

Πρόβλημα στο Τέλος του Κεφαλαίου

Το προσωρινό ισοζύγιο της εταιρίας ΚΑΠΠΑ ΑΕ την 1η Μαρτίου 2014 είχε ως εξής:

Λογαριασμός	Υπόλοιπο	
	Χρεωστικό	Πιστωτικό
Ταμειακά Διαθέσιμα.....	26.000	
Λογαριασμοί εισπρακτέοι.....	4.500	
Λογαριασμοί πληρωτέοι.....		2.000
Μετοχικό Κεφάλαιο.....		10.000
Αποτελέσματα σε νέο.....		18.500
Σύνολο.....	30.500	30.500

Μέσα στο μήνα Μάρτιο, η εταιρία πραγματοποίησε τις εξής συναλλαγές:

- α. Δανείστηκε 45.000 € από μια τράπεζα υπογράφοντας μια σύμβαση δανεισμού στο όνομα της εταιρίας.
- β. Κατέβαλε σε έναν κτηματομεσίτη 40.000 € για την απόκτηση γηπέδου.
- γ. Παρείχε υπηρεσίες σε έναν πελάτη εισπράττοντας 5.000 €.
- δ. Αγόρασε υλικά αξίας 300 € με πίστωση.
- ε. Παρείχε υπηρεσίες σε πελάτες αξίας 2.600 € με πίστωση.
- ζ. Κατέβαλλε 1.200 € σε προμηθευτές.
- η. Κατέβαλλε τα εξής ποσά: Για αμοιβές προσωπικού 3.000 €, για ενοίκια 1.500 € και για τόκους 400 €.
- θ. Εισέπραξε 3.100 € από πελάτες.
- ι. Πρέπει να πληρώσει την ερχόμενη εβδομάδα 200 € για παροχές τρίτων (σε οργανισμούς κοινής ωφέλειας).
- κ. Ανακοίνωσε και κατέβαλλε μερίσματα 1.800 €.

Ερωτήσεις

1. Ανοίξτε τους παρακάτω λογαριασμούς με τα υπόλοιπά τους με τη μορφή Ταυ, στο Καθολικό:
 - Ενεργητικού: Ταμειακά διαθέσιμα 26.000 €, Λογαριασμοί εισπρακτέοι 4.500 €, Προμήθειες 0 €, Γήπεδα 0 €.
 - Υποχρεώσεων: Λογαριασμοί πληρωτέοι 2.000 €, Δάνεια 0 €.
 - Ίδια Κεφάλαια: Μετοχικό Κεφάλαιο 10.000 €, Αποτελέσματα σε νέο 18.500 €, Μερίσματα 0 €.
 - Έσοδα: Από παροχή υπηρεσιών 0 €.
 - Έξοδα: Αμοιβές προσωπικού 0 €, Ενοίκια 0 €, Τόκοι 0 €, Παροχές τρίτων 0 €.
2. Καταχωρείστε στο Ημερολόγιο τις παραπάνω συναλλαγές με τη σειρά που δόθηκαν.
3. Μεταφέρετε τις συναλλαγές από το Ημερολόγιο στο Καθολικό και υπολογίστε το υπόλοιπο κάθε λογαριασμού μετά τη μεταφορά όλων των συναλλαγών.
4. Καταρτίστε το προσωρινό ισοζύγιο της 31η Μαρτίου 2014.
5. Καταρτίστε την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως μιας βαθμίδας για το μήνα που έληξε στις 31 Μαρτίου 2014 για να προσδιορίσετε τα καθαρά κέρδη ή τις ζημιές της εταιρίας. Κατατάξτε τα έξοδα ανάλογα με το ύψος τους, από το μεγαλύτερο στο μικρότερο.

Απαντήσεις

1η Απάντηση

Ενεργητικό		=	Υποχρεώσεις		+	Ίδια Κεφάλαια	
<u>Ταμειακά Διαθέσιμα</u>			<u>Λογαριασμοί Πληρωτέοι</u>			<u>Μετοχικό Κεφάλαιο</u>	
Υπόλ. 26.000				Υπόλ. 2.000		<u>Έξοδα</u>	
						Αμοιβές Προσωπικού	
<u>Λογαριασμοί Εισπρακτέοι</u>			<u>Δάνεια</u>			<u>Αποτελέσματα σε Νέο</u>	
Υπόλ. 4.500						Υπόλ. 18.500	
						<u>Ενοίκια</u>	
<u>Προμήθειες</u>						<u>Μερίσματα</u>	
						Τόκοι & Συναφή Έξοδα	
<u>Γήπεδα</u>						<u>Έσοδα</u>	
						Έσοδα από Παρ. Υπηρεσιών	
						<u>Παροχές Τρίτων (Οργαν. Κοινής Ωφέλειας)</u>	

2η Απάντηση

Λογαριασμοί και Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
α. Ταμειακά διαθέσιμα	45.000	
Δάνεια.....		45.000
Δάνειο από Τράπεζα		
β. Γήπεδα/Γηπεδικές εκτάσεις.....	40.000	
Ταμειακά Διαθέσιμα.....		40.000
Αγορά γηπέδου με μετρητά		
γ. Ταμειακά Διαθέσιμα	5.000	
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών		5.000
Παροχή υπηρεσιών με μετρητά		
δ. Προμήθειες υλικών.....	300	
Λογαριασμοί πληρωτέοι....		300
Αγορά προμηθειών με πίστωση.....		
ε. Λ/σμοί εισπρακτέοι (πελάτες). Έσοδα από παροχή υπηρεσιών.....	2.600	
Παροχή υπηρεσιών με πίστωση		2.600

Λογαριασμοί και Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
ζ. Λ/σμοί πληρωτέοι.....	1.200	
Ταμειακά διαθέσιμα		1.200
Εξόφληση μέρους της αγοράς προμηθειών		
η. Αμοιβές προσωπικού.....	3.000	
Ενοίκια.....	1.500	
Τόκοι και συναφή έξοδα.....	400	
Ταμειακά διαθέσιμα		4.900
Πληρωμή εξόδων μετρητοίς		
θ. Ταμειακά διαθέσιμα	3.100	
Απαιτήσεις.....		3.100
Εξόφληση μέρους απαιτήσεων		
ι. Έξοδα παροχών τρίτων	200	
Λ/σμοί πληρωτέοι.....		200
Παραλαβή λογαριασμού Οργανισμού Κοινής Ωφέλειας		
κ. Μερίσματα.....	1.800	
Ταμειακά διαθέσιμα		1.800
Ανακοίνωση και καταβολή μερίσματος		

5η Απάντηση

	A	B	Γ	Δ	Ε
	ΚΑΠΠΑ ΑΕ				
	Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως				
	για το μήνα που έληξε στις 31 Μαρτίου 2014 (σε €)				
1					
2	Έσοδα				
3	Έσοδα από παροχή υπηρεσιών		7.600		
4					
5	Έξοδα				
6	Αμοιβές προσωπικού	3.000			
7	Ενοίκια	1.500			
8	Τόκοι και συναφή έξοδα	400			
9	Παροχές τρίτων	200			
10	Σύνολο Εξόδων		5.100		
11	Καθαρά Κέρδη		2.500		
12					

ΕΠΑΝΑΛΗΨΗ | Ανάλυση των Συναλλαγών

Γρήγορος Έλεγχος (οι απαντήσεις δίδονται στη σελίδα 128)

- Μια χρέωση σε ένα λογαριασμό,
 - Αυξάνει το ενεργητικό
 - Αυξάνει τις υποχρεώσεις
 - Αυξάνει τα ίδια κεφάλαια
 - Τόσο το β όσο και το γ
- Ποιοι λογαριασμοί έχουν πιστωτικό υπόλοιπο;
 - Τα έξοδα
 - Τα έσοδα
 - Οι υποχρεώσεις
 - Τόσο το β όσο και το γ
- Ένας δικηγόρος παρέχει υπηρεσίες σε έναν πελάτη του για 1.100 € και εισπράττει 400 € μετρητά ενώ το υπόλοιπο πιστώνεται. Η ημερολογιακή εγγραφή για τη συναλλαγή αυτή θα είναι
 - Χρέωση των ταμειακών διαθεσίμων, πίστωση των απαιτήσεων, πίστωση των εσόδων από παροχή υπηρεσιών
 - Χρέωση των ταμειακών διαθεσίμων, χρέωση των απαιτήσεων, πίστωση των εσόδων από παροχή υπηρεσιών.
 - Χρέωση των ταμειακών διαθεσίμων, χρέωση των εσόδων από παροχή υπηρεσιών, πίστωση των απαιτήσεων.
 - Χρέωση των ταμειακών διαθεσίμων, πίστωση των εσόδων από παροχή υπηρεσιών.
- Ο λογαριασμός προμηθευτές έχει ένα κανονικό υπόλοιπο έναρξης 1.000 €. Κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου, έγιναν χρεωστικές εγγραφές 500 € και πιστωτικές εγγραφές 600 €. Πόσο ήταν το υπόλοιπο λήξεως;
 - Χρεωστικό 900 €
 - Πιστωτικό 1.100 €
 - Πιστωτικό κατά 900 €
 - Χρεωστικό κατά 1.100 €
- Η κατάσταση με όλους τους λογαριασμούς και τα υπόλοιπα τους ονομάζεται
 - Ισολογισμός
 - Λογιστικό σχέδιο
 - Προσωρινό Ισοζύγιο
 - Ημερολόγιο

6. Το βασικότερο περιληπτικό επιπόνημα της λογιστικής είναι
 α. Το Ημερολόγιο γ. Ο Λογαριασμός
 β. Το Προσωρινό Ισοζύγιο δ. Το Καθολικό
7. Το υπόλοιπο έναρξης ενός λογαριασμού ταμειακών διαθεσίμων είναι 3.000 €. Στο τέλος της περιόδου, το υπόλοιπο ήταν 4.000 €. Αν το συνολικό ποσό που καταβλήθηκε μέσα στη συγκεκριμένη περίοδο ήταν 27.000 € πόσες ήταν οι εισπράξεις;
 α. 28.000 € γ. 30.000 €
 β. 26.000 € δ. 31.000 €
8. Σε ένα διπλογραφικό λογιστικό σύστημα
 α. Οι υποχρεώσεις, τα ίδια κεφάλαια και τα έσοδα έχουν κανονικά χρεωστικά υπόλοιπα
 β. Οι μισοί από τους λογαριασμούς έχουν κανονικά πιστωτικά υπόλοιπα
 γ. Μια χρέωση καταχωρείται στην αριστερή πλευρά ενός λογαριασμού Ταυ
 δ. Το α και το β είναι σωστά
9. Ποιοι λογαριασμοί εμφανίζονται σε ποια οικονομική κατάσταση;
Ισολογισμός *Αποτελέσματα χρήσεως*
 α. Ταμειακά διαθέσιμα, απαιτήσεις, υποχρεώσεις Έσοδα, έξοδα
 β. Ταμειακά διαθέσιμα, έσοδα, γήπεδα Έξοδα, υποχρεώσεις
 γ. Έξοδα, υποχρεώσεις, ταμειακά διαθέσιμα Έσοδα, απαιτήσεις, γήπεδα
 δ. Απαιτήσεις, γήπεδα, υποχρεώσεις Έσοδα, υλικά
10. Ένας γιατρός αγόρασε ιατρικές προμήθειες αξίας 640 € καταβάλλοντας 290 € μετρητά και το υπόλοιπο με πίστωση. Ποια από τις παρακάτω εγγραφές αντιπροσωπεύει αυτή τη συναλλαγή;
 α. Προμήθειες ιατρικού υλικού γ. Προμήθειες ιατρικού υλικού
 Προμηθευτές Απαιτήσεις
 Ταμειακά διαθέσιμα Ταμειακά διαθέσιμα
 β. Προμήθειες ιατρικού υλικού δ. Προμήθειες ιατρικού υλικού
 Προμηθευτές Ταμειακά διαθέσιμα
 Ταμειακά διαθέσιμα Προμηθευτές
11. Ποια είναι η σωστή σειρά για την καταχώρηση συναλλαγών και την κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων;
 α. Οικονομικές καταστάσεις, ισοζύγιο, καθολικό, ημερολόγιο
 β. Καθολικό, ισοζύγιο, ημερολόγιο, οικονομικές καταστάσεις
 γ. Καθολικό, ημερολόγιο, ισοζύγιο, οικονομικές καταστάσεις
 δ. Ημερολόγιο, καθολικό, ισοζύγιο, οικονομικές καταστάσεις
12. Το σφάλμα της καταχώρησης ενός ποσού 50 € αντί 500 € μπορεί να ανιχνευτεί
 α. Αθροίζοντας το υπόλοιπο κάθε λογαριασμού στο καθολικό
 β. Διαιρώντας τη διαφορά των υπολοίπων με το 2
 γ. Εξετάζοντας το λογιστικό σχέδιο
 δ. Διαιρώντας τη διαφορά με το 9

Λογιστική Ορολογία

Δεδουλευμένη υποχρέωση (accrued liability). Μια υποχρέωση από ένα έξοδο το οποίο δεν έχει ακόμα καταβληθεί από την εταιρία.

Ημερολόγιο (journal). Η χρονολογική καταγραφή των συναλλαγών μιας οικονομικής οντότητας.

Καθολικό (ledger). Το βιβλίο των λογαριασμών και των υπολοίπων τους.

Λογιστικό σχέδιο (chart of accounts). Κατάλογος των λογαριασμών μιας εταιρίας μαζί με τους κωδικούς τους.

Λογαριασμός (account). Η καταχώρηση των μεταβολών που έχει υποστεί ένα στοιχείο του ενεργητικού, των υποχρεώσεων ή των ιδίων κεφαλαίων σε μια περίοδο. Αποτελεί το βασικό περιληπτικό επιπόνημα της λογιστικής.

Μεταφορά (posting). Η αντιγραφή ποσών από το ημερολόγιο στους λογαριασμούς του καθολικού.

Μετρητά (cash). Χρήματα καθώς και κάθε μέσο συναλλαγής που μια τράπεζα αποδέχεται στην ονομαστική του αξία.

Πίστωση (credit). Η δεξιά πλευρά ενός λογαριασμού.

Προσωρινό ισοζύγιο (trial balance). Ένας κατάλογος όλων των λογαριασμών του καθολικού με τα υπόλοιπα τους.

Συναλλαγή (transaction). Κάθε γεγονός που έχει οικονομικές επιπτώσεις στην επιχείρηση και μπορεί να μετρηθεί με αξιοπιστία.

Χρέωση (debit). Η αριστερή πλευρά ενός λογαριασμού.

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΤΕ ΤΗΝ ΠΡΟΟΔΟ ΣΑΣ

Μικρές Ασκήσεις

A2-1. Ο Χ δημιούργησε μια εταιρία παροχής συμβουλών σε θέματα πληροφορικής, η οποία κατέβαλλε άμεσα 17.000 € για την αγορά ενός υπολογιστή. Η αγορά αυτή του Χ ήταν έξοδο για τη εταιρία; Αν όχι δικαιολογείστε την απάντησή σας.

A2-2. Η εταιρία Catering ξεκίνησε τη δραστηριότητα της με ταμειακά διαθέσιμα ύψους 15.000 €. Στη συνέχεια, η εταιρία αγόρασε υλικά αξίας 4.400 € με πίστωση. Επίσης κατέβαλλε 7.500 € για την αγορά εξοπλισμού. Απαντήστε στα εξής:

- α. Ποια είναι η αξία του ενεργητικού της εταιρίας;
- β. Πόσες είναι οι υποχρεώσεις της;

A2-3. Ένας γιατρός άνοιξε ένα ιατρείο. Η επιχείρηση του προέβη στις εξής συναλλαγές:

- | | |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Ιούλιος 1</p> <p>1</p> <p>2</p> <p>3</p> | <p>Επένδυσε 60.000 € για να ξεκινήσει τη δραστηριότητα του. Αντίστοιχα, η εταιρία εξέδωσε κοινές μετοχές ίσης αξίας.</p> <p>Αγοράστηκε ιατρικό υλικό αξίας 12.000 € με πίστωση.</p> <p>Η εταιρία κατέβαλε το ενοίκιο των γραφείων της ύψους 4.700 €.</p> <p>Πραγματοποίησε έσοδα 10.300 € από παροχή υπηρεσιών σε ασθενείς, εισέπραξε μετρητά ύψους 4.200 € και έστειλε στους ασθενείς τους λογαριασμούς για το υπόλοιπο ποσό.</p> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Μετά τις συναλλαγές αυτές τα χρήματα απομένουν στην εταιρία για να συνεχίσει τις εργασίες της; Για την απάντησή σας χρησιμοποιείστε λογαριασμούς Ταυ. Ποιες από τις συναλλαγές της εταιρίας αύξησαν το ενεργητικό της; Σε κάθε συναλλαγή προσδιορίστε το περιουσιακό στοιχείο που αυξήθηκε.

A2-4. Η εταιρία ΒΗΤΑ ΑΕ ειδικεύεται στην εισαγωγή ειδών ένδυσης. Μέσα στο Μάρτιο η εταιρία πραγματοποίησε μια σειρά συναλλαγών. Για κάθε ένα από τα παρακάτω δεδομένα παραθέσατε

ένα παράδειγμα συναλλαγής που έχει το περιγραφόμενο αποτέλεσμα στη λογιστική εξίσωση της εταιρίας.

- α. Αύξηση ενός περιουσιακού στοιχείου και μείωση μιας υποχρέωσης.
- β. Μείωση ενός περιουσιακού στοιχείου και μείωση των ιδίων κεφαλαίων.
- γ. Μείωση ενός περιουσιακού στοιχείου και μείωση μιας υποχρέωσης.
- δ. Αύξηση ενός περιουσιακού στοιχείου και αύξηση των ιδίων κεφαλαίων.
- ε. Αύξηση ενός περιουσιακού στοιχείου και μείωση ενός άλλου.

A2-5. Αφού λειτούργησε για αρκετούς μήνες, στα τέλη Οκτωβρίου το αρχιτεκτονικό γραφείο του Χ ολοκλήρωσε τις παρακάτω συναλλαγές.

1. Στις 15 Οκτωβρίου, δανείστηκε 64.000 € από μια τράπεζα υπογράφοντας μια δανειακή σύμβαση.
2. Στις 22 Οκτωβρίου παρείχε υπηρεσίες στους πελάτες του αξίας 17.100 € με πίστωση.
3. Εισέπραξε 10.300 € από πελάτες με πίστωση.
4. Παρέλαβε ένα λογαριασμό από οργανισμό κοινής ωφέλειας ύψους 1.450 € που θα εξοφληθεί το Νοέμβριο.
5. Στις 31 Οκτωβρίου κατέβαλλε αμοιβές στους υπαλλήλους του ύψους 10.100 €.

Καταχωρίστε τις συναλλαγές στο Ημερολόγιο της εταιρίας μαζί με την αντίστοιχη αιτιολόγηση.

A2-6. Εταιρία αγόρασε υλικά γραφείου αξίας 4.800 € με πίστωση. Αργότερα κατέβαλε 1.350 € από την οφειλή της.

1. Καταχωρίστε τις συναλλαγές στα βιβλία της εταιρίας, μαζί με την αντίστοιχη αιτιολόγηση.
2. Ανοίξτε λογαριασμό Ταυ για τους Λογαριασμούς πληρωτέους και μεταφέρετε εκεί τις συναλλαγές. Υπολογίστε το υπόλοιπο.
3. Πόσα οφείλει η εταιρία μετά τις συναλλαγές; Σε ποιο λογαριασμό θα εμφανιστεί η οφειλή;

A2-7. Μια συμβουλευτική εταιρία παρείχε υπηρεσίες σε πελάτες της οι οποίοι όμως δεν πλήρωσαν αμέσως. Η εταιρία αναμένει να εισπράξει 3.900 € σε ένα μήνα. Ένα μήνα αργότερα, η εταιρία εισέπραξε 2.000 €.

- α. Καταχωρείστε τις δύο συναλλαγές στα βιβλία της εταιρίας μαζί με την αντίστοιχη αιτιολογία.
- β. Μεταφέρετε τα δεδομένα στους εξής λογαριασμούς Ταυ: Ταμειακά διαθέσιμα, Απαιτήσεις και Έσοδα από παροχή υπηρεσιών. Υπολογίστε το υπόλοιπο κάθε λογαριασμού.

A2-8. Ας υποθέσουμε ότι στις 31 Δεκεμβρίου 2014, μια εταιρία δημοσιοποίησε τα παρακάτω συνοπτικά στοιχεία. Οι λογαριασμοί δεν εμφανίζονται με κάποια σειρά. Τα ποσά είναι σε εκατ. €.

Λοιπές υποχρεώσεις	2	Έσοδα	38
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	Ταμειακά διαθέσιμα	5
Έξοδα	27	Λογαριασμοί πληρωτέοι	6
Ίδια Κεφάλαια	6		

Καταρτίστε το προσωρινό ισοζύγιο της εταιρίας στις 31 Δεκεμβρίου 2014. Καταχωρείστε τους λογαριασμούς με τη σωστή σειρά. Προσδιορίστε αν η εταιρία πραγματοποίησε καθαρά κέρδη ή ζημιά και τι ύψους.

A2-9. Το προσωρινό ισοζύγιο μιας εταιρίας έχει ως εξής:

A1		B	Γ	Δ	Ε
McALLEN, Inc.					
Προσωρινό Ισοζύγιο					
31 Δεκεμβρίου 2014					
1					
2		Υπόλοιπο			
3	Λογαριασμοί	Χρέωση	Πίστωση		
4	Ταμείο	5.400			
5	Απαιτήσεις	18.300			
6	Γραφική ύλη	2.500			
7	Εδαφικές εκτάσεις	40.600			
8	Εξοπλισμός	21.700			
9	Λογαριασμοί πληρωτέοι		26.000		
10	Γραμμάτια πληρωτέα		22.900		
11	Κεφάλαιο		14.500		
12	Κέρδη εις νέο		5.200		
13	Έσοδα από παροχή υπηρεσιών		63.600		
14	Μισθοί - έξοδα	33.000			
15	Ενοίκια - έξοδα	8.000			
16	Παροχές τρίτων - έξοδα	2.700			
17	Σύνολο	132.200	132.200		
18					

Υπολογίστε τα παρακάτω ποσά για το μήνα Δεκέμβριο:

1. Σύνολο ενεργητικού,
2. Σύνολο υποχρεώσεων
3. Καθαρά κέρδη ή καθαρή ζημιά.

A2-10. Η άσκηση αυτή θα σας βοηθήσει να κατανοήσετε τον τρόπο διόρθωσης τριών συνηθισμένων λογιστικών σφαλμάτων. Έστω τα στοιχεία του ισοζυγίου της προηγούμενης άσκησης A2-8.

Διόρθωση σφαλμάτων:

Σφάλμα 1ο: Λάθος αριθμητικό. Ας υποθέσουμε ότι στο παραπάνω προσωρινό ισοζύγιο τα γήπεδα καταχωρήθηκαν ως 4.060 \$ αντί για 40.600 \$. Υπολογίστε ξανά τα σύνολα των στηλών, βρείτε τη διαφορά και διαιρέστε την με το 9. Το αποτέλεσμα είναι ακέραιος αριθμός που σημαίνει ότι το σφάλμα είναι είτε λάθος αριθμητικό είτε αντιμετάθεση.

Σφάλμα 2ο: Αντιμετάθεση. Ας υποθέσουμε ότι το ισοζύγιο εμφανίζει τους Λογαριασμού εισπρακτέους με υπόλοιπο 13.800 \$ αντί 18.300 \$. Υπολογίστε ξανά τις στήλες χρεώσεων και πιστώσεων βρείτε τη διαφορά και διαιρέστε την με το 9. Το πηλίκο είναι ακέραιος αριθμός που υποδηλώνει ότι το σφάλμα είναι είτε αριθμητικό, είτε αντιμετάθεσης.

Σφάλμα 3ο: Ας υποθέσουμε ότι η εταιρία καταχώρησε τους Λογαριασμούς εισπρακτέους ως πιστωτικό λογαριασμό αντί για χρεωστικό. Υπολογίστε ξανά τις στήλες των χρεώσεων και των πιστώσεων και διαιρέστε τη διαφορά με το 2. Θα αποκτήσετε ξανά το αρχικό ποσό των λογαριασμών εισπρακτέων.

A2-11. Η λογιστική έχει τη δική της ορολογία και τις δικές της βασικές σχέσεις. Ταιριάζτε τους λογιστικούς όρους της αριστερής πλευράς με τους αντίστοιχους ορισμούς της δεξιάς.

- | | |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| — 1. Χρέωση | α. Το κόστος λειτουργίας μιας επιχείρησης, μια μείωση των ιδίων κεφαλαίων |
| — 2. Έξοδο | β. Ενεργητικό - Υποχρεώσεις |
| — 3. Καθαρά κέρδη | γ. Ομαδοποίηση των λογαριασμών |
| — 4. Καθολικό | δ. Αντιγραφή στοιχείων από το Ημερολόγιο στο Καθολικό |
| — 5. Μεταφορά | ε. Αρχείο των συναλλαγών |
| — 6. Κανονικό υπόλοιπο | στ. Έσοδα - έξοδα |
| — 7. Πληρωτέο | ζ. Αριστερό σκέλος/πλευρά ενός λογαριασμού |
| — 8. Ημερολόγιο | η. Πάντα ένα περιουσιακό στοιχείο |
| — 9. Απαίτηση | θ. Πλευρά που λογαριασμού στην οποία καταχωρούνται αυξήσεις |
| — 10. Ίδια κεφάλαια | ι. Πάντα μια υποχρέωση |

A2-12. Η εταιρία ΑΛΦΑ ΑΕ ξεκίνησε τη δραστηριότητα της με την έκδοση κοινών μετοχών αξίας 200.000 €. Αμέσως μετά αγόρασε με πίστωση ηλεκτρονικό εξοπλισμό αξίας 56.000 €.

1. Δημιουργείστε τους εξής λογαριασμούς Ταυ: Ταμειακά διαθέσιμα, Ηλεκτρονικός εξοπλισμός, Λογαριασμοί πληρωτέοι, Μετοχικό Κεφάλαιο.
2. Καταχωρείστε αμέσως τις δύο πρώτες συναλλαγές της εταιρίας στους λογαριασμούς Ταυ χωρίς τη χρήση Ημερολογίου.
3. Δείξτε ότι όλες οι χρεώσεις ισούνται με τις πιστώσεις.

Ασκήσεις

Ομάδα Α

E2-13A. Ας υποθέσουμε ότι μια εταιρία άνοιξε ένα κατάστημα στην πόλη έχοντας Ταμειακά Διαθέσιμα και Μετοχικό Κεφάλαιο 150.000 €. Ακολούθως η διευθύντρια του καταστήματος αγόρασε ένα Γήπεδο έναντι 75.000 € και ένα Κτίριο έναντι 204.000 € υπογράφοντας ένα γραμμάτιο. Επίσης αγόρασε με μετρητά εξοπλισμό αξίας 39.000 € και προμήθειες για το κατάστημα αξίας 6.100 €.

Τα κεντρικά γραφεία της εταιρίας ζήτησαν από τον διευθυντή του καταστήματος εβδομαδιαίες αναφορές για τις αγορές του. Πρέπει να συμπεριλάβετε σ' αυτές και τον ισολογισμό του καταστήματος. Καταρτίστε τους λογαριασμούς Ταυ για να υπολογίσετε το υπόλοιπο των Ταμειακών διαθεσίμων.

E2-14A. Παρατίθενται επιλεγμένα γεγονότα για μια κλινική και τον κύριο μέτοχό της. Σημειώστε αν κάθε ένα από αυτά (α) αύξησαν, (β) μείωσαν ή (γ) δεν είχαν καμία επίδραση στα συνολικά περιουσιακά στοιχεία της εταιρίας. Προσδιορίστε κάθε συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο που επηρεάστηκε.

- α. Η εταιρία σύναψε δάνειο 65.000 € από μια τράπεζα για τη χρηματοδότηση των εργασιών της.
- β. Ο κύριος μέτοχος χρησιμοποίησε προσωπικά κεφάλαια για να αγοράσει ηλεκτρονικό εξοπλισμό για το σπίτι του.
- γ. Η εταιρία πώλησε γήπεδα και εισέπραξε 71.000 € (η αξία των γηπέδων στα βιβλία της ήταν 71.000 €).
- δ. Η εταιρία εισέπραξε μετρητά 16.300 € από απαιτήσεις πελατών.
- ε. Η εταιρία αγόρασε με μετρητά γήπεδα για την ανέγερση κτιρίου αξίας 84.000 €.
- στ. Εισέπραξε 11.000 € και εξέδωσε κοινές μετοχές στον μέτοχο.
- ζ. Κατέβαλλε 8.900 € έναντι μιας υποχρέωσης.
- η. Αγόρασε ιατρικό εξοπλισμό υπογράφοντας γραμμάτιο πληρωτέο ύψους 100.000 €.
- θ. Αγόρασε υλικά γραφείου αξίας 1.700 € με πίστωση.
- ι. Η εταιρία διένειμε μέρισμα 7.000 €.

E2-15A. Ο γιατρός Β άνοιξε μια κλινική με ειδίκευση στη φυσικοθεραπεία. Κατά τον πρώτο μήνα της λειτουργίας της (Ιανουάριο) συνέβησαν τα εξής γεγονότα:

Ιανουάριος 6	Ο Β επένδυσε 150.000 € στην εταιρία η οποία εξέδωσε αντίστοιχα κοινές μετοχές ίσης αξίας.
9	Η εταιρία κατέβαλε 63.000 € για την αγορά γηπέδου, στο οποίο σκοπεύει να αναγείρει κτίριο γραφείων.
12	Η εταιρία αγόρασε ιατρικές προμήθειες αξίας 1.900 € με πίστωση.
15	Ο γιατρός Β έκανε τα επίσημα εγκαίνια της εταιρίας.
15-31	Η εταιρία παρείχε ιατρικές υπηρεσίες σε ασθενείς αξίας 9.600 € εισπράττοντας το ήμισυ του ποσού αυτού.
15-31	Η εταιρία κατέβαλε 3.300 € για αμοιβές προσωπικού, 1.200 € για ενοίκια γραφείων και 900 € σε Οργανισμούς κοινής ωφέλειας (παροχές τρίτων).
31	Η εταιρία πούλησε ιατρικές προμήθειες σε κάποιον γιατρό αντί 700 €.
31	Η εταιρία δανείστηκε 35.000 € από την τράπεζα υπογράφοντας ένα γραμμάτιο.
31	Η εταιρία κατέβαλλε 500 € έναντι υποχρεώσεων.

Ζητείται:

α. Η ανάλυση των επιπτώσεων που έχουν τα παραπάνω γεγονότα στην λογιστική ισότητα της εταιρίας.

β. Μετά την ολοκλήρωση της ανάλυσης αυτής να απαντηθούν τα παρακάτω ερωτήματα:

- Πόσο είναι το σύνολο του ενεργητικού;
- Τι ποσό αναμένει να εισπράξει η εταιρία από τους πελάτες της;
- Τι χρωστάει συνολικά η εταιρία;
- Τι ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας κατέχει ο γιατρός Β;
- Ποιο είναι το καθαρό κέρδος (καθαρή ζημιά) της εταιρίας κατά τον πρώτο μήνα της λειτουργίας της;

E2-16A. Να καταχωρηθούν οι συναλλαγές της άσκησης E2-15A στο Ημερολόγιο της εταιρίας κατά ημερομηνία μαζί με τη αιτιολογία τους.

E2-17A. Μετά από την καταχώρηση στο Ημερολόγιο των συναλλαγών της άσκησης E2-16A να μεταφερθούν οι καταχωρήσεις στο Καθολικό, με τη βοήθεια λογαριασμών Ταυ κατά ημερομηνία

- Να συνταχθεί το προσωρινό ισοζύγιο της εταιρίας με ημερομηνία 31 Ιανουαρίου 2014.
- Με βάση το ισοζύγιο να προσδιορισθεί το σύνολο του ενεργητικού των υποχρεώσεων και των ίδιων κεφαλαίων με ημερομηνία 31 Ιανουαρίου.

E2-18A. Οι πρώτες επτά συναλλαγές μιας εταιρίας μεταφέρθηκαν στους λογαριασμούς ως εξής:

Ταμειακά Διαθέσιμα		Προμήθειες γραφείων		Γήπεδα		Εξοπλισμός	
(1) 8.700	(4) 3.000	(3) 500	(5) 65	(4) 33.000		(7) 3.500	
(2) 9.000	(6) 270						
(5) 65	(7) 3.500						
Λογαριαμοί Πληρωτέοι		Γραμμάτια Πληρωτέα		Μετοχικό Κεφάλαιο			
(6) 270	(3) 500		(2) 9.000		(1) 8.700		
			(4) 30.000				

Ζητείται:

Να καταρτίσετε τις ημερολογιακές εγγραφές που αποτέλεσαν τις πηγές αυτών των επτά συναλλαγών. Σε κάθε εγγραφή να συμπεριλάβετε και την αιτιολογία. Πόσα είναι τα ταμειακά διαθέσιμα της εταιρίας για τη νέα (λογιστική) περίοδο; Τι ύψους είναι οι συνολικές υποχρεώσεις της;

E2-19A. Στις 30 Απριλίου 2014, οι λογαριασμοί μιας εταιρίας με τα κανονικά υπόλοιπα τους είχαν όπως παρακάτω. Οι λογαριασμοί καταχωρούνται με τυχαία σειρά.

Λογαριασμός	Υπόλοιπο	Λογαριασμός	Υπόλοιπο
Μερίσματα	3.500 €	Μετοχικό Κεφάλαιο	16.800 €
Έξοδα παροχών τρίτων	1.800 €	Λογαριασμοί πληρωτέοι	4.800 €
Απαιτήσεις	5.300 €	Έσοδα παροχής υπηρεσιών	20.910 €
Έξοδα παράδοσης	450 €	Εξοπλισμός	29.200 €
Αποτελέσματα σε νέο	4.700 €	Γραμμάτια πληρωτέα	21.500 €
Αμοιβές προσωπικού	8.700 €	Ταμειακά διαθέσιμα	19.750 €

Ζητείται:

- α.** Η κατάρτιση του προσωρινού ισοζυγίου στις 30 Απριλίου 2014, με τη σωστή σειρά, όπως απεικονίζεται στο παρόν Κεφάλαιο. Να καταχωρηθεί πρώτα το έξοδο με το μεγαλύτερο υπόλοιπο κ.ο.κ.
- β.** Η κατάρτιση της οικονομικής κατάστασης της εταιρίας για το μήνα που έληξε στις 30 Απριλίου 2014, η οποία θα εμφανίζει το αποτέλεσμα της δραστηριότητάς της για το μήνα.

E2-20A. Το παρακάτω ισοζύγιο μιας εταιρίας στις 30 Σεπτεμβρίου 2014 δεν είναι ισοσκελισμένο:

Ταμειακά διαθέσιμα	14.200 €	
Απαιτήσεις	12.800 €	
Αποθέματα	17.300 €	
Προμήθειες	400 €	
Γήπεδα	41.000 €	
Λογαριασμοί πληρωτέοι		11.600 €
Μετοχικό Κεφάλαιο		47.100 €
Έσοδα Πωλήσεων		33.800 €
Αμοιβές προσωπικού	2.200 €	
Ενοίκια	1.000 €	
Οργανισμοί κοινής ωφέλειας	1.000 €	
Σύνολο	<u>89.900 €</u>	<u>92.500 €</u>

Τα λογιστικά αρχεία περιέχουν τα εξής σφάλματα:

- α.** Έχει καταχωρηθεί μια ταμειακή είσπραξη 200 € με χρέωση του λογαριασμού Απαιτήσεις. Η πίστωση ήταν σωστή.
- β.** Στους Λογαριασμούς πληρωτέους πιστώθηκε ποσό 100 € αντί 1.000 €.
- γ.** Δεν καταχωρήθηκε ένα ποσό 640 € ως έξοδο για Οργανισμούς κοινής ωφέλειας ούτε η αντίστοιχη υποχρέωση στους Λογαριασμούς πληρωτέους.
- δ.** Το Μετοχικό Κεφάλαιο υπολείπεται του πραγματικού κατά 200 €.
- ε.** Από το ισοζύγιο έχουν παραληφθεί Ασφάλιστρα ύψους 3.700 €.

Ζητείται:

Να καταρτιστεί το διορθωμένο ισοζύγιο της 30ης Σεπτεμβρίου 2014 με τους κατάλληλους τίτλους. Δεν χρειάζεται να εμφανιστούν οι εγγραφές του Ημερολογίου.

E2-21A. Να ανοιχτούν οι εξής λογαριασμοί σχήματος Ταυ: Ταμειακά διαθέσιμα, Απαιτήσεις, Γραφική ύλη, Έπιπλα γραφείου, Λογαριασμοί πληρωτέοι, Μετοχικό Κεφάλαιο, Μερίσματα, Έσοδα από παροχή υπηρεσιών, Αμοιβές προσωπικού, και Ενοίκια. Να καταχωρηθούν οι παρακάτω συναλλαγές απευθείας στους λογαριασμούς χωρίς τη βοήθεια Ημερολογίου. Να χρησιμοποιηθούν τα γράμματα για να προσδιορίσετε τις συναλλαγές.

- α. Ο Ζ ίδρυσε μια νομική εταιρία επενδύοντας 25.000 € μετρητοίς και προσφέροντας έπιπλα γραφείου η εύλογη αξία των οποίων ήταν 10.400 €. Δεδομένου ότι εταιρία πήρε τη μορφή ΑΕ, η τελευταία εξέδωσε κοινές μετοχές στον Ζ.
- β. Η εταιρία καταβάλλει μηνιαίο μίσθωμα 1.800 €.
- γ. Η εταιρία αγόρασε γραφική ύλη αξίας 1.050 € με πίστωση.
- δ. Καταβλήθηκαν αμοιβές στο προσωπικό ύψους 3.600 €.
- ε. Καταβλήθηκαν 500 € έναντι της αγοράς (γ).
- στ. Παρείχε νομικές υπηρεσίες αξίας 10.000 € με πίστωση.
- ζ. Ανακοίνωσε και διένειμε μέρισμα 3.200 €.

E2-22A. Με βάση τα στοιχεία της παραπάνω άσκησης

Ζητείται:

1. Αφού καταχωρηθούν οι παραπάνω συναλλαγές και με την υπόθεση ότι όλες έλαβαν χώρα το μήνα Νοέμβριο 2014, να καταρτιστεί το προσωρινό ισοζύγιο της εταιρίας για τις 30 Νοεμβρίου, χρησιμοποιώντας τους λογαριασμούς Ταυ.
2. Πόσο καλά λειτούργησε η εταιρία τον πρώτο μήνα; Να υπολογιστούν τα καθαρά κέρδη ή η καθαρή ζημιά της για το μήνα.

Ομάδα Β

E2-23B. Ας υποθέσουμε ότι η εταιρία ΣΙΓΜΑ άνοιξε ένα καινούριο κατάστημα έχοντας Ταμειακά διαθέσιμα και Μετοχικό Κεφάλαιο 100.000 €. Στη συνέχεια, ο διευθυντής της εταιρίας αγόρασε Γήπεδα αξίας 86.000 € και Κτίρια αξίας 125.000 € υπογράφοντας αντίστοιχα γραμμάτια. Η εταιρία κατέβαλε επίσης 43.000 € για εξοπλισμό του καταστήματος και 7.500 € για προμήθειες.

Τα κεντρικά γραφεία της εταιρίας ζήτησαν από το διευθυντή του καταστήματος την υποβολή εβδομαδιαίας έκθεσης για τις αγορές τους. Πρέπει να συμπεριλάβετε σε αυτές και τον ισολογισμό. Καταρτίστε τους λογαριασμούς Ταυ για να υπολογίσετε το υπόλοιπο των Ταμειακών διαθεσίμων.

E2-24B. Τα παρακάτω γεγονότα επηρέασαν είτε την εταιρία ΔΕΛΤΑ είτε τον μέτοχο της Κ. Αναφέρατε αν κάθε ένα από αυτά (i) αύξησε (ii) μείωσε ή (iii) δεν επέφερε καμία μεταβολή στα συνολικά περιουσιακά στοιχεία της εταιρίας. Προσδιορίστε κάθε στοιχείο του ενεργητικού που επηρεάστηκε.

- α. Η εταιρία εισέπραξε 150.000 € και παρέδωσε στον μέτοχο μετοχές ίδιας αξίας.
- β. Αγόρασε γήπεδα για τη κατασκευή ενός κτιρίου λαμβάνοντας δάνειο από την τράπεζα ύψους 100.000 €.
- γ. Αγόρασε υλικά γραφείου αξίας 3.000 € με πίστωση.
- δ. Ο Κ χρησιμοποίησε προσωπικά κεφάλαια για την αγορά επίπλων για το σπίτι του.
- ε. Αγόρασε εξοπλισμό για την επιχείρηση 87.000 € τοις μετρητοίς.
- στ. Η εταιρία εισέπραξε από πελάτες 38.000 € για παροχή υπηρεσιών.
- ζ. Πούλησε γήπεδα αντί 46.000 € (που ήταν και η αξία τους στα βιβλία της) με αποδοχή γραμματίου.
- η. Η εταιρία πραγματοποίησε έσοδα από παροχή υπηρεσιών ύψους 12.000 €. Ο πελάτης υποσχέθηκε να καταβάλλει το ποσό αυτό σε ένα μήνα.

- θ. Κατέβαλλε 19.000 € έναντι της υποχρέωσης που είχε αναλάβει προς πιστωτή Ζ.
 ι. Διανεμήθηκαν μερίσματα ύψους 5.000 €.

E2-25B. Ο Μ ίδρυσε ιατρικό κέντρο, με ειδικευση στη χειρουργική. Κατά τον πρώτο μήνα της λειτουργίας της επιχείρησης έλαβαν χώρα τα εξής γεγονότα:

Μάρτιος 6	Ο Μ επένδυσε 40.000 € στη εταιρία η οποία με τη σειρά της προέβη στην έκδοση κοινών μετοχών
9	Η εταιρία κατέβαλλε 21.000 € για την αγορά γηπέδου, στο οποίο ο Μ προτίθεται να αναγείρει κτίριο γραφείων της εταιρίας
12	Η εταιρία αγόρασε ιατρικό υλικό αξίας 3.500 € με πίστωση
15	Ο Μ έκανε τα επίσημα εγκαίνια της εταιρίας
15-31	Στο υπόλοιπο του μήνα ο Μ παρείχε ιατρικές υπηρεσίες σε πελάτες αξίας 20.100 € και εισέπραξε το μισό από το ποσό αυτό
15-31	Η εταιρία κατέβαλλε 7.500 € σε αμοιβές του προσωπικού της, 2.400 € για ενοίκια των γραφείων της και 3.600 € σε παροχές τρίτων (οργανισμοί κοινής ωφέλειας)
31	Η εταιρία πούλησε ιατρικό υλικό σε άλλο ιατρικό κέντρο και εισέπραξε 920 €
31	Η εταιρία δανείστηκε 32.000 € υπογράφοντας ένα γραμμάτιο
31	Η εταιρία κατέβαλλε 500 € από την αγορά υλικών με πίστωση

Ζητείται:

- α. Να αναλυθούν οι επιπτώσεις αυτών των γεγονότων στην λογιστική ισότητα της εταιρίας.
 β. Μετά την ολοκλήρωση της ανάλυσης να απαντηθούν τα εξής ερωτήματα:
- Πόσο είναι το ενεργητικό της εταιρίας;
 - Τι ποσό αναμένει να εισπράξει η εταιρία από τους πελάτες της;
 - Τι οφείλει συνολικά η εταιρία;
 - Τι ποσοστό του ενεργητικού κατέχει τελικά ο Μ;
 - Τι καθαρά κέρδη ή καθαρές ζημιές πραγματοποίησε η εταιρία τον πρώτο μήνα της λειτουργίας της;

E2-26B. Με βάση τα στοιχεία της άσκησης E2-25B ζητείται

Να καταχωρηθούν χρονολογικά οι συναλλαγές στο Ημερολόγιο της εταιρίας συμπεριλαμβάνοντας και μια συνοπτική αιτιολογία για κάθε μια.

E2-27B. Με βάση τα στοιχεία της παραπάνω άσκησης ζητείται

1. Να μεταφερθούν οι ημερολογιακές εγγραφές στο Καθολικό με τη βοήθεια λογαριασμών Ταυ κατά ημερομηνία.
2. Να καταρτιστεί το προσωρινό ισοζύγιο της εταιρίας για τις 31 Μαρτίου 2014.
3. Από το ισοζύγιο να προσδιοριστεί το σύνολο του ενεργητικού, των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων στις 31 Μαρτίου 2014.

E2-28B. Οι παρακάτω επτά συναλλαγές έχουν καταχωρηθεί στους λογαριασμούς της εταιρίας:

Ταμειακά Διαθέσιμα		Προμήθειες γραφείων		Γήπεδα		Εξοπλισμός	
(1) 7.000	(3) 5.900	(4) 820	(5) 130	(6) 36.000		(3) 5.900	
(2) 8.300	(6) 7.000						
(5) 130	(7) 140						
Λογαριασμοί Πληρωτέοι		Γραμμάτια Πληρωτέα		Μετοχικό Κεφάλαιο			
(7) 140	(4) 820		(2) 8.300		(1) 7.000		
			(3) 29.000				

Ζητείται:

Η κατάρτιση των ημερολογιακών εγγραφών που αποτέλεσαν τις πηγές αυτών των συναλλαγών μαζί με μια αιτιολογία για κάθε εγγραφή. Πόσα ταμειακά διαθέσιμα απομένουν στην εταιρία για την επόμενη περίοδο; Σε τι ποσό ανέρχονται οι συνολικές υποχρεώσεις της εταιρίας;

E2-29B. Παρατίθενται οι λογαριασμοί μιας εταιρίας στις 30 Σεπτεμβρίου 2014 με τα κανονικά υπόλοιπα τους σε τυχαία σειρά:

Λογαριασμός	Υπόλοιπο	Λογαριασμός	Υπόλοιπο
Μερίσματα.....	5.100 \$	Μετοχικό Κεφάλαιο.....	12.000 \$
Έξοδα παροχών τρίτων.....	2.700 \$	Λογαριασμοί πληρωτέοι.....	5.100 \$
Απαιτήσεις.....	8.200 \$	Έσοδα παροχής υπηρεσιών.....	32.300 \$
Έξοδα παράδοσης.....	800 \$	Γήπεδα.....	29.600 \$
Αποτελέσματα σε νέο.....	13.100 \$	Γραμμάτια πληρωτέα.....	21.700 \$
Αμοιβές προσωπικού.....	18.500 \$	Ταμειακά διαθέσιμα.....	19.300 \$

Ζητείται:

- α. Η κατάρτιση του προσωρινού ισοζυγίου της 30ης Σεπτεμβρίου 2014, με τη σωστή σειρά, όπως απεικονίζεται στο Κεφάλαιο. Καταχωρίστε πρώτα το έξοδο με το μεγαλύτερο υπόλοιπο κ.ο.κ.
- β. Η κατάρτιση της οικονομικής κατάστασης της εταιρίας για το μήνα που έληξε στις 30 Απριλίου 2014, η οποία εμφανίζει το αποτέλεσμα της δραστηριότητας της για το μήνα.

E2-30B. Το παρακάτω προσωρινό ισοζύγιο της εταιρίας στις 30 Σεπτεμβρίου 2014 δεν είναι ισοσκελισμένο:

Ταμειακά διαθέσιμα.....	9.600 €	
Απαιτήσεις.....	13.200 €	
Αποθέματα.....	17.100 €	
Υλικά γραφείου.....	800 €	
Γήπεδα.....	53.000 €	
Λογαριασμοί πληρωτέοι.....		12.200 €
Μετοχικό Κεφάλαιο.....		47.400 €
Έσοδα πωλήσεων.....		37.100 €
Αμοιβές προσωπικού.....	1.900 €	
Ενοίκια.....	1.100 €	
Οργανισμοί κοινής ωφέλειας.....	1.100 €	
Σύνολο.....	<u>97.800 €</u>	<u>96.700 €</u>

Τα λογιστικά αρχεία περιέχουν τα εξής σφάλματα:

- α. Έχει καταχωρηθεί μια ταμειακή είσπραξη 600 € με χρέωση του λογαριασμού Απαιτήσεις. Η πίστωση ήταν σωστή.
- β. Στους λογαριασμούς πληρωτέους πιστώθηκε ποσό 3.000 € αντί 300 €.
- γ. Δεν καταχωρήθηκε ποσό 650 € ως έξοδο παροχών τρίτων (οργανισμούς κοινής ωφέλειας) ούτε η αντίστοιχη υποχρέωση στους λογαριασμούς πληρωτέους.
- δ. Το Μετοχικό Κεφάλαιο υπολείπεται του πραγματικού κατά 200 €.
- ε. Από το ισοζύγιο έχουν παραληφθεί Ασφάλιστρα ύψους 1.800 €.

Ζητείται:

Να καταρτιστεί το διορθωμένο ισοζύγιο της 30ης Ιουνίου 2014 με τους κατάλληλους τίτλους. Δεν χρειάζεται να εμφανιστούν οι εγγραφές του Ημερολογίου.

E2-31B. Να ανοιχτούν οι εξής λογαριασμοί σχήματος Ταυ: Ταμειακά διαθέσιμα, Απαιτήσεις, Γραφική ύλη, Έπιπλα γραφείου, Λογαριασμοί πληρωτέοι, Μετοχικό Κεφάλαιο, Μερίσματα, Έσοδα από παροχή υπηρεσιών, Αμοιβές προσωπικού, και Ενοίκια. Καταχωρίστε τις παρακάτω συναλλαγές απευθείας στους λογαριασμούς Ταυ χωρίς να χρησιμοποιήσετε Ημερολόγιο. Χρησιμοποιείστε τα γράμματα για να προσδιορίσετε τις συναλλαγές.

- α. Η Κ ίδρυσε μια νομική εταιρία επενδύοντας 26.000 € σε μετρητά και προσφέροντας έπιπλα γραφείου των οποίων η εύλογη αξία ήταν 8.100 €. Δεδομένου ότι εταιρία πήρε τη μορφή ΑΕ εξέδωσε κοινές μετοχές στην Κ.
- β. Η εταιρία κατέβαλλε μηνιαίο μίσθωμα 2.600 €.
- γ. Η εταιρία αγόρασε γραφική ύλη αξίας 1.900 € με πίστωση.
- δ. Καταβλήθηκαν αμοιβές στο προσωπικό ύψους 3.700 €.
- ε. Καταβλήθηκαν 1.000 € έναντι της αγοράς (γ).
- στ. Παρείχε νομικές υπηρεσίες αξίας 9.100 € με πίστωση.
- ζ. Ανακοίνωσε και διένειμε μέρισμα 2.800 €.

Ζητείται:

α. Αφού καταχωρίσετε τις παραπάνω συναλλαγές και με την υπόθεση ότι όλες έλαβαν χώρα τον Ιούλιο του 2014, καταρτίστε το προσωρινό ισοζύγιο της εταιρίας για τις 30 Ιουλίου χρησιμοποιώντας τους λογαριασμούς Ταυ.

β. Πόσο καλά λειτούργησε η εταιρία τον πρώτο μήνα; Υπολογίστε τα καθαρά κέρδη της ή την καθαρή ζημιά της.

E2-32B. Ο Ορκωτός Λογιστής Π ίδρυσε μια επαγγελματική εταιρία παροχής λογιστικών υπηρεσιών. Μέσα στον Ιανουάριο του 2014, η εταιρία πραγματοποίησε τις εξής συναλλαγές:

Ιανουάριος 2	Εισέπραξε 11.000 € από τον Π και προέβη στην έκδοση κοινών μετοχών προς τον Π.
2	Η εταιρία κατέβαλλε 700 € για ενοίκια.
3	Η εταιρία κατέβαλε 3.900 € για την αγορά ηλεκτρονικού εξοπλισμού που αναμένεται να παραμείνει σε λειτουργία για 5 χρόνια.
4	Αγοράστηκαν έπιπλα αξία 4.700 € με πίστωση, τα οποία αναμένεται να χρησιμοποιηθούν για πέντε χρόνια.
5	Αγοράστηκαν προμήθειες υλικών αξίας 400 € με πίστωση.
9	Η εταιρία παρείχε λογιστικές υπηρεσίες σε πελάτες εισπράττοντας 1.000 €.
12	Η εταιρία κατέβαλε 200 € σε οργανισμούς κοινής ωφέλειας.
18	Η εταιρία παρείχε υπηρεσίες σε πελάτες αξίας 1.500 € με πίστωση.

Ζητείται:

α. Να καταχωρηθούν οι συναλλαγές στο Ημερολόγιο της εταιρίας με της χρονική τους σειρά. Δεν χρειάζεται αιτιολογία.

β. Να μεταφερθούν οι ημερολογιακές εγγραφές στο Καθολικό με τη βοήθεια λογαριασμών Ταυ και να προσδιοριστεί το υπόλοιπό τους στις 18 Ιανουαρίου 2014.

ε. Να καταρτιστεί το προσωρινό ισοζύγιο της εταιρίας στις 18 Ιανουαρίου 2014.

Ερωτήσεις Πολλαπλών Επιλογών

ΠΕ2-33. Μια επένδυση στην εταιρία από τους μετόχους της με καταβολή μετρητών

- α. Μειώνει το σύνολο των υποχρεώσεων.
- β. Αυξάνει τα ίδια Κεφάλαια.
- γ. Δεν έχει κανένα αποτέλεσμα στο σύνολο του ενεργητικού.
- δ. Μειώνει το σύνολο του ενεργητικού.

ΠΕ2-34. Η αγορά ενός Η/Υ με πίστωση

- α. Αυξάνει το ενεργητικό.
- β. Δεν έχει κανένα αποτέλεσμα στα ίδια κεφάλαια.
- γ. Αυξάνει τις υποχρεώσεις.
- δ. όλα τα παραπάνω.

ΠΕ2-35. Η παροχή υπηρεσιών με πίστωση

- α. Αυξάνει τα ίδια κεφάλαια.
- β. Αυξάνει το ενεργητικό.
- γ. Αυξάνει τις υποχρεώσεις.
- δ. Το α και το β μαζί.

ΠΕ2-36. Η είσπραξη μετρητών από έναν πελάτη από τον οποίο υπήρχε απαίτηση

- α. Δεν έχει καμία επίπτωση στο ενεργητικό.
- β. Μειώνει τις υποχρεώσεις.
- γ. Αυξάνει το ενεργητικό.
- δ. Αυξάνει τα ίδια κεφάλαια.

ΠΕ2-37. Η αγορά Η/Υ μετρητοίς

- α. Αυξάνει τόσο το ενεργητικό όσο και τις υποχρεώσεις.
- β. Μειώνει τόσο το ενεργητικό όσο και τα ίδια κεφάλαια.
- γ. Δεν έχει καμία επίπτωση στο ενεργητικό, στις υποχρεώσεις και στα ίδια κεφάλαια.
- δ. Μειώνει τόσο τις υποχρεώσεις όσο και τα ίδια κεφάλαια.

ΠΕ2-38. Η αγορά ενός κτιρίου έναντι 95.000 € με την καταβολή 25.000 € τοις μετρητοίς και την υπογραφή γραμματίου για το υπόλοιπο ποσό

- α. Μειώνει το ενεργητικό και αυξάνει τις υποχρεώσεις κατά 25.000 €.
- β. Αυξάνει τόσο το ενεργητικό όσο και τις υποχρεώσεις κατά 70.000 €.
- γ. Μειώνει το ενεργητικό και τις υποχρεώσεις κατά 25.000 €.
- δ. Αυξάνει το ενεργητικό και τις υποχρεώσεις κατά 95.000 €.

ΠΕ2-39. Ποιο είναι το αποτέλεσμα στο ενεργητικό και στα ίδια κεφάλαια από την εξόφληση του λογαριασμού του τηλεφώνου κάθε μήνα;

Ενεργητικό	Ιδία κεφάλαια
α. Κανένα	α. Κανένα
β. Μείωση	β. Κανένα
γ. Μείωση	γ. Μείωση
δ. Κανένα	δ. Μείωση

ΠΕ2-40. Ποιες από τις παρακάτω συναλλαγές θα αυξήσουν ένα στοιχείο του ενεργητικού και μια υποχρέωση;

- α. Η αγορά εξοπλισμού τοις μετρητοίς.
- β. Η έκδοση μετοχών.
- γ. Η πληρωμή ενός λογαριασμού πληρωτέου.
- δ. Η αγορά εξοπλισμού επί πιστώσει.

ΠΕ2-41. Ποιες από τις παρακάτω συναλλαγές θα αυξήσουν ένα στοιχείο του ενεργητικού και τα ίδια κεφάλαια;

- α. Παροχή υπηρεσιών με πίστωση.
- β. Δανεισμός από τράπεζα.
- γ. Είσπραξη μετρητών από απαιτήσεις πελατών.
- δ. Αγορά προμηθειών γραφείου με πίστωση.

- ΠΕ2-42.** Πού καταχωρούμε αρχικά μια συναλλαγή;
 α. Στο Καθολικό. γ. Στο Ημερολόγιο.
 β. Στο προσωρινό Ισοζύγιο. δ. Στους Λογαριασμούς.
- ΠΕ2-43.** Ποιος από τους παρακάτω λογαριασμούς δεν ανήκει στο ενεργητικό;
 α. Αμοιβές προσωπικού. γ. Μετοχικό Κεφάλαιο.
 β. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών. δ. Κανένας.
- ΠΕ2-44.** Τι από τα παρακάτω είναι λάθος;
 α. Ο λογαριασμός Μερίσματα αυξάνει όταν πιστώνεται. γ. Οι υποχρεώσεις μειώνονται όταν χρεώνονται.
 β. Τα περιουσιακά στοιχεία αυξάνουν όταν χρεώνονται. δ. Τα έσοδα αυξάνονται όταν πιστώνονται.
- ΠΕ2-45.** Πώς καταχωρείται στο Ημερολόγιο η απόκτηση γηπέδων και κτιρίου και η έκδοση κοινών μετοχών;
 α. Χρεώνουμε τα Γήπεδα και πιστώνουμε το Μετοχικό Κεφάλαιο.
 β. Χρεώνουμε τα Γήπεδα και τα Κτίρια και πιστώνουμε το Μετοχικό Κεφάλαιο.
 γ. Χρεώνουμε τα Γήπεδα, τα Κτίρια και το Μετοχικό Κεφάλαιο.
 δ. Χρεώνουμε το Μετοχικό Κεφάλαιο και πιστώνουμε τα Γήπεδα και τα Κτίρια.
- ΠΕ2-46.** Για να καταχωρίσουμε στο Ημερολόγιο την αγορά γραφικής ύλης με πίστωση
 α. Πιστώνουμε τη Γραφική ύλη και χρεώνουμε τους Λογαριασμούς πληρωτέους.
 β. Χρεώνουμε την Αναλωμένη γραφική ύλη και πιστώνουμε τη Γραφική Ύλη.
 γ. Χρεώνουμε τη Γραφική Ύλη και πιστώνουμε τους Λογαριασμούς πληρωτέους.
 δ. Πιστώνουμε τη Γραφική Ύλη και χρεώνουμε τα Ταμειακά διαθέσιμα.
- ΠΕ2-47.** Αν η αγορά της Γραφικής Ύλης με πίστωση δεν εγγραφεί στο Καθολικό ως πίστωση
 α. Θα υποεκτιμηθούν τα ίδια κεφάλαια. γ. Θα υποεκτιμηθεί το ενεργητικό.
 β. Θα υποεκτιμηθούν οι υποχρεώσεις. δ. Θα υπερεκτιμηθούν τα έξοδα.
- ΠΕ2-48.** Για να καταχωρίσουμε στο Ημερολόγιο την εξόφληση υποχρέωσης
 α. Χρεώνουμε τους Λογαριασμούς πληρωτέους και πιστώνουμε τα Αποτελέσματα σε νέο.
 β. Χρεώνουμε τα Ταμειακά διαθέσιμα και πιστώνουμε τα Έξοδα.
 γ. Χρεώνουμε τα Έξοδα και πιστώνουμε τα Ταμειακά διαθέσιμα.
 δ. Χρεώνουμε τους Λογαριασμούς Πληρωτέους και πιστώνουμε τα Ταμειακά διαθέσιμα.
- ΠΕ2-49.** Αν η πίστωση για την εξόφληση μιας βραχυπρόθεσμης υποχρέωσης δεν καταχωρηθεί στο Καθολικό
 α. Θα υποεκτιμηθούν τα έξοδα. γ. Θα υποεκτιμηθούν τα ταμειακά διαθέσιμα.
 β. Θα υπερεκτιμηθούν τα ταμειακά διαθέσιμα. δ. Θα υποεκτιμηθούν οι υποχρεώσεις.
- ΠΕ2-50.** Ποια από τα παρακάτω είναι λάθος;
 α. Το προσωρινό ισοζύγιο περιλαμβάνει όλους τους λογαριασμούς με τα τρέχοντα υπόλοιπα τους.
 β. Ένα προσωρινό ισοζύγιο μπορεί να καταρτιστεί οποιαδήποτε στιγμή.
 γ. Ένα προσωρινό ισοζύγιο είναι το ίδιο με έναν ισολογισμό.
 δ. Με το προσωρινό ισοζύγιο μπορούμε να επαληθεύσουμε την ισότητα χρεώσεων και πιστώσεων.
- ΠΕ2-51.** Η αγορά ενός κτιρίου αξίας 105.000 € με λήψη ενυπόθηκου δανείου ύψους 90.000 € και την έκδοση μετοχών αξίας 15.000 €.
 α. Θα αυξήσει το ενεργητικό κατά 15.000 €. γ. Θα αυξήσει τα ίδια κεφάλαια κατά 105.000 €.
 β. Θα αυξήσει τα ίδια κεφάλαια κατά 15.000 €. δ. Θα μειώσει το ενεργητικό κατά 90.000 €.

ΠΕ2-52. Μια εταιρία πραγματοποίησε τις εξής συναλλαγές:

- Οι μέτοχοι επένδυσαν 54.000 € σε μετρητά και αποθέματα εύλογης αξίας 30.000€.
- Πραγματοποιήθηκαν πωλήσεις ύψους 22.000 € με πίστωση.

Πόσο θα είναι το ενεργητικό της εταιρίας;

- α. 106.000 €.
- β. 54.000 €.
- γ. 84.000 €.
- δ. 76.000 €.

Προβλήματα

Ομάδα Α

Π2-53Α. Το προσωρινό ισοζύγιο της ΖΗΤΑ ΑΕ έχει ως εξής:

A1		A	B	Γ	Δ	E
ΖΗΤΑ ΑΕ						
Προσωρινό Ισοζύγιο						
31 Δεκεμβρίου 2014						
1						
2	Ταμειακά Διαθέσιμα		31.600			
3	Απαιτήσεις		65.000			
4	Προπληρωμένα έξοδα		3.000			
5	Κτίρια		104.000			
6	Εξοπλισμός		235.000			
7	Λογαριασμοί πληρωτέοι			52.200		
8	Γραμμάτια πληρωτέα			132.000		
9	Κεφάλαιο				66.000	
10	Κέρδη εις νέο				182.000	
11	Μερίσματα	18.000				
12	Έσοδα από παροχή υπηρεσιών			180.600		
13	Ενοίκια - έξοδα	59.000				
14	Έξοδα διαφήμισης	12.000				
15	Μισθοί	76.200				
16	Έξοδα γραφικής ύλης	9.000				
17	Σύνολο		612.800		612.800	
18						

Κάποιος από τους φίλους σας θέλει να επενδύσει στην εταιρία αυτή και ζητάει τη βοήθεια σας για να αναλύσει τα παραπάνω δεδομένα. Συγκεκριμένα, σας ζητάει να του δείξετε πώς από το προσωρινό Ισοζύγιο μπορεί να υπολογίσει το ενεργητικό, τις υποχρεώσεις καθώς και τα καθαρά κέρδη ή ζημιές της εταιρίας.

Ζητείται:

Να συνταχθεί μια συνοπτική αναφορά σε απάντηση των ερωτημάτων που έθεσε ο φίλος σας. Σ' αυτήν πρέπει να αναφέρετε το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων της εταιρίας, καθώς και τα καθαρά κέρδη ή τις ζημιές που πραγματοποίησε, επιδεικνύοντας τον τρόπο υπολογισμού κάθε ποσού.

Π2-54Α. Τα παρακάτω ποσά συνοψίζουν την οικονομική θέση μιας εταιρίας στις 31 Οκτωβρίου 2014.

Ενεργητικό				=	Υποχρεώσεις	+	Ιδια Κεφάλαια	
Ταμειακά Διαθέσιμα	Απαιτήσεις	Προμήθειες	Εξοπλισμός	=	Λογαριασμοί Πληρωτέοι	+	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις Νέο
Υπόλ. 2.600	3.300		11.700		8.100		6.500	3.000

Μέσα στον Νοέμβριο, η εταιρία πραγματοποίησε τις παρακάτω συναλλαγές:

- α. Εισέπραξε σε μετρητά 4.000 € και εξέδωσε μετοχές.
- β. Παρείχε υπηρεσίες σε πελάτη και εισέπραξε 6.300 €.
- γ. Κατέβαλλε 4.100 € έναντι οφειλής.
- δ. Αγόρασε προμήθειες γραφείου αξίας 1.200 € με πίστωση.
- ε. Εισέπραξε από έναν πελάτη το ποσό των 1.700 € έναντι οφειλής.
- στ. Παρείχε συμβουλές σε πελάτη αξίας 4.200 €.
- ζ. Καταχώρησε τα εξής έξοδα για το μήνα: (i) Ενοίκια γραφείου 1.600 €, (ii) Διαφημίσεις 1.200 €.
- η. Ανακοίνωσε και διένειμε μέρισμα ύψους 2.700 €.

Ζητείται:

- α. Να αναλυθούν οι επιπτώσεις των παραπάνω συναλλαγών στην λογιστική ισότητα της εταιρίας.
- β. Να καταρτιστεί η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως για το μήνα που έληξε στις 30 Νοεμβρίου 2014. Καταχωρίστε τα έξοδα σε σειρά από το μεγαλύτερο στο μικρότερο.
- γ. Να καταρτιστεί η Κατάσταση Αποτελεσμάτων σε νέο για το μήνα που έληξε στις 30 Νοεμβρίου 2014.
- δ. Να καταρτιστεί ο Ισολογισμός της εταιρίας.

Π2-55Α. Με βάση τα δεδομένα της προηγούμενης άσκησης:

1. Να καταχωρηθούν στο Ημερολόγιο όλες οι συναλλαγές της εταιρίας. Δεν απαιτούνται αιτιολογήσεις.
2. Να ανοιχτούν λογαριασμοί Ταυ για όλους τους παραπάνω λογαριασμούς και να καταχωρηθεί στον καθένα το υπόλοιπο του στις 31 Οκτωβρίου 2014. Στη συνέχεια, να μεταφερθούν σ' αυτούς όλες οι συναλλαγές
3. Να υπολογιστεί το υπόλοιπο κάθε λογαριασμού.

Π2-56Α. Κατά τον πρώτο μήνα της λειτουργίας της, μια εταιρία πραγματοποίησε τις παρακάτω συναλλαγές:

Ιανουάριος 2	Η εταιρία εισέπραξε 65.000 € και προέβη στην έκδοση κοινών μετοχών στους μετόχους.
3	Η εταιρία αγόρασε με πίστωση γραφική ύλη αξίας 1.000 € και εξοπλισμό αξίας 12.000 €.
4	Παρείχε υπηρεσίες σε πελάτες και εισέπραξε 5.500 € μετρητά.
7	Κατέβαλλε 39.000 € για την αγορά γηπέδων.
11	Παρείχε υπηρεσίες σε πελάτες αξίας 4.100 €. Το ποσό αυτό αναμένεται να εισπραχθεί σε ένα μήνα.
16	Η εταιρία εξόφλησε τον εξοπλισμό που είχε αγοράσει με πίστωση.
17	Πλήρωσε για έξοδα διαφήμισης 600 €.
18	Η εταιρία εισέπραξε μέρος των απαιτήσεων της ύψους 2.000 €.
22	Η εταιρία κατέβαλε για ρεύμα και νερό 430 €.
29	Εισέπραξε 2.600 € για παροχή υπηρεσιών.
31	Κατέβαλλε για αμοιβές προσωπικού το ποσό των 2.900 €.
31	Ανακοίνωσε και διένειμε μέρισμα 1.800 €.

Ζητείται:

- α. Να καταχωρηθούν οι παραπάνω συναλλαγές στο Ημερολόγιο χωρίς αιτιολογία, ανάλογα με το χρόνο πραγματοποίησής τους.
- β. Να μεταφερθούν οι συναλλαγές σε λογαριασμούς Ταυ χρησιμοποιώντας τις ημερομηνίες των συναλλαγών ως ενδείξεις της μεταφοράς.
- γ. Να καταρτιστεί το προσωρινό ισοζύγιο της 31ης Ιανουαρίου.
- δ. Ο διευθυντής της εταιρίας θέλει να μάθει πόσοι είναι οι πόροι της με τους οποίους θα ξεκινήσει τη νέα περίοδο, τι οφείλει ακριβώς και αν ο Ιανουάριος ήταν κερδοφόρος και κατά πόσο.

Π2-57Α. Κατά τον πρώτο μήνα λειτουργίας της (Σεπτέμβριο 2014), μια εταιρία πραγματοποίησε τις κάτωθι συναλλαγές:

- α. Εισέπραξε 50.000 € και παρέλαβε ένα κτίριο εύλογης αξίας 107.000 €. Η εταιρία εξέδωσε κοινές μετοχές ίσης αξίας.
- β. Σύναψε δάνειο με τράπεζα ύψους 60.000 €.
- γ. Κατέβαλλε 47.000 € για εξοπλισμό.
- δ. Αγόρασε προμήθειες υλικών αξίας 450 € με πίστωση.
- ε. Κατέβαλε μισθούς στους υπαλλήλου ύψους 6.100 €.
- στ. Εισέπραξε 3.790 € από πελάτες για παροχή υπηρεσιών.
- ζ. Παρείχε υπηρεσίες σε πελάτες αξίας 12.800 € με πίστωση.
- η. Κατέβαλε 100 € έναντι των προμηθειών της συναλλαγής (δ).
- θ. Παρέλαβε ένα λογαριασμό 700 € από οργανισμό κοινής ωφέλειας που θα εξοφληθεί στο μέλλον.
- ι. Εισέπραξε από πελάτες 1.600 €.
- κ. Κατέβαλε τα εξής ποσά: 1.400 € για ενοίκια και 400 € για διαφήμιση.

Ζητείται:

- α. Η καταχώρηση των παραπάνω συναλλαγών σε λογαριασμούς Ταυ χωρίς τη βοήθεια του Ημερολογίου χρησιμοποιώντας τα γράμματα για την αναγνώριση των συναλλαγών.
- β. Η κατάρτιση του προσωρινού ισοζυγίου της εταιρίας στις 30 Σεπτεμβρίου 2014.

Ομάδα Β

Π2-58Β. Το ισοζύγιο της ΤΑΜΠΑ ΑΕ στις 31 Δεκεμβρίου 2014 έχει ως εξής:

A1	A	B	Γ	Δ	E
	ΤΑΜΠΑ ΑΕ				
	Προσωρινό Ισοζύγιο				
	31 Δεκεμβρίου 2014				
1					
2	Ταμειακά Διαθέσιμα	27.300			
3	Απαιτήσεις	38.100			
4	Προπληρωμένα έξοδα	6.000			
5	Κτίρια	197.000			
6	Εξοπλισμός	140.000			
7	Λογαριασμοί πληρωτέοι		54.000		
8	Γραμμάτια πληρωτέα		135.300		
9	Κεφάλαιο		75.000		
10	Κέρδη εις νέο		112.200		
11	Μερίσματα	16.000			
12	Έσοδα από παροχή υπηρεσιών		164.700		
13	Ενοίκια - έξοδα	24.700			
14	Έξοδα διαφήμισης	10.000			
15	Μισθοί	77.000			
16	Έξοδα γραφικής ύλης	4.200			
17	Σύνολο	541.200	541.200		
18					

Κάποιος από τους φίλους σας θέλει να επενδύσει στην εταιρία αυτή και ζητάει τη βοήθεια σας για να αναλύσει τα παραπάνω δεδομένα. Συγκεκριμένα, σας ζητάει να του δείξετε πώς το προσωρινό ισοζύγιο μπορεί να υπολογίσει το ενεργητικό, τις υποχρεώσεις και και τα καθαρά κέρδη ή ζημιές της εταιρίας.

Ζητείται:

Να συνταχθεί μια συνοπτική αναφορά σε απάντηση των ερωτημάτων που έθεσε ο φίλος σας. Σ' αυτήν πρέπει να αναφέρεται το σύνολο του ενεργητικού, των υποχρεώσεων καθώς και τα καθαρά κέρδη ή ζημιές που πραγματοποίησε, επιδεικνύοντας τον τρόπο υπολογισμού κάθε ποσού.

Π2-59B. Τα παρακάτω ποσά συνοψίζουν την οικονομική θέση μιας εταιρίας στις 31 Μαΐου 2014.

Ενεργητικό				=	Υποχρεώσεις	+	Ιδια Κεφάλαια
Ταμειακά Διαθέσιμα	+ Απαιτήσεις	+ Προμήθειες	+ Εξοπλισμός	=	Λογαριασμοί Πληρωτέοι	+ Κεφάλαιο	+ Κέρδη σε Νέο
2.050	3.350		21.700	=	8.900	13.600	4.600

Μέσα στον Ιούνιο η εταιρία πραγματοποίησε τις παρακάτω συναλλαγές:

- α. Εισέπραξε σε μετρητά 9.800 € και εξέδωσε μετοχές.
- β. Παρείχε υπηρεσίες σε πελάτη και εισέπραξε 5.800 €.
- γ. Κατέβαλλε 4.900 € έναντι οφειλής
- δ. Αγόρασε προμήθειες υλικών αξίας 700 € με πίστωση.
- ε. Εισέπραξε από έναν πελάτη το ποσό των 600 €.
- στ. Παρείχε συμβουλές σε πελάτη αξίας 3.400 €.
- ζ. Καταχώρησε τα εξής έξοδα για το μήνα: (i) Ενοίκια 1.500 €, (ii) Διαφημίσεις 2.000 €.
- η. Ανήγγειλε και διένειμε μέρισμα ύψους 2.400 €.

Ζητείται:

1. Να αναλυθούν οι επιπτώσεις των παραπάνω συναλλαγών στην λογιστική ισότητα της εταιρίας.
2. Να καταρτιστεί η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως για το μήνα που έληξε στις 30 Ιουνίου 2014. Καταχωρίστε τα έξοδα σε σειρά από το μεγαλύτερο στο μικρότερο.
3. Να καταρτιστεί η Κατάσταση Αποτελεσμάτων σε νέο για το μήνα που έληξε στις 30 Ιουνίου 2014.
4. Να καταρτιστεί ο ισολογισμός της εταιρίας.

Π2-60B. Με βάση τα δεδομένα του προβλήματος Π2-59B ζητείται:

1. Να καταχωρηθούν στο Ημερολόγιο όλες οι συναλλαγές της εταιρίας. Δεν απαιτούνται αιτιολογήσεις.
2. Να ανοιχτούν λογαριασμοί Ταυ για όλους τους παραπάνω λογαριασμούς και να καταχωρηθεί στον καθένα το υπόλοιπο του στις 31 Μαΐου 2014. Στη συνέχεια, να μεταφερθούν σ' αυτούς όλες οι συναλλαγές.
3. Να υπολογιστεί το υπόλοιπο κάθε λογαριασμού.

Π2-61B. Κατά τον πρώτο μήνα της λειτουργίας της, μια ανώνυμη εταιρία πραγματοποίησε τις εξής συναλλαγές:

- | | |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Απρίλιος 2 | Η εταιρία εισέπραξε 70.000 € και προέβη στην έκδοση κοινών μετοχών. |
| 3 | Η εταιρία αγόρασε με πίστωση προμήθειες γραφείου αξίας 2.000 € και εξοπλισμό αξίας 9.200 €. |
| 4 | Παρείχε υπηρεσίες σε πελάτες και εισέπραξε 1.400 € μετρητά. |
| 7 | Κατέβαλλε 42.500 € για την αγορά γηπέδων. |
| 11 | Παρείχε υπηρεσίες σε πελάτες αξίας 2.800 €. Το ποσό αυτό αναμένεται να εισπραχθεί σε ένα μήνα. |
| 16 | Η εταιρία εξόφλησε τον εξοπλισμό που είχε αγοράσει με πίστωση στις 3 Απριλίου. |
| 17 | Η εταιρία εξόφλησε το λογαριασμό του τηλεφώνου ύψους 150 €. |
| 18 | Εισέπραξε μέρος οφειλής πελάτη ύψους 300 €. |
| 22 | Η εταιρία κατέβαλε για ρεύμα και νερό 170 €. |
| 29 | Εισέπραξε 2.500 € για παροχή υπηρεσιών σε πελάτες. |
| 30 | Κατέβαλλε στο προσωπικό αμοιβές ύψους 4.900 €. |
| 30 | Ανακοίνωσε και διένειμε μέρισμα 2.600 €. |

Ζητείται:

- α. Να καταχωρηθούν οι παραπάνω συναλλαγές στο Ημερολόγιο χωρίς αιτιολογία, ανάλογα με το χρόνο πραγματοποίησής τους.
- β. Να μεταφερθούν οι συναλλαγές σε λογαριασμούς Ταυ χρησιμοποιώντας τις ημερομηνίες των συναλλαγών ως ενδείξεις της μεταφοράς.
- γ. Να καταρτιστεί το προσωρινό ισοζύγιο της 30ης Απριλίου.
- δ. Ο διευθυντής της εταιρίας θέλει να μάθει πόσοι είναι οι πόροι της με τους οποίους θα ξεκινήσει τη νέα περίοδο, τι οφείλει ακριβώς και αν ο Απρίλιος ήταν κερδοφόρος και κατά πόσο.

Π2-62B. Κατά τον πρώτο μήνα λειτουργίας της (Μάρτιος 2014), μια εταιρία πραγματοποίησε τις κάτωθι συναλλαγές:

- α. Εισέπραξε 38.000 € και παρέλαβε ένα κτίριο εύλογης αξίας 110.000 €. Η εταιρία εξέδωσε κοινές μετοχές ίσης αξίας.
- β. Σύναψε δάνειο με μια τράπεζα ύψους 50.000 €.
- γ. Κατέβαλλε 45.500 € για εξοπλισμό.
- δ. Αγόρασε προμήθειες υλικών αξίας 1.900 € με πίστωση.
- ε. Κατέβαλλε σε αμοιβές προσωπικού το ποσό των 4.200 €.
- στ. Εισέπραξε 4.600 € από πελάτες για παροχή υπηρεσιών.
- ζ. Παρείχε υπηρεσίες σε πελάτες αξίας 3.600 € με πίστωση.
- η. Κατέβαλε 400 € έναντι της οφειλής της για τη συναλλαγή (δ).
- θ. Παρέλαβε ένα λογαριασμό 900 € από οργανισμό κοινής ωφέλειας που θα εξοφληθεί στο μέλλον.
- ι. Εισέπραξε από πελάτες 1.200 €.
- ια. Κατέβαλε τα εξής ποσά: 1.800 € για ενοίκια και 950 € για διαφήμιση.

Ζητείται:

- α. Η καταχώρηση των παραπάνω συναλλαγών σε λογαριασμούς Ταυ χωρίς τη βοήθεια του Ημερολογίου χρησιμοποιώντας τα γράμματα για την αναγνώριση των συναλλαγών.
- β. Η κατάρτιση του προσωρινού ισοζυγίου της εταιρίας στις 31 Μαρτίου 2014.

Ασκήσεις και Προβλήματα Ιδιαίτερου Ενδιαφέροντος

Α+Π2-63. Ο διευθυντής μιας εταιρίας θέλει να υπολογίσει τα κάτωθι ποσά:

- α. Το σύνολο των ταμειακών πληρωμών μέσα στο Δεκέμβριο.
- β. Το σύνολο των εισπράξεων μέσα στο Δεκέμβριο. Να αναλυθεί ο λογαριασμός Απαιτήσεις.
- γ. Το ποσό που καταβλήθηκε για γραμμάτια πληρωτέα μέσα στην ίδιο μήνα. Να αναλυθεί ο αντίστοιχος λογαριασμός.

Τα πρόσθετα στοιχεία για την ανάλυση των λογαριασμών είναι τα εξής:

Λογαριασμός	Υπόλοιπα		Πρόσθετες πληροφορίες για το μήνα Δεκέμβριο
	30 Νοεμβρίου	31 Δεκεμβρίου	
1. Ταμειακά διαθέσιμα.....	10.000 €	5.000 €	Εισπράξεις 96.000 €
2. Απαιτήσεις.....	27.000 €	25.000 €	Πωλήσεις με πίστωση 47.000 €
3. Γραμμάτια πληρωτέα....	11.000 €	19.000 €	Νέα δάνεια 28.000 €

Ζητείται

Το άνοιγμα των λογαριασμών Ταυ για κάθε συναλλαγή και ο υπολογισμός των ποσών που αναφέρονται στα ερωτήματα (α), (β) και (γ).

A+Π2-64. Στις 31 Οκτωβρίου 2014, το ισοζύγιο μιας εταιρίας δεν ήταν ισοσκελισμένο.

Ταμειακά διαθέσιμα	3.900 €
Απαιτήσεις	7.400 €
Γήπεδα	34.400 €
Λογαριασμοί πληρωτέοι	6.000 €
Γραμμάτια πληρωτέα	5.500 €
Μετοχικό Κεφάλαιο	20.100 €
Αποτελέσματα σε νέο	7.500 €
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	9.500 €
Αμοιβές προσωπικού	3.300 €
Έξοδα διαφήμισης	1.100 €

Ζητείται:

- α. Να καταρτιστεί το προσωρινό ισοζύγιο της 31ης Οκτωβρίου.
- β. Να προσδιοριστεί η διαφορά του ισοζυγίου. Το σφάλμα βρίσκεται στις Απαιτήσεις. Προσθέστε ή αφαιρέστε το ποσό αυτό από τις Απαιτήσεις για να προσδιορίσετε το ακριβές υπόλοιπο του λογαριασμού αυτού. Μετά τη διόρθωση, ανακοινώστε στον διευθυντή της εταιρίας
- το σύνολο του ενεργητικού,
 - των υποχρεώσεων και
 - των καθαρών κερδών ή ζημιών της εταιρίας για το μήνα Οκτώβριο.

A+Π2-65. Τον Νοέμβριο του τρέχοντος έτους, η ανώνυμη εταιρία ΑΛΦΑ παρείχε ιατρικές υπηρεσίες στους υπαλλήλους της ΔΕΛΤΑ, αξίας 44.000 € και έστειλε το λογαριασμό στη διοίκηση της τελευταίας. Στις 7 Δεκεμβρίου, η ΔΕΛΤΑ έστειλε στην ΑΛΦΑ μια επιταγή ύψους 30.000 €. Στις αρχές Νοεμβρίου η ΑΛΦΑ είχε υπόλοιπο Ταμειακών διαθεσίμων 53.000 € και η ΔΕΛΤΑ 0 €.

Ζητείται:

Με αυτά τα δεδομένα, καταρτίστε την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως και τον Ισολογισμό των δύο εταιριών στις 30 Νοεμβρίου και στις 31 Δεκεμβρίου. Στη συνέχεια, εξηγήστε με συντομία πως συνδέονται τα στοιχεία των δύο εταιριών.

A+Π2-66. Μια διαφημιστική εταιρία που παρέχει υπηρεσίες διαφήμισης και δημοσίων σχέσεων σε όλη τη χώρα, σας προσέλαβε σε αντικατάσταση ενός άπειρου υπαλλήλου του λογιστηρίου, επειδή ο τελευταίος είχε κάνει σοβαρά σφάλματα στην τήρηση των λογιστικών βιβλίων και σας ανέθεσε να ελέγξετε τις συναλλαγές και να προβείτε στις απαραίτητες διορθώσεις σφαλμάτων. Σημειώστε ότι σε όλες τις περιπτώσεις, ο λογιστής είχε προβεί σε ακριβείς περιγραφές των συναλλαγών.

A1				
	A	B	Γ	Δ
1	Μάιος 1	Απαιτήσεις	300	
2		Έσοδα από παροχή υπηρεσιών		300
3		Είσπραξη απαίτησης		
4				
5	2	Ενοίκια - έξοδα	5.000	
6		Ταμειακά διαθέσιμα		5.000
7		Πληρωμή ενοικίου 500 \$		
8				
9	5	Ταμειακά διαθέσιμα	1.000	
10		Απαιτήσεις		1.000
11		Είσπραξη μετρητών από παροχή υπηρεσιών		
12				
13	10	Γραφική ύλη	2.500	
14		Λογαριασμοί πληρωτέοι		2.500
15		Αγορά εξοπλισμού γραφείου με πίστωση		
16				
17	16	Μερίσματα	2.000	
18		Ταμειακά διαθέσιμα		2.000
19		Πληρωμή μισθών		
20				
21	25	Απαιτήσεις	1.500	
22		Ταμειακά διαθέσιμα		1.500
23		Πληρωμή οφειλής από αγορά γραφικής ύλης		
24				

Ζητείται:

α. Για κάθε μια από τις παραπάνω εγγραφές να υποδειχθούν οι επιπτώσεις του σφάλματος στα ταμειακά διαθέσιμα, το σύνολο του ενεργητικού και τα καθαρά κέρδη. Σαν παράδειγμα, παρατίθεται η πρώτη συναλλαγή

Ημερομηνία	Επίπτωση στα ταμειακά διαθέσιμα	Επίπτωση στο ενεργητικό	Επίπτωση στα καθαρά κέρδη
1η Μαΐου	Υποεκτίμηση κατά 300 €	Υπερεκτίμηση κατά 300 €	Υπερεκτίμηση κατά 300 €

- β. Ποιο είναι το σωστό υπόλοιπο των ταμειακών διαθεσίμων στα βιβλία της εταιρίας αν πριν γίνει η διόρθωση των συναλλαγών το υπόλοιπο ήταν 5.500 €;
- γ. Ποιο είναι το σωστό ποσό του συνόλου του ενεργητικού, αν αυτό πριν γίνει η διόρθωση ήταν 10.000 €;
- δ. Ποιο είναι το σωστό ποσό των καθαρών κερδών για τον μήνα Μάιο, αν τα κέρδη πριν από τη διόρθωση ήταν 10.000 €;

ΜΕΛΕΤΗ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ

Περίπτωση 1. Ένας φίλος σας, ο Κώστας, ζήτησε να του εξηγήσετε τις επιπτώσεις που θα έχουν ορισμένες συναλλαγές στην εταιρία του. Επειδή βιάζεται, δεν έχετε πολύ καιρό στην διάθεση σας για να εφαρμόσετε τις διαδικασίες καταχώρησης των συναλλαγών στο Ημερολόγιο και την μεταφορά τους στο Καθολικό. Αντ' αυτού, πρέπει να αναλύσετε τις συναλλαγές χωρίς τη χρήση ενός Ημερολογίου. Ο φίλος σας μπορεί να συνεχίσει τις εργασίες του μόνο αν πραγματοποιεί μηνιαία καθαρά κέρδη ύψους 5.000 € τουλάχιστον. Μέσα στο συγκεκριμένο μήνα, ο Κώστας προέβη στις εξής συναλλαγές:

- α. Κατέθεσε 5.000 € στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρίας και η τελευταία προέβη στην έκδοση μετοχών.
- β. Δανείστηκε 5.000 € από την τράπεζα και υπέγραψε δανειακή σύμβαση ενός έτους.
- γ. Κατέβαλλε 1.300 € για προμήθειες υλικών.
- δ. Αγόρασε διαφημιστικό χώρο για την εταιρία του στην τοπική εφημερίδα καταβάλλοντας 1.800 €.
- ε. Αγόρασε έπιπλα γραφείου αξίας 4.400 € με πίστωση.
- στ. Κατέβαλε τα εξής ποσά για το μήνα: Αμοιβές προσωπικού 2.000 €, ενοίκιο γραφείων 1.200 €.
- ζ. Πραγματοποίησε έσοδα ύψους 7.000 € από παροχή υπηρεσιών με πίστωση
- η. Εισέπραξε 2.500 € από παροχή υπηρεσιών.
- θ. Εισέπραξε 1.200 € από οφειλές πελατών (απαιτήσεις).
- ι. Κατέβαλλε 1.000 € έναντι οφειλών.

Ζητείται:

- α. Το άνοιγμα των ακόλουθων λογαριασμών Ταυ: Ταμειακά διαθέσιμα, Απαιτήσεις, Προμήθειες υλικών, Έπιπλα, Λογαριασμοί πληρωτέοι, Γραμμάτια πληρωτέα, Μετοχικό Κεφάλαιο, Έσοδα από παροχή υπηρεσιών, Αμοιβές προσωπικού, Έξοδα διαφήμισης και Ενοίκια.
- β. Η καταχώρηση των συναλλαγών απευθείας στους λογαριασμούς χωρίς τη χρήση Ημερολογίου.
- γ. Η κατάρτιση προσωρινού ισοζυγίου σήμερα. Καταχωρίστε πρώτα τα μεγαλύτερα έξοδα κ.ο.κ.
- δ. Υπολογίστε τα καθαρά κέρδη ή την καθαρή ζημιά για τον συγκεκριμένο μήνα. Δικαιολογήστε την απόφαση σας για το αν ο φίλος σας πρέπει να συνεχίσει τη δραστηριότητα του ή να σταματήσει.

Περίπτωση 2. Η Σ άνοιξε ένα ιταλικό εστιατόριο. Μέχρι στιγμής το εγχείρημα ήταν απόλυτα επιτυχές και σκέφτεται να επεκτείνει τους χώρους του εστιατορίου. Η Σ που δεν γνωρίζει πολλά πράγματα από θέματα λογιστικής συνέταξε την παρακάτω Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης και τον Ισολογισμό της επιχείρησης της για τις 31 Δεκεμβρίου 2014.

	A	B	Γ
	ΜΙΚΡΗ ΙΤΑΛΙΑ		
	Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης		
	31 Δεκεμβρίου 2014		
1			
2	Πωλήσεις		€ 42.000
3	Κεφάλαιο		10.000
4	Σύνολο εσόδων		52.000
5			
6	Λογαριασμοί πληρωτέοι		8.000
7	Έξοδα διαφήμισης		5.000
8	Ενοίκια - έξοδα		6.000
9	Σύνολο εξόδων		19.000
10	Καθαρά κέρδη		€ 33.000
11			

A1			
	A	B	Γ
1	ΜΙΚΡΗ ΙΤΑΛΙΑ Ισολογισμός 31 Δεκεμβρίου 2014		
2	Ενεργητικό		
3	Ταμείο		€ 12.000
4	Κόστος πωληθέντων		22.000
5	Αποθέματα		5.000
6	Έπιπλα		10.000
7	Σύνολο Ενεργητικού		€ 49.000
8	Υποχρεώσεις		
9	Καμία		
10	Ίδια Κεφάλαια		€ 49.000
11			

Στις οικονομικές αυτές καταστάσεις, όλα τα ποσά είναι σωστά με εξαίρεση τα Ίδια Κεφάλαια. Η Σ είχε ακούσει ότι το σύνολο του ενεργητικού πρέπει να ισούται με το σύνολο των υποχρεώσεων συν τα Ίδια Κεφάλαια, και έτσι διόγκωσε το ποσό των Ιδίων Κεφαλαίων στο ύψος των 49.000 € για να ισοσκελίσει τον ισολογισμό.

Ζητείται:

Η Σ ζήτησε να μάθει αν μπορεί να επεκτείνει το εστιατόριο της. Η τράπεζα στην οποία απευθύνθηκε της απάντησε ότι θα ήταν σκόπιμο να προβεί στην επέκταση αν (α) τα καθαρά κέρδη για τον πρώτο μήνα ανέρχονταν σε 10.000 € και (β) αν το σύνολο του ενεργητικού ανέρχονταν σε 35.000 € τουλάχιστον. Από ότι φαίνεται, η εταιρία έχει επιτύχει αυτά τα δύο ορόσημα αλλά η Σοφία δεν είναι σίγουρη αν οι οικονομικές της καταστάσεις αποκαλύπτουν την πλήρη αλήθεια. Για να αποφασίσει λοιπόν χρειάζεται τη βοήθειά σας. Καταρτίστε τον σωστό Ισολογισμό και την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως (να θυμάστε ότι τα αποτελέσματα σε νέο που είχαν παραληφθεί από τον ισολογισμό πρέπει να ισούται με τα καθαρά κέρδη του πρώτου μήνα και ότι δεν διανεμήθηκαν μερίσματα). Αφού καταρτίσετε τις καταστάσεις δώστε στη Σοφία τις προτάσεις σας για το αν πρέπει να επεκτείνει το εστιατόριο της ή όχι.

Θέματα Ηθικής

Θέμα 1. Ο Ν που είναι ο πρόεδρος και κύριος μέτοχος της εταιρίας ΕΣΤΙΑΣΗ ΑΕ ζήτησε από την τράπεζα τη χορήγηση ενός δανείου 250.000 €. Για να πάρει το δάνειο, ο Ν έχει σκεφτεί δύο εναλλακτικά σενάρια για τη διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων της επιχείρησής του:

- 1ο σενάριο: Να προβεί στην έκδοση κοινών μετοχών αξίας 100.000 € με καταβολή μετρητών. Ένας φίλος του επιθυμεί να συμμετάσχει στην εταιρία και ίσως αυτή να είναι η κατάλληλη στιγμή να κάνει την προσφορά του,
- 2ο σενάριο: Η μεταβίβαση στην εταιρία προσωπικών περιουσιακών στοιχείων του Κ (γηπεδικές εκτάσεις) αξίας 100.000 € και η αντίστοιχη έκδοση κοινών μετοχών για λογαριασμό του. Αφού πάρει το δάνειο, ο Κ μπορεί να μεταφέρει ξανά τα γήπεδα στο όνομα του και να μηδενίσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Ζητείται:

Να χρησιμοποιήσετε το ηθικό μοντέλο που περιλαμβάνεται στο Κεφάλαιο 1 για να απαντήσετε στα ακόλουθα ερωτήματα:

α. Ποιο είναι το ηθικό ζήτημα;

β. Ποιοι είναι οι εμπλεκόμενοι; Ποιες θα είναι οι επιπτώσεις στον καθένα από αυτούς;

- γ. Αναλύστε τα εναλλακτικά σενάρια από (α) οικονομική, (β) νομική και (γ) ηθική άποψη.
 δ. Τι θα κάνατε εσείς; Πώς θα δικαιολογούσατε την απόφασή σας; Πώς θα αισθανόσασταν μετά;

Θέμα 2. Μέρος α. Πήρατε τη βαθμολογία σας στο πρώτο διαγώνισμα λογιστικής και με έκπληξη διαπιστώσατε ότι έχετε πάρει άριστα. Αισθάνεστε ότι ο καθηγητής σας έχει κάνει ένα μεγάλο λάθος. Η μέση βαθμολογία σας καθώς πλησίαζαν οι τελικές εξετάσεις ήταν «Λίαν Καλώς» αλλά γνωρίζετε ότι έχετε απαντήσει στο 50% των ερωτήσεων μόνο ενώ ο καθηγητής σας αναφέρει ότι έχετε απαντήσει στο 99%.

Ζητείται:

- α. Ποιο είναι το ηθικό ζήτημα;
 β. Ποιοι είναι οι εμπλεκόμενοι; Ποιες είναι οι επιπτώσεις για τον καθένα από αυτούς;
 γ. Αναλύστε τα εναλλακτικά σενάρια από (α) οικονομική, (β) νομική και (γ) ηθική άποψη.
 δ. Τι θα κάνατε εσείς; Πώς θα δικαιολογούσατε την απόφασή σας; Πώς θα αισθανόσασταν μετά;

Μέρος β. Ας υποθέσουμε τα ίδια δεδομένα αλλά τώρα η βαθμολογία που έχετε πάρει στο τελικό διαγώνισμα είναι «Λίαν Καλώς». Είσατε σίγουρος ότι έχετε γράψει για άριστα. Πράγματι είχατε μείνει μέχρι το τέλος και είχατε ελέγξει κάθε αποτέλεσμα δύο φορές. Είσατε σίγουρος ότι ο καθηγητής σας έκανε λάθος.

Ζητείται:

- α. Ποιο είναι το ηθικό ζήτημα;
 β. Ποιοι είναι οι εμπλεκόμενοι; Ποιες είναι οι επιπτώσεις για τον καθένα από αυτούς;
 γ. Αναλύστε τα εναλλακτικά σενάρια από (α) οικονομική, (β) νομική και (γ) ηθική άποψη.
 δ. Τι θα κάνατε εσείς; Πώς θα δικαιολογούσατε την απόφασή σας; Πώς θα αισθανόσασταν μετά;

Απαντήσεις Γρήγορου Ελέγχου

1. α
2. δ
3. β
4. β (1000 € + 600 € + 500 €)
5. γ
6. γ
7. α ($3.000 \text{ €} + x - 27.000 \text{ €} = 4.000 \text{ €}$, $x = 28.000 \text{ €}$)
8. γ
9. α
10. β
11. δ
12. δ