση, πιστωτές, τράπεζες, προμηθευτές, πελάτες, δημόσιο, χρηματιστήριο, επιμελητήρια, εργαζόμενοι, κ.λ.π.) για την περιουσία και τα οικονομικά αποτελέσματα των επιχειρήσεων, για την εκτίμηση, τόσο του κινδύνου, όσο και της αποδοτικότητας των επιχειρήσεων, για τη λήψη αποφάσεων σχετικών με την κατανομή οικονομικών πόρων. Παραδείγματα τέτοιων αποφάσεων αποτελούν η επιλογή επενδύσεων, η χορήγηση πιστώσεων, η επιλογή προμηθευτών, η αμοιβή στελεχών επιχειρήσεων και εργαζομένων, κ.τ.λ..



*Διάγραμμα 1.1. Η διαδικασία λήψης οικονομικών αποφάσεων*

Μία παρόμοια αξιολόγηση μπορεί να συνίσταται στον υπολογισμό διαφόρων συντελεστών (δεικτών) απόδοσης, όπως ο Συντελεστής Απόδοσης της Επένδυσης, ο Συντελεστής Απόδοσης των Ιδίων Κεφαλαίων ή ο Συντελεστής Απόδοσης του Συνολικού Κεφαλαίου. Μπορεί ακόμη να περιλαμβάνει μια λεπτομερή ανάλυση του μεγέθους, της σύνθεσης και των μεταβολών στις αξίες του Ενεργητικού, των Υποχρεώσεων και της Καθαρής Θέσης της επιχείρησης, μέσα από την μελέτη των Πηγών και της Διάθεσης Κεφαλαίων. Τέλος, μπορεί να περιλαμβάνει τη μελέτη των μεταβολών στις αξίες του κυκλοφορούντος ενεργητικού και των βραχυπρόθεσμων

υποχρεώσεων, με σκοπό την παρακολούθηση της ρευστότητας μιας εταιρείας μέσα από το Λογαριασμό Μεταβολών του Κεφαλαίου Κίνησής της, Άρα, ο σκοπός των λογιστικών παρουσιάσεων είναι η πληροφόρηση, τόσο της διοίκησης, όσο και των μετόχων, σχετικά με τη συνολική αξία της επιχείρησης, και την αξία των επιμέρους περιουσιακών μεγεθών αυτής. Από την σκοπιά του οικονομικού διευθυντή ή του οικονομικού συμβούλου, παρόμοιες πληροφορίες είναι απαραίτητες για την αξιολόγηση της απόδοσης του παρελθόντος, την κατάρτιση προγραμμάτων μελλοντικών δραστηριοτήτων και την πρόβλεψη της μελλοντικής προσδοκώμενης απόδοσης. Αυτή η διαδικασία συναγωγής του παρόντος από το παρελθόν και του μέλλοντος από το παρόν, όταν συνδυαστεί κατάλληλα με πρόσθετες πληροφορίες, σχετικά με τα επενδυτικά προγράμματα της επιχείρησης και τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες, μπορεί να βοηθήσει στον προσδιορισμό των μέσων χρηματοδότησης για τη μελλοντική ανάπτυξη της επιχείρησης. Οι πληροφορίες από τις λογιστικές καταστάσεις συγκεντρώνονται σε κατηγορίες και εκφράζονται με διάφορους αριθμοδείκτες ή συντελεστές που μας επιτρέπουν να συγκρίνουμε διαχρονικά την εξέλιξή τους (διαχρονική σύγκριση). Αυτοί οι δείκτες διευκολύνουν, επίσης, τον αξιολογητή να συγκρίνει την απόδοση μιας συγκεκριμένης επιχείρησης με την απόδοση των ανταγωνιστών της, καθώς και με τις αντιπροσωπευτικές

#### **2.4. Λογιστικές αρχές και πρότυπα**

Η διαδικασία της συγκέντρωσης, της αποτίμησης και της καταχώρησης των πρωτογενών λογιστικών στοιχείων πραγματοποιείται μέσα σε ένα πλαίσιο γενικά αποδεκτών και εφαρμοζόμενων αρχών και μεθόδων (μέχρι σήμερα τις αρχές της λογιστικής ιστορικού κόστους), που στοχεύουν στην, κατά το δυνατόν, αντικειμενικότερη σκιαγράφηση της οικονομικής κατάστασης των επιχειρήσεων. Η επίτευξη όμως του στόχου αυτού, γίνεται όλο και πιο δύσκολη, γιατί οι προαναφερθείσες αρχές τελούν υπό καθεστώς συνεχών τροποποιήσεων, προσθηκών και εν γένει βελτιώσεων, επηρεαζόμενες, είτε από τις ραγδαίες οικονομικές εξελίξεις, είτε από εξελίξεις στο κοινωνικό περιβάλλον των επιχειρήσεων. Έτσι, με την πάροδο του χρόνου οι θεωρητικοί της λογιστικής, οι επαγγελματίες και οι επιστημονικές οργανώσεις, άρχισαν να ασχολούνται συστηματικά με τη βελτίωση της ποιότητας των λογιστικών πληροφοριακών στοιχείων σε σχέση με τα αποτελέσματά τους στην εκτίμηση της παρούσας και της μελλοντικής οικονομικής θέσης της επιχείρησης. Έτσι, με τη συνδρομή, σε μερικές περιπτώσεις κρατικών οργάνων, άρχισαν να

υποδεικνύονται και να εφαρμόζονται, ορισμένοι λογιστικοί κανόνες. Οι λογιστικοί αυτοί κανόνες, σήμερα είναι γνωστοί με τον τίτλο «γενικά παραδεκτές λογιστικές αρχές» (generally accepted accounting principles). Οι λογιστικές αρχές αναφέρονται σε ένα σύνολο κανόνων, εννοιών, πρακτικών και προτύπων που αποβλέπουν στην, κατά το δυνατόν, αντικειμενικότερη πληροφόρηση της διοίκησης των επιχειρήσεων, των μετόχων, των δανειστών, της πολιτείας, των συνδικαλιστικών οργάνων και άλλων ενδιαφερομένων. Ο στόχος τους είναι, βασικά, η ομοιομορφία της λογιστικής διαδικασίας (κυρίως για τη συγκρισιμότητα των λογιστικών καταστάσεων διακλαδικά και διαχρονικά) σε εθνικό και διεθνές επίπεδο. Οι βασικότερες από αυτές τις αρχές, τις οποίες ο επαγγελματίας χρήστης των λογιστικών καταστάσεων θα πρέπει να γνωρίζει, είναι οι εξής:

#### **2.4.1. Η αρχή της οικονομικής μονάδας**

Βασική προϋπόθεση στον τρόπο που η Λογιστική διεκπεραιώνει το έργο της, είναι η αναφορά της στη δραστηριότητα μιας αυτοτελούς οικονομικής μονάδας. Παρ' όλα αυτά, η δυναμική παρουσία των ιδιοκτητών στο περιβάλλον της οικονομικής μονάδας είναι τόσο εμφανής, όσο και προβληματική. Η μεροληπτική υπέρ των ιδιοκτητών μορφή της μέτρησης και της παρουσίασης πολλών λογιστικών μεγεθών (π.χ. η μέτρηση του κέρδους), καθώς και ο ορισμός «καθαρή θέση» έχει συχνά σημείο αναφοράς όχι την επιχείρηση, αλλά τους ιδιοκτήτες.

#### **2.4.2. Η αρχή της συνέχειας**

Η διάρκεια του χρόνου ζωής κάθε επιχείρησης θεωρείται μακρά και τουλάχιστον μεγαλύτερη από τη ζωή των περιουσιακών στοιχείων. Έτσι, κατά τη λογιστική διαδικασία, η οικονομική μονάδα θα συνεχίσει αρκετά μέσα στο μέλλον, ώστε τα πάγια περιουσιακά της στοιχεία να χρησιμοποιηθούν για το σκοπό για τον οποίο αγοράστηκαν και όχι για μεταπώληση ή εκποίηση. Αυτό επηρεάζει τη μέθοδο αποτίμησής τους, που γίνεται στην τιμή κτήσης τους και όχι στην τιμή ρευστοποίησής τους. Επίσης, διευκολύνει τον ισχυρισμό των λογιστών ότι δεν έχει μεγάλη σημασία η αδυναμία να παρουσιάσουν την τρέχουσα αξία αυτών των στοιχείων στους ισολογισμούς, ενώ ταυτόχρονα δικαιολογεί την εμφάνισή τους στο αρχικό κόστος κτήσης και στην κατανομή του στις μελλοντικές χρήσεις. Βέβαια, εκεί που υπάρχουν επαρκείς ενδείξεις ότι η μονάδα έχει περιορισμένη ζωή, η λογιστική θα πρέπει να το λάβει υπόψη.

### **2.4.3. Η λογιστική περίοδος ή λογιστική χρήση**

Η λογιστική αφ' ενός παρακολουθεί και καταγράφει τη συνεχή ροή των οικονομικών πράξεων της επιχείρησης και αφ' ετέρου πληροφορεί και ενημερώνει έγκαιρα τους ενδιαφερόμενους για τα αποτελέσματα και την πορεία της. Αυτό επιβάλλει την αρχή της λογιστικής αναφοράς κατά περιόδους / χρήσεις, η οποία θα πρέπει να τηρείται με συνέπεια και ομοιομορφία (και για λόγους συγκρισιμότητας) στην ίδια τουλάχιστον επικράτεια. Έτσι, η πολιτεία ενδιαφέρεται για τα ετήσια οικονομικά αποτελέσματα των επιχειρήσεων και οι επίσημοι ισολογισμοί και λογαριασμοί αποτελεσμάτων συντάσσονται και δημοσιεύονται μια φορά το χρόνο.

### **2.4.4. Η αρχή της συντηρητικότητας**

Είναι μία από τις παλιότερες λογιστικές αρχές και σχετίζεται με το πνεύμα συντηρητικότητας που πρέπει να διέπει τον επιχειρηματία στην εκτίμηση των οικονομικών γεγονότων. Μια βασική εφαρμογή της αρχής αυτής θεωρείται η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων στη χαμηλότερη τιμή, μεταξύ τιμής κτήσης και τρέχουσας τιμής. Η αρχή της συντηρητικότητας δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται για τη σκόπιμη υποτίμηση στοιχείων, εφόσον κάτι τέτοιο θα ήταν εξίσου επιβλαβές στη σύνταξη των λογιστικών καταστάσεων και παραπλανητικό στη λήψη αποφάσεων. Με βάση την αρχή της συντηρητικότητας, για παράδειγμα, δεν αναγνωρίζεται η πιθανή υπεραξία περιουσιακών στοιχείων, παρά μόνο όταν αυτά πωληθούν. Αντίθετα, βάσει της ίδιας αρχής, ζημιές περιουσιακών στοιχείων αναγνωρίζονται αμέσως μόλις εκδηλωθούν και μπορούν να μετρηθούν, π.χ. αποθέματα προϊόντων περασμένης μόδας αποτιμώνται σε αξία χαμηλότερη του κόστους τους, ενώ η άνοδος των τιμών αποθεμάτων σε έλλειψη δεν συνεπάγεται και αναπροσαρμογή της αξίας τους.

### **2.4.5. Η αρχή της συνέπειας και της ομοιομορφίας των λογιστικών μεθόδων**

Η αρχή της συνέπειας πηγάζει από την ανάγκη για τη συγκρισιμότητα των λογιστικών μεγεθών ανάμεσα στις διαχειριστικές χρήσεις, η οποία θα πρέπει να είναι δυνατή, τόσο μεταξύ ισολογισμών διαφορετικών περιόδων της ίδιας οικονομικής μονάδας, όσο και διαφορετικών μονάδων. Μία βασική εφαρμογή της είναι, για παράδειγμα, τα οριζόμενα στο άρθρο 43, του Ν.2190/1920, που αναφέρει ότι οι ίδιες μέθοδοι αποτίμησης πρέπει να εφαρμόζονται πάγια, χωρίς να μεταβάλλονται από

χρήση σε χρήση. Επίσης, στην ίδια αυτή αρχή εμπίπτει η ομοιόμορφη σύνταξη και εμφάνιση κάθε χρόνο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Η δυνατότητα όμως να συγκρίνει κανείς τα αποτελέσματα, π.χ. από τη μία χρονιά στην άλλη, είναι βασική στη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Αυτή η δυνατότητα δεν υπάρχει, αν οι αρχές, βάσει των οποίων συντάσσονται οι λογιστικές καταστάσεις, αλλάζουν από χρήση σε χρήση. Επομένως, η αρχή της συνέπειας αποκαλύπτει τις οποιεσδήποτε σημαντικές αλλαγές στις δημοσιευόμενες λογιστικές καταστάσεις, ως προς τις ακολουθούμενες γενικά παραδεκτές λογιστικές αρχές και πρότυπα, καθώς και τις επιπτώσεις τους επί των αποτελεσμάτων χρήσης και της οικονομικής θέσης της επιχείρησης. Τέλος, η αρχή της συνέπειας δεν αποκλείει την αλλαγή από μία αρχή ή μέθοδο λογιστικής σε άλλη, ούτε αποθαρρύνει τέτοιες αλλαγές, εκεί που αυτές αποδεικνύονται αναγκαίες ή απαραίτητες.

#### **2.4.6. Η αρχή της σημαντικότητας**

Οι λογιστικές καταστάσεις παρουσιάζουν οικονομικές πληροφορίες, οι οποίες έχουν σκοπό να επηρεάσουν τη λήψη αποφάσεων από τους χρήστες τους. Αντίθετα, επικρατεί η άποψη ότι τα ποσά που εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις σπάνια είναι απόλυτα ακριβή ως προς τα μεγέθη, τα οποία μετρούν. Για πολλές αποφάσεις, η ακρίβεια δεν είναι απαραίτητη. Αντίθετα, υπάρχουν περιπτώσεις, όπου η οποιαδήποτε ανακρίβεια μπορεί να στρεβλώνει την εικόνα της επιχείρησης. Προς το παρόν, δεν υπάρχουν κανόνες, οι οποίοι να βοηθούν το λογιστή να εφαρμόσει την αρχή της σημαντικότητας. Επαφίεται στην κρίση του να αποφασίσει, εάν η οποιαδήποτε παρέκκλιση από την ακρίβεια θα επηρεάσει την απόφαση των χρηστών των λογιστικών καταστάσεων που αυτός επιμελείται.

#### **2.4.7. Η αρχή του ιστορικού κόστους**

Η απόδοση σε χρηματικές μονάδες, τόσο των στοιχείων του ενεργητικού, παθητικού και καθαρής θέσης, όσο και των εσόδων και εξόδων μιας επιχειρηματικής μονάδας απαιτεί τη χρησιμοποίηση κάποιας βάσης αποτίμησης (valuation basis). Η Χρηματοοικονομική Λογιστική δέχεται ότι το ιστορικό κόστος (historical cost principle), ή απλώς αρχή του κόστους (cost principle), αποτελεί την καταλληλότερη βάση αποτίμησης όλων αυτών των στοιχείων, όχι μόνο κατά τη στιγμή απόκτησης η δημιουργίας τους, αλλά και καθ' όλη τη διάρκεια που αυτά εξακολουθούν να αποτελούν στοιχεία της λογιστικής μονάδας. Η καθιέρωση της αρχής του κόστους

οφείλεται σε ορισμένα βασικά πλεονεκτήματα που παρουσιάζει το ιστορικό κόστος σε σχέση με άλλες βάσεις αποτίμησης, όπως κόστος αντικατάστασης, καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία κ.λ.π. Σαν κυριότερα πλεονεκτήματα του κόστους θεωρούνται τα εξής: Το κόστος είναι καθορισμένο (definite) και αντικειμενικό (objective), αφού ο προσδιορισμός του στηρίζεται σε γεγονότα, σε συναλλαγές που έγιναν με τρίτα προς τη λογιστική μονάδα πρόσωπα. Επίσης, το κόστος είναι επαληθεύσιμο (verifiable). Η παρουσίαση στις λογιστικές καταστάσεις αντικειμενικών και επαληθεύσιμων στοιχείων προσδίδει σε αυτές μεγαλύτερη αξιοπιστία.

#### **2.4.8. Η αρχή της αναγνώρισης εσόδων / εξόδων**

Η έμφαση για την άντληση πληροφοριών που θα χρησιμεύσουν στην αξιολόγηση μιας επιχείρησης έχει μετατοπιστεί σήμερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης. Στην κατάσταση αυτή διακρίνονται βασικά δύο κατηγορίες μεγεθών, αυτή των εσόδων και αυτή των εξόδων. Η πρώτη αντιπροσωπεύει εισροές οικονομικών στοιχείων και η δεύτερη αντίστοιχες εκροές, στο πλαίσιο των οικονομικών δραστηριοτήτων της μονάδας. Το καθαρό εισόδημα (οικονομικό αποτέλεσμα) είναι η διαφορά ανάμεσα στα έσοδα και στα έξοδα μιας διαχειριστικής περιόδου. Ο ακριβής όμως υπολογισμός του προϋποθέτει το σωστό χρονικό συσχετισμό εσόδων και εξόδων και υλοποιείται με την καταχώρησή τους στη διαχειριστική χρήση στην οποία ανήκουν, άσχετα από τον χρόνο πραγματοποίησής τους. Βασικά, η αναγνώριση ενός εσόδου απαιτεί να έχει ολοκληρωθεί ο κύκλος της απόκτησής του (ανάλογα με το αν πρόκειται για προϊόντα ή υπηρεσίες, ο κύκλος περιλαμβάνει, βασικά, τη μεταβίβαση της κυριότητάς τους ή τη προσφορά / διάθεσή τους στον πελάτη), ενώ τα έξοδα προσδιορίζονται από την άμεση ή την έμμεση σχέση τους με τα αντίστοιχα έσοδα.

#### **2.5. Ποιους ενδιαφέρουν οι οικονομικές καταστάσεις**

Η ερμηνεία και η αξιολόγηση των στοιχείων των λογιστικών καταστάσεων απαιτεί μία κάποια εξοικείωση με τις βασικές μεθόδους χρηματοοικονομικής ανάλυσης. Παρακάτω αναφέρονται οι διάφορες κοινωνικές ομάδες, οι οποίες κάνουν χρήση των λογιστικών πληροφοριών:

1. Μέτοχοι (τωρινοί και μελλοντικοί), επενδυτές διάφοροι,
2. Πιστωτικά ιδρύματα
3. Προμηθευτές/ πιστωτές
4. Πελάτες

5. Προσωπικό
6. Ανταγωνιστές
7. Κεντρική εξουσία
8. Τοπική εξουσία
9. Άλλες επίσημες αρχές
10. Εργατικά συνδικάτα
11. Επαγγελματικές οργανώσεις
12. Το κοινό
13. Χρηματοοικονομικοί αναλυτές και σύμβουλοι
14. Ακαδημαϊκοί και ερευνητές

Οι σκοποί που επιδιώκονται και η έμφαση που δίνεται στα επιμέρους στοιχεία, κατά την ανάλυση, σε κάθε μια από τις πιο πάνω κατηγορίες ενδιαφερομένων είναι οι εξής:

#### **2.5.1. Σκοποί μετόχων - επενδυτών**

Οι επενδυτές που, κατά κανόνα, είναι και μέτοχοι μιας επιχείρησης, είναι εκείνοι που δίνουν τα επιχειρηματικά κεφάλαια, τα οποία εκτίθενται σε ποικίλους κινδύνους. Οι ενδιαφερόμενοι αυτοί, προκειμένου να προβούν στην ανάλυση των στοιχείων μιας επιχείρησης, χρειάζονται πιο γενικές πληροφορίες από ό,τι οι ενδιαφερόμενοι των λοιπών κατηγοριών. Έχοντας επενδύσει κεφάλαια στην επιχείρηση, οι μέτοχοι ενδιαφέρονται για την όλη δραστηριότητά της, την κερδοφόρα δυναμικότητά της, την οικονομική της κατάσταση και τη διάρθρωση των κεφαλαίων της, δεδομένου ότι για την εκτίμηση της αξίας των μετοχών μιας επιχείρησης είναι απαραίτητα όλα αυτά τα στοιχεία. Παράλληλα, ενδιαφέρονται και για τη θέση της μέσα στον κλάδο, για τα μελλοντικά της κέρδη και την εξέλιξη τους διαχρονικά. Ομοίως, πρέπει να συνεκτιμήσουν και άλλους παράγοντες που έμμεσα επηρεάζουν τη δραστηριότητα της επιχείρησης, όπως η γενική οικονομική κατάσταση, η θέση που κατέχει ο κλάδος μέσα στην όλη οικονομία, η ανταγωνιστικότητα των προϊόντων της και η ποιότητα της διοίκησής της.

#### **2.5.2. Σκοποί των δανειστών μιας επιχείρησης**

Δανειστές μιας επιχείρησης είναι όλοι εκείνοι που με τη μια ή την άλλη μορφή δανείζουν σε αυτήν κεφάλαια. Τα δανειακά αυτά κεφάλαια έχει συγκεκριμένη υποχρέωση η επιχείρηση να τα εξυπηρετήσει (με την καταβολή των τόκων) και να τα επιστρέψει, ανεξάρτητα από την οικονομική της κατάσταση και τα οικονομικά της



αποτελέσματα. Οι δανειστές – πιστωτές δίνουν μεγαλύτερη έμφαση στην ασφάλεια που τους παρέχεται, τόσο για τους τόκους, όσο και για την επιστροφή των κεφαλαίων τους. Γι' αυτό δίνουν βαρύτητα στην πραγματική αξία των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης καθόσον, πολλές φορές, αυτά αποτελούν ασφάλεια. Συνεπώς, οι δανειστές είναι, σε γενικές γραμμές, πιο συντηρητικοί στις εκτιμήσεις τους, σε ό,τι αφορά τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης από ό,τι οι επενδυτές - μέτοχοι. Για το λόγο αυτό, οι δανειστές υπολογίζουν την αξία των επί μέρους περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης, με βάση τη δυνατότητα ρευστοποίησής τους, εκτιμώντας αυτά με χαμηλότερες τιμές, από εκείνες που εμφανίζονται στον ισολογισμό ή που επιβάλλονται από τις λογιστικές αρχές. Κατ' αυτόν τον τρόπο, αφήνουν περιθώρια για ενδεχόμενες δυσμενείς καταστάσεις στο μέλλον.

### **2.5.3. Σκοποί της διοίκησης της επιχείρησης**

Δεδομένου ότι οι διοικούντες μια επιχείρηση συνδέονται άμεσα μ' αυτήν και μπορούν να κάνουν συνεχή χρήση των βιβλίων της, βρίσκονται σε πλεονεκτικότερη θέση, σε σύγκριση με τις δύο προηγούμενες κατηγορίες ενδιαφερομένων. Ως εκ τούτου, η ανάλυση αυτών μπορεί να προχωρήσει σε μεγαλύτερο βάθος και να περιλάβει τη συστηματική μελέτη των αριθμοδεικτών που προκύπτουν από τις σχέσεις των διαφόρων οικονομικών της στοιχείων, ώστε να είναι δυνατός ο έγκαιρος εντοπισμός και η αντιμετώπιση τυχόν προβλημάτων. Έτσι, η διοίκηση στοχεύει κυρίως στο να ασκεί έλεγχο και στο να παρατηρεί την επιχείρηση τόσο από την σκοπιά των δανειστών όσο και των επενδυτών - μετόχων.

### **2.5.4. Σκοποί των ανταγωνιστών μιας επιχείρησης**

Οι ανταγωνιστικές επιχειρήσεις προσπαθούν να αντλήσουν πληροφορίες από τις δημοσιευόμενες οικονομικές καταστάσεις της, προκειμένου να τις χρησιμοποιήσουν προς όφελός τους και να εδραιώσουν περισσότερο τη θέση τους στην αγορά και στον κλάδο.

### **2.5.5. Σκοποί των ελεγκτών των λογιστικών καταστάσεων**

Οι ελεγκτές, δηλαδή το δημόσιο με τις υπηρεσίες του, παρακολουθούν τη δραστηριότητα και την απόδοση των επιχειρήσεων και ασχολούνται με τον έλεγχο των οικονομικών τους στοιχείων και τελικά διατυπώνουν τα πορίσματά τους, σχετικά με την ακρίβεια αυτών. Ένας από τους βασικούς σκοπούς των ελεγκτών είναι ο

εντοπισμός ηθελημένων ή μη σφαλμάτων και ατασθαλιών, τα οποία, αν δεν επισημανθούν και δεν αναφερθούν, δίνουν μια εσφαλμένη εικόνα για την επιχείρηση, πράγμα που είναι αντίθετο με τις γενικά παραδεκτές αρχές της Λογιστικής.

#### **2.5.6. Σκοποί λοιπών ομάδων ενδιαφερομένων**

Η ανάλυση των λογιστικών καταστάσεων χρησιμοποιείται και από άλλες ομάδες ενδιαφερομένων, οι οποίοι, ανάλογα με τον σκοπό που επιδιώκουν, δίνουν και ανάλογη έμφαση στα διάφορα επιμέρους στοιχεία. Έτσι, οι συνδικαλιστικές ενώσεις των εργαζομένων μπορούν να κάνουν χρήση των μεθόδων ανάλυσης των λογιστικών καταστάσεων, για να αξιολογήσουν την οικονομική θέση της επιχείρησης, προκειμένου να υπογράψουν με αυτήν συλλογική σύμβαση εργασίας και να επιτύχουν καλύτερους όρους αμοιβών και εργασίας για τα μέλη τους. Επίσης, και τα επιμελητήρια (π.χ. εμπορικό, επαγγελματικό, οικονομικό, τεχνικό, κ.τ.λ.) από την ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων αντλούν χρήσιμες πληροφορίες για την υποστήριξη των μελλοντικών τους συμφερόντων και την ενημέρωση των μελών τους. Επιπρόσθετα, οι πελάτες της επιχείρησης μπορούν να χρησιμοποιήσουν την ανάλυση των λογιστικών καταστάσεων, προκειμένου να προσδιορίσουν την κερδοφόρα δυναμικότητά της, την απόδοση των κεφαλαίων της, όπως και άλλα συναφή στοιχεία, με σκοπό την προσφορότερη συνεργασία και την επίτευξη καλύτερων τιμών και όρων συναλλαγής. Τέλος, τα λογιστικά γραφεία, οι εταιρείες συμβούλων επιχειρήσεων και τα χρηματιστήρια ενδιαφέρονται, λόγω του αντικειμένου τους, για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των επιχειρήσεων, για να ενημερώσουν ορθά τους πελάτες τους, αλλά και να εμπλουτίσουν τα στατιστικά τους στοιχεία.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

### ΣΥΝΤΑΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ



## ΣΥΝΤΑΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Στο κεφάλαιο αυτό επιχειρείται να γίνει μια αναφορά στην σύνταξη των κάτωθι οικονομικών καταστάσεων:

- Αποτελέσματα χρήσης
- Διάθεση αποτελεσμάτων
- Λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης
- Τελικό ισοζύγιο
- Ισολογισμός
- Προσάρτημα

### 3.1 Αποτελέσματα χρήσης

Η κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης είναι μια λογιστική κατάσταση που εμφανίζει το αποτέλεσμα που πραγματοποίησε μια επιχείρηση κατά την διάρκεια μιας συγκεκριμένης περιόδου (1/1-31/12), καθώς και τους προσδιοριστικούς παράγοντες αυτού του αποτελέσματος. Η κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης καταρτίζεται υποχρεωτικά στο τέλος της περιόδου και καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών της επιχείρησης. Το λογιστικό αποτέλεσμα προκύπτει ως διαφορά μεταξύ εσόδων και εξόδων που πραγματοποιήθηκαν κατά την διάρκεια μιας λογιστικής χρήσης. Ως έξοδο ορίζεται κάθε εθελούσια ανάλωση υπηρεσιών και συντελεστών παραγωγής την οποία πραγματοποιεί η επιχείρηση στα πλαίσια επιδίωξης του σκοπού της. Το έξοδο (ή δαπάνη) δεν ταυτίζονται με την ζημία. Ως έσοδο ορίζονται τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία εισρέουν στην επιχείρηση από την διάθεση των εμπορευμάτων ή την παροχή των υπηρεσιών. Το έσοδο δεν ταυτίζεται με το κέρδος. Όταν τα έσοδα είναι μεγαλύτερα από τα έξοδα, η θετική διαφορά που προκύπτει καλείται κέρδος. Το κέρδος αυτό αυξάνει την καθαρή θέση της επιχείρησης. Αντίθετα, όταν τα έσοδα είναι μικρότερα από τα έξοδα, η αρνητική διαφορά που προκύπτει καλείται ζημία. Η ζημία αυτή μειώνει την καθαρή θέση της επιχείρησης. Στο λ/σμο «αποτελέσματα χρήσης» μεταφέρεται, το οργανικό αποτέλεσμα της εκμετάλλευσης της επιχείρησης (κέρδος ή ζημία).

Η κατάσταση των αποτελεσμάτων χρήσης μπορεί να παρουσιαστεί με δύο μορφές: α) οριζόντια και β) κάθετα. Σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ. όμως η κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης καταρτίζεται σε κάθετη διάταξη. Επίσης, όλα τα στοιχεία της καταστάσεως του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως απεικονίζονται σε δύο στήλες, στις αξίες

που εμφανίζονται στους οικείους υπολ/σμούς του 86 κατά το τέλος της χρήσης στην οποία αναφέρονται τα αποτελέσματα και κατά το τέλος της προηγούμενης χρήσεως.

Οι κατηγορίες κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσεως είναι:

1. «κύκλος εργασιών (πωλήσεις)» περιλαμβάνονται τα ακαθάριστα έσοδα, τα οποία απεικονίζονται στους λ/σμούς 70, 71, 72 και 73.
2. «μικτά αποτελέσματα (κέρδη ή ζημίες) εκμεταλλεύσεως» περιλαμβάνονται τα μικτά αποτελέσματα της εκμεταλλεύσεως, τα οποία προσδιορίζονται μετά τον διαχωρισμό, από τα καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως, των μη προσδιοριστικών τους εξόδων (80.02) και εσόδων (80.03). Τα μικτά αυτά αποτελέσματα απεικονίζονται στον υπολ/σμο 86.00.00, στον οποίο μεταφέρονται από τον υπολ/σμο 80.01 του λ/σμου 80.
3. «κόστος πωλήσεων» περιλαμβάνεται η διαφορά μεταξύ των κονδυλίων «κύκλος εργασιών» και «μικτά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως».
4. «άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως» περιλαμβάνονται τα έσοδα εκμεταλλεύσεως του υπολ/σμου 86.00.01. Τα έσοδα αυτά συγκεντρώνονται στους λ/σμούς 74, 75 και 78.05.
5. «έξοδα διοικητικής λειτουργίας», «έξοδα λειτουργίας ερευνών και ανάπτυξης» και «έξοδα λειτουργίας διαθέσεως» περιλαμβάνονται τα χρεωστικά υπόλοιπα των υπολ/σμων 86.00.02, 86.00.03 και 86.00.04 αντίστοιχα.
6. «έσοδα συμμετοχών» περιλαμβάνεται το πιστωτικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.01.00. Τα έσοδα της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στο λ/σμο 76.00.
7. «έσοδα χρεογράφων» περιλαμβάνεται το πιστωτικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.01.01. Τα έσοδα της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στο λ/σμο 76.01.
8. «κέρδη πωλήσεων συμμετοχών και χρεογράφων» περιλαμβάνεται το πιστωτικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.01.02. Τα έσοδα της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στο λ/σμο 76.04.
9. «πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα» περιλαμβάνεται το πιστωτικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.01.03. Τα έσοδα της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στους λ/σμούς 76.02 έως 76.98, πλην του 76.04.
10. «διαφορές αποτίμησης συμμετοχών και χρεογράφων» περιλαμβάνεται το χρεωστικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.01.07. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στο λ/σμο 64.11.

11. «έξοδα και ζημίες συμμετοχών και χρεογράφων» περιλαμβάνεται το χρεωστικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.01.08. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στους λ/σμούς 64.10 και 64.12.
12. «χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα» περιλαμβάνεται το χρεωστικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.01.09. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στους υπολ/σμούς του 65.
13. «ολικά αποτελέσματα (κέρδη ή ζημίες) εκμεταλλεύσεως» τα οποία προκύπτουν από το άθροισμα των αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως από εργασίες και των χρηματοοικονομικών αποτελεσμάτων, και τα οποία απεικονίζονται στους λ/σμούς 86.00 και 86.01 αντίστοιχα. Τα αποτελέσματα αυτά της εκμεταλλεύσεως απεικονίζονται και στον λ/σμο 80 «γενική εκμετάλλευση» πριν από την μεταφορά τους στον λ/σμο 86.
14. «έκτακτα και ανόργανα έσοδα» περιλαμβάνεται το πιστωτικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.02.00. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στο λ/σμο 81.01.
15. «έκτακτα κέρδη» περιλαμβάνεται το πιστωτικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.02.01. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στο λ/σμο 81.03.
16. «έσοδα προηγούμενων χρήσεων» περιλαμβάνεται το πιστωτικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.02.02. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στο λ/σμο 82.01.
17. «έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων» περιλαμβάνεται το πιστωτικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.02.03. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στον λ/σμο 84.
18. «έκτακτα και ανόργανα έξοδα» περιλαμβάνεται το χρεωστικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.02.07. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στον λ/σμο 81.00
19. «έκτακτες ζημίες» περιλαμβάνεται το χρεωστικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.02.08. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στο λ/σμο 81.02.
20. «έξοδα προηγούμενων χρήσεων» περιλαμβάνεται το χρεωστικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.02.09. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στο λ/σμο 82.00.
21. «προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους» περιλαμβάνεται το χρεωστικό υπόλοιπο του υπολ/σμου 86.02.10. Τα κονδύλια της κατηγορίας αυτής συγκεντρώνονται στο λ/σμο 83.

22. Από το αλγεβρικό άθροισμα των ολικών αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως και των έκτακτων αποτελεσμάτων των λ/σμων της ομάδας 8 προκύπτουν τα συνολικά αποτελέσματα της οικονομικής μονάδας, πριν από την αφαίρεση των μη ενσωματωμένων στο λειτουργικό κόστος αποσβέσεων.
23. «σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων» περιλαμβάνονται, τόσο οι αποσβέσεις που ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος (τακτικές) όσο και εκείνες που δεν ενσωματώνονται (π.χ. πρόσθετες αποσβέσεις κινήτρων επενδύσεων). Οι αποσβέσεις που ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος συγκεντρώνονται στο λ/σμο 66 και μεταφέρονται στο λ/σμο 80 «γενική εκμετάλλευσή». Οι αποσβέσεις που δεν ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος συγκεντρώνονται στο λ/σμο 85 και μεταφέρονται στο λ/σμο 86.03.
24. Η διαφορά των συνολικών αποτελεσμάτων και των μη ενσωματωμένων στο λειτουργικό κόστος αποσβέσεων απεικονίζει τα καθαρά αποτελέσματα χρήσεως της οικονομικής μονάδας, πριν από την αφαίρεση του τυχόν φόρου εισοδήματος – εισφορά Ο.Γ.Α. και των τυχόν ενσωματωμένων στο λειτουργικό κόστος λοιπών φορών (π.χ. φόρος ακίνητης περιουσίας). Τα καθαρά αυτά αποτελέσματα απεικονίζονται στο λ/σμο 86.99.

### **3.2 Διάθεση αποτελεσμάτων**

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (αν πρόκειται για Α.Ε.) ή άλλου αρμόδιου οργάνου (Γενική Συνέλευσή για Ε.Π.Ε.) εγκρίνεται ο τρόπος διάθεσης των αποτελεσμάτων χρήσεως. Η απόφαση αυτή θα πρέπει να ληφθεί μέχρι την τελευταία ημέρα της προθεσμίας για σύνταξη του ισολογισμού (τέσσερις μήνες από την λήξη της διαχειριστικής περιόδου για Α.Ε. και τρεις μήνες για λοιπές επιχειρήσεις), ώστε και οι σχετικές εγγραφές να γίνουν εμπρόθεσμα και τα απαραίτητα για την σύνταξη δηλώσεως φορολογίας εισοδήματος στοιχεία να υπάρχουν στην διάθεση των υπευθύνων προσώπων. Ο πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων καταρτίζεται υποχρεωτικά και καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών της επιχείρησης και δημοσιεύεται υποχρεωτικά στο τέλος κάθε χρήσεως. Τα στοιχεία του πίνακα απεικονίζονται σε δύο στήλες, οι οποίες αντιστοιχούν στην παρούσα και στην προηγούμενη χρήση. Ο πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων περιλαμβάνει τις ακόλουθές κατηγορίες λογαριασμών:

1. Καθαρά αποτελέσματα χρήσης: στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα καθαρά αποτελέσματα του λ/σμου 88.00 «καθαρά κέρδη χρήσης» ή του λ/σμου

88.01 «ζημιές χρήσεως», τα οποία μεταφέρονται στους λ/σμούς αυτούς από τον λ/σμο 86.99 «καθαρά αποτελέσματα χρήσεως»

2. Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων: στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα των λ/σμών 42.00 «υπόλοιπο κερδών εις νέο» ή 42.01 «υπόλοιπο ζημιών εις νέο» και ολόκληρο ή τμήμα του υπολοίπου του λ/σμου 42.02 «υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων», τα οποία μεταφέρονται από τους λ/σμούς 88.02 «υπόλοιπο ζημιών προηγούμενης χρήσεως», 88.03 «ζημιές προηγούμενης χρήσεως προς κάλυψη» και 88.04 «ζημιές προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη».
3. Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων: στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται το χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο του λ/σμου 42.04 «διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων» που μεταφέρονται στο λ/σμο 88.06 «διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων»
4. Αποθεματικά (συσσωρευμένα κέρδη τα οποία δεν έχουν διανεμηθεί, ούτε έχουν ενσωματωθεί στο κεφάλαιο) προς διάθεση: στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα αποθεματικά ή μέρος των υπολοίπων του λ/σμου 41 «Αποθεματικά-Διαφορές αναπροσαρμογής- Επιχορηγήσεις επενδύσεων» για τα οποία αποφασίζεται η διάθεση τους για διανομή μερισμάτων ή κάλυψη ζημιών και μεταφέρονται στο λ/σμο 88.07 «Αποθεματικά προς διάθεση»

Από το αλγεβρικό άθροισμα των παραπάνω 1-4 κατηγοριών αφαιρούνται οι φόροι εισοδήματος-εισφορά Ο.Γ.Α. του λ/σμου 88.08 και οι λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι του λ/σμοι 88.09. Το υπόλοιπο του λογαριασμού, εάν είναι κέρδη, διατίθεται σύμφωνα με την απόφαση που λαμβάνεται από το αρμόδιο όργανο.

Τα αποθεματικά διακρίνονται:

- ο Ανάλογα την προέλευση τους σε: α) υποχρεωτικά β) προαιρετικά
- ο Ανάλογα με τον σκοπό τους σε: α) γενικού προορισμού β) ειδικού προορισμού
- ο Ανάλογα με την εμφάνισή τους σε: α) φανερά αποθεματικά β) αφανή αποθεματικά

Αξίζει να αναφερθεί ότι το πρώτο μέρος σε Α.Ε. είναι το 6 % επί του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου ή το 35% των κερδών μετά την αφαίρεση του τακτικού αποθεματικού εφόσον αυτό είναι μεγαλύτερο από το 6 % του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Υπάρχει βέβαια και η πιθανότητα να μην γίνει διανομή μερισμάτων ακόμα και αν ορίζεται από το κράτος, με την προϋπόθεση ότι αυτό θα αποφασιστεί από την Γενική Συνέλευσή με πλειοψηφία της τάξεως του



100%. Επίσης να σημειωθεί ότι για τον σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού παρακρατείται τουλάχιστον το 5 % επί του συνόλου των καθαρών κερδών. Η παρακράτηση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική όταν το ύψος του τακτικού αποθεματικού φτάσει το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Παραστατικά και πιο αναλυτικά ο λογαριασμός 88 κινείται ως εξής:

#### 88 – Αποτελέσματα προς Διάθεση

1. 88.01 - Ζημίες χρήσης (από 86.99)	8. 88.00 - Καθαρά κέρδη χρήσης (από 86.99)
2. 88.03 - Ζημίες προηγούμενης χρήσης (από 42.01)	9. 88.02 - Υπόλοιπο κερδών προηγούμενης χρήσης (από λογαριασμό 42.00)
3. 88.04 - Ζημίες προηγούμενων χρήσεων	10. 88.07 - Διάφορα αποθεματικά διανεμόμενα για κάλυψη ζημιών, καταβολή μερισμάτων ή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (από 41)
4. (από 42.02)	
88.06 - Διαφορές φορολογικού ελέγχου (από 42.04)	
5. 88.09 - Μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι (από λογαριασμό 63)	
⇓	
6. 88.08 – Φόρος εισοδήματος (πίστωση 54.07)	
↓	↓
7. 88.98 – Ζημίες εις Νέο (χρέωση 42.01)	11. 88.99 – Κέρδη προς Διάθεση

Αξίζει να σημειωθεί ότι:

1. Όλοι οι υπολογαριασμοί του 88 εμφανίζονται στον Πίνακα Διάθεσης Κερδών
2. Μετά τις χρεώσεις 1 έως 5 και τις πιστώσεις 8 έως 10 το διαμορφωμένο υπόλοιπο είναι το ποσό που θα διανεμηθεί για την κλειόμενη χρήση
3. Μετά τις προηγούμενες κινήσεις ακολουθεί ο λογισμός του φόρου εισοδήματος (χρέωση του 88.08 και πίστωση του 54.07).
4. Μετά το λογισμό του φόρου εισοδήματος τα υπόλοιπα των δευτεροβάθμιων λογαριασμών 88.00 έως 88.09 κλείνουν μεταφερόμενα με χρεωπίστωση:
  - ⇒ αν το υπόλοιπο (αλγεβρικό άθροισμα) είναι χρεωστικό, μεταφέρεται πιστούμενο σε χρέωση του λογαριασμού 88.98 – Ζημίες εις Νέο, και στη συνέχεια σε χρέωση του 42.01 – Υπόλοιπο Ζημιών Χρήσεως εις Νέο. Έτσι, ο λογαριασμός 88 εξισώνεται.

- ⇒ αν το υπόλοιπο (αλγεβρικό άθροισμα) είναι πιστωτικό, μεταφέρεται χρεούμενο σε πίστωση του λογαριασμού 88.99 – Κέρδη προς Διάθεση.
5. Στη συνέχεια γίνεται διανομή των κερδών και ο λογαριασμός 88.99 – Κέρδη προς Διάθεση κλείνει χρεούμενος με πίστωση των παρακάτω λογαριασμών, σύμφωνα με σχετική απόφαση της επιχείρησης ή διατάξεις της νομοθεσίας:
- ⇒ 41.XX – διάφορα αποθεματικά
  - ⇒ 53.01 – μερίσματα πληρωτέα
  - ⇒ 53.08 – αμοιβές από ποσοστά μελών Διοικητικού Συμβουλίου
  - ⇒ 43.90 – Αποθεματικά Διατιθέμενα για Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου
  - ⇒ 43.02 – Διαθέσιμα Μερίσματα Χρήσεως για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου
  - ⇒ 42.00 – Υπόλοιπο Κερδών Χρήσεως εις Νέο

### 3.3 Λογαριασμός Γενικής Εκμετάλλευσης

Ο λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης συντάσσεται σύμφωνα με το υπόδειγμα του Ε.Γ.Λ.Σ. στο τέλος κάθε χρήσης και στην ουσία είναι ο λογαριασμός 80.00 «Λογαριασμός Γενικής Εκμετάλλευσης» στον οποίο συγκεντρώνονται όλα τα αποθέματα (αρχής-αγορές-τελικά αποθέματα) καθώς και τα έξοδά και τα έσοδα των ομάδων 6 και 7. Με την μόνη διαφορά ότι τα αποθέματα τέλους χρήσης εμφανίζονται αφαιρετικά στην χρέωση. Γράφεται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών μετά τον πίνακα διάθεσης των αποτελεσμάτων. Επίσης όλα τα στοιχεία της κατάστασης του λ/σμου γενικής εκμεταλλεύσεως απεικονίζονται σε δύο στήλες, οι οποίες αντιστοιχούν στην χρήση του ισολογισμού και στην προηγούμενη αυτού χρήση. Τέλος ο Λογαριασμός Γενικής Εκμετάλλευσης δεν δημοσιεύεται σε καμία περίπτωση.

Οι κατηγορίες κονδυλίων του λογαριασμού Γενικής Εκμετάλλευσης είναι:

1. «αποθέματα ενάρξεως χρήσεως» περιλαμβάνονται, κατά πρωτοβάθμιο λ/σμο ή αναλυτικότερα κατά κατηγορίες δευτεροβάθμιών λ/σμων, τα αποθέματα τέλους της προηγούμενης του ισολογισμού χρήσεως (αρχικά αποθέματα).
2. «αγορές χρήσεως» περιλαμβάνονται, κατά πρωτοβάθμιο λ/σμο ή αναλυτικότερα, οι αγορές αποθεμάτων της χρήσεως του ισολογισμού.

3. «αποθέματα τέλους χρήσεως» περιλαμβάνονται, κατά πρωτοβάθμιο λ/σμο ή αναλυτικότερα, τα αποθέματα τέλους της χρήσεως του ισολογισμού (τελικά αποθέματα).
4. «οργανικά έξοδα» περιλαμβάνονται, κατά πρωτοβάθμιο λ/σμο ή αναλυτικότερα, τα οργανικά έξοδα κατ' είδος των λ/σμων της ομάδας 6.
5. το άθροισμα των αγορών χρήσεων, της διαφοράς (+ ή -) των αρχικών και τελικών αποθεμάτων, και των οργανικών εξόδων, απεικονίζει το συνολικό κόστος εσόδων της οικονομικής μονάδας για τη χρήση του ισολογισμού. Η διαφορά του συνολικού κόστους εσόδων και του κόστους ιδιοπαραγωγής και βελτιώσεως παγίων στοιχείων απεικονίζει το κόστος εσόδων εκμεταλλεύσεως και λοιπών δραστηριοτήτων της οικονομικής μονάδας.
6. «πωλήσεις» περιλαμβάνονται, κατά πρωτοβάθμιο λ/σμο ή αναλυτικότερα οι πωλήσεις της οικονομικής μονάδας που πραγματοποιούνται από την εκμετάλλευση των κύριων δραστηριοτήτων της.
7. «λοιπά οργανικά έσοδα» περιλαμβάνονται, τα λοιπά οργανικά έσοδα της οικονομικής μονάδας, είτε αυτά προέρχονται από την εκμετάλλευση των κύριων δραστηριοτήτων της, είτε προέρχονται από παρεπόμενες δραστηριότητες.

Από την συσχέτιση των συνολικών εσόδων του λ/σμου της γενικής εκμεταλλεύσεως με το κόστος των εσόδων αυτών της παραπάνω περίπτωσης 5, προκύπτουν τα καθαρά αποτελέσματα (κέρδη ή ζημίες) της εκμεταλλεύσεως.

Παρακάτω παρουσιάζεται σχηματική ανάλυση του λογαριασμού.

#### 80.00 - Λογαριασμός Γενικής Εκμετάλλευσης

1. αποθέματα αρχής (ομάδα 2)	4. αποθέματα τέλους χρήσης
2. αγορές χρήσης αποθεμάτων	5. οργανικά έσοδα κατ' είδος (ομάδα 7)
3. οργανικά έξοδα κατ' είδος (ομάδα 6)	

Αξίζει να σημειωθεί ότι:

1. Από το λογαριασμό 63 Φόροι - Τέλη της ομάδας 6 παραλείπονται οι μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι που εμφανίζονται κατ' ευθείαν στον πίνακα διάθεσης στο λογαριασμό 88.09 (εννοείται ότι τα σχετικά ποσά

δεν μεταφέρονται ούτε στην αναλυτική λογιστική, όπως π.χ. ο φόρος ακίνητης περιουσίας).

2. Το αλγεβρικό άθροισμα των καταχωρήσεων  $1 + 2 - 4$  (στο Ταφ) είναι το κόστος πωληθέντων, λογαριασμός που δεν προσδιορίζεται λογιστικά.
3. Οι χρεώσεις 1 και 2 γίνονται με πίστωση των αντίστοιχων λογαριασμών της ομάδας 2 οι οποίοι με αυτό τον τρόπο εξισώνονται (προσωρινά). Η πίστωση 4 γίνεται με χρέωση των αντίστοιχων λογαριασμών της ομάδας 2 οι οποίοι πλέον θα παρουσιάζουν το τελικό υπόλοιπο απογραφής.
4. Η χρέωση 3 γίνεται με πίστωση των αντίστοιχων λογαριασμών της ομάδας 6. Στην πράξη μπορεί να πιστώνεται μόνο ένας κενός δευτεροβάθμιος για κάθε πρωτοβάθμιο λογαριασμό εξόδου (60.97, 61.97, 62.97, κλπ). Αυτό επιτρέπει να παραμένουν "ανοικτοί" οι αναλυτικοί λογαριασμοί εξόδων για μελλοντικές πληροφοριακές ανάγκες.
5. Η πίστωση 5 γίνεται με χρέωση των αντίστοιχων λογαριασμών εσόδων της ομάδας 7. Στην πράξη μπορεί να χρεώνεται μόνο ένας κενός δευτεροβάθμιος για κάθε πρωτοβάθμιο λογαριασμό εσόδου (70.97, 71.97, 72.97, κλπ). Αυτό επιτρέπει να παραμένουν "ανοικτοί" οι αναλυτικοί λογαριασμοί εσόδων για μελλοντικές πληροφοριακές ανάγκες.
6. Το υπόλοιπο του 80.00 (δηλαδή το αποτέλεσμα εκμετάλλευσης) μεταφέρεται στο λογαριασμό 80.01 για να υπολογισθεί το μικτό αποτέλεσμα εκμετάλλευσης (μικτό κέρδος ή μικτή ζημιά), και έτσι ο λογαριασμός 80.00 κλείνει. Το μικτό αποτέλεσμα εκμετάλλευσης στο λογαριασμό 80.01 προσδιορίζεται με αποχωρισμό των μη προσδιοριστικών του μικτού αποτελέσματος εξόδων και εσόδων που μεταφέρονται αντίστοιχα στους λογαριασμούς 80.02 και 80.03.
7. Με τους παραπάνω χειρισμούς το υπόλοιπο του 80.00 "Γενική Εκμετάλλευση" είναι ίσο με το αλγεβρικό άθροισμα των λογαριασμών  $80.01 + 80.02 + 80.03$ .
8. Παρέχεται η ευχέρεια για κατάρτιση του λογαριασμού 80.00 της γενικής εκμετάλλευσης κατά κλάδο, εφόσον βεβαίως οι λογαριασμοί αποθεμάτων της ομάδας 2, των εσόδων της ομάδας 7 και των εξόδων της ομάδας 6 αναπτύσσονται κατάλληλα. Άλλως, αυτό γίνεται στην ομάδα 9.

### 3.4 Τελικό (οριστικό) ισοζύγιο

Μετά τις παραπάνω ενέργειες (προσδιορισμού και διανομής των αποτελεσμάτων), συντάσσεται το οριστικό ισοζύγιο Δεκεμβρίου, όπου όλοι οι λογαριασμοί έχουν πάρει την οριστική τους μορφή. Είναι δηλαδή όλοι οι λ/σμοι εξισωμένοι έκτος από τους λ/σμούς του ισολογισμού. Με βάση το τελικό ισοζύγιο συντάσσεται ο ισολογισμός τέλους χρήσης.

### 3.5. Ισολογισμός

Ισολογισμός είναι η λογιστική κατάσταση με την οποία εμφανίζονται συνοπτικά τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης εκφρασμένα σε χρηματικές μονάδες (στη χώρα μας σε ευρώ), και οι πηγές προέλευσης και χρηματοδότησης τους, σε ορισμένη χρονική στιγμή. Για το λόγο αυτό χαρακτηρίζεται στατική και όχι δυναμική. Η κατάσταση του ισολογισμού καταρτίζεται υποχρεωτικά στο τέλος της χρήσεως. Καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών των οικονομικών μονάδων και δημοσιεύεται μαζί με την κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως, τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων και το προσάρτημα τους, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύουν κάθε φορά. Όλα τα στοιχεία της καταστάσεως του ισολογισμού απεικονίζονται, σε δύο στήλες, στις αξίες που εμφανίζονται στους αντίστοιχους λογαριασμούς κατά το τέλος της χρήσεως στην οποία αναφέρεται ο ισολογισμός, και κατά το τέλος της προηγούμενης χρήσεως. Τα αποσβεστέα στοιχεία του ενεργητικού απεικονίζονται στην αξία κτήσης τους (ή αναπροσαρμογής). Για τα ίδια στοιχεία απεικονίζονται οι συνολικές αποσβέσεις μέχρι το τέλος της χρήσεως στην οποία αναφέρεται ο ισολογισμός και η αναπόσβεστη αξία καθενός από αυτά.

Σκοπός του είναι να προσδιοριστούν:

- ✓ Η πραγματική αξία της επιχειρηματικής περιουσίας στο τέλος της χρήσης και
- ✓ Το πραγματικό οικονομικό αποτέλεσμα, που προέκυψε από την δράση της επιχείρησης την χρήση που κλείνει.

Ο ισολογισμός μιας επιχείρησης απεικονίζει την περιουσία σε δύο τμήματα: το Ενεργητικό (Ε) και το Παθητικό (Π):

- Το Ενεργητικό αποτελείται από το σύνολο των οικονομικών αγαθών των οποίων την κυριότητα κατέχει η επιχείρηση και από το σύνολο δικαιωμάτων και απαιτήσεων, δηλαδή τα μέσα δράσης με τα οποία η επιχείρηση επιδιώκει να πετύχει το σκοπό της και

- Το παθητικό αποτελείται από το σύνολο των υποχρεώσεων της επιχείρησης προς τρίτους. Οι υποχρεώσεις της επιχείρησης διακρίνονται σε υποχρεώσεις προς τους φορείς της επιχείρησης (επιχειρηματία, μετόχους κ.α.) και σε υποχρεώσεις προς τους τρίτους (δανειστές, πιστωτές κ.α.)

Οι υποχρεώσεις προς τους φορείς της επιχείρησης αποτελούν την Καθαρή Θέση (Κ.Θ) και οι υποχρεώσεις προς τους τρίτους (ξένα κεφάλαια), εκτός των φορέων της επιχείρησης, αποτελούν το Πραγματικό Παθητικό (Π.Π.). Ο ισολογισμός συντάσσεται μετά την απογραφή και στηρίζεται στην ισότητα:  $E=Π.Π+ Κ.Θ$  ή  $E=Π$   
Αναλυτικότερα ο ισολογισμός περιέχει τα εξής:

#### ❖ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ:

**Α. Οφειλόμενο κεφάλαιο:** είναι το κεφάλαιο της οικονομικής μονάδας που δεν έχει κληθεί να καταβληθεί και, από εκείνο που έχει κληθεί να καταβληθεί, οι δόσεις που είναι καταβλητέες μετά το τέλος της επόμενης του ισολογισμού χρήσεως.

**Β. Έξοδα εγκαταστάσεως:** περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-4) έξοδα τα οποία είναι αποσβεστέα σε περισσότερες από μία χρήσεις. Τα έξοδα αυτά απεικονίζονται στους λογαριασμούς 16.10 (κατηγορία 1), 16.15 (κατηγορία 2), 16.18 (κατηγορία 3), 16.13 – 16.14, 16.16 – 16.17 και 16.19 (κατηγορία 4). (Δηλαδή καλούνται τα έξοδα που πραγματοποιούνται με σκοπό την εξυπηρέτηση της επιχείρησης για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο του έτους π.χ. έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης, έκδοση ομολογιακού δανείου κ.α.). Είναι έξοδα που αποσβένονται τμηματικά και πραγματοποιούνται για την ίδρυση και οργάνωση της οικονομικής μονάδας, για την απόκτηση διαρκών μέσων εκμεταλλεύσεως και για την επέκταση και αναδιοργάνωση της.

**Γ. Πάγιο Ενεργητικό:** καλούνται τα περιουσιακά στοιχεία (υλικά και άυλα) που αποκτά η επιχείρηση με πρόθεση μακροχρόνιας κατοχής (μεγαλύτερη του έτους) και χρησιμοποίησής με την ίδια περίπου μορφή από την ίδια την επιχείρηση για την πραγματοποίηση των σκοπών της. Στην κατηγορία αυτή ανήκουν:

1) Ασώματες ακινητοποιήσεις ή άυλα πάγια στοιχεία: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1- 5) άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία, τα οποία αποκτά η επιχείρηση με σκοπό να τα χρησιμοποιήσει παραγωγικά για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο του έτους. Τα άυλα αυτά πάγια στοιχεία, καθώς και οι τυχόν προκαταβολές για την

απόκτηση τους, απεικονίζονται στους λ/σμούς 16.11 – 16.12 (κατηγορία 1), 16.01 – 16.03 (κατηγορία 2), 16.00 (κατηγορία 3), 16.98 (κατηγορία 4) και 16.04 – 16.05 (κατηγορία 5). π.χ. υπεραξία, δίπλωμα ευρεσιτεχνίας κ.α.

2) Ενσώματα ή υλικά πάγια στοιχεία: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-7) οι ενσώματες ακινητοποιήσεις της οικονομικής μονάδας και οι τυχόν προκαταβολές για την απόκτηση τους, (δηλαδή είναι τα υλικά αγαθά που αποκτά η οικονομική μονάδα με σκοπό να τα χρησιμοποιήσει ως μέσα δράσης κατά την διάρκεια της ωφέλιμης ζωής της η οποία είναι οπωσδήποτε μεγαλύτερη από ένα έτος π.χ εδαφικές εκτάσεις, κτίρια, μηχανήματα, έπιπλα, σκεύη, λοιπός εξοπλισμός κ.λπ.). Οι ακινητοποιήσεις αυτές απεικονίζονται στους λ/σμούς 10.00 και 10.10 (κατηγορία 1), 10.01 – 10.06, 10.11 – 10.16 και 10.99 (κατηγορία 2), 11 (κατηγορία 3), 12 (κατηγορία 4), 13 (κατηγορία 5), 14 (κατηγορία 6), και 15, 32.00 καθώς και 50.08 –χρεωστικά υπόλοιπα- (κατηγορία 7). Τυχόν προβλέψεις για απαξίωση και υποτίμηση γηπέδων-οικοπέδων (λογ. 40.10) εμφανίζονται αφαιρετικά από το κονδύλι της κατηγορίας 1 (λογ. 10.00+10.10). Τυχόν προβλέψεις για απαξίωση και υποτίμηση άλλων παγίων στοιχείων (λογ. 44.10) εμφανίζονται αφαιρετικά από τα κονδύλια των κατηγοριών 2, 3, 4, 5 και 6.

3) Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις: στις συμμετοχές και τις απαιτήσεις περιλαμβάνονται επτά κατηγορίες (1-7) οι οποίες είναι: λ/σμος 18.00 (κατηγορία 1), 18.01 (κατηγορία 2), 18.02 – 18.03 (κατηγορία 3), 18.04 – 18.05 (κατηγορία 4), 18.07 - 18.08 (κατηγορία 5) 18.15 – 18.16 (κατηγορία 6), 18.06, 18.11, 18.13 καθώς και 18.14 (κατηγορία 7). Τυχόν οφειλόμενες δόσεις συμμετοχών (λογ. 53.06) και προβλέψεις για υποτίμηση συμμετοχών σε λοιπές πλην Α.Ε. επιχειρήσεις (λογ. 18.00.19 και 18.01.19) εμφανίζονται αφαιρετικά από το άθροισμα των κονδυλίων των κατηγοριών 1 και 2. Τυχόν μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων λήξεως μετά την λήξη του επόμενου του ισολογισμού έτους (λογ. 18.09 και 18.10) εμφανίζονται αφαιρετικά από το κονδύλι της κατηγορίας 5.

3.1) Συμμετοχές: καλούνται οι μετοχές Ανωνύμων Εταιριών, τα εταιρικά μερίδια Ε.Π.Ε. και οι εταιρικές μερίδες σε εταιρίες άλλου νομικού τύπου, που αποκτώνται με σκοπό την διαρκή κατοχή τους και την άσκηση επιρροής σ' αυτές. Οι συμμετοχές χαρακτηρίζονται ως μορφή πάγιας επένδυσης όταν αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 10% του κεφαλαίου της εταιρίας από την οποία αποκτώνται.

- 3.2) Μακροπρόθεσμές απαιτήσεις: καλούνται οι απαιτήσεις από τρίτους που η προθεσμία εξόφλησης τους λήγει μετά το τέλος της επόμενης χρήσης π.χ. μακροπρόθεσμα γραμμάτια εισπρακτέα, μακροπρόθεσμές απαιτήσεις από εταίρους κ.α.

**Δ. Κυκλοφοριακό Ενεργητικό:** καλούνται τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία αποκτώνται με πρόθεση να πωληθούν ως έχουν ή να βιομηχανοποιηθούν και στην συνέχεια να πωληθούν μέσα στην χρήση. Πρόκειται για περιουσιακά στοιχεία ταχείας κυκλοφορίας, που η αξία τους επανακτάται σε χρονικό διάστημα μικρότερο του έτους (αποθέματα, απαιτήσεις, χρεόγραφα, διαθέσιμα).

- 1) Αποθέματα: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-5) τα αποθέματα της οικονομικής μονάδας και τυχόν προκαταβολές για την απόκτηση τους. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς 20 (κατηγορία 1), 21 και 22 (κατηγορία 2), 23 (κατηγορία 3), 24, 25, 26 και 28 (κατηγορία 4), και 32.01, 32.02, 32.03 καθώς και 50 –χρεωστικά υπόλοιπα- πλην του 50.08 (κατηγορία 5).
- 2) Απαιτήσεις: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-12) οι βραχυπρόθεσμές απαιτήσεις της οικονομικής μονάδας, εκείνες δηλαδή που είναι απαιτητές μέσα στο επόμενο του ισολογισμού έτος. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών εμφανίζονται στους λ/σμούς 30 -χρεωστικά υπόλοιπα- πλην 30.97-99 (κατηγορία 1), 31.00, 31.07, 31.04, 31.05, 31.11, 31.12, 31.01, 31.08, 31.02 και 31.09 (κατηγορία 2), 31.03 και 31.10 (κατηγορία 3), 33.04 και 33.05 (κατηγορία 4), 33.11 και 33.12 (κατηγορία 5), 33.21 και 33.22 (κατηγορία 6), 33.07, 33.08, 33.09 και 33.10 (κατηγορία 7), 32.04, 33.17 και 33.18 (κατηγορία 8), 33.19 και 33.20 (κατηγορία 9), 30.97, 30.98, 30.99, 33.97, 33.98 και 33.99 (κατηγορία 10), 33.00, 33.01, 33.02, 33.13, 33.14, 33.15, 33.16, 33.95 και 33.96 (κατηγορία 11), και 35 (κατηγορία 12). Τυχόν μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων, τα οποία λήγουν μέσα στον επόμενο του ισολογισμού έτος (λογ. 31.06 και 31.13), εμφανίζονται αφαιρετικά από το άθροισμα των κονδυλίων της κατηγορίας 2. Τυχόν προβλέψεις για επισφαλείς χρεώστες (λογ. 44.11) εμφανίζονται αφαιρετικά από το κονδύλι της κατηγορίας 10.
- 3) Χρεόγραφα: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-4) τα χρεόγραφα του λ/σμου 34. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς



34.00, 34.01, 34.02, 34.03, 34.10, 34.11, 34.12, 34.13, 34.20 και 34.21 (κατηγορία 1), 34.05, 34.06, 34.15, 34.16, 34.22 και 34.23 (κατηγορία 2), υπόλοιποι λογαριασμοί του 34 (κατηγορία 3) και 34.25 (κατηγορία 4). Τυχόν οφειλόμενες δόσεις από αγορά χρεογράφων (λογ. 53.07) εμφανίζονται αφαιρετικά από το άθροισμα των κονδυλίων των κατηγοριών 1-4.

- 4) Διαθέσιμα: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-3) τα χρηματικά διαθέσιμα του λ/σμου 38. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς 38.00 (κατηγορία 1), 38.02 (κατηγορία 2) και 38.03, 38.04, 38.05, 38.06 (κατηγορία 3).

**Ε. Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού:** περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-3) οι μεταβατικοί λ/σμοι του ενεργητικού. Δηλαδή καλούνται οι λ/σμοι που δημιουργούνται στο τέλος της χρήσης με σκοπό την χρονική τακτοποίηση των εξόδων και των εσόδων, έτσι ώστε τα αποτελέσματα της επιχείρησης να περιλαμβάνουν μόνο έξοδα και έσοδα που πράγματι αφορούν την συγκεκριμένη χρήση. Με την τακτοποίηση αυτή πραγματοποιείται ταυτόχρονα η αναμόρφωση των λ/σμων του ισολογισμού στο πραγματικό μέγεθός τους κατά την ημερομηνία λήξεως της χρήσεως, Στους λ/σμούς αυτούς καταχωρούνται τα έξοδα που πληρώνονται μέσα στη χρήση, ανήκουν όμως στην επόμενη ή στις επόμενες χρήσεις. Επίσης, καταχωρούνται τα έσοδα που ανήκουν στην τρέχουσα χρήση αλλά δεν εισπράττονται σ' αυτήν, επειδή ακόμα δεν έχουν γίνει απαραίτητα. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς 36.00 (κατηγορία 1), 36.01 (κατηγορία 2), και στους υπόλοιπους λ/σμούς του 36 (κατηγορία 3)

**Λογαριασμοί Τάξης (χρεωστικοί):** περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-4) οι λ/σμοι τάξεως του ενεργητικού (χρεωστικοί). Δηλαδή καλούνται οι λ/σμοι με τους οποίους παρακολουθούνται σημαντικές πληροφορίες και γεγονότα που δημιουργούν νομικές δεσμεύσεις, χωρίς να επιφέρουν άμεση ποσοτική μεταβολή στα περιουσιακά στοιχεία της οικονομικής μονάδας, κάτι όμως που μπορεί να συμβεί στο μέλλον π.χ. απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις κ.α. Οι λ/σμοι τάξης ενεργητικού συλλειτουργούν πάντα με τους λ/σμούς τάξης παθητικού. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς 01 (κατηγορία 1), 02 (κατηγορία 2), 03 (κατηγορία 3), και 04 (κατηγορία 4).

## ❖ ΠΑΘΗΤΙΚΟ:

Το παθητικό περιλαμβάνει τις πηγές από τις οποίες η επιχείρηση έχει αντλήσει τα κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν για την απόκτηση των περιουσιακών στοιχείων του ενεργητικού της. Τα παθητικά στοιχεία, ανάλογα με την πηγή προέλευσης των κεφαλαίων, διακρίνονται σε:

### **A. Ίδια Κεφάλαια ή Καθαρή Θέση, τα οποία αποτελούνται από:**

- 1) Κεφάλαιο (π.χ. μετοχικό): περιλαμβάνεται το κεφαλαίο της οικονομικής μονάδας. Για τις Α.Ε. αναφέρεται ο αριθμός των μετοχών και η ονομαστική τους αξία. Για τις ίδιες εταιρίες το μετοχικό κεφάλαιο διαχωρίζεται σε καταβλημένο (λογ. 40.00 και 40.01), οφειλόμενο (λογ. 40.02 και 40.03) και αποσβεσμένο (λογ. 40.04 και 40.05).
- 2) Διαφορά από την έκδοσή μετοχών υπέρ το άρτιο: είναι το πλεόνασμα που προκύπτει από την έκδοση μετοχών ή εταιρικών μεριδίων Ε.Π.Ε. σε τιμή μεγαλύτερη από την ονομαστική τους.
- 3) Διαφορές αναπροσαρμογής – Επιχορηγήσεις επενδύσεων: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-3) οι διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας στοιχείων του ενεργητικού και οι επιχορηγήσεις για την χρηματοδότηση επενδύσεων του πάγιου ενεργητικού κατά το μέρος που τα αντίστοιχα στοιχεία δεν έχουν αποσβεστεί. Διαφορές αναπροσαρμογής δηλαδή είναι η υπεραξία που προκύπτει από αναπροσαρμογή της αξίας περιουσιακών στοιχείων του ισολογισμού της οικονομικής μονάδας, η οποία γίνεται σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά, π.χ. ακινήτων. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς 41.06 (κατηγορία 1), 41.07 (κατηγορία 2) και 41.10 (κατηγορία 3).
- 4) Αποθεματικά κεφάλαια: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-6) τα αποθεματικά κεφάλαια της οικονομικής μονάδας. Είναι δηλαδή συσσωρευμένα καθαρά κέρδη τα οποία δεν έχουν διανεμηθεί, ούτε έχουν ενσωματωθεί στο μετοχικό ή εταιρικό κεφάλαιο. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς 41.02 (κατηγορία 1), 41.03 (κατηγορία 2), 41.04 (κατηγορία 3), 41.05 (κατηγορία 4), 41.08 (κατηγορία 5) και 41.09 (κατηγορία 6).
- 5) Αποτελέσματα εις νέο: περιλαμβάνεται το υπόλοιπο του λ/σμου 42.00 «υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο» ή, κατά περίπτωση, το υπόλοιπο του

λ/σμου 42.01 «υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο». Είναι δηλαδή το υπόλοιπο των κερδών που απομένει μετά την διάθεση των κερδών ή το υπόλοιπο των ζημιών. Ενώ τυχόν ζημιές προηγούμενης ή προηγούμενων χρήσεων (λογ. 42.02) εμφανίζονται χωριστά.

- 6) Ποσά που προορίζονται για αύξηση κεφαλαίου: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-2) τα διάφορα ποσά που προορίζονται για αύξηση του κεφαλαίου της οικονομικής μονάδας. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς 43.00-01 (κατηγορία 1) και 43.02 (κατηγορία 2).

**Β. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους και έξοδα:** περιλαμβάνονται οι κατηγορίες (1-2) και καλείται η κράτηση ορισμένου ποσού, που γίνεται κατά το κλείσιμο του ισολογισμού της οικονομικής μονάδας σε βάρος του λ/σμου «Γενικής Εκμετάλλευσης» ή του λ/σμου «Αποτελέσματα Χρήσης». Η κράτηση αυτή αποβλέπει στην κάλυψη ζημιών ή εξόδων ή ενδεχόμενης υποτίμησης στοιχείων του Ενεργητικού, όταν κατά την ημέρα σύνταξης του ισολογισμού είναι πιθανή η πραγματοποίησή τους, χωρίς όμως να είναι γνωστό το ακριβές μέγεθος τους ή ο χρόνος πραγματοποίησης ή και τα δύο. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς 44.00 (κατηγορία 1) και 44.09, 44.12-44.99 (κατηγορία 2).

**Γ. Υποχρεώσεις:** Διακρίνονται σε:

- 1) Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-8) οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας, δηλαδή, οι υποχρεώσεις των οποίων η προθεσμία εξόφλησης λήγει μετά το τέλος της επόμενης χρήσης, π.χ ομολογιακά δάνεια κ.α. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς 45.00, 45.01, 45.02, 45.03, 45.04 και 45.05 (κατηγορία 1), 45.10, 45.11 και 45.12 (κατηγορία 2), 45.13 (κατηγορία 3), 45.14 και 45.15 (κατηγορία 4), 45.16 και 45.17 (κατηγορία 5), 45.19, 45.20 και 45.21 (κατηγορία 7) και στους υπόλοιπους υπολ/σμούς του 45 (κατηγορία 8). Τυχόν μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων μακροπρόθεσμη λήξεως (λογ. 45.24, 45.25 και 45.26) εμφανίζονται αφαιρετικά από το κονδύλι της κατηγορίας 7. Στην κατηγορία 6 «Τράπεζες λογαριασμοί μακροπρόθεσμών χρηματοδοτήσεων με εγγύηση γραμματίων

εισπρακτέων» εμφανίζονται οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας προς Τράπεζες, οι οποίες αντιστοιχούν στα προς εγγύηση τους γραμμάτια εισπρακτέα μακροπρόθεσμης λήξεως των λ/σμων 18.07 και 18.08.

- 2) Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις: περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-11) οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας, δηλαδή, οι υποχρεώσεις εκείνες των οποίων η προθεσμία εξόφλησης λήγει μέσα στην επόμενη χρήση, π.χ. προμηθευτές, πιστωτές κ.α. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών εμφανίζονται στους λ/σμούς 50 -πιστωτικά υπόλοιπα- (κατηγορία 1), 51.00, 51.01, 51.02 (κατηγορία 2), 52 (κατηγορία 3), 30 – πιστωτικά υπόλοιπα- (κατηγορία 4), 54 (κατηγορία 5), 55 (κατηγορία 6), 53.17, 53.18 (κατηγορία 7), 53.10, 53.11 (κατηγορία 8), 53.12, 53.13 (κατηγορία 9), 53.01 (κατηγορία 10) και στους υπόλοιπους υπολ/σμούς του 53 (κατηγορία 11). Τυχόν μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων πληρωτέων βραχυπρόθεσμης λήξεως (λογ. 51.03, 51.04, 51.05) εμφανίζονται αφαιρετικά από το κονδύλι της κατηγορίας 2. Σε περίπτωση που ένα μέρος του λ/σμου 52 διαχωρίζεται και εμφανίζεται στην κατηγορία Γ1 (6) «Τράπεζες λογαριασμοί μακροπρόθεσμων χρηματοδοτήσεων με εγγύηση γραμματίων εισπρακτέων» εμφανίζονται το υπόλοιπο του 52.

**Δ. Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού:** περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-3) οι μεταβατικοί λ/σμοι παθητικού. Δηλαδή οι λ/σμοι που δημιουργούνται στο τέλος της χρήσης με σκοπό την χρονική τακτοποίηση των εσόδων και εξόδων, έτσι ώστε τα αποτελέσματα της επιχείρησης να περιλαμβάνει μόνο τα έσοδα και τα έξοδα που πράγματι αφορούν την συγκεκριμένη χρήση. Στους λ/σμούς αυτούς καταχωρούνται τα έσοδα που εισπράττονται μέσα στη χρήση, ανήκουν όμως στην επόμενη ή στις επόμενες χρήσεις. Επίσης, καταχωρούνται τα έξοδα που ανήκουν στην τρέχουσα χρήση αλλά δεν πληρώνονται σ' αυτήν, επειδή ακόμα δεν έχουν γίνει απαραίτητα. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών εμφανίζονται στους λ/σμούς 56.00 (κατηγορία 1), 56.01 (κατηγορία 2), και στους υπόλοιπους υπολ/σμούς του 56 (κατηγορία 3).

**Λογαριασμοί τάξης (πιστωτικοί):** περιλαμβάνονται κατά κατηγορίες (1-4) οι λ/σμοι τάξεως του παθητικού (πιστωτικοί). Δηλαδή, οι λ/σμοι με τους οποίους παρακολουθούνται σημαντικές πληροφορίες και γεγονότα που δημιουργούν νομικές δεσμεύσεις, χωρίς να επιφέρουν άμεση ποσοτική μεταβολή στα περιουσιακά στοιχεία της οικονομικής μονάδας, κάτι όμως που μπορεί να συμβεί στο μέλλον π.χ.

απαιτήσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις κ.α. Οι λ/σμοι τάξης παθητικού συλλειτουργούν πάντα με τους λ/σμούς τάξης ενεργητικού. Τα κονδύλια των κατηγοριών αυτών απεικονίζονται στους λ/σμούς 05 (κατηγορία 1), 06 (κατηγορία 2), 07 (κατηγορία 3) και 08 (κατηγορία 4). Λόγω της μεγάλης πληροφοριακής αξίας που έχει για τους τρίτους ο ισολογισμός, το κράτος επιβάλλει:

- ✓ ενιαίο τύπο ισολογισμού και
- ✓ υποχρεωτική δημοσίευση του.

### **3.6 Προσάρτημα**

Το προσάρτημα του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης είναι απαραίτητο συμπλήρωμα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, με το οποίο παρέχονται πρόσθετες και επεξηγηματικές πληροφορίες και το οποίο δημοσιεύεται. Οι πληροφορίες αυτές έχουν σκοπό να διευκολύνουν τους χρήστες να κατανοήσουν το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων και να προσδιορίσουν την πραγματική οικονομική κατάσταση και το ακριβές αποτέλεσμα (κέρδη ή ζημιές) μιας επιχείρησης. Το προσάρτημα του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως καταρτίζεται υποχρεωτικά μόνο από τις οικονομικές εκείνες μονάδες για τις οποίες η νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά προβλέπει αντίστοιχη υποχρέωση. Στο προσάρτημα πρέπει να περιλαμβάνονται, τουλάχιστον, τα εξής:

- Πληροφορίες που αφορούν τις μεθόδους αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων, καθώς και τις μεθόδους υπολογισμού των αποσβέσεων και των προβλέψεων, όπως και το λογιστικό χειρισμό των συναλλαγματικών διαφορών
- Πληροφορίες που αφορούν τις συμμετοχές της εταιρίας στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων, όταν η συμμετοχή υπερβαίνει το 10% του κεφαλαίου τους, τόσο στην περίπτωση που η συμμετοχή γίνεται απευθείας όσο και στην περίπτωση που αυτή γίνεται μέσω τρίτου, ο οποίος ενεργεί στο όνομα του αλλά για λογαριασμό της οικονομικής μονάδας.
- Οι υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό της οικονομικής μονάδας εφόσον η παράθεση τους είναι χρήσιμη για την εκτίμηση της οικονομικής τους καταστάσεως.
- Πληροφορίες που αφορούν τον αριθμό και την ονομαστική αξία των μετοχών που εκδόθηκαν μέσα στη χρήση για την κάλυψη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, καθώς και την αξία έκδοσης των μετοχών αυτών.

- Πληροφορίες που αφορούν προνομιούχες μετοχές, μετατρέψιμες ομολογίες, μετοχές επικαρπίας ή ιδρυτικούς τίτλους.
- Πληροφορίες που αφορούν τις υποχρεώσεις με λήξη άνω των πέντε ετών από την ημέρα κλεισίματος του ισολογισμού και τις υποχρεώσεις για τις οποίες η εταιρία χορήγησε εμπράγματα ασφάλειες.
- Πληροφορίες που αφορούν τις οικονομικές δεσμεύσεις οι οποίες δεν εμφανίζονται στους λ/σμούς τάξεως του ισολογισμού, εφόσον οι πληροφορίες είναι χρήσιμες για την εκτίμηση της χρηματοοικονομικής θέσης της επιχείρησης.
- Πληροφορίες που αφορούν την ανάλυση του κύκλου εργασιών κατά κατηγορία δραστηριότητας και κατά γεωγραφικές αγορές, όταν οι κατηγορίες ή οι αγορές διαφέρουν ουσιαστικά μεταξύ τους.
- Πληροφορίες που αφορούν το μέσο όρο του αριθμού του προσωπικού που απασχολήθηκε κατά κατηγορίες, π.χ. διοίκησης, εργατών κλπ. Με ανάλυση της επιβάρυνσής της χρήσης από μισθούς, ημερομίσθια, επιδόματα κλπ.
- Πληροφορίες που αφορούν τις διαφορές από υποτίμηση κυκλοφοριακών στοιχείων του ενεργητικού και τους λόγους στους οποίους οφείλονται οι διαφορές και την φορολογική μεταχείριση τους.
- Πληροφορίες που αφορούν τα ποσά των φορέων που οφείλονται καθώς και εκείνα που αναμένεται να προκύψουν σε βάρος της τρέχουσας αλλά και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον τα ποσά αυτά είναι σημαντικά και δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή προβλέψεις της εταιρίας.
- Πληροφορίες που αφορούν τα ποσά που βάρυναν την χρήση για αμοιβές σε μέλη οργάνων διοίκησης, καθώς και οι υποχρεώσεις που δημιουργήθηκαν ή αναλήφθηκαν για βοηθήματα σε αποχωρήσαντα μέλη των οργάνων αυτών ανά κατηγορία.
- Πληροφορίες που αφορούν την επωνυμία και την έδρα των επιχειρήσεων που συντάσσουν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, στις οποίες περιλαμβάνονται ή πρόκειται να περιληφθούν και οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας, καθώς και ο τόπος όπου οι ενοποιημένες καταστάσεις είναι διαθέσιμες.
- Πληροφορίες που αφορούν την τυχόν απόκτηση από την εταιρία δικών της μετοχών.

- Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες απαιτούνται από την νομοθεσία ή κρίνονται αναγκαίες για την καλύτερη πληροφόρηση των μετόχων και των τρίτων για την παρουσίαση μιας ακριβούς εικόνας της περιουσίας, της χρηματοοικονομικής κατάστασης και των αποτελεσμάτων χρήσης της εταιρίας.

### **3.7 Βιβλίο απογραφών και ισολογισμών**

Μετά το τέλος της γενικής απογραφής, οι οικονομικές καταστάσεις (ισολογισμός, γενική εκμετάλλευση, αποτελέσματα χρήσης, διάθεση αποτελεσμάτων) καταχωρούνται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών (που συνοδεύει τον ισολογισμό) και ισχύουν τα ακόλουθα:

- α) πρέπει να είναι θεωρημένο από την αρμόδια Δ.Ο.Υ., πριν από κάθε χρησιμοποίηση του
- β) μπορεί να τηρηθεί ως δεμένο βιβλίο ή κινητά φύλλα. Όταν τηρείται σε κινητά φύλλα πρέπει να φέρει ενιαία αρίθμηση, τουλάχιστον για μια διαχειριστική περίοδο.
- γ) τηρείται στην έδρα του επιτηδευματία, με εξαίρεση το βιβλίο απογραφών του υποκαταστήματος (σε περίπτωση αυτοτελούς λογιστικής).
- δ) πρέπει να φυλάσσεται για 6 χρόνια από την λήξη της διαχειριστικής περιόδου που αφορά κ.α.

Με βάση την νομοθεσία περί απογραφών, ο Κ.Β.Σ. καθιερώνει δύο τρόπους καταχώρησης των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης στο βιβλίο απογραφών, την:

#### **1) ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ:**

Τα στοιχεία της επαγγελματικής περιουσίας καταγράφονται στο βιβλίο απογραφών αναλυτικά κατά ομοειδείς κατηγορίες στο τέλος της διαχειριστικής περιόδου και μέσα στις προθεσμίες κατάρτισης του ισολογισμού, ύστερα από ποσοτική καταμέτρηση τους ή ύστερα από την πραγματική επαλήθευση του υπολοίπου κάθε λ/σμου. Αυτός ο τρόπος ταιριάζει στις μικρές επιχειρήσεις και γενικά σε εκείνα τα περιουσιακά στοιχεία που δεν παρακολουθούνται με πολλούς δευτεροβάθμιους ή τριτοβάθμιους κ.λ.π. λογαριασμούς, και την

#### **2) ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ:**

Τα στοιχεία της επαγγελματικής περιουσίας εκτός από τα εμπορεύσιμα, καταγράφονται στο βιβλίο απογραφών με το υπόλοιπο μόνο του σχετικού λ/σμου του

γενικού καθολικού, με την προϋπόθεση, όμως, ότι η αναλυτική καταχώρηση τους θα έχει γίνει προηγούμενα σε θεωρημένες καταστάσεις, ή σε ισοζύγια ή σε βιβλία. Αυτός ο τρόπος ταιριάζει στις μεγάλες επιχειρήσεις και γενικά σε περιουσιακά στοιχεία που παρακολουθούνται με πολλούς δευτεροβάθμιους ή τριτοβάθμιους κ.λ.π. λογαριασμούς. Η καταχώρηση των περιουσιακών στοιχείων στο βιβλίο απογραφών περιλαμβάνει τις εξής κατηγορίες:

- α) Εμπορεύσιμα Στοιχεία
- β) Παγία Περιουσιακά Στοιχεία
- γ) Μετοχές, Ομολογίες και λοιπά Χρεόγραφα
- δ) Λοιπά Περιουσιακά Στοιχεία, και
- ε) Περιουσιακά Στοιχεία Κυριότητας Τρίτων

**Σημείωση:** Σε ότι αφορά τα εμπορεύσιμα στοιχεία (αποθέματα) οι πρώτες και βοηθητικές ύλες, τα υλικά συσκευασίας, τα αναλώσιμα υλικά, τα ανταλλακτικά παγίων στοιχείων και τα είδη συσκευασίας που αγοράζονται ή παράγονται από την οικονομική μονάδα με σκοπό να μεταπωληθούν, θεωρούνται σαν εμπορεύματα ή έτοιμα προϊόντα και παρακολουθούνται, αντίστοιχα, στους λ/σμούς 20 ή 21.



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

### ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ



## ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ. οι οικονομικές καταστάσεις που δημοσιεύονται είναι οι εξής:

- I. Η κατάσταση του ισολογισμού τέλους χρήσης, η κατάσταση του λ/σμου αποτελεσμάτων χρήσης, ο πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων, οι οποίες δημοσιεύονται στον τύπο σαν μια ενότητα, η μια κατάσταση κάτω από την άλλη, και
- II. Το προσάρτημα του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης, που δημοσιεύονται με την υποβολή τους στην αρμόδια Δημόσια Αρχή.

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις καθώς και το πιστοποιητικό ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή, όταν προβλέπεται από το νόμο ο έλεγχος των εταιριών από ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές, δημοσιεύονται αυτούσια σε ειδικό τεύχος της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως με τίτλο «τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε.». Το Προσάρτημα, μαζί με την έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως με την μορφή ανακοίνωσης ότι η εταιρία πραγματοποίησε την καταχώρηση στο Μητρώο Α.Ε. Η σύνταξη των ετήσιων καταστάσεων πρέπει να ολοκληρώνεται το πολύ μέσα σε 4 μήνες από το πέρας της εταιρικής χρήσης που αφορούν.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

### ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ



## ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### 5.1. Έννοια της ανάλυσης

Οι οικονομικές καταστάσεις αποτελούν «πηγή» πρωτογενών δεδομένων (λογιστικών στοιχείων ή μεγεθών) τα οποία, κατά κανόνα, από μόνα τους δεν είναι σημαντικά, αλλά μπορούν να αποκτήσουν σπουδαιότητα, όταν π.χ. προσδιορίζεται η μεταξύ τους σχέση ή προσδιορίζεται ή συγκρίνεται ο ρυθμός μεταβολής τους. Συνεπώς, οι οικονομικές καταστάσεις δεν παρέχουν έτοιμες χρήσιμες πληροφορίες. Οι χρήσιμες πληροφορίες θα προκύψουν μόνο μετά από επεξεργασία των δεδομένων αυτών, με τη βοήθεια ορισμένων τεχνικών ή μέσων ανάλυσης. Ο κάθε χρήστης ή αναλυτής, ανάλογα με τις δικές του ανάγκες, θα προσπαθήσει με τη βοήθεια των τεχνικών αυτών να αποσπάσει από τις οικονομικές καταστάσεις τις «κρυμμένες» πληροφορίες που επιθυμεί. Με τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τερματίζεται ο ρόλος της λογιστικής από τεχνική άποψη και αρχίζει ένας άλλος ρόλος, πιο σημαντικός, που αποσκοπεί στη διερεύνηση, αξιολόγηση και ερμηνεία των στοιχείων που περιέχονται σε αυτές, ώστε να μπορούν οι χρήστες να σχηματίζουν γνώμη για την επιχειρησιακή επίδοση και χρηματοοικονομική θέση της επιχείρησης.

### 5.2 Σκοποί της ανάλυσης

Με την ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων ερευνώνται τα εξής:

- α. Ρευστότητα: Γενικά, με τον όρο ρευστότητα εκφράζεται η ικανότητα μιας επιχείρησης να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις της, όταν αυτές γίνονται ληξιπρόθεσμες.
- β. Σταθερότητα: Με τον όρο σταθερότητα εκφράζεται η ικανότητα της επιχείρησης να ανταποκρίνεται, γενικά, στις τρέχουσες υποχρεώσεις της από μακροχρόνια σκοπιά.
- γ. Αποδοτικότητα: Με τον όρο αποδοτικότητα, γενικά, υποδηλώνεται η διατήρηση και η επαύξηση της καθαρής θέσης της επιχείρησης.
- δ. Δυνατότητα ανάπτυξης: Ένα από τα βασικά καθήκοντα της διοίκησης είναι η διατήρηση ή και βελτίωση της ανταγωνιστικής θέσης της επιχείρησης, τόσο στο πλαίσιο του κλάδου που ανήκει, όσο και γενικότερα στο πλαίσιο μιας δυναμικά αναπτυσσόμενης οικονομίας.

### 5.3. Είδης ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων

A) Ανάλογα με τη θέση εκείνου, ο οποίος τη διενεργεί την ανάλυση αυτή διακρίνεται σε εσωτερική και η εξωτερική.

1. Εσωτερική ανάλυση: Η εσωτερική ανάλυση αναλαμβάνεται από πρόσωπα που έχουν άμεση σχέση με την επιχείρηση και έχουν συνεπώς τη δυνατότητα να αντλήσουν οποιαδήποτε πληροφορία περιέχεται στα λογιστικά βιβλία και σε άλλες πηγές παροχής πληροφοριών στο εσωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης, όπως στατιστικές για χρόνους απασχόλησης μηχανημάτων, εργατών, κ.λ.π., πληροφορίες από αρμόδια όργανα και ανώτερα στελέχη της επιχείρησης. Εσωτερικοί, λοιπόν, αναλυτές είναι κυρίως στελέχη της επιχείρησης, ορκωτοί ελεγκτές, κ.λ.π..
2. Εξωτερική ανάλυση: Η εξωτερική ανάλυση διεξάγεται από πρόσωπα που βρίσκονται έξω από την επιχείρηση και έχουν στη διάθεσή τους, κατά κανόνα, τις δημοσιευμένες λογιστικές καταστάσεις, τις εκθέσεις του Δ.Σ., την έκθεση των εσωτερικών ελεγκτών, καθώς και το πιστοποιητικό των ορκωτών ελεγκτών (εφόσον η Α.Ε. ελέγχεται υποχρεωτικά ή προαιρετικά).

B) Ανάλογα με το είδος των συγκρίσεων η ανάλυση οικονομικών καταστάσεων διακρίνεται σε:

1. Διαχρονική ανάλυση ή διαχρονικές συγκρίσεις: Συμπεράσματα για τη δραστηριότητα μιας επιχείρησης μπορεί να συναχθούν από τη σύγκριση δύο ή περισσότερων διαδοχικών ισολογισμών της. Αυτοί θα πρέπει να έχουν συνταχθεί κατά ομοιόμορφο τρόπο, δηλαδή να έχουν ομοιόμορφη κατάταξη των στοιχείων, να έχει χρησιμοποιηθεί η ίδια μέθοδος αποτίμησης και να έχει αποπληθωρισθεί η αξία των στοιχείων, ώστε να καθίστανται συγκρίσιμοι οι ισολογισμοί.
2. Διεπιχειρησιακή ανάλυση ή διεπιχειρησιακές συγκρίσεις: Στην ανάλυση αυτή συγκρίνονται τα στοιχεία του ισολογισμού μιας επιχείρησης:
  - ✓ με τα αντίστοιχα στοιχεία άλλων ομοειδών επιχειρήσεων ή
  - ✓ με τα στοιχεία που προκύπτουν από την ενοποίηση ισολογισμών επιχειρήσεων του ίδιου κλάδου ή
  - ✓ με έναν αντιπροσωπευτικό ισολογισμό του κλάδου ή
  - ✓ ακόμη με έναν θεωρητικά καταρτιζόμενο ισολογισμό που θεωρείται ο ιδανικός του κλάδου.

Γ) Ανάλογα με τα στάδια της ανάλυσης διακρίνεται σε:

1. Τυπική ανάλυση ή και στάδιο προεργασίας της ανάλυσης: Καθήκον της τυπικής ανάλυσης είναι να προετοιμάσει τις οικονομικές καταστάσεις, έτσι ώστε να εκφράζουν, ο μεν ισολογισμός την πραγματική οικονομική κατάσταση, τα δε αποτελέσματα χρήσης τα πραγματικά οικονομικά αποτελέσματα.
2. Ουσιαστική ανάλυση: Μετά τον έλεγχο και την ταξινόμηση των στοιχείων του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων χρήσης και της διάθεσης των κερδών, ακολουθεί το στάδιο της ουσιαστικής ανάλυσης που προϋποθέτει ότι ο αναλυτής έχει γνώση των ιδιομορφιών του κλάδου, έχει λογιστικές, οικονομικές και στατιστικές γνώσεις, εμπειρία και οξυδέρκεια. Αφού υπολογισθούν οι αριθμοδείκτες της περιουσίας και του κεφαλαίου, οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας, ρευστότητας, κ.λ.π., αρχίζει μια εργασία συγκρίσεων των διαφόρων μεγεθών που αποβλέπει στον εντοπισμό των τάσεων, αλλά και των πιο σημαντικών αποκλίσεων.

#### **5.4. Μέθοδοι ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων**

Οι βασικές μέθοδοι ανάλυσης είναι:

- Κάθετη ανάλυση ή Καταστάσεις κοινών μεγεθών
- Οριζόντια ανάλυση ή Συγκριτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Ανάλυση με αριθμοδείκτες τάσης ή Χρηματοοικονομικές καταστάσεις τάσης.
- Ανάλυση με αριθμοδείκτες.
- Ανάλυση του Νεκρού Σημείου των συναλλαγών.

Κάθε μέθοδος ανάλυσης έχει πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα, γι' αυτό οι αναλυτές συχνά επιλέγουν ένα μέσο ανάλυσης ως κύριο, ενώ παράλληλα, χρησιμοποιούν επικουρικά και κάποιο άλλο. Γενικά, οι αναλυτές δίνουν ένα σχετικό προβάδισμα στην τεχνική της ανάλυσης με αριθμοδείκτες, γιατί αναγνωρίζουν ότι η τεχνική αυτή προσφέρεται περισσότερο από τις άλλες μεθόδους στην ερμηνεία χρηματοοικονομικών δεδομένων.

Από τα παραπάνω διαπιστώνουμε την σημασία της ανάλυσης των οικονομικών καταστάσεων, όμως περαιτέρω αναφορά σε αυτή ξεφεύγει από τα όρια της παρούσας εργασίας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

### ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ



## **ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ**

### **6.1. Τήρηση λογαριασμών πελατών**

Η τήρηση λογαριασμών πελατών (main-courante ξενοδοχείων) είναι μια πολύ σημαντική και απαραίτητη εργασία, που σκοπό έχει να καταχωρεί και να ελέγχει τις οικονομικές συναλλαγές των πελατών, των πρακτορείων και άλλων μη πελατών, οι οποίοι χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες και τις εγκαταστάσεις των ξενοδοχείων. Στις υπευθυνότητες του main-courantier συμπεριλαμβάνονται η καταχώριση της τιμής δωματίου καθώς και των αποδείξεων των επί μέρους τμημάτων στους λογαριασμούς των πελατών, ο έλεγχος της ορθότητας των καταχωρίσεων και η συλλογή πληροφοριών για τα οικονομικά στοιχεία του ξενοδοχείου, ο υπολογισμός των εσόδων των τμημάτων, των ποσοστών πληρότητας και άλλων στατιστικών στοιχείων, το νυχτερινό κλείσιμο στο τέλος της ημέρας κ.ά. Η ορθή διεκπεραίωση αυτών των καθηκόντων ασφαλώς συνεισφέρει θετικά στο επίπεδο των προσφερομένων υπηρεσιών του ξενοδοχείου και εξασφαλίζει την είσπραξη και τον έλεγχο των εσόδων του καταλύματος. η ταχύτερη ανάπτυξη της ξενοδοχειακής βιομηχανίας, στους τομείς της οργάνωσης και της ηλεκτρονικής, έχει ως αποτέλεσμα τη συνεχή βελτίωση του τρόπου λειτουργίας των διάφορων τμημάτων του ξενοδοχείου, και κύρια του τμήματος Main Courante.

Εν συντομία, αναφέρονται παρακάτω οι βασικές έννοιες της Τήρησης Λογαριασμών Πελατών:

- Λογαριασμοί Πελατών
- Λογαριασμοί μη Πελατών
- Τομείς Εκμετάλλευσης (Points of Sales)
- Πιστωτικά Όρια
- Μετρητά των Τμημάτων

Αξίζει να αναφερθεί ότι το Σύστημα Τήρησης Λογαριασμών Πελατών διακρίνεται σε μη αυτοματοποιημένο (χειρόγραφο) σύστημα, ημιαυτοματοποιημένο (ή ηλεκτρομηχανικό) σύστημα και πλήρως αυτοματοποιημένο, ενώ τα βασικά έντυπα της Main - Courante είναι τα κάτωθι:

- Αποδείξεις Παροχής Υπηρεσιών (Α.Π.Υ.)
- Τιμολόγια Παροχής Υπηρεσιών (Τ.Π.Υ.)



- Ειδικό Ακυρωτικό Στοιχείο
- Πιστωτικά Τιμολόγια
- Παραστατικά:
  - ⇒ Αποδείξεις Λιανικής Πώλησης Αγαθών
  - ⇒ Αποδείξεις Παροχής Υπηρεσιών (των τμημάτων)
- Συγκεντρωτική (ή διαχωριστική) Κατάσταση των Τμημάτων
- Κατάσταση Δικαιουμένων Γευμάτων
- Ειδικό Στοιχείο Αυτοπαράδοσης Αγαθών ή Ιδιοχρησιμοποίησης Υπηρεσιών
- Ημερολόγιο Πωλήσεων
- Απόδειξη (Γραμματίο) Είσπραξης
- Ταμειακή Κατάσταση
- Βιβλίο Κίνησης Πελατών (Πόρτας)
- Ημερήσιο Ισοζύγιο Main - Courante

Επίσης όσο αφορά στον απαραίτητο εξοπλισμός της Main – Courante αυτός περιλαμβάνει καρτελοθήκη (folio tray ή folio bucket), θήκη των παραστατικών (voucher rack), μηχανή Main – Courante (account posting machine), ταμειακή μηχανή (cash register) και ηλεκτρονικό υπολογιστή (computer).

Αναφορικά με τις λειτουργίες της Τήρησης Λογαριασμών Πελατών αυτές είναι οι εξής:

- Άνοιγμα και Διατήρηση Λογαριασμών
- Καταχωρίσεις Κινήσεων:

Χρεωστικές Κινήσεις:

⇒ Συμφωνηθέντα (Arrangement) - Δημέρευση (Day Use), Προείσπραξη (P.I.A.),  
Αφιξη Ατόμου (Μερική Άφιξη), Αλλαγή Δωματίου ή Όρων

⇒ Extras

⇒ Έξοδα Πελατών (Paid-outs)

Πιστωτικές Κινήσεις:

⇒ Εκπτώσεις/ Διορθώσεις

⇒ Προκαταβολές (Deposits)

⇒ Εισπράξεις (Ταμείο)

⇒ Μεταφορά σε Χρεώστες

- Μεταφορά Λογαριασμών
- Τακτοποίηση και Κλείσιμο Λογαριασμών (Μέθοδοι Τακτοποίησης, Αργοπορημένη Αναχώρηση, Αναχώρηση Ατόμου (Μερική Αναχώρηση), Αναχώρηση Γκρουπ, Αργοπορημένες Κινήσεις, Ανεξόφλητα Υπόλοιπα Λογαριασμών, Κλείσιμο Λογαριασμού Πελάτη No-show)
- Εσωτερικός Έλεγχος (Ταμειακή Κατάσταση, Μπάνκες)
- Έλεγχος της Main – Courante

Τέλος το νυχτερινό κλείσιμο, το οποίο τηρείται είτε με χειρόγραφο τρόπο, είτε με μηχανικό ή ημιαυτοματοποιημένο τρόπο είτε με ηλεκτρονικό ή πλήρως αυτοματοποιημένο τρόπο, περιλαμβάνει την εξής διαδικασία:

⇒ Ολοκλήρωση Εκκρεμών Εγγραφών

⇒ Διευθέτηση Ασυμφωνιών της Κατάστασης Δωματίων

⇒ Συμφωνία των Ποσών Όλων των Τμημάτων

⇒ Έλεγχος των Τιμών Δωματίων

⇒ Επαλήθευση των Κρατήσεων που δεν Εμφανίσθηκαν

⇒ Καταχώριση των Τιμών Δωματίων (και των Συμφωνηθέντων)

⇒ Καταχώριση των Passants

⇒ Κλείσιμο και Συμφωνία της Main - Courante

⇒ Καταχώριση των Χρεωστών

⇒ Καταχώριση των Προκαταβολών

⇒ Προετοιμασία και Έκδοση Αναφορών

⇒ Ενημέρωση ή Έκδοση των Υποχρεωτικών Βιβλίων

⇒ Κλείσιμο της M/C και Παράδοση του Ταμείου

Περαιτέρω αναφορά στην τήρηση λογαριασμών πελατών (main-courante ξενοδοχείων) ξεφεύγει από τα όρια της παρούσας εργασίας.

## **6.2. Μισθοδοσία ξενοδοχείων**

Η μισθοδοσία ξενοδοχείων καλύπτει τις ειδικές ανάγκες των ξενοδοχειακών επιχειρήσεων που αφορούν μεταξύ άλλων στις εισφορές προς τον ασφαλιστικό

οργανισμό ΤΑΞΥ, στα χρόνο-επιδόματα, στη διαχείριση υπερωριών, αργιών και ρεπό. Η όροι της ρυθμίζονται συνήθως από εθνική κλαδική συλλογική σύμβαση εργασίας με την οποία καθορίζονται οι όροι αμοιβής και εργασίας και οι εν γένει σχέσεις των εργαζομένων σε ξενοδοχειακές επιχειρήσεις που λειτουργούν σε αστικά κέντρα, σε τόπους θερινών διαμονών, σε λουτροπόλεις και σε αρχαιολογικούς τόπους όλης της χώρας, με τη μορφή του ξενοδοχείου, ξενώνα οικοτροφείου, επιχείρησης επιπλωμένων διαμερισμάτων, επιχειρήσεις θέρετρων από τουριστικούς οικίσκους (μπαγκαλούς), μοτέλ, τουριστικού περιπτέρου και κέντρου παραθερισμού - διακοπών και κάμπινγκ. Οι μισθωτοί στους οποίους αφορά η εν λόγω σύμβαση αποκαλούνται ξενοδοχοϋπάλληλοι και κατατάσσονται σύμφωνα με την ειδικότητά τους και ανεξαρτήτως φύλου, στις εξής τέσσερις (4) κατηγορίες:

- Κατηγορία Α: Υπάλληλος υποδοχής (ρεσεψιονίστ), μαιτρ, υπομαίτρ (ή κάπταιν), θυρωρός Α, νυχτοθυρωρός Α, μπουφετζής Α, προϊστάμενος υπνοδοματίων και κοινοχρήστων χώρων και μάγειρας Α.
- Κατηγορία Β: Προϊστάμενος πλυντηρίου και λινόθηκης, βοηθός υποδοχής, θυρωρός Β, σερβιτόρος τραπεζαρίας - σαλονιού ή ορόφων (θαλαμηπόλος), μπάρμαν ή μπάρμειντ, ασημοκέρης και μάγειρας Β. Επίσης με την προϋπόθεση ότι θα προτιμήσουν την παρούσα Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, οι τηλεφωνητές, οι ελεγκτές ή ταμπλίστες και οι μαϊνκουραντιέ.
- Κατηγορία Γ: Βοηθός σερβιτόρου, οροφοκόμος (βαλές), θυρωρός υπηρεσίας, βοηθός θυρωρείου ή μπουφέ ή εστιατορίου ή μπαρ ή λινόθηκης, γκρουμ, ντόρμαν ή εξωτερικός θυρωρός, λινόθηκάριος και βουτηριέρης, εφόσον δεν καλύπτονται από άλλη συλλογική σύμβαση ή διαιτητική απόφαση μάγειρας Γ και καμαριέρης - α.
- Κατηγορία Δ: Πλύντρια, σιδερώτρια, καθαρίστρια κοινοχρήστων χώρων, μοδίστρα, μανταρίστρα, λαντζέρης, λουτρονόμος, προϊστάμενος και βοηθός ιατρού.

Συνήθως οι ξενοδοχειακές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν ολοκληρωμένες εφαρμογές διαχείρισης μισθοδοσίας εργαζομένων, εναρμονισμένες με τον ισχύοντα Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων. Οι εφαρμογές αυτές περιλαμβάνουν κυκλώματα για στοιχεία

εργαζομένων, απασχολήσεων, προκαταβολών, μισθοδοσίας, δώρων, αδειών, επιδομάτων, αποζημιώσεων, αναδρομικών κα προκειμένου να διευκολύνεται η διαδικασία διαχείρισης της μισθοδοσίας των εργαζομένων.

Περαιτέρω αναφορά στο θέμα της μισθοδοσίας των ξενοδοχείων ξεφεύγει από τα όρια της παρούσας εργασίας.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7**

### **ΕΝΑ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ : ΑΠΟΣΠΑΣΜΑΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**



## ΕΝΑ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ : ΑΠΟΣΠΑΣΜΑΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Στην συνέχεια θα παρουσιαστεί πρακτική εφαρμογή σε ξενοδοχειακή ανώνυμη εταιρία και ποιο συγκεκριμένα θα παρουσιαστούν το Γενικό Ημερολόγιο, ο Ισολογισμός, η κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως και το Ισοζύγιο Λογιστικής κατά την διάρκεια της οικονομικής χρήσης.

Τα δεδομένα των παρακάτω εφαρμογών είναι πραγματικά και αφορούν την οικονομική χρήση του 2009.

Σας γνωρίζουμε ότι πρόκειται για μια ξενοδοχειακή ανώνυμη εταιρία με την επωνυμία «ΚΩΝ.ΝΙΚΟΛΟΥΔΑΚΗΣ ΤΟΥΡ/ΚΕΣ-ΞΕΝ/ΚΕΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ Α.Ε.» και με διακριτικό τίτλο «ΜΕΛΙΣΣΑ», η οποία τηρεί βιβλία Γ κατηγορίας και δεν πραγματοποιεί ενδοκοινοτικές συναλλαγές. Η έδρα είναι στο Δήμο Τυμπακίου της νότιας Κρήτης και πιο συγκεκριμένα στην περιοχή των Ματάλλων. Έχει δυναμικότητα 60 κλινών και έχει ιδρυθεί το 1982.

Στην ενότητα αυτή παρουσιάζονται οι κινήσεις στις οποίες προέβηκε η υπό εξέταση Α.Ε κατά τον μήνα Ιανουάριο 2009.

### Γενικό Ημερολόγιο

Α.Α.	Ημερομηνία	Παρασ/κό	Κωδικός	Περιγραφή λογαριασμού	ΚΚ	Αιτιολογία κίνησης	Χρέωση	Πίστωση	ID
<b>Από μεταφορά</b>							<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
1	05/01/09	18	64.98.00	ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	14	ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	24,03		1
1	05/01/09	18	54.00.00.2919	ΦΠΑ ΔΑΠΑΝΩΝ 19%	14	ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	4,57		1
1	05/01/09	18	50.00.00.0158	ΘΕΟΔΩΡΑΚΗΣ Γ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ	14	ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		28,60	1
<b>Σύνολα ημέρας</b>							<b>28,60</b>	<b>28,60</b>	
<b>Σε μεταφορά</b>							<b>28,60</b>	<b>28,60</b>	
<b>Από μεταφορά</b>							<b>28,60</b>	<b>28,60</b>	
2	11/01/09	ΔΕΗ	62.98.00	ΦΩΤΙΣΜΟΣ	3	ΠΛΗΡ.ΔΕΗ	92,74		1
2	11/01/09	ΔΕΗ	54.00.00.2909	ΦΠΑ ΔΑΠΑΝΩΝ 9%	3	ΠΛΗΡ.ΔΕΗ	8,32		1
2	11/01/09	ΔΕΗ	63.04.00	ΤΕΛΗ ΚΑΘΑΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΦΩΤΙΣΜΟΥ	3	ΠΛΗΡ.ΔΕΗ	55,94		1
2	11/01/09	ΔΕΗ	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ	3	ΠΛΗΡ.ΔΕΗ		157,00	1
3	11/01/09	ΟΤΕ	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ	3	ΠΛΗΡ.ΟΤΕ		136,50	1
3	11/01/09	ΟΤΕ	62.03.00	ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΑ-ΤΗΛΕΓΡΑΦΙΚΑ	3	ΠΛΗΡ.ΟΤΕ	114,75		1
3	11/01/09	ΟΤΕ	54.00.00.2919	ΦΠΑ ΔΑΠΑΝΩΝ 19%	3	ΠΛΗΡ.ΟΤΕ	21,75		1
<b>Σύνολα ημέρας</b>							<b>293,50</b>	<b>293,50</b>	
<b>Σε μεταφορά</b>							<b>322,10</b>	<b>322,10</b>	
<b>Από μεταφορά</b>							<b>322,10</b>	<b>322,10</b>	
4	12/01/09	71	64.98.00	ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	14	ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	8,36		1

4	12/01/09	71	54.00.00.2919	ΦΠΑ ΔΑΠΑΝΩΝ 19%	14	ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	1,59		1
4	12/01/09	71	50.00.00.0158	ΘΕΟΔΩΡΑΚΗΣ Γ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ	14	ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		9,95	1
<b>Σύνολα ημέρας</b>							<b>9,95</b>	<b>9,95</b>	
<b>Σε μεταφορά</b>							<b>332,05</b>	<b>332,05</b>	
<b>Από μεταφορά</b>							<b>332,05</b>	<b>332,05</b>	
5	15/01/09	T.A.10	20.01.09	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 9%	15	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡ.9-19%	1.530,50		1
5	15/01/09	T.A.10	54.00.00.2009	ΦΠΑ ΑΓΟΡΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 9%	15	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡ.9-19%	137,75		1
5	15/01/09	T.A.10	20.01.19	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 19%	15	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡ.9-19%	1.500,00		1
5	15/01/09	T.A.10	54.00.00.2019	ΦΠΑ ΑΓΟΡΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 19%	15	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡ.9-19%	285,00		1
5	15/01/10	T.A.10	50.00.00.0004	ΧΑΡΙΣΤΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	15	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡ.9-19%		3.453,25	1
6	15/01/09	Z1	73.03.09	ΕΣΟΔΑ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 9%	18	ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 9-19 %		3.500,00	1
6	15/01/09	Z1	54.00.01.7309	ΦΠΑ ΔΩΜΑΤΙΩΝ 9%	18	ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 9-19 %		315,00	1
6	15/01/09	Z1	73.03.19	ΕΣΟΔΑ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 19%	18	ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 9-19 %		4.500,00	1
6	15/01/09	Z1	54.00.01.7319	ΦΠΑ ΠΩΛΗΣΕΩΝ Π.Υ.19%	18	ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 9-19 %		855,00	1
6	15/01/09	Z1	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ	18	ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 9-19 %	9.170,00		1



7	15/01/09	101	30.00.00.0005	Κ.ΜΠΑΝΤΟΥΒΑΣ Α.Ε.	17	ΕΣΟΔΑ ΔΩΜΑΤΙΩΝ ΧΟΝΔΡΙΚΩΣ	50.550,00		1
7	15/01/09	101	73.01.09	Π.Υ. ΔΩΜΑΤΙΩΝ 9%	17	ΕΣΟΔΑ ΔΩΜΑΤΙΩΝ ΧΟΝΔΡΙΚΩΣ		46.376,15	1
7	15/01/10	101	54.00.01.7309	ΦΠΑ ΔΩΜΑΤΙΩΝ 9%	17	ΕΣΟΔΑ ΔΩΜΑΤΙΩΝ ΧΟΝΔΡΙΚΩΣ		4.173,85	1
<b>Σύνολα ημέρας</b>							<b>63.173,25</b>	<b>63.173,25</b>	
<b>Σε μεταφορά</b>							<b>63.505,30</b>	<b>63.505,30</b>	
<b>Από μεταφορά</b>							<b>63.505,30</b>	<b>63.505,30</b>	
8	29/01/09	ΑΠ.ΕΙΣ	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ	1	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	79.250,40		1
8	29/01/09	ΑΠ.ΕΙΣ	30.00.00.0005	Κ.ΜΠΑΝΤΟΥΒΑΣ Α.Ε.	1	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ		79.250,40	1
9	29/01/09	ΑΠ.ΠΛΗΡ.	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ	1	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΩΝ		3.491,80	1
9	29/01/09	ΑΠ.ΠΛΗΡ.	50.00.00.0004	ΧΑΡΙΣΤΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	1	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΩΝ	3.453,25		1
9	29/01/09	ΑΠ.ΠΛΗΡ.	50.00.00.0158	ΘΕΟΔΩΡΑΚΗΣ Γ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ	1	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΩΝ	38,55		1
10	29/01/09	ΑΠ.ΠΛΗΡ.	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ	1	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ		654,16	1

**Ισοζύγιο λογιστικής**

**Κίνηση περιόδου : ΔΕΚΕΜΒΡΙΟ 2009**

Α.Α.	Κωδικός	Περιγραφή λογαριασμού	Απογραφή		Κίνηση μηνός		Προοδευτικά		Υπόλοιπο	
			Χρέωση	Πίστωση	Χρέωση	Πίστωση	Χρέωση	Πίστωση	Χρέωση	Πίστωση
1	10	ΕΔΑΦΙΚΕΣ ΕΚΤΑΣΕΙΣ	68085,10	0,00	0,00	0,00	68085,10	0,00	68085,10	
2	10.00	ΓΗΠΕΔΑ-ΟΙΚΟΠΕΔΑ	68085,10	0,00	0,00	0,00	68085,10	0,00	68085,10	
3	10.00.00	ΓΗΠΕΔΑ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΟΥ	68085,10	0,00	0,00	0,00	68085,10	0,00	68085,10	
4	11	ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ-ΤΕΧ.ΕΡΓΑ	498508,56	169026,19	0,00	19433,31	498508,56	188459,50	310049,06	
5	11.00	ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ	498508,56	0,00	0,00	0,00	498508,56	0,00	498508,56	
		ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΑΝΕΥ								
6	11.00.00	ΦΠΑ	440258,90	0,00	0,00	0,00	440258,90	0,00	440258,90	
7	11.00.01	ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚ/ΣΕΙΣ Χ.ΦΠΑ	41792,59	0,00	0,00	0,00	41792,59	0,00	41792,59	
8	11.00.02	ΠΑΛΑΙΑ ΟΙΚΙΑ	16457,07	0,00	0,00	0,00	16457,07	0,00	16457,07	
9	11.99	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚ/ΣΕΙΣ	0,00	169026,19	0,00	19433,31	0,00	188459,50		188459,50
10	11.99.00	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚΑ/ΣΕΙΣ	0,00	158995,98	0,00	17761,61	0,00	176757,59		176757,59
11	11.99.01	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ	0,00	10030,21	0,00	1671,70	0,00	11701,91		11701,91
		ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ-ΜΗΧ/ΚΟΣ								
12	12	ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	8287,02	8286,92	0,00	0,00	8287,02	8286,92	0,10	
13	12.00	ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	8287,02	0,00	0,00	0,00	8287,02	0,00	8287,02	
14	12.00.00	ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ ΑΜΕΥ ΦΠΑ	8287,02	0,00	0,00	0,00	8287,02	0,00	8287,02	
		ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΜΗΧ/ΤΑ								
15	12.99	ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	0,00	8286,92	0,00	0,00	0,00	8286,92		8286,92
16	12.99.00	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	0,00	8286,92	0,00	0,00	0,00	8286,92		8286,92
17	14	ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	73341,38	71566,69	0,00	760,00	73341,38	72326,69	1014,69	
18	14.00	ΕΠΙΠΛΑ	54829,42	0,00	0,00	0,00	54829,42	0,00	54829,42	
19	14.00.00	ΕΠΙΠΛΑ	54829,42	0,00	0,00	0,00	54829,42	0,00	54829,42	
20	14.03	Η/Υ-ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΣΥΓΚΡΟΤΗΜΑΤΑ	586,94	0,00	0,00	0,00	586,94	0,00	586,94	
21	14.03.00	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΕΣ	586,94	0,00	0,00	0,00	586,94	0,00	586,94	
22	14.08	ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	3586,80	0,00	0,00	0,00	3586,80	0,00	3586,80	
23	14.08.00	ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	3586,80	0,00	0,00	0,00	3586,80	0,00	3586,80	

24	14.09	ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	14338,22	0,00	0,00	0,00	14338,22	0,00	14338,22
25	14.09.00	ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΜΟΥΣΙΚΗΣ	2500,74	0,00	0,00	0,00	2500,74	0,00	2500,74
26	14.09.01	ΕΙΔΗ ΡΟΥΧΙΣΜΟΥ	9658,04	0,00	0,00	0,00	9658,04	0,00	9658,04
27	14.09.02	ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΜΠΑΡ ΚΟΥΖΙΝΑΣ	2179,44	0,00	0,00	0,00	2179,44	0,00	2179,44
28	14.99	ΑΠΟΣ/ΝΑ ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	0,00	71566,69	0,00	760,00	0,00	72326,69	72326,69
29	14.99.00	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΕΠΙΠΛΑ	0,00	53055,18	0,00	760,00	0,00	53815,18	53815,18
		ΑΠΟΣΜΕΣΜΕΝΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ							
30	14.99.01	ΜΠΑΡ	0,00	2179,43	0,00	0,00	0,00	2179,43	2179,43
31	14.99.02	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΕΙΔΗ ΡΟΥΧΙΣΜΟΥ	0,00	9657,72	0,00	0,00	0,00	9657,72	9657,72
32	14.99.03	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟΙ Η/Υ	0,00	586,93	0,00	0,00	0,00	586,93	586,93
		ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΕΣ ΕΓΚ/ΣΕΙΣ							
33	14.99.04	ΜΟΥΣΙΚΗΣ	0,00	2500,66	0,00	0,00	0,00	2500,66	2500,66
34	14.99.08	ΑΠΟΣ/ΝΟΣ ΕΞΟΠ/ΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠ/ΩΝ	0,00	3586,77	0,00	0,00	0,00	3586,77	3586,77
35	20	ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	0,00	0,00	91,43	0,00	3121,93	0,00	3121,93
36	20.01	ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ	0,00	0,00	91,43	0,00	3121,93	0,00	3121,93
37	20.01.09	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 9%	0,00	0,00	0,00	0,00	1530,50	0,00	1530,50
38	20.01.10	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 10%	0,00	0,00	91,43	0,00	91,43	0,00	91,43
39	20.01.19	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 19%	0,00	0,00	0,00	0,00	1500,00	0,00	1500,00
40	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	2103,11	0,00	0,00	281,00	90523,51	16295,68	74227,83
41	38.00	ΤΑΜΕΙΟ	2103,11	0,00	0,00	281,00	90523,51	16295,68	74227,83
42	38.00.00	ΤΑΜΙΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ	2103,11	0,00	0,00	281,00	90523,51	16295,68	74227,83
43	40	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	0,00	224471,32	0,00	0,00	0,00	224471,32	224471,32
		ΚΑΤΑΒΛΗΜΕΝΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ							
44	40.00	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕ	0,00	224471,32	0,00	0,00	0,00	224471,32	224471,32
		ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ-ΔΙΑΦΟΡΕΣ							
45	41	ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ-ΕΠΙ.Ε	0,00	0,40	0,00	0,00	0,00	0,40	0,40
		ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡ/ΓΗΣ ΛΟΙΠΩΝ							
46	41.07	ΠΕΡΙΟΥΣ.ΣΤΟΙΧ	0,00	0,40	0,00	0,00	0,00	0,40	0,40
47	41.07.00	ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ Ν.2065/92	0,00	0,40	0,00	0,00	0,00	0,40	0,40
48	45	ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	0,00	68431,16	0,00	0,00	2000,00	68431,16	66431,16
		ΤΡΑΠΕΖΕΣ							
49	45.10	ΛΟΓ.ΜΑΚΡΟΠΡΟ.ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	0,00	68431,16	0,00	0,00	2000,00	68431,16	66431,16

50	45.10.00	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	0,00	44867,38	0,00	0,00	1000,00	44867,38		43867,38
51	45.10.01	Π.Σ.Τ.260	0,00	23563,78	0,00	0,00	1000,00	23563,78		22563,78
52	50	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	0,00	135011,58	0,00	105,84	3491,80	138609,22		135117,42
53	50.00	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΕΣΟΤΕΡΙΚΟΥ	0,00	135011,58	0,00	105,84	3491,80	138609,22		135117,42
54	50.00.00	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	0,00	135011,58	0,00	105,84	3491,80	138609,22		135117,42
55	50.00.00.0072	ΥΙΟΙ ΒΑΣ.ΠΑΠΑΔΑΚΗ Ο.Ε.	0,00	0,00	0,00	105,84	0,00	105,84		105,84
56	50.00.00.0076	ΤΣΑΒΟΛΑΚΗΣ-ΚΥΠΡΑΚΗΣ Ο.Ε.	0,00	135011,58	0,00	0,00	0,00	135011,58		135011,58
57	54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ	1534,32	3765,63	29,99	0,00	17833,87	18074,41		240,54
58	54.00	ΦΟΡΟΣ ΠΡΟΣΤΗΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ	1534,32	0,00	29,99	0,00	14068,24	14038,25	29,99	
59	54.00.00	ΦΠΑ ΕΙΣΡΟΩΝ	1534,32	0,00	29,99	0,00	5373,84	5343,85	29,99	
60	54.00.00.2010	ΦΠΑ ΑΓΟΡΑΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 10%	0,00	0,00	9,14	0,00	9,14	0,00	9,14	
61	54.00.00.2910	ΦΠΑ ΔΑΠΑΝΩΝ 10%	0,00	0,00	19,94	0,00	19,94	0,00	19,94	
62	54.00.00.2921	ΦΠΑ ΔΑΠΑΝΩΝ 21%	0,00	0,00	0,91	0,00	0,91	0,00	0,91	
63	54.09	ΛΟΙΠΟΙ ΦΟΡΟΙ ΚΑΙ ΤΕΛΗ	0,00	3765,63	0,00	0,00	3765,63	4036,16		270,53
64	54.09.00	ΤΕΛΟΣ ΠΑΡΕΠΙΔΗΜΟΥΝΤΩΝ	0,00	3765,63	0,00	0,00	3765,63	4036,16		270,53
65	60	ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	0,00	0,00	0,00	0,00	1113,20	0,00	1113,20	
66	60.00	ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΜΟΙΣΘΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	0,00	0,00	0,00	0,00	854,93	0,00	854,93	
67	60.00.00	ΤΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	854,93	0,00	854,93	
68	60.03	ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	258,27	0,00	258,27	
69	60.03.00	ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΙΚΑ	0,00	0,00	0,00	0,00	258,27	0,00	258,27	
70	62	ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	0,00	0,00	199,35	0,00	406,84	0,00	406,84	
71	62.03	ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	114,75	0,00	114,75	
72	62.03.00	ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΑ-ΤΗΛΕΓΡΑΦΙΚΑ	0,00	0,00	0,00	0,00	114,75	0,00	114,75	
73	62.98	ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	0,00	0,00	199,35	0,00	292,09	0,00	292,09	
74	62.98.00	ΦΟΤΙΣΜΟΣ	0,00	0,00	199,35	0,00	292,09	0,00	292,09	
75	63	ΦΟΡΟΙ-ΤΕΛΗ	0,00	0,00	61,71	0,00	117,65	0,00	117,65	
76	63.04	ΔΗΜΟΤΙΚΟΙ ΦΟΡΟΙ-ΤΕΛΗ ΤΕΛΗ ΚΑΘΑΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΦΩΤΙΣΜΟΥ	0,00	0,00	61,71	0,00	117,65	0,00	117,65	
77	63.04.00		0,00	0,00	61,71	0,00	117,65	0,00	117,65	
78	64	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	0,00	0,00	4,35	0,00	36,74	0,00	36,74	
79	64.98	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	0,00	0,00	4,35	0,00	36,74	0,00	36,74	
80	64.98.00	ΚΟΙΝΟΧΡΙΣΤΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	0,00	0,00	4,35	0,00	36,74	0,00	36,74	

81	65	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	2000,00	0,00	2000,00	
82	65.01	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΜΑΚΡ/ΣΜΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	2000,00	0,00	2000,00	
83	65.01.00	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	2000,00	0,00	2000,00	
84	66	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΑΓΚΡ.ΣΥΝ.ΤΡΑΠ	0,00	0,00	0,00	0,00	2000,00	0,00	2000,00	
85	66.01	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	0,00	0,00	20193,31	0,00	20193,31	0,00	20193,31	
86	66.01.00	ΕΝΣ.ΛΕΙΤ.ΚΟ	0,00	0,00	19433,31	0,00	19433,31	0,00	19433,31	
87	66.04	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ-ΕΓΚΑΤ/ΣΕΩΝ	0,00	0,00	19433,31	0,00	19433,31	0,00	19433,31	
88	66.04.00	ΚΤΙΡΙΩΝ	0,00	0,00	19433,31	0,00	19433,31	0,00	19433,31	
89	66.04	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ-ΕΓΚΑΤ/ΣΕΩΝ	0,00	0,00	760,00	0,00	760,00	0,00	760,00	
90	66.04.00	ΚΤΙΡΙΩΝ	0,00	0,00	760,00	0,00	760,00	0,00	760,00	
91	73	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΕΠΙΠΛΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΥ	0,00	0,00	0,00	0,00	270,53	54376,15	54105,62	
92	73.01	ΕΞΟΠΛΙΣΜΥ	0,00	0,00	0,00	0,00	230,73	46376,15	46145,42	
93	73.01.09	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΕΠΙΠΛΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	230,73	46376,15	46145,42	
94	73.03	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	39,80	8000,00	7960,20	
95	73.03.09	Π.Υ. ΔΩΜΑΤΙΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	17,41	3500,00	3482,59	
96	73.03.09	Π.Υ. ΔΩΜΑΤΙΩΝ 9%	0,00	0,00	0,00	0,00	22,39	4500,00	4477,61	
97	73.03.19	ΕΣΟΔΑ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ	0,00	0,00	0,00	0,00				
98	73.03.19	ΕΣΟΔΑ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 9%	0,00	0,00	0,00	0,00				
99	73.03.19	ΕΣΟΔΑ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 19%	0,00	0,00	0,00	0,00				
		<b>Σύνολα βαθμού 4</b>	<b>0,00</b>	<b>135011,58</b>	<b>29,99</b>	<b>105,84</b>	<b>29,99</b>	<b>135117,42</b>	<b>29,99</b>	<b>135117,42</b>
		<b>Σύνολα βαθμού 3</b>	<b>651859,49</b>	<b>456088,57</b>	<b>20580,14</b>	<b>20580,15</b>	<b>780637,04</b>	<b>556165,73</b>	<b>749469,55</b>	<b>524998,24</b>
		<b>Σύνολα βαθμού 2</b>	<b>651859,49</b>	<b>680559,89</b>	<b>20580,14</b>	<b>20580,15</b>	<b>789331,44</b>	<b>789331,45</b>	<b>749469,55</b>	<b>749469,56</b>
		<b>Σύνολα βαθμού 1</b>	<b>651859,49</b>	<b>680559,89</b>	<b>20580,14</b>	<b>20580,15</b>	<b>789331,44</b>	<b>789331,45</b>	<b>480366,45</b>	<b>480366,46</b>

Από το παραπάνω ισοζύγιο του Δεκεμβρίου και μεταφέροντας τους λογαριασμούς των ομάδων 2 , 6 , 7 , μπορούμε να συντάξουμε τη κατάσταση του λογαριασμού αποτελέσματα χρήσεων και τον πίνακα Διάθεσης Κερδών. Και κλείνουμε τα υπόλοιπα των λογαριασμών αυτών και παίρνουμε το επόμενο ισοζύγιο κλεισίματος όπου βλέπουμε και παρακάτω. (Σελ. 65 έως 70)

Παρακάτω παρουσιάζονται οι οικονομικές καταστάσεις (Ισολογισμός και Αποτελέσματα Χρήσης) της Α.Ε για την οικονομική χρήση του 2009 (1 Ιανουαρίου- 31 Δεκεμβρίου 2009)

**ΚΩΝ.ΝΙΚΟΛΟΥΔΑΚΗΣ ΤΟΥΡ/ΚΕΣ-ΞΕΝ/ΚΕΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ Α.Ε.**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009**  
**16η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ ( 1ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ- 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009 )**

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Χρήσεως 2009		Χρήσεως 2008				ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Χρήση 2009	Χρήση 2008
	Αξία κτήσ.	Αποσβέσεις	Αναπ.Αξία	Αξία κτήσεω.	Αποσβέσεις	Αναπ. αξία			
Γ. ΠΑΓΙΟ							Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							I. Κεφάλαιον		
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις							μετοχές 91.000Χ2,93	224471,32	224471,32
1. Γήπεδα - Οικόπεδα	68085,10		68085,10	68085,10					
3. Κτίρια και τεχνικά έργα	498508,56	188459,50	310049,06	498508,56	169026,19	329482,37	III Διαφορές αναπρ.-Επιχ. επενδύσεων		
4.Μηχανήματα-τεχ.εγκ.	8287,02	8286,92	0,10	8287,02	8286,92	0,10	2,Διαφορ.αναπρ.λοιπών περ.στ.	0,40	0,40
6Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	73341,38	72326,69	1014,69	73341,38	71566,69	1774,69	IV. Αποθεματικά Κεφάλαια		
							1.Τακτικό Αποθεματικό	5494,56	0,00
Σύνολο ακινητοποιήσεων	648222,06	269073,11	379148,95	648222,06	248879,80	399342,26	Αποτελέσματα εις νεον		
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΙΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	648222,06	269073,11	379148,95	648222,06	248879,80	399342,26	Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέον	5494,55	0,00
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							Υπόλοιπο ζημιών προηγ.χρήσεως εις νέο	0,00	0,00
Απαιτήσεις							ΣΥΝΟΛΟ	5494,55	0,00
1,Πελατες	0,00			28700,40		28700,40	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	235460,83	224471,72
11,Χρεώστες διάφοροι	0,00		0,00	1534,32		1534,32	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
IV. Διαθέσιμα							I.Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
1. Ταμείον	74508,83		74508,83	2103,11		2103,11	2.Δάνεια Τραπεζών	66431,16	68431,16
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		74508,83	0,00	74508,83	32337,83	32337,83	Βραχ/σμες υποχρεώσεις		
							1,Προμηθευτες	135011,58	135011,58
							5.Υποχρεωσεις από φόρους τέλη	7138,73	3765,63
							10,Μερίσματα πληρωτέα	9615,48	0,00
							Σύνολο β/σμων υποχρεώσεων	151765,79	0,00
							ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	218196,95	207208,37
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	722730,89	269073,11	453657,78	680559,89	248879,80	431680,09	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	453657,78	431680,09

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**

**31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009)**

Αποτελέσματα εκμετάλλευσης	χρήση 2009	χρήση 2008
Κύκλος εργασιών	54105,62	50000
Μείον κόστος πωλήσεων	26632,83	50000
Μικτά αποτελέσματα. Ζημίες εκμετάλλευσης	27472,79	0
πλέον έκτακτη ζημία	0	0
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΖΗΜΙΕΣ ΕΚΜΕΤ.</b>	27472,79	0
μείον Συν. αποσβέσεις παγίων	20193,31	21635,51
Μ.ενσωμ.στο λειπ. κόστος	20193,31	0
Καθαρά αποτελέσματα ζημίες εκ.	27472,79	0

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

	Χρήση 2009	χρήση 2008
Καθαρά αποτ/τα κερδη-ζημίες χρήσεως	27.472,79	0,00
Μείον φόρος εισοδήματος	6.868,20	0,00
κέρδη προς διάθεση	20.604,59	0,00
Τακτικό αποθεματικό	5.494,56	0,00
Πρώτο μέρισμα	9.615	
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	5.495	
Αναπροσαρμογή της αξίας ακινήτων του Ν.2065/1992 έγινε		

31/12/2009

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΜΑΡΚΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Παρακάτω παρουσιάζετε το Ισοζύγιο Γενικής Λογιστικής της υπό εξέταση Α.Ε (1ο-βάθμιοι, 2ο-βάθμιοι και 3ο-βάθμιοι λογαριασμοί)

### Ισοζύγιο λογιστικής

Κίνηση περιόδου : Κλείσιμο

Α.Α.	Κωδικός	Περιγραφή λογαριασμού	Απογραφή		Κίνηση μηνός		Προοδευτικά		Υπόλοιπο	
			Χρέωση	Πίστωση	Χρέωση	Πίστωση	Χρέωση	Πίστωση	Χρέωση	Πίστωση
1	10	ΕΔΑΦΙΚΕΣ ΕΚΤΑΣΕΙΣ	68.085,10	0,00	0,00	0,00	68.085,10	0,00	68.085,10	
2	10.00	ΓΗΠΕΔΑ-ΟΙΚΟΠΕΔΑ	68.085,10	0,00	0,00	0,00	68.085,10	0,00	68.085,10	
3	10.00.00	ΓΗΠΕΔΑ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΟΥ	68.085,10	0,00	0,00	0,00	68.085,10	0,00	68.085,10	
4	11	ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ-ΤΕΧ.ΕΡΓΑ	498.508,56	169.026,19	0,00	0,00	498.508,56	188.459,50	310.049,06	
5	11.00	ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ	498.508,56	0,00	0,00	0,00	498.508,56	0,00	498.508,56	
6	11.00.00	ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΑΝΕΥ ΦΠΑ	440.258,90	0,00	0,00	0,00	440.258,90	0,00	440.258,90	
7	11.00.01	ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚ/ΣΕΙΣ Χ.ΦΠΑ	41.792,59	0,00	0,00	0,00	41.792,59	0,00	41.792,59	
8	11.00.02	ΠΑΛΑΙΑ ΟΙΚΙΑ	16.457,07	0,00	0,00	0,00	16.457,07	0,00	16.457,07	
9	11.99	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚ/ΣΕΙΣ	0,00	169.026,19	0,00	0,00	0,00	188.459,50		188.459,50
10	11.99.00	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚΑ/ΣΕΙΣ	0,00	158.995,98	0,00	0,00	0,00	176.757,59		176.757,59
11	11.99.01	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ	0,00	10.030,21	0,00	0,00	0,00	11.701,91		11.701,91
12	12	ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ-ΜΗΧ/ΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	8.287,02	8.286,92	0,00	0,00	8.287,02	8.286,92	0,10	
13	12.00	ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	8.287,02	0,00	0,00	0,00	8.287,02	0,00	8.287,02	
14	12.00.00	ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ ΑΜΕΥ ΦΠΑ	8.287,02	0,00	0,00	0,00	8.287,02	0,00	8.287,02	
15	12.99	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΜΗΧ/ΤΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	0,00	8.286,92	0,00	0,00	0,00	8.286,92		8.286,92
16	12.99.00	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	0,00	8.286,92	0,00	0,00	0,00	8.286,92		8.286,92
17	14	ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	73.341,38	71.566,69	0,00	0,00	73.341,38	72.326,69	1.014,69	
18	14.00	ΕΠΙΠΛΑ	54.829,42	0,00	0,00	0,00	54.829,42	0,00	54.829,42	
19	14.00.00	ΕΠΙΠΛΑ	54.829,42	0,00	0,00	0,00	54.829,42	0,00	54.829,42	
20	14.03	Η/Υ-ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ	586,94	0,00	0,00	0,00	586,94	0,00	586,94	



		ΣΥΓΚΡΟΤΗΜΑΤΑ							
21	14.03.00	ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΕΣ	586,94	0,00	0,00	0,00	586,94	0,00	586,94
22	14.08	ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	3.586,80	0,00	0,00	0,00	3.586,80	0,00	3.586,80
		ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ							
23	14.08.00	ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΕΣ	3.586,80	0,00	0,00	0,00	3.586,80	0,00	3.586,80
		ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ							
24	14.09	ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	14.338,22	0,00	0,00	0,00	14.338,22	0,00	14.338,22
25	14.09.00	ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΜΟΥΣΙΚΗΣ	2.500,74	0,00	0,00	0,00	2.500,74	0,00	2.500,74
26	14.09.01	ΕΙΔΗ ΡΟΥΧΙΣΜΟΥ	9.658,04	0,00	0,00	0,00	9.658,04	0,00	9.658,04
27	14.09.02	ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΜΠΑΡ	2.179,44	0,00	0,00	0,00	2.179,44	0,00	2.179,44
		ΚΟΥΖΙΝΑΣ							
28	14.99	ΑΠΟΣ/ΝΑ ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ	0,00	71.566,69	0,00	0,00	0,00	72.326,69	72.326,69
		ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ							
29	14.99.00	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΕΠΙΠΛΑ	0,00	53.055,18	0,00	0,00	0,00	53.815,18	53.815,18
30	14.99.01	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	0,00	2.179,43	0,00	0,00	0,00	2.179,43	2.179,43
		ΜΠΑΡ							
31	14.99.02	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΑ ΕΙΔΗ	0,00	9.657,72	0,00	0,00	0,00	9.657,72	9.657,72
		ΡΟΥΧΙΣΜΟΥ							
32	14.99.03	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟΙ Η/Υ	0,00	586,93	0,00	0,00	0,00	586,93	586,93
33	14.99.04	ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΕΣ ΕΓΚ/ΣΕΙΣ	0,00	2.500,66	0,00	0,00	0,00	2.500,66	2.500,66
		ΜΟΥΣΙΚΗΣ							
34	14.99.08	ΑΠΟΣ/ΝΟΣ ΕΞΟΠ/ΣΜΟΣ	0,00	3.586,77	0,00	0,00	0,00	3.586,77	3.586,77
		ΤΗΛΕΠ/ΩΝ							
35	20	ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	0,00	0,00	0,00	3.030,50	3.030,50	3.030,50	0,00
36	20.01	ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΗΣΗΣ	0,00	0,00	0,00	3.030,50	3.030,50	3.030,50	0,00
		ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ							
37	20.01.09	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 9%	0,00	0,00	0,00	1.530,50	1.530,50	1.530,50	0,00
38	20.01.19	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 19%	0,00	0,00	0,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	0,00
39	30	ΠΕΛΑΤΕΣ	28.700,40	0,00	0,00	0,00	79.250,40	79.250,40	0,00
40	30.00	ΠΕΛΑΤΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	28.700,40	0,00	0,00	0,00	79.250,40	79.250,40	0,00
41	30.00.00	ΠΕΛΑΤΕΣ	28.700,40	0,00	0,00	0,00	79.250,40	79.250,40	0,00
42	30.00.00.0005	Κ.ΜΠΑΝΤΟΥΒΑΣ Α.Ε.	28.700,40	0,00	0,00	0,00	79.250,40	79.250,40	0,00
43	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	2.103,11	0,00	0,00	0,00	90.523,51	16.014,68	74.508,83
44	38.00	ΤΑΜΕΙΟ	2.103,11	0,00	0,00	0,00	90.523,51	16.014,68	74.508,83
45	38.00.00	ΤΑΜΕΙΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ	2.103,11	0,00	0,00	0,00	90.523,51	16.014,68	74.508,83
46	40	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	0,00	224.471,32	0,00	0,00	0,00	224.471,32	224.471,32

47	40.00	ΚΑΤΑΒΛΗΜΕΝΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕ	0,00	224.471,32	0,00	0,00	0,00	224.471,32	224.471,32
48	41	ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ-ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ-ΕΠΙ.Ε	0,00	0,40	0,00	5.494,56	0,00	5.494,96	5.494,96
49	41.02	ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	0,00	0,00	0,00	5.494,56	0,00	5.494,56	5.494,56
50	41.07	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡ/ΓΗΣ ΛΟΙΠΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣ.ΣΤΟΙΧ	0,00	0,40	0,00	0,00	0,00	0,40	0,40
51	41.07.00	ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ Ν.2065/92	0,00	0,40	0,00	0,00	0,00	0,40	0,40
52	42	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	0,00	0,00	0,00	5.494,55	0,00	5.494,55	5.494,55
53	42.00	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΔΩΝ ΕΙΣ ΝΕΟ	0,00	0,00	0,00	5.494,55	0,00	5.494,55	5.494,55
54	45	ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	0,00	68.431,16	0,00	0,00	2.000,00	68.431,16	66.431,16
55	45.10	ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΛΟΓ.ΜΑΚΡΟΠΡΟ.ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	0,00	68.431,16	0,00	0,00	2.000,00	68.431,16	66.431,16
56	45.10.00	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	0,00	44.867,38	0,00	0,00	1.000,00	44.867,38	43.867,38
57	45.10.01	Π.Σ.Τ.260	0,00	23.563,78	0,00	0,00	1.000,00	23.563,78	22.563,78
58	50	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	0,00	135.011,58	0,00	0,00	3.491,80	138.503,38	135.011,58
59	50.00	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	0,00	135.011,58	0,00	0,00	3.491,80	138.503,38	135.011,58
60	50.00.00	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	0,00	135.011,58	0,00	0,00	3.491,80	138.503,38	135.011,58
61	50.00.00.0004	ΧΑΡΙΣΤΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	0,00	0,00	0,00	0,00	3.453,25	3.453,25	0,00
62	50.00.00.0076	ΤΣΑΒΟΛΑΚΗΣ-ΚΥΠΡΑΚΗΣ Ο.Ε.	0,00	135.011,58	0,00	0,00	0,00	135.011,58	135.011,58
63	50.00.00.0158	ΘΕΟΔΩΡΑΚΗΣ Γ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	38,55	38,55	0,00
64	52	ΒΡΑΧΙΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	4.000,00	4.000,00	0,00
65	52.00	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΛΟΓ.ΒΡΑΧ.ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	4.000,00	4.000,00	0,00
66	53	ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	0,00	0,00	0,00	9.615,48	654,16	10.269,64	9.615,48
67	53.00	ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	654,16	654,16	0,00
68	53.01	ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	0,00	0,00	0,00	9.615,48	0,00	9.615,48	9.615,48
69	54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ	1.534,32	3.765,63	0,00	6.868,20	17.803,88	24.942,61	7.138,73
70	54.00	ΦΟΡΟΣ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ	1.534,32	0,00	0,00	0,00	14.038,25	14.038,25	0,00
71	54.00.00	ΦΠΑ ΕΙΣΡΟΩΝ	1.534,32	0,00	0,00	0,00	5.343,85	5.343,85	0,00
72	54.00.00.2003	ΦΠΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ	1.534,32	0,00	0,00	0,00	1.534,32	1.534,32	0,00

		ΧΡΗΣΕΩΣ								
73	54.00.00.2006	ΦΠΑ ΠΛΗΡΩΤΕΟΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	3.350,55	3.350,55	0,00	
74	54.00.00.2009	ΦΠΑ ΑΓΟΡΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	137,75	137,75	0,00	
		ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 9%								
75	54.00.00.2019	ΦΠΑ ΑΓΟΡΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	285,00	285,00	0,00	
		ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ 19%								
76	54.00.00.2909	ΦΠΑ ΔΑΠΑΝΩΝ 9%	0,00	0,00	0,00	0,00	8,32	8,32	0,00	
77	54.00.00.2919	ΦΠΑ ΔΑΠΑΝΩΝ 19%	0,00	0,00	0,00	0,00	27,91	27,91	0,00	
78	54.00.01	ΦΠΑ ΕΚΡΟΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	5.343,85	5.343,85	0,00	
79	54.00.01.7309	ΦΠΑ ΔΩΜΑΤΙΩΝ 9%	0,00	0,00	0,00	0,00	4.488,85	4.488,85	0,00	
80	54.00.01.7319	ΦΠΑ ΠΩΛΗΣΕΩΣ Π.Υ.19%	0,00	0,00	0,00	0,00	855,00	855,00	0,00	
81	54.00.90	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	0,00	0,00	0,00	0,00	3.350,55	3.350,55	0,00	
82	54.00.90.01	ΜΗΝΟΣ ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ	0,00	0,00	0,00	0,00	3.350,55	3.350,55	0,00	
83	54.07	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	0,00	0,00	0,00	6.868,20	0,00	6.868,20		6.868,20
		ΦΟΡΟΛ.ΚΕΡΔΩΝ								
84	54.09	ΛΟΙΠΟΙ ΦΟΡΟΙ ΚΑΙ ΤΕΛΗ	0,00	3.765,63	0,00	0,00	3.765,63	4.036,16		270,53
85	54.09.00	ΤΕΛΟΣ ΠΑΡΕΠΙΔΗΜΟΥΝΤΩΝ	0,00	3.765,63	0,00	0,00	3.765,63	4.036,16		270,53
86	55	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	0,00	0,00	0,00	0,00	459,04	459,04	0,00	
87	55.00	ΙΚΑ	0,00	0,00	0,00	0,00	424,55	424,55	0,00	
88	55.00.00	ΙΚΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	424,55	424,55	0,00	
		ΤΡΕΧ.ΚΙΝΗΣΗΣ								
89	55.02	ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΑ ΤΑΜΕΙΑ ΤΑΞΥ	0,00	0,00	0,00	0,00	34,49	34,49	0,00	
90	60	ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ	0,00	0,00	0,00	1.113,20	1.113,20	1.113,20	0,00	
		ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ								
91	60.00	ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΜΜΙΣΘΟΥ	0,00	0,00	0,00	854,93	854,93	854,93	0,00	
		ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ								
92	60.00.00	ΤΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ	0,00	0,00	0,00	854,93	854,93	854,93	0,00	
93	60.03	ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ	0,00	0,00	0,00	258,27	258,27	258,27	0,00	
94	60.03.00	ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΙΚΑ	0,00	0,00	0,00	258,27	258,27	258,27	0,00	
95	62	ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	0,00	0,00	0,00	207,49	207,49	207,49	0,00	
96	62.03	ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ	0,00	0,00	0,00	114,75	114,75	114,75	0,00	
97	62.03.00	ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΑ-ΤΗΛΕΓΡΑΦΙΚΑ	0,00	0,00	0,00	114,75	114,75	114,75	0,00	
98	62.98	ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	0,00	0,00	0,00	92,74	92,74	92,74	0,00	
99	62.98.00	ΦΩΤΙΣΜΟΣ	0,00	0,00	0,00	92,74	92,74	92,74	0,00	
100	63	ΦΟΡΟΙ-ΤΕΛΗ	0,00	0,00	0,00	55,94	55,94	55,94	0,00	
101	63.04	ΔΗΜΟΤΙΚΟΙ ΦΟΡΟΙ-ΤΕΛΗ	0,00	0,00	0,00	55,94	55,94	55,94	0,00	

102	63.04.00	ΤΕΛΗ ΚΑΘΑΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΦΩΤΙΣΜΟΥ	0,00	0,00	0,00	55,94	55,94	55,94	0,00
103	64	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	0,00	0,00	0,00	32,39	32,39	32,39	0,00
104	64.98	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	0,00	0,00	0,00	32,39	32,39	32,39	0,00
105	64.98.00	ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	0,00	0,00	0,00	32,39	32,39	32,39	0,00
106	65	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0,00	0,00	0,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	0,00
107	65.01	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΜΑΚΡ/ΣΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	0,00	0,00	0,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	0,00
108	65.01.00	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΑΓΚΡ.ΣΥΝ.ΤΡΑΠ	0,00	0,00	0,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	0,00
109	66	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΣ.ΛΕΙΤ.ΚΟ	0,00	0,00	0,00	20.193,31	20.193,31	20.193,31	0,00
110	66.01	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ- ΕΓΚΑΤ/ΣΕΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ	0,00	0,00	0,00	19.433,31	19.433,31	19.433,31	0,00
111	66.01.00	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ- ΕΓΚΑΤ/ΣΕΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ	0,00	0,00	0,00	19.433,31	19.433,31	19.433,31	0,00
112	66.04	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΕΠΙΠΛΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	0,00	0,00	0,00	760,00	760,00	760,00	0,00
113	66.04.00	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΕΠΙΠΛΩΝ	0,00	0,00	0,00	760,00	760,00	760,00	0,00
114	73	ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	0,00	0,00	54.105,62	0,00	54.376,15	54.376,15	0,00
115	73.01	Π.Υ. ΔΩΜΑΤΙΩΝ	0,00	0,00	46.145,42	0,00	46.376,15	46.376,15	0,00
116	73.01.09	Π.Υ. ΔΩΜΑΤΙΩΝ 9%	0,00	0,00	46.145,42	0,00	46.376,15	46.376,15	0,00
117	73.03	ΕΞΟΔΑ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ	0,00	0,00	7.960,20	0,00	8.000,00	8.000,00	0,00
118	73.03.09	ΕΞΟΔΑ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 9%	0,00	0,00	3.482,59	0,00	3.500,00	3.500,00	0,00
119	73.03.19	ΕΞΟΔΑ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΟΥ 19%	0,00	0,00	4.477,61	0,00	4.500,00	4.500,00	0,00
120	80	ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ	0,00	0,00	54.105,62	54.105,62	54.105,62	54.105,62	0,00
121	80.00	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	0,00	0,00	54.105,62	54.105,62	54.105,62	54.105,62	0,00
122	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	0,00	0,00	27.472,79	27.472,79	27.472,79	27.472,79	0,00
123	86.00	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	0,00	0,00	27.472,79	27.472,79	27.472,79	27.472,79	0,00
124	86.00.00	ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ(ΚΕΡΔΗ Η ΖΗΜΙΕΣ)ΕΚΜΕΤ	0,00	0,00	27.472,79	27.472,79	27.472,79	27.472,79	0,00
125	88	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ	0,00	0,00	54.945,58	54.945,58	54.945,58	54.945,58	0,00

		ΔΙΑΘΕΣΗ								
126	88.00	ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	0,00	0,00	27.472,79	27.472,79	27.472,79	27.472,79	0,00	
127	88.08	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	0,00	0,00	6.868,20	6.868,20	6.868,20	6.868,20	0,00	
128	88.09	ΚΕΡΔΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	0,00	0,00	20.604,59	20.604,59	20.604,59	20.604,59	0,00	
129	89	ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	680.559,89	680.559,89	0,00	0,00	680.559,89	680.559,89	0,00	
130	89.00	ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ	680.559,89	680.559,89	0,00	0,00	680.559,89	680.559,89	0,00	
<b>Σύνολα βαθμού 4</b>			<b>30.234,72</b>	<b>135.011,58</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>96.780,45</b>	<b>231.792,03</b>	<b>0,00</b>	<b>135.011,58</b>
<b>Σύνολα βαθμού 3</b>			<b>680.559,89</b>	<b>456.088,57</b>	<b>81.578,41</b>	<b>54.105,62</b>	<b>950.197,97</b>	<b>698.253,86</b>	<b>722.730,89</b>	<b>470.786,78</b>
<b>Σύνολα βαθμού 2</b>			<b>1.361.119,78</b>	<b>1.361.119,78</b>	<b>190.629,61</b>	<b>190.629,61</b>	<b>1.744.497,71</b>	<b>1.744.497,71</b>	<b>722.730,89</b>	<b>722.730,89</b>
<b>Σύνολα βαθμού 1</b>			<b>1.361.119,78</b>	<b>1.361.119,78</b>	<b>190.629,61</b>	<b>190.629,61</b>	<b>1.744.497,71</b>	<b>1.744.497,71</b>	<b>453.657,78</b>	<b>453.657,78</b>

Το παραπάνω ισοζύγιο θα μας βοηθήσει στη σύνταξη του Ισολογισμού της σελ 63. όπου τα υπόλοιπα που είναι μηδενικά δεν μεταφέρονται σε αυτόν.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8

### Οι αλλαγές στη φορολόγηση επιχειρήσεων

Άλλαξε ριζικά ο τρόπος φορολόγησης των μερισμάτων στις Α.Ε., Ε.Π.Ε., ΔΗΜΟΣΙΕΣ, ΔΗΜΟΤΙΚΕΣ & ΚΟΙΝΟΤ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ κ.λπ. (άρθρου 101 § 1 του Κ.Φ.Ε.). Προβλέπονται σε βάρος του νομικού προσώπου για τα καθαρά του κέρδη δύο φόροι:

α) Ένας φόρος που επιβάλλεται στα κέρδη που διανέμονται με συντελεστή 40%

(αμοιβές και ποσοστά στα μέλη Δ.Σ., μερίσματα, προμερίσματα κ.λπ.)

β) Ένας φόρος στα αδιανέμητα κέρδη:

με συντελεστή 24% για το 2010

« 23% για το 2011 (άλλαξε από τον ένατο του 2010)

« 22% για το 2012

« 21% για το 2013

« 20% για το 2014 και μετά

Με την καταβολή του φόρου 40% στα διανεμόμενα (μερίσματα, προμερίσματα, αμοιβές και ποσοστά σε μέλη Δ.Σ. κ.λπ.), δεν εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του δικαιούχου φυσικού προσώπου, αφού το ποσό αυτό φορολογείται στην κλίμακα με τις γενικές διατάξεις συμψηφισμού του φόρου 40% με βάση την πιστωτική βεβαίωση που λαμβάνει από την εταιρεία.

Αντίθετα αν δικαιούχος είναι νομικό πρόσωπο, επέρχεται εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσής του. Στα διανεμόμενα μερίσματα, προμερίσματα, αμοιβές και ποσοστά μελών Δ.Σ. κ.λπ. των πιο πάνω εταιρειών, ουδεμία παρακράτηση φόρου ενεργείται ως φορολογούμενα τα εισοδήματα αυτά στο όνομα του νομικού προσώπου.

Ουσιαστικά ο φορολογικός συντελεστής για τα διανεμόμενα κέρδη αυξάνεται σε 40% από 31,60% που ήταν νομοθετημένος και ίσχυε μέχρι σήμερα (24% φόρος νομικού προσώπου και 10% παρακράτηση). Με την αύξηση αυτή του φορολογικού συντελεστή σε επίπεδο νομικού προσώπου δεν έχει εφαρμογή η διάταξη του άρθρου 11 του Ν. 2578/1998 και η Οδηγία 123/2003 της Ε.Ε. για τη φορολόγηση μητρικών - θυγατρικών (κατά την οποία οι ημεδαπές εταιρείες δεν προβαίνουν σε παρακράτηση

φόρου επί των κερδών που διανέμουν προς εταιρείες άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, των οποίων είναι θυγατρικές με τις προϋποθέσεις που απαιτούσε το συγκεκριμένο άρθρο), αφού ουδεμία παρακράτηση πλέον ενεργείται στα μερίσματα, μετά την τροποποίηση του άρθρου 54 του Ν. 2238/94.

Αν στα καθαρά κέρδη ημεδαπής ανώνυμης εταιρείας Α.Ε. ή Ε.Π.Ε. κ.λπ. περιλαμβάνονται και μερίσματα ή κέρδη από τη συμμετοχή της σε άλλη ημεδαπή Α.Ε. ή Ε.Π.Ε. για τα οποία έχει καταβληθεί φόρος στα διανεμόμενα κέρδη, σε περίπτωση διανομής κερδών από τον φόρο που υποχρεούται να καταβάλλει, αφαιρείται το μέρος του φόρου που έχει καταβληθεί και αναλογεί στα διανεμόμενα κέρδη τα οποία προέρχονται από τις πιο πάνω συμμετοχές. Τα παραπάνω έχουν εφαρμογή και για κέρδη παρελθουσών χρήσεων που διανέμονται ή κεφαλαιοποιούνται από 01/01/2011.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9**

### **ΣΥΖΗΤΗΣΗ – ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ**

Στη παρούσα εργασία προέκυψαν δυσκολίες λόγω της πολυπλοκότητας της νομοθεσίας και της βιβλιογραφίας που αφορά στη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων αλλά αξίζει να αναφερθεί ότι στη βιβλιογραφία υπάρχει πλήθος συγγραμμάτων που αφορά στο θέμα, γεγονός που έκανε την συγγραφή της πολύ ενδιαφέρουσα. Από την μελέτη της πτυχιακής αυτής εργασίας, ο αναγνώστης συνειδητοποιεί την μεγάλη πληροφοριακή αξία που έχουν οι οικονομικές καταστάσεις των επιχειρήσεων για μεγάλο αριθμό αποδεκτών, μέσα και έξω από την επιχείρηση, η οποία παίζει σημαντικό ρόλο στη λήψη αποφάσεων. Όσο αφορά στα αριθμητικά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν στο παράδειγμα της ξενοδοχειακής επιχείρησης, αυτά προέρχονται από τον Λογιστή αυτής. Τέλος, σημειώνεται ότι το θέμα της σύνταξης οικονομικών καταστάσεων είναι πολύ σημαντικό και ευρύ και απαιτεί ακόμη μεγαλύτερη ανάλυση, που ξεφεύγει από τα όρια μίας πτυχιακής εργασίας.



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

(ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟ ΜΕ ΤΟ  
ΑΡΘΡΟ 9 ΤΗΣ 4ης ΟΔΗΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΟΚ  
(No 78/660/ΕΟΚ)

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1996**  
24η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ  
(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1996)

### ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ποσά Ποσά  
κλειό- προηγού-  
μενης μενης  
Χρήσως χρήσως  
1996 1995  
Δρχ. Δρχ.

#### Α. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

(από το οποίο έχει κληθεί να καταβληθεί  
μετά το τέλος της επόμενης χρήσεως ποσό δρχ....) (18.12)

XXX XXX

Χρήσεως 1996			Χρήσεως 1995		
Αξία	Απο- κτή- σεως	Ανα- σβε- στή- ση Αξία	Αξία	Απο- κτή- σεως	Ανα- σβε- στή- ση Αξία

#### Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ

16.10	1.	Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκ/σεως	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
16.15	2.	Συναλλαγματικές διαφορές δανείων για κτήσεις πάγιων στοιχείων			XXX			XXX
16.18	3.	Τόκοι δανείων κατασκευαστικής περιόδου (16.13-14)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		+ 16.16-17						
	4.	Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
		+ 16.19	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
		+ 16.90)	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>

#### Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

##### Ι. Ανώματες ακινητοποιήσεις

16.11-12	1.	Έξοδα ερευνών και αναπτύξεως	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
16.01-03	2.	Παραχωρήσεις και δικαιώματα βιομηχανικής ιδιοκτησίας	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
16.00	3.	Υπεραξία επιχειρήσεως (Goodwill)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
16.98	4.	Προκαταβολές κτήσεως ασώματων ακινητοποιήσεων	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
16.04-05	5.	Λοιπές ανώματες ακινητοποιήσεις	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
			<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>

		<u>Χρήσεως 1996</u>			<u>Χρήσεως 1995</u>		
<b>II Ενσώματες ακινητοποιήσεις</b>							
(10.00+10.10)	1. Γήπεδα-Οικόπεδα	XXX					
44.10	Μείον: Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων	<u>XX</u>	XXX	—	XXX	XXX	— XXX
(10.01-06+10.11-16-10.99)	2. Ορυχεία-Μεταλλεία-Λατομεία-Άγροι Φυτείες-Δάση		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
11	3. Κτίρια και τεχνικά έργα		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
12.	4. Μηχανήματα-τεχνικές εγκαταστάσεις και λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
13.	5. Μεταφορικά μέσα		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
14.	6. Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(15+32.00+Χρ. υπολ. 50.08)	7. Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές		<u>XXX</u>	—	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	— <u>XXX</u>
			<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
	Σύνολο ακινήτοποιήσεων (ΓI+ΓII)		<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>

		<u>Χρήσεως 1996</u>			<u>Χρήσεως 1995</u>		
<b>III Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις</b>							
18.00	1. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις		XXX				
18.01	2. Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις		<u>XXX</u>				
			XXX				
53.06	Μείον: Οφειλόμενες δόσεις	XX					
(18.00.99+18.01.99)	Προβλέψεις για υποτιμήσεις	<u>XX</u>	<u>XX</u>	XXX			XXX
(18.02+18.03)	3. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων επιχειρήσεων			XXX			XXX
(18.04+18.05)	4. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις κατά λοιπών συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων			XXX			XXX
18.07-08	5. Γραμμάτια εισπρακτέα μακροπρόθεσμης λήξεως		XXX				
18.09-10	Μείον: Μη δουλευμένοι τόκοι		<u>XX</u>	XXX			XXX
18.15-16	6. Τίτλοι με χαρακτήρα ακινήτοποιήσεων			XXX			XXX
(18.06+18.11+18.13-14)	7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		<u>XXX</u>				<u>XXX</u>
			<u>XXX</u>				<u>XXX</u>
	Σύνολο πάγιου ενεργητικού (ΓI+ΓII+ΓIII)		<u>XXX</u>				<u>XXX</u>

Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		1996	1995
I. Αποθέματα			
20	1. Εμπορεύματα	XXX	XXX
(21+22)	2. Προϊόντα έτοιμα και ημετελή - Υπο- προϊόντα και Υπολείμματα	XXX	XXX
23	3. Παραγωγή σε εξέλιξη	XXX	XXX
(24+25+26 +28)	4. Πρώτες και βοηθητικές ύλες-Αναλώ- σιμα υλικά - Ανταλλακτικά και Είδη συσκευασίας	XXX	XXX
(32.01-03+ Χρ. υπόλ. 50 πλην 50.08)	5. Προκαταβολές για αγορές αποθεμά- των	<u>XXX</u> <u>XXX</u>	<u>XXX</u> <u>XXX</u>
		<u>Χρήσεως 1996</u>	<u>Χρήσεως 1995</u>
II. Απαιτήσεις			
Χρ. υπόλ. 30. πλην 30.97-99	1. Πελάτες	XXX	XXX
44.11	Μείον: Προβλέψεις	<u>XXX</u>	XXX
(31.00+31.07 31.04-31.05- 31.11+31.12)	2. Γραμμάτια εισπρακτέα: - Χαρτοφυλακίου (μείον τα προεξοφλημένα -μεταβιβασμένα ποσού δρχ. ....)	XXX	
(31.01+31.08)	- Στις Τράπεζες για εισπραξη	XXX	
(31.02+31.09)	- Στις Τράπεζες σε εγγύηση	<u>XXX</u>	
(31.06+31.13)	Μείον: Μη δουλευμένοι τόκοι	<u>XX</u>	XXX
(31.90-31.95)	2α. Υποσχετικές επιστολές & λοιποί τίτλοι	XXX	XXX
(31.03+31.10)	3. Γραμμάτια σε καθυστέρηση	XXX	XXX
33.90	3α. Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρον.)	XXX	XXX
33.91	3β. Επιταγές σε καθυστέρηση (σφραγι- σμένες)	XXX	XXX
33.04-05	4. Κεφάλαιο εισπρακτέο στην επόμενη χρήση	XXX	XXX
31.11-12	5. Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά συνδέσμων επιχειρήσεων	XXX	XXX
33.21-22	6. Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά λοιπών συμμετοχικού ενδιαφέρο- ντος επιχειρήσεων	XXX	XXX
33.07-10	7. Απαιτήσεις κατά οργάνων διοικήσε- ως	XXX	XXX
(32.04+33.17-18)	8. Δεσμευμένοι λ/σμοί καταθέσεων	XXX	XXX
(33.19+20)	9. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εισ- πρακτέες στην επόμενη χρήση	XXX	XXX
30.97+99+ 33.97-99)	10. Επισφαλείς - Επίδικοι πελάτες και χρεώστες	XXX	
	Μείον: Προβλέψεις (44.11)	<u>XX</u>	XXX

		<u>Χρήσεως 1996</u>			<u>Χρήσεως 1995</u>		
(33.00-02+							
(33.13-16+							
(33.95-96)+	11. Χρεώστες διάφοροι			XXX			XXX
χρ. υπόλ. 54.08							
35	12. Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών και πιστώσεων			<u>XXX</u>			<u>XXX</u>
				<u>XXX</u>			<u>XXX</u>
<b>III. Χρεόγραφα</b>							
(34.00-03+	1. Μετοχές			XXX			XXX
(34.10-13+							
34.20-21)							
(34.05-06							
+34.15-16							
+34.22-23)	2. Ομολογίες			XXX			XXX
Υπολ. Λ/34	3. Λοιπά χρεόγραφα			XXX			XXX
34.25	4. Ίδιες μετοχές			<u>XXX</u>			<u>XXX</u>
53.07	Μείον: Οφειλόμενες δόσεις	X X		XXX		X X	XXX
34.99	Προβλέψεις για υποπη- σεις	<u>X X</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>		<u>X X</u>	<u>XXX</u>
<b>IV. Διαθέσιμα</b>							
38.00	1. Ταμείο			XXX			XXX
38.02	2. Ληγμένα τοκομερίδια εισπρακτέα			XXX			XXX
38.03-06	3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			<u>XXX</u>			<u>XXX</u>
				<u>XXX</u>			<u>XXX</u>
	Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔΙ+ΔΙΙ+ΔΙΙΙ+ΔΙV)			<u>XXX</u>			<u>XXX</u>
<b>E. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>							
36.00	1. Εξοδα επόμενων χρήσεων			XXX			XXX
35.01	2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα			XXX			XXX
Υπολ. Λ/36	3. Λοιποί μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού			<u>XXX</u>			<u>XXX</u>
				<u>XXX</u>			<u>XXX</u>
	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+Δ+E)			<u>XXX</u>			<u>XXX</u>
<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ</b>							
01	1. Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία			XXX			XXX
02	2. Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπραγματών ασφαλειών			XXX			XXX
03	3. Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις			XXX			XXX
04	4. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως			<u>XXX</u>			<u>XXX</u>
				<u>XXX</u>			<u>XXX</u>

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**

Ποσά Ποσά  
κλειό- προηγού-  
μενης μενης  
Χρήσεως χρήσεως  
1996 1995  
Δρχ. Δρχ.

**A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

I. Κεφάλαιο (μετοχικό, κ.λπ.) (...μετοχές των... δρχ.)			
40.00-01	1. Καταβλημένο	XXX	XXX
40.02-03	2. Οφειλόμενο (από το οποίο έχει κληθεί να καταβλη θεί ποσό δρχ. ....)	XXX	XXX
40.04-05	3. Αποσβεσμένο	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
		<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
II. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο (41.00)		<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
III. Διαφορές αναπροσαρμογής - Επιχορηγήσεις Επενδύσεων ~			
41.06	1. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων	XXX	XXX
41.07	2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	XXX	XXX
41.10	3. Επιχορηγήσεις επενδύσεων πάγιου ενεργητικού	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
		<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
IV Αποθεματικά Κεφάλαια			
41.02	1. Τακτικό αποθεματικό	XXX	XXX
41.03	2. Αποθεματικά καταστατικού	XXX	XXX
41.04	3. Ειδικά αποθεματικά	XXX	XXX
41.05	4. Εκτακτα αποθεματικά	XXX	XXX
41.08+41.90-92	5. Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	XXX	XXX
41.09	6. Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
		<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
V. Αποτελέσματα εις νέο			
42.00	Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
42.01	Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	(-XXX)	(-XXX)
42.02	Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων	(-XXX)	(-XXX)
		<u>(-XXX)</u>	<u>(-XXX)</u>

		Χρήσεως 1996	Χρήσεως 1995
<b>VI. Ποσα προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου</b>			
43.00-01	1. Καταθέσεις μετόχων ή εταιρών		XXX XXX
43.02	2. Διαθεσιμα μερίσματα χρήσεως για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		XXX XXX
43.90	3. Αποθεματικά διατιθέμενα για αύξηση κεφαλαίου		<u>XXX</u> <u>XXX</u>
			<u>XXX</u> <u>XXX</u>
	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (AI+AII+AIII+AIV+AV+AVI)		<u>XXX</u> <u>XXX</u>
<b>B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ</b>			
44.00	1. Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία		XXX XXX
(44.09 +44.12-99)	2. Λοιπές προβλέψεις		<u>XXX</u> <u>XXX</u>
			<u>XXX</u> <u>XXX</u>
<b>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
<b>I. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
43.00-05	1. Ομολογιακά δάνεια	XXX	XXX
45.10-12	2. Δάνεια Τραπεζών	XXX	XXX
45.13	3. Δάνεια Ταμειευτηρίων	XXX	XXX
45.14-15	4. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς συνδεμένες επιχειρήσεις	XXX	XXX
45.16-17	5. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπές συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	XXX	XXX
45.10.12 (μέρος)	6. Τράπεζες λ/μακροπρόθεσμων χρηματοδοτήσεων με εγγύηση γραμματίων εισπρακτέων	XXX	XXX
45.19-21	7. Γραμμάτια πληρωτέα μακρ. λήξεως	XXX	XXX
45.24-26	Μείον: Μη δουλευμένοι τόκοι	<u>XX</u> XXX	XXX
Υπόλ. Λ/45	8. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	<u>XXX</u> <u>XXX</u>	<u>XXX</u> <u>XXX</u>
<b>II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Πιστ. Υπολ.			
50	1. Προμηθευτές	XXX	XXX
(51.00-02+ 51.90-93)	2. Γραμμάτια πληρωτέα & υποσχετικές	XXX	
51.03-05	Μείον: Μη δουλευμένοι τόκοι	<u>XX</u> XXX	XXX
53.90	2α Επιταγές πληρωτέες (μεταχρονολογημένες)	XXX	XXX
52	3. Τράπεζες λ/βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	XXX	XXX
Πιστ. Υπολ.			
30	4. Προκαταβολές Πελατών	XXX	XXX
54	5. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	XXX	XXX
55.	6. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	XXX	XXX
53.17-18	7. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση Σε μεταφορά	<u>XXX</u> XXX	<u>XXX</u> XXX

		<u>Χρήσεως 1996</u>	<u>Χρήσεως 1995</u>
	Από μεταφορά		
53.10-11	8. Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις	XXX	XXX
53.12-13	9. Υποχρεώσεις προς λοιπές συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	XXX	XXX
53.01	10. Μερίσματα πληρωτέα	XXX	XXX
Υπόλ. Λ/53	11. Πιστωτές διάφοροι	XXX	XXX
	(Σύνολο υποχρεώσεων (Γ1+Γ11))	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>			
56.00	1. Έσοδα επόμενων χρήσεων	XXX	XXX
56.01	2. Έξοδα χρήσεως δουλεμένα	XXX	XXX
Υπόλ. Λ/56	3. Λοιποί μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού	XXX	XXX
	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)</b>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ</b>			
05	1. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	XXX	XXX
06	2. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών	XXX	XXX
07	3. Υποχρεώσεις από αμοτεροβαρείς συμβάσεις	XXX	XXX
08	4. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	XXX	XXX

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ (Λ/86)**

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1996 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1996)

Υπόδειγμα εναρμονισμένο με το άρθρο 25 της Οδηγίας 78/660/ΕΟΚ, δηλ. της 4ης οδηγίας της ΕΟΚ)

	Ποσά κλειόμενης Χρήσεως 1996			Ποσά προηγούμενης Χρήσεως 1995		
<b>I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</b>						
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)		XXX				XXX
Μείον: Κόστος πωλήσεων		XXX				XXX
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές) εκμεταλλεύσεως		XXX				XXX
Πλέον:						
1. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως		XX				XX
2. Αποκλίσεις από το πρότυπο κόστος		XX				XX
3. Διαφορές ενσωματώσεως και καταλογισμού		XX				XX
Σύνολο		XXX				XXX
ΜΕΙΟΝ:						
1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	XXX			XXX		
2. Έξοδα λειτουργίας ερευνών-αναπτύξεως	XXX			XXX		
3. Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	XXX			XXX		
4. Έξοδα λειτουργίας παραγωγής μη κρατολογηθέντα (κόστος υποαποσχολήσεως-αδράνειας):	XXX			XXX		
5. Αποκλίσεις από το πρότυπο κόστος:	XXX			XXX		
6. Διαφορές ενσωματώσεως & καταλογισμού	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές) εκμεταλλεύσεως			XX			XX
ΠΑΕΟΝ (ή μείον):						
1. Έσοδα συμμετοχών	XX			XX		
2. Έσοδα χρεογράφων	XX			XX		
3. Κέρδη πώλησεως συμμετοχών & χρεογράφων	XX			XX		
4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	XX			XX		
Μείον:						
1. Προβλέψεις υποτιμήσεως συμμετοχών & χρεογράφων	XX			XX		
2. Έξοδα & ζημιές συμμετοχών & χρεογράφων	XX			XX		
3. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	XX	XX	XX	XX	XX	XX
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές) εκμεταλλεύσεως			XX			XX
<b>II. ΠΑΕΟΝ (ή μείον): Εκτακτα αποτελέσματα</b>						
1. Εκτακτα & και ανόργανα έσοδα	XX			XX		
2. Εκτακτα Κέρδη	XX			XX		
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	XX			XX		
4. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	XX			XX		
Μείον:						
1. Εκτακτα & ανόργανα έξοδα	XX			XX		
2. Εκτακτες ζημιές	XX			XX		
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	XX			XX		
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	XX	XX	XX	XX	XX	XX
Οργανικά & έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές)			XX			XX
ΜΕΙΟΝ:						
Σύνολο αποσβέσεων πάγων στοιχείων	XX			XX		
Μείον: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	XX	XX		XX	XX	XX
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (Κέρδη ή Ζημιές) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων			XX			XX



**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (Λ/88)**

		Ποσό κλειόμενης Χρήσεως <u>1996</u>	Ποσό Προηγούμενης Χρήσεως <u>1996</u>
88.00 ή 88.01 (86.99)	Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές) χρήσεως	XXX	XXX
88.02-04 (42.00-2)	(+) ή (-): Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών ή ζημιών) προηγούμενων χρήσεων	XXX	XXX
88.06 (42.04)	(+) ή (-): Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων	(-XXX)	(-XXX)
88.07 (Υπολοίποι 41)	(+): Αποθεματικά προς διάθεση	XXX	XXX
	Σύνολο	XXX	XXX
88.08	ΜΕΙΟΝ: 1. Φόρος εισοδήματος	XXX	XXX
88.09	2. Άλλοι μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	XXX	XXX
88.99	Κέρδη προς διάθεση	XXX	XXX
88.98	Ζημιές εις νέο	(-XXX)	(-XXX)
	Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
41.02	1. Τακτικό αποθεματικό	XXX	XXX
53.01	2. Πρώτο μέρημα	XXX	XXX
53.01	3. Πρόθετο μέρημα	XXX	XXX
41.03	4. Αποθεματικά καταστατικού (αναφέρονται οι σχετικές διατάξεις)	XXX	XXX
41.04-05	5. Ειδικά και έκτακτα αποθεματικά (αναφέρεται ο σκοπός)	XXX	XXX
41.08	6. Αφορολόγητα αποθεματικά (αναφέρονται οι σχετικές διατάξεις)	XXX	XXX
41.90	6α Αποθεματικά από απαλλοσομένα της φορολογίας έσοδα	XXX	XXX
41.91	6β Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθ. κατ' ειδικό τρόπο	XXX	XXX
41.92	6γ Αποθεματικά από κέρδη τεχνικών και οικοδομικών επιχειρήσεων	XXX	XXX
53.08	7. Αμοιβές από ποσοστά μελών διοικητικού συμβουλίου	XXX	XXX
42.00	8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	XXX	XXX

**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΛΙΣΜΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ**  
(όπως θα καταχωρείται στο διθλίο απογραφών και ισολογισμών)

		Ποσά Κλειόμενης Χρήσεως 1996	Ποσά Προηγούμενης Χρήσεως 1995		
<b>ΧΡΕΩΣΗ</b>					
<b>1. Αποθέματα ενάρξεως χρήσεως</b>					
20	- Εμπορεύματα	XXX		XXX	
21	- Προϊόντα έτοιμα και ημιτελή	XXX		XXX	
22	- Υποπροϊόντα και υπολείμματα	XXX		XXX	
23	- Παραγωγή σε εξέλιξη (προϊόντα υπό κατεργασία)	XXX		XXX	
24	- Πρώτες και βοηθητικές ύλες-υλικά συσκευασίας	XXX		XXX	
25	- Αναλώσιμα υλικά	XXX		XXX	
26	- Ανταλλακτικά πάγιων στοιχείων	XXX		XXX	
28	- Είδη συσκευασίας	XXX	XXX	XXX	XXX
<b>2. Αγορές Χρήσεως</b>					
20	- Εμπορεύματα	XXX		XXX	
24	- Πρώτες και βοηθητικές ύλες-υλικά συσκευασίας	XXX		XXX	
25	- Αναλώσιμα υλικά	XXX		XXX	
26	- Ανταλλακτικά πάγιων στοιχείων	XXX		XXX	
28	- Είδη συσκευασίας	XXX	XXX	XXX	XXX
Σύνολο αρχικών αποθεμάτων και αγορών		XXX		XXX	XXX
<b>3. ΜΕΙΟΝ: Αποθέματα τέλους χρήσεως</b>					
20	- Εμπορεύματα	XXX		XXX	
21	- Προϊόντα έτοιμα και ημιτελή	XXX		XXX	
22	- Υποπροϊόντα και υπολείμματα	XXX		XXX	
23	- Παραγωγή σε εξέλιξη (προϊόντα υπό κατεργασία)	XXX		XXX	
24	- Πρώτες και βοηθητικές ύλες - υλικά συσκευασίας	XXX		XXX	
25	- Αναλώσιμα υλικά	XXX		XXX	
26	- Ανταλλακτικά πάγιων στοιχείων	XXX		XXX	
28	- Είδη συσκευασίας	XXX	XXX	XXX	XXX
Αγορές και διαφορά (±) αποθεμάτων			XXX		XXX
Μεταφορά			XXX		XXX

	Μεταφορά		XXX	
	<b>4. Οργανικά έξοδα</b>			
60	- Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	XXX		XXX
61	- Αμοιβές και έξοδα τρίτων	XXX		XXX
62	- Παροχές τρίτων	XXX		XXX
63	- Φόροι -Τέλη (πλην των μη ενσωματωμένων στο λειτουργικό κόστος φόρων)			
		XXX		XXX
64	- Διάφορα έξοδα			
64.00	- Έξοδα μεταφορών	XXX		XXX
64.01	- Έξοδα ταξιδίων	XXX		XXX
64.02	- Έξοδα προβολής και διαφημίσεως	XXX		XXX
64.03	- Έξοδα εκθέσεων - επιδείξεων	XXX		XXX
64.04	- Ειδικά έξοδα προωθήσεως εξαγωγών	XXX		XXX
64.05	- Συνδρομές - Εισφορές	XXX		XXX
64.06	- Δωρεές - Επιχορηγήσεις	XXX		XXX
64.07	- Έντυπα και γραφική ύλη	XXX		XXX
64.08	- Υλικά άμεσης αναλώσεως	XXX		XXX
64.09	- Έξοδα δημοσιεύσεων	XXX		XXX
64.10	- Έξοδα συμμετοχών και χρεογράφων	XXX		XXX
64.12	- Ζημίες από πώληση συμμετοχών και χρεογράφων	XXX		XXX
64.98	- Διάφορα	XXX		XXX
65	- Τόκοι και συναφή έξοδα	XXX		XXX
66	- Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	XXX		XXX
68	- Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	XXX	XXX	XXX
	Συνολικό κόστος		XXX	
	<b>ΜΕΙΟΝ:</b>			
78.00	Ιδιοπαραγωγή και βελτιώσεις παγίων	XXX		XXX
78.10+	Ισόχρηση ή καταστροφή αποθεμάτων			
78.11		XXX	XXX	XXX
	Συνολικό κόστος εσόδων		XXX	
80.00	Κέρδη εκμεταλλεύσεως		XXX	
			XXX	

		Ποσά Κλειόμενης Χρήσεως 1996	Ποσά Προηγούμενης Χρήσεως 1995	
<b>ΠΙΣΤΩΣΗ</b>				
<b>1. Πωλήσεις</b>				
70	- Εμπορευμάτων	XXX	XXX	
71	- Προϊόντων έτοιμων και ημιτελών	XXX	XXX	
72	- Υποπροϊόντων και υπολεμμάτων	XXX	XXX	
72	- Πρώτων και βοηθητικών υλών-υλικών συσκευασίας	XXX	XXX	
72	- Αναλώσιμων υλικών	XXX	XXX	
72	- Ανταλλακτικών πάγιων στοιχείων	XXX	XXX	
72	- Ειδών συσκευασίας	XXX	XXX	
72	- Άχρηστου υλικού	XXX	XXX	
73	- Υπηρεσιών (έσοδα από παροχή υπηρεσιών)	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	XXX
<b>2. Λοιπά οργανικά έσοδα</b>				
74	- Επιχορηγήσεις και διάφορα έσοδα πωλήσεων	XXX	XXX	
75	- Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	XXX	XXX	
76	- Έσοδα κεφαλαίων	XXX	XXX	
78.05 <sup>(1)</sup>	- Χρησιμοποιημένες προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	XXX
<b>(1) Σημείωση: Ο λογ/σμός 78.05 δεν πρέπει να χρησιμοποιείται</b>				
80.00	Ζημίες εκμεταλλεύσεως	<u>XXX</u> <u>XXX</u>	<u>XXX</u> <u>XXX</u>	

## **ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ**

Π.Π.Σ: Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

Ε.Γ.Λ.Σ: Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο

Ε.Π.Ε: Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης

Δ.Ο.Υ: Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία

Κ.Β.Σ.: Κώδικας Βιβλίων και Στοιχείων

Ξ.Ν.: Ξένο Νόμισμα

Α.Ε: Ανώνυμη Εταιρεία

Χ.Α.Α: Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών

## **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

1. «Λογιστική» Νικόλαος Σ. Πομόνης
2. «Παραδείγματα Εφαρμογής και Ανάλυσης του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου»  
Δημήτριος Ι. Καραγιάννης-Ιωάννης Δ. Καραγιάννης- Αικατερίνη Δ. Καραγιάννη
3. «Σύγχρονη Χρηματοοικονομική Λογιστική» Θεοχάρης Αθ. Μπάλης
4. «Γενική Χρηματοοικονομική Λογιστική» Δ. Γκίνογλου - Π. Ταχυνάκης – Σ.  
Μωυσή
5. «Γενικό Λογιστικό Σχέδιο» Μιλτιάδη Κ. Λεοντάρη
6. «Ανάλυση χρηματοοικονομικών καταστάσεων», Ανδρεα Ι Νικολαου, Εκδόσεις  
Ευγ. Μπένου, Αθήνα 1999
7. «Εισαγωγή στη Χρηματοοικονομική Λογιστική», Χρήστου Βασ. Ναούμ, Αθήνα  
1994
8. «Μαθήματα Χρηματοοικονομικής Λογιστικής», Χρήστου Βασ. Ναούμ, Αθήνα  
1988
9. «Ανάλυση λογιστικών καταστάσεων», Κ. Αθανασόπουλος, Α. Γεωργόπουλος, Α.  
Μπάλλας, διδακτικές σημειώσεις τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων  
Πανεπιστημίου Πατρών, 2007
10. Κώδικας Βιβλίων Στοιχείων
11. «Τήρηση Λογαριασμών Πελατών», Κομίνης Νικόλαος, 1997
12. Ξενοδοχειακή Λογιστική, Καραχοντζίδης Δ.- Σαρλής Κ., 1989