

ανέλθουν σε 97 εκατ. €. Για να αντιμετωπίσει τις καθημερινές ανάγκες της, η εταιρία πρέπει να διατηρήσει ένα υπόλοιπο στο ταμείο της ύψους 11 εκατ. €. Καταρτίστε τον ταμειακό προϋπολογισμό της εταιρίας για το 2015.

A4-15. Περιγράψτε τα είδη των περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται τυπικά στον ισολογισμό κάτω από τον τίτλο «Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα». Τι είναι τα «ταμειακά ισοδύναμα»;

Ασκήσεις

Ομάδα Α

E4-16A. Προσδιορίστε την αδυναμία του εσωτερικού ελέγχου στις παρακάτω περιπτώσεις. Εκθέστε τον τρόπο με τον οποίο μπορεί κάποιος να βλάψει την εταιρία.

- α.** Ο Μιχάλης εργάζεται ως φρουρός ασφαλείας σε ένα χώρο στάθμευσης που ανήκει στην εταιρία VALID. Ο Μιχάλης έχει ένα κλειδί για το κουτί φύλαξης και μεταφοράς χρημάτων μέσα στο οποίο τοποθετεί τα χρήματα που πληρώνουν οι πελάτες για τη στάθμευσή του αυτοκινήτου τους. Κάθε βράδυ, ο Μιχάλης ετοιμάζει μια κατάσταση της ταμειακής κίνησης η οποία περιλαμβάνει (α) τον αριθμό των αυτοκινήτων που στάθμευσαν και (β) τις ημερήσιες εισπράξεις. Ο διαχειριστής των κεφαλαίων της εταιρίας ελέγχει τα νούμερα που του παρουσιάζει ο Μιχάλης πολλαπλασιάζοντας τον αριθμό των αυτοκινήτων με το κόστος στάθμευσης ανά αυτοκίνητο. Στη συνέχεια καταθέτει τα χρήματα στην τράπεζα.
- β.** Η Ισαβέλλα εργάζεται ως υπεύθυνη αγορών σε μια εταιρία αθλητικών ειδών. Η Ισαβέλλα ετοιμάζει τις παραγγελίες σύμφωνα με τα αιτήματα που κάνουν οι επικεφαλής των διαφόρων τμημάτων της εταιρίας. Στη συνέχεια τις διαβιβάζει με fax στους προμηθευτές, οι οποίοι στέλνουν τα αγαθά στην εταιρία. Η Ισαβέλλα παραλαμβάνει τα εισερχόμενα φορτία και ελέγχει τη συμφωνία τους με τις παραγγελίες και το σχετικό τιμολόγιο. Κατόπιν, στέλνει τα αγαθά στα αντίστοιχα τμήματα και το δελτίο παραλαβής μαζί με το τιμολόγιο στο λογιστήριο για να εξοφληθεί.

E4-17A. Οι παρακάτω καταστάσεις περιγράφουν δύο περιπτώσεις πληρωμής χρημάτων και δύο περιπτώσεις εισπραξης χρημάτων. Σε κάθε ζεύγος, η μια ομάδα διαδικασιών ελέγχου είναι καλύτερη από την άλλη. Αξιολογείστε τον εσωτερικό έλεγχο σε κάθε μια περίπτωση ως ισχυρό ή αδύναμο και αιτιολογείστε την απάντησή σας.

Ταμειακές πληρωμές

- α.** Η πολιτική της ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ ΑΕ απαιτεί από τους επιβλέποντες των έργων να υποβάλλουν παραγγελίες για τα μηχανήματα που χρειάζονται στη δουλειά τους. Στη συνέχεια, τα κεντρικά γραφεία αγοράζουν τα μηχανήματα και τα στέλνουν στα εργοτάξια.
- β.** Η εταιρία ΕΡΓΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΕ απαιτεί από τους επιβλέποντες των έργων να αγοράζουν τα απαραίτητα μηχανήματα μόνοι τους. Στη συνέχεια, οι επιβλέποντες υποβάλλουν τις αποδείξεις πληρωμής στα κεντρικά για απόδοση. Η πολιτική αυτή επιτρέπει στους επιβλέποντες να παραλαμβάνουν τα μηχανήματα γρήγορα και να συνεχίζουν ομαλά τα έργα τους.

Ταμειακές εισπράξεις

- α.** Στην εταιρία ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΙΚΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΑΕ, τα χρήματα που εισπράττονται με το ταχυδρομείο συγκεντρώνονται στο λογιστήριο, το οποίο προβαίνει στη συνέχεια στην χρέωση των Ταμειακών διαθέσιμων και στην πίστωση των Απαιτήσεων για να καταχωρίσει τις εισπράξεις από τους πελάτες. Μετά από αυτό, ο λογιστής της εταιρίας καταθέτει τα χρήματα στην τράπεζα.
- β.** Τα χρήματα που αποστέλλονται ταχυδρομικά στην εταιρία ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΑΕ συγκεντρώνονται στο γραφείο διεκπεραίωσης της αλληλογραφίας όπου ένας υπάλληλος ανοίγει

τους φακέλους και αθροίζει τις ημερήσιες ταμειακές εισπράξεις. Ο υπάλληλος αποστέλλει τις επιταγές των πελατών στον ταμία για κατάθεση στην τράπεζα και τα εμβάσματα στο λογιστήριο για τις αντίστοιχες εγγραφές στους λογαριασμούς των πελατών.

E4-18 A. Η Μαρία Κ. εργάστηκε ως διευθύντρια στο συνδρομητικό περιοδικό ποικίλης ύλης ΡΟ-ΜΑΝΤΖΟ. Κατά τη διάρκεια των 11 ετών της απασχόληση της, η Μαρία καταχράστηκε το ποσό των 444.000 €. Πώς τα κατάφερε; Καταθέτοντας τα χρήματα των συνδρομητών στον τραπεζικό της λογαριασμό, εκδίδοντας επιταγές στο όνομα της και δημιουργώντας ψεύτικες εταιρίες, στις οποίες το περιοδικό έστελνε επιταγές για δήθεν παρασχεθείσες υπηρεσίες.

Το περιοδικό διευθύνεται από ένα Διοικητικό Συμβούλιο. Η κατάχρηση της Μαρίας δεν είχε γίνει αντιληπτή, μέχρις ότου η εταιρία δεν μπορούσε να πληρώσει τους λογαριασμούς της.

Παραθέσατε τέσσερις τρόπους με τους οποίους θα μπορούσε να αποφευχθεί η κατάχρηση της Μαρίας.

A4-19A. Το βιβλιάριο των επιταγών του Γιώργου έχει ως εξής:

| Ημερομηνία | Αριθμός επιταγής | Θέμα | Ποσό | Κατάθεση | Υπόλοιπο |
|------------|------------------|---------------------|-------|----------|----------|
| 01/03 | | | | | € 640 |
| 04/03 | 622 | Καφετέρια | 15 € | | 625 |
| 09/03 | | Είσπραξη μερίσματος | | € 115 | 740 |
| 13/03 | 623 | Pirelli AE | 155 | | 585 |
| 14/03 | 624 | Κώστας Κάππα | 18 € | | 567 |
| 18/03 | 625 | Μετρητά | 60 € | | 507 |
| 26/03 | 626 | Έρανος εκκλησίας | 90 € | | 417 |
| 28/03 | 627 | Νοίκι | 270 € | | 147 |
| 31/03 | | Μισθός | | 1.325 € | 1.472 |

Το αντίγραφο του τραπεζικού λογαριασμού του Γιώργου για τον μήνα Μάρτιο έδειξε τα εξής:

| | | | |
|--------------------------|-----------|------|------------|
| Υπόλοιπο | | | 640 |
| Πλέον: Κατάθεση | | | 115 |
| Χρεωστικές επιταγές | No | Ποσό | |
| | 622 | 15 | |
| | 623 | 155 | |
| | 624 | 81* | |
| | 625 | 60 | (311) |
| Λοιπές επιβαρύνσεις: | | | |
| Ακάλυπτες επιταγές | | 28 | |
| Προμήθειες | | 7 | (35) |
| Υπόλοιπο | | | <u>409</u> |

*Αυτό είναι το σωστό ποσό της επιταγής Νο 624

Ζητείται:

Ζητείται να συνταχθεί η Κατάσταση Συμφωνίας με την τράπεζα στις 31 Μαρτίου 2015.

E4-20A. Ο Νίκος Β. λειτουργεί ένα λούνα παρκ. Μόλις παρέλαβε από την τράπεζα του το αντίγραφο της κίνησης του λογαριασμού του της 30ης Ιουνίου, το οποίο εμφανίζει υπόλοιπο 750 €. Στο

αντίγραφο περιλαμβάνονται μια ηλεκτρονική κίνηση 409 € για την πληρωμή ενοικίου, προμήθειες της τράπεζας ύψους 7 € δύο ακάλυπτες επιταγές συνολικού ποσού 120 € και μια επιβάρυνση 19 € για την εκτύπωση των επιταγών. Εξετάζοντας τα ταμειακά του αρχεία ο Νίκος ανακαλύπτει δύο ανείσπρακτες επιταγές συνολικής αξίας 610 € και μια εκκρεμή κατάθεση της 30ης Ιουνίου ύψους 1.765 €. Μέσα στον Ιούνιο ο Νίκος καταχώρησε μια επιταγή αξίας 270 € για την αμοιβή ενός υπαλλήλου μερικής απασχόλησης ως 27 €. Στις 30 Ιουνίου, ο λογαριασμός ταμειακών διαθεσίμων του Νίκου εμφανίζει υπόλοιπο 1.876 €. Πόσα χρήματα έχει ο Νίκος στον λογαριασμό του στις 30 Ιουνίου 2014;

E4-21A. Χρησιμοποιείστε τα δεδομένα της παραπάνω άσκησης για να καταχωρήσετε τις ημερολογιακές εγγραφές που πρέπει να κάνει ο Νίκος στις 30 Ιουνίου για να ενημερώσει τα ταμειακά διαθέσιμα. Συμπληρώστε κάθε μια εγγραφή με την αιτιολογία της.

E4-22A. Τα καταστήματα της εταιρίας ΜΑΡΚΕΤ ΑΕ χρησιμοποιούν τα τερματικά των σημείων πώλησης ως ταμειακές μηχανές. Οι μηχανές δείχνουν την αξία κάθε πώλησης, τα μετρητά που κατέβαλλε κάθε πελάτης και τα ρέστα που πήρε. Η ταμειακή μηχανή εκτυπώνει ακόμα μια απόδειξη για τον πελάτη αλλά δεν κρατάει αρχείο συναλλαγών. Στο τέλος της ημέρας, ο υπάλληλος μετράει τα χρήματα που υπάρχουν στην ταμειακή μηχανή και τα παραδίνει στον ταμιά για να τα καταθέσει στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρίας.

Στείλτε ένα υπόμνημα στον υπεύθυνο του καταστήματος με σκοπό να τον πείσετε ότι υπάρχει ένα αδύνατο σημείο στον έλεγχο της είσπραξης των μετρητών. Εντοπίστε την αδυναμία η οποία δίνει στον υπάλληλο την καλύτερη ευκαιρία να κλέψει χρήματα και συμβουλευστε τον πώς μπορεί να προλάβει μια τέτοια κλοπή.

E4-23A. Η εταιρία ΕΝΔΥΜΑΤΟΛΟΓΙΚΗ ΑΕ παράγει μια δημοφιλή σειρά ειδών ρουχισμού. Η εταιρία απασχολεί 125 εργαζόμενους και τηρεί για τον καθένα από αυτούς καταστάσεις με τις εβδομαδιαίες ώρες εργασίας του. Κάθε Παρασκευή ο επιστάτης συγκεντρώνει τις καταστάσεις, τις ελέγχει για ακρίβεια και τις παραδίδει στη διεύθυνση προσωπικού για την έκδοση των αντίστοιχων επιταγών πληρωμής. Ο υπεύθυνος της διαχείρισης κεφαλαίων υπογράφει τις επιταγές και τις επιστρέφει στη διεύθυνση προσωπικού για να δοθούν στους εργαζόμενους.

Προσδιορίστε τη βασική αδυναμία του εσωτερικού ελέγχου στην συγκεκριμένη περίπτωση και αναφέρετε πως μπορεί αυτή να βλάψει την εταιρία. Υποβάλετε προτάσεις για την διόρθωση αυτής της αδυναμίας.

E4-24A. Η εταιρία ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΑΕ ετοιμάζει τον ταμειακό προϋπολογισμό της για το 2015. Η εταιρία τελείωσε τη χρήση 2014 με ταμειακά διαθέσιμα ύψους 68 εκατ. € και οι διευθυντές της θέλουν να κρατήσουν ένα ταμειακό υπόλοιπο 70 εκατ. € τουλάχιστον για να χρηματοδοτήσουν τις δραστηριότητές τους.

Οι εισπράξεις από τους πελάτες για το 2015 αναμένεται να ανέλθουν σε 11.325 εκατ. € και οι πληρωμές για το κόστος των υπηρεσιών και των προϊόντων σε 6.196 εκατ. €. Τα λειτουργικά έξοδα προϋπολογίζονται σε 2.553 εκατ. €.

Μέσα στο 2015, η εταιρία προγραμματίζει επενδύσεις ύψους 1.822 εκατ. € σε νέο εξοπλισμό και πωλήσεις παλαιών περιουσιακών στοιχείων αντί 157 εκατ. €. Οι προγραμματιζόμενες αποπληρωμές δανείων ανέρχονται σε 538 εκατ. €. Για το 2015, η εταιρία προβλέπει καθαρά κέρδη 893 εκατ. € και σχεδιάζει διανομή μερίσματος ύψους 348 εκατ. €.

Καταρτίστε τον ταμειακό προϋπολογισμό της εταιρίας για το 2015. Προσδιορίστε αν το προϋπολογιζόμενο επίπεδο των ταμειακών εισπράξεων θα καταλήξει στο επιθυμητό ύψος του ταμειακού υπολοίπου των 70 εκατ. € ή η εταιρία θα χρειαστεί πρόσθετη χρηματοδότηση; Αν ναι, πόση;

Ομάδα Β

E4-25B. Προσδιορίστε τις αδυναμίες του εσωτερικού ελέγχου σε κάθε μια από τις παρακάτω περιπτώσεις. Εκθέστε τον τρόπο με τον οποίο μπορεί κάποιος να βλάψει την εταιρία.

- α.** Ο Στάθης εργάζεται ως φρουρός ασφαλείας σε ένα χώρο στάθμευσης που ανήκει στην εταιρία TOWN. Ο Στάθης έχει ένα κλειδί για το κουτί φύλαξης και μεταφοράς χρημάτων μέσα στο οποίο τοποθετεί τα χρήματα που πληρώνουν οι πελάτες για τη στάθμευση του αυτοκινήτου τους. Κάθε βράδυ, ο Στάθης ετοιμάζει μια κατάσταση της ταμειακής κίνησης η οποία περιλαμβάνει (α) τον αριθμό των αυτοκινήτων που στάθμευσαν και (β) τις ημερήσιες εισπράξεις. Ο Δημήτρης που είναι ο διαχειριστής των κεφαλαίων της εταιρίας ελέγχει τα νούμερα που του παρουσιάζει ο Στάθης πολλαπλασιάζοντας τον αριθμό των αυτοκινήτων με το κόστος στάθμευσης ανά αυτοκίνητο. Στη συνέχεια καταθέτει τα χρήματα στην τράπεζα.
- β.** Η Κωνσταντίνα εργάζεται ως υπεύθυνη αγορών στην εταιρία αθλητικών ειδών SPORTS AE. Η Κωνσταντίνα ετοιμάζει τις παραγγελίες σύμφωνα με τα αιτήματα που κάνουν οι επικεφαλής των διαφόρων τμημάτων της εταιρίας. Στη συνέχεια τις διαβιβάζει με fax στους προμηθευτές, οι οποίοι στέλνουν τα αγαθά στην εταιρία. Η Κωνσταντίνα παραλαμβάνει τα εισερχόμενα φορτία και ελέγχει τη συμφωνία τους με τις παραγγελίες και το σχετικό τιμολόγιο. Κατόπιν, στέλνει τα αγαθά στα αντίστοιχα τμήματα και το δελτίο παραλαβής μαζί με το τιμολόγιο στο λογιστήριο για να εξοφληθεί.

E4-26B. Οι παρακάτω καταστάσεις περιγράφουν δύο περιπτώσεις πληρωμής χρημάτων και δύο περιπτώσεις εισπράξης χρημάτων. Σε κάθε ζεύγος, η μια ομάδα διαδικασιών ελέγχου είναι καλύτερη από την άλλη. Αξιολογείστε τους εσωτερικούς ελέγχους σε κάθε μια περίπτωση ως ισχυρούς ή αδύναμους και αιτιολογείστε την απάντησή σας.

Ταμειακές πληρωμές

- α.** Η πολιτική της ΚΑΤΟΙΚΙΕΣ ΑΕ απαιτεί από τους επιβλέποντες των έργων να υποβάλλουν παραγγελίες για τα μηχανήματα που χρειάζονται στη δουλειά τους. Στη συνέχεια, τα κεντρικά γραφεία αγοράζουν τα μηχανήματα και τα στέλνουν στα εργοτάξια.
- β.** Η εταιρία ΕΡΓΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΕ απαιτεί από τους επιβλέποντες των έργων να αγοράζουν τα απαραίτητα μηχανήματα μόνοι τους. Στη συνέχεια, οι επιβλέποντες υποβάλλουν τις αποδείξεις πληρωμών στα κεντρικά για απόδοση. Η πολιτική αυτή επιτρέπει στους επιβλέποντες να παραλαμβάνουν τα μηχανήματα γρήγορα και να συνεχίζουν ομαλά τα έργα τους.

Ταμειακές εισπράξεις

- α.** Στην εταιρία ΑΥΤΟPARTS ΑΕ, τα χρήματα που εισπράττονται μέσω του ταχυδρομείου συγκεντρώνονται από τον λογιστή, ο οποίος χρεώνει τα Ταμειακά διαθέσιμα και πιστώνει τις Απαιτήσεις για να καταχωρήσει τις εισπράξεις από τους πελάτες. Μετά από αυτό, ο λογιστής της εταιρίας καταθέτει τα χρήματα στην τράπεζα.
- β.** Τα χρήματα που αποστέλλονται ταχυδρομικά στην ιατρική εταιρία ΚΑΡΔΙΟΛΟΓΙΚΗ ΑΕ συγκεντρώνονται στο γραφείο διεκπεραίωσης της αλληλογραφίας, όπου ένας υπάλληλος ανοίγει τους φακέλους και αθροίζει τις ημερήσιες ταμειακές εισπράξεις. Στη συνέχεια, ο υπάλληλος αποστέλλει τις επιταγές των πελατών στον ταμία για κατάθεση στη τράπεζα και τα εμβάσματα στο λογιστήριο για τις αντίστοιχες εγγραφές στους λογαριασμούς των πελατών.

E4-27B. Η Γεωργία Θ. εργάστηκε ως διευθύντρια στο συνδρομητικό περιοδικό ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ. Κατά τη διάρκεια των 14 ετών που εργάστηκε εκεί, η Γεωργία καταχράστηκε το ποσό των 236.000 €. Πώς τα κατάφερε; Καταθέτοντας τα χρήματα των συνδρομητών στον τραπεζικό της λογαριασμό, εκδίδοντας επιταγές στο όνομα της και δημιουργώντας ψεύτικες εταιρίες, στις οποίες το περιοδικό έστελνε επιταγές για δήθεν παρασχεθείσες υπηρεσίες.

Το περιοδικό διευθύνεται από ένα Διοικητικό Συμβούλιο. Η κατάχρηση της Γεωργίας δεν είχε γίνει αντιληπτή, μέχρις ότου η εταιρία δεν μπορούσε να πληρώσει τους λογαριασμούς της.

Παραθέσατε τέσσερις τρόπους με τους οποίους θα μπορούσε να αποφευχθεί η κατάχρηση της Μαρίας.

E4-28B. Το βιβλιάριο των επιταγών της Θεανώς και το αντίγραφο του τραπεζικού της λογαριασμού για το μήνα Μάιο έχει ως εξής:

| Ημερομηνία | Αριθμός επιταγής | Θέμα | Ποσό | Κατάθεση | Υπόλοιπο |
|------------|------------------|---------------------|-------|----------|----------|
| 01/05 | | | | | 645 € |
| 04/05 | 622 | Καφετέρια | 20 € | | 625 |
| 09/05 | | Είσπραξη μερίσματος | | 110 € | 735 |
| 13/05 | 623 | ΙΑΤΡΙΚΗ | 145 € | | 590 |
| 14/05 | 624 | Συνεργείο | 58 € | | 532 |
| 18/05 | 625 | Μετρητά | 60 € | | 472 |
| 26/05 | 626 | Έρανος εκκλησίας | 75 € | | 397 |
| 28/05 | 627 | Νοίκι | 265 € | | 132 |
| 31/05 | | Μισθός | | 1.320 € | 1.452 |

| | | | | | |
|--------------------------|-----------|------|----|-------|------------|
| Υπόλοιπο | | | | | 645 |
| Πλέον: Κατάθεση | | | | | 110 |
| Χρεωστικές επιταγές | No | Ποσό | | | |
| | 622 | 20 | | | |
| | 623 | 145 | | | |
| | 624 | 85* | | | |
| | 625 | 60 | | (310) | |
| Λοιπές επιβαρύνσεις | | | | | |
| Ακάλυπτες επιταγές | | | 37 | | |
| Προμήθειες | | | 3 | (40) | |
| Υπόλοιπο | | | | | <u>405</u> |

*Αυτό είναι το σωστό ποσό της επιταγής Νο 624

Ζητείται:

Ζητείται να συνταχθεί η Κατάσταση Συμφωνίας με την τράπεζα στις 31 Μαΐου 2014.

E4-29B. Ο Αντώνης Μ. λειτουργεί ένα εστιατόριο. Μόλις παρέλαβε από την τράπεζα του ένα αντίγραφο του λογαριασμού του της 31ης Αυγούστου, το οποίο εμφανίζει υπόλοιπο 638 €. Στο αντίγραφο περιλαμβάνονται μια ηλεκτρονική κίνηση 375 € για την πληρωμή ενοικίου, προμήθειες της τράπεζας ύψους 9 € δύο ακάλυπτες επιταγές συνολικού ποσού 137 € και μια επιβάρυνση 20 € για την εκτύπωση των επιταγών. Εξετάζοντας τα ταμειακά του αρχεία ο Αντώνης ανακαλύπτει δύο ανείσπρακτες επιταγές συνολικής αξίας 756 € και μια εκκρεμή κατάθεση στις 31 Αυγούστου ύψους 1.695 €. Μέσα στον Αύγουστο ο Αντώνης καταχώρησε μια επιταγή αξίας 280 € για την αμοιβή ενός υπαλλήλου μερικής απασχόλησης ως 28 €. Στις 31 Αυγούστου, ο λογαριασμός ταμειακών διαθεσίμων του Αντώνη εμφανίζει υπόλοιπο 1.620 €. Πόσα χρήματα έχει ο Αντώνης στον λογαριασμό του στις 31 Αυγούστου 2014;

E4-30B. Χρησιμοποιείστε τα δεδομένα της παραπάνω άσκησης για να καταχωρήσετε τις ημερολογιακές εγγραφές που πρέπει να κάνει ο Αντώνης στις 31 Αυγούστου για να ενημερώσει τα ταμειακά διαθέσιμα. Συμπληρώστε κάθε μια εγγραφή με την αιτιολογία της.

E4-31B. Τα καταστήματα της εταιρίας ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΥΠΟΔΗΜΑΤΩΝ ΑΕ χρησιμοποιούν τα τερματικά των σημείων πώλησης ως ταμειακές μηχανές. Οι μηχανές δείχνουν την αξία κάθε πώλησης, τα μετρητά που κατέβαλλε κάθε πελάτης καθώς και τα ρέστα που πήρε. Η ταμειακή μηχανή εκτυπώνει ακόμα μια απόδειξη για τον πελάτη αλλά δεν κρατάει αρχείο συναλλαγών. Στο τέλος της ημέρας, ο υπάλληλος μετράει τα χρήματα που υπάρχουν στην ταμειακή μηχανή και τα παραδίνει στον ταμιά για να τα καταθέσει στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρίας.

Στείλτε ένα υπόμνημα στον υπεύθυνο του καταστήματος με σκοπό να τον πείσετε ότι υπάρχει

ένα αδύνατο σημείο στον έλεγχο της είσπραξης των μετρητών. Εντοπίστε την αδυναμία η οποία δίνει στον υπάλληλο την καλύτερη ευκαιρία να κλέψει χρήματα και συμβουλευστε τον πώς μπορεί να προλάβει μια τέτοια κλοπή.

E4-32B. Η εταιρία ΑΘΛΗΤΙΚΑ ΕΙΔΗ ΑΕ παράγει μια δημοφιλή σειρά αθλητικών ειδών. Η εταιρία απασχολεί 142 εργαζόμενους και τηρεί για τον καθένα από αυτούς καταστάσεις που δείχνουν πόσες ώρες εργάστηκε την εβδομάδα. Κάθε Παρασκευή ο επιβλέπων της γραμμής παραγωγής συγκεντρώνει τις καταστάσεις, τις ελέγχει για ακρίβεια και τις παραδίδει στη διεύθυνση προσωπικού για την έκδοση των αντίστοιχων επιταγών πληρωμής. Ο υπεύθυνος της διαχείρισης κεφαλαίων υπογράφει τις επιταγές και τις επιστρέφει στη διεύθυνση προσωπικού για να δοθούν στους εργαζόμενους.

Προσδιορίστε τη βασική αδυναμία του εσωτερικού ελέγχου στην συγκεκριμένη περίπτωση και αναφέρετε πώς μπορεί αυτή να βλάψει την εταιρία. Υποβάλετε προτάσεις για την διόρθωση αυτής της αδυναμίας.

E4-33B. Η εταιρία ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΑΕ ετοιμάζει τον ταμειακό προϋπολογισμό της για το 2015. Η εταιρία τελείωσε τη χρήση 2014 με ταμειακά διαθέσιμα ύψους 72 εκατ. € και οι διευθυντές της θέλουν να κρατήσουν ένα ταμειακό υπόλοιπο 65 εκατ. € τουλάχιστον, για να χρηματοδοτήσουν τις δραστηριότητες τους.

Οι εισπράξεις από τους πελάτες για το 2015 αναμένεται να ανέλθουν σε 11.233 εκατ. € και οι πληρωμές για το κόστος των υπηρεσιών και των προϊόντων σε 6.129 εκατ. €. Τα λειτουργικά έξοδα προϋπολογίζονται σε 2.756 εκατ. €.

Μέσα στο 2015, η εταιρία προγραμματίζει επενδύσεις ύψους 1.543 εκατ. € σε νέο εξοπλισμό και πωλήσεις παλαιών περιουσιακών στοιχείων αντί 108 εκατ. €. Οι προγραμματισμένες αποπληρωμές δανείων για το 2015 ανέρχονται σε 611 εκατ. €. Για το 2015, η εταιρία προβλέπει καθαρά κέρδη ύψους 884 εκατ. € καθώς και τη διανομή μερισμάτων ύψους 316 εκατ. €.

Καταρτίστε τον ταμειακό προϋπολογισμό της εταιρίας για το 2015. Προσδιορίστε αν το προϋπολογιζόμενο επίπεδο των ταμειακών εισπράξεων θα καταλήξει στο επιθυμητό ύψος του ταμειακού υπολοίπου των 65 εκατ. € ή η εταιρία θα χρειαστεί πρόσθετη χρηματοδότηση; Αν ναι, πόση;

Ερωτήσεις Πολλαπλών Επιλογών

ΠΕ4-34. Όλα τα παρακάτω αποτελούν αντικείμενο του εσωτερικού ελέγχου, εκτός από ένα:

- α. Διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων.
- β. Διασφάλιση σωστών και αξιόπιστων λογιστικών αρχείων.
- γ. Μεγιστοποίηση των καθαρών κερδών.
- δ. Συμμόρφωση με τις νομικές απαιτήσεις.

ΠΕ4-35. Όλα τα παρακάτω αποτελούν διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου, εκτός από ένα:

- α. Οι μεταρρυθμίσεις του νόμου Sarbanes – Oxley.
- β. Ο καθορισμός αρμοδιοτήτων.
- γ. Οι εσωτερικοί και οι εξωτερικοί έλεγχοι.
- δ. Ενημερωμένοι λογαριασμοί.

ΠΕ4-36. Η απαίτηση ένας υπάλληλος που δεν έχει πρόσβαση σε χρήματα να προβαίνει στη λογιστική απεικόνιση τους είναι ποιο χαρακτηριστικό του εσωτερικού ελέγχου;

- α. Παρακολούθηση των διαδικασιών.
- β. Διαχωρισμός αρμοδιοτήτων.
- γ. Καθορισμός αρμοδιοτήτων.
- δ. Ικανό και έμπιστο προσωπικό.

Π4-37. Όλα τα παρακάτω αποτελούν ελέγχους των χρημάτων που εισπράττονται στα σημεία πώλησης, εκτός από ένα:

- α. Ο πελάτης πρέπει να μπορεί να δει τα ποσά που εισάγονται στην ταμειακή μηχανή.
- β. Το συρτάρι της ταμειακής μηχανής πρέπει να ανοίγει μόνο όταν ένα ποσό πληκτρολογείται από τον πωλητή.
- γ. Στον πελάτη πρέπει να παραδίδεται απόδειξη.
- δ. Ο πωλητής πρέπει να έχει πρόσβαση στην ταινία της ταμειακής μηχανής.

ΠΕ4-45. Σε έναν τυπικό ισολογισμό ποιο από τα παρακάτω περιουσιακά στοιχεία δεν περιλαμβάνεται στα «ταμειακά ισοδύναμα»;

- α. Καταθέσεις προθεσμίας.
- β. Κρατικά ομόλογα.
- γ. Ξένα ομόλογα
- δ. Ορισμένες μετοχές χαμηλού κινδύνου.
- ε. Όλα τα παραπάνω μπορούν να συμπεριληφθούν στα «ταμειακά ισοδύναμα».

Προβλήματα

Ομάδα Α

Π4-46Α. Ο Χρήστος Ρ. είναι Γενικός Διευθυντής της εταιρίας ΑΓΓΛΙΚΕΣ ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ, η οποία εισάγει από την Αγγλία αντίκες καθώς και χρυσά και ασημένια διακοσμητικά αντικείμενα. Στην εταιρία εργάζονται άλλα δύο άτομα. Από αυτά η Πόλυ Δ. που έχει αναλάβει τις αγορές της εταιρίας, ταξιδεύει σε όλη την Αγγλία για να βρει νέα προϊόντα που να παρουσιάζουν ενδιαφέρον. Όταν ανακαλύψει ένα νέο προϊόν, ρυθμίζει την αγορά με την εταιρία της και πληρώνει για το αντικείμενο. Στη συνέχεια, βοηθάει τους Άγγλους τεχνίτες να ετοιμάσουν τα τιμολόγια, τα οποία αποστέλλει με fax στο Χρήστο στα κεντρικά γραφεία.

Η εταιρία στεγάζεται στο κέντρο της Αθήνας. Το γραφείο διοικείται από τον Αντώνη που παραλαμβάνει την αλληλογραφία, τηρεί τα λογιστικά αρχεία, καταθέτει χρήματα σε τράπεζες και καταρτίζει τις μηνιαίες Καταστάσεις Συμφωνίας με τις τράπεζες. Σχεδόν όλες οι εισπράξεις από πωλήσεις των προϊόντων της εταιρίας από εξειδικευμένα καταστήματα έρχονται με το ταχυδρομείο. Ο Αντώνης εκδίδει ακόμα τις επιταγές για την εξόφληση των τιμολογίων των προμηθευτών με τους οποίους έχει έρθει σε επαφή η Πόλυ. Για να διατηρεί τον έλεγχο των ταμειακών πληρωμών ο Χρήστος εξετάζει τα έγγραφα και υπογράφει όλες τις επιταγές.

Ζητείται:

Αναγνωρίστε όλες τις σημαντικές αδυναμίες που έχει το σύστημα εσωτερικού ελέγχου της εταιρίας και προσδιορίστε πώς μια ασυνείδητη πράξη μπορεί να επιφέρει βλάβη στην εταιρία. Προτείνετε μέτρα για τη διόρθωση κάθε αδυναμίας.

Π4-47Α. Κάθε μια από τις παρακάτω περιπτώσεις αποκαλύπτει και μια αδυναμία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου:

- α. Κατά την αξιολόγηση του εσωτερικού ελέγχου των ταμειακών πληρωμών της ΑΔΑΜΑΝΤΟΦΟΡΑ ΕΡΓΑΛΕΙΑ ΑΕ, ένας ελεγκτής ανακάλυψε πως ο υπεύθυνος αγορών είναι αρμόδιος για την αγορά των διαμαντιών που χρησιμοποιούνται στην παραγωγική διαδικασία της εταιρίας, εγκρίνει την εξόφληση των τιμολογίων και υπογράφει τις επιταγές. Κανένας δεν επιβλέπει τις εργασίες του υπεύθυνου αγορών.
- β. Ο Μανώλης είναι ιδιοκτήτης και διευθυντής ενός αρχιτεκτονικού γραφείου στο οποίο απασχολούνται 16 επαγγελματίες αρχιτέκτονες. Οι εργασίες του γραφείου απαιτούν από τον Μανώλη να κάνει επαγγελματικά ταξίδια για να επισκεφτεί πελάτες. Τους τελευταίους έξι μήνες ο Μανώλης παρατήρησε ότι όταν επιστρέφει από κάποιο επαγγελματικό ταξίδι, τα αρχιτεκτονικά έργα του γραφείου δεν έχουν προχωρήσει σχεδόν καθόλου. Ερευνώντας το θέμα, ανακάλυψε πως όταν λείπει, δύο από τους παλαιότερους αρχιτέκτονες αναλαμβάνουν τη διεύθυνση του γραφείου παραμελώντας τα βασικά τους καθήκοντα. Ένας υπάλληλος είναι αρκετός γι' αυτή τη δουλειά.
- γ. Ο Κίμωνας είναι υπάλληλος του Δήμου για πολλά χρόνια τώρα. Επειδή η πόλη είναι μικρή ο Κίμωνας ασκεί τα καθήκοντα του λογιστή εκτός από το άνοιγμα της αλληλογραφίας, την προετοιμασία των καταθέσεων και της Κατάστασης Συμφωνίας με τις τράπεζες.

Ζητείται:

1. Σε κάθε περίπτωση να προσδιορίσετε το χαρακτηριστικό που λείπει από τον εσωτερικό έλεγχο.

2. Να προσδιορίσετε το πιθανό πρόβλημα κάθε εταιρίας.
3. Να προτείνετε λύσεις για κάθε πρόβλημα.

Π4-48Α. Παρατίθενται τα ταμειακά δεδομένα της ΕΜΠΟΡΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΑΕ για τον Ιούνιο 2014:

| Ταμείο | | Λογαριασμός Νο | | | |
|------------|-----------|----------------------|--------|---------|----------|
| Ημερομηνία | Περιγραφή | Ημερολ. Εγγρ. | Χρέωση | Πίστωση | Υπόλοιπο |
| 1 Ιουνίου | Υπόλοιπο | | | | 7.300 |
| 30 Ιουνίου | | | 10.167 | | 17.467 |
| 30 Ιουνίου | | | | 10.169 | 7.298 |

| Ταμειακές εισπράξεις | | Ταμειακές πληρωμές | | |
|----------------------|-----------------|--------------------|-----------------|--|
| Ημερομηνία | Χρέωση | Αριθμός επιταγής | Πίστωση | |
| 2 Ιουνίου | 2.971 € | 3113 | 1.524 | |
| 8 Ιουνίου | 507 | 3114 | 1.601 | |
| 10 Ιουνίου | 1.661 | 3115 | 1.830 | |
| 16 Ιουνίου | 827 | 3116 | 43 | |
| 22 Ιουνίου | 415 | 3117 | 839 | |
| 29 Ιουνίου | 982 | 3118 | 120 | |
| 30 Ιουνίου | 2.804 | 3119 | 542 | |
| ΣΥΝΟΛΟ | <u>10.167 €</u> | 3120 | 987 | |
| | | 3121 | 277 | |
| | | 3122 | 2.406 | |
| | | ΣΥΝΟΛΟ | <u>10.169 €</u> | |

Στις 30 Ιουνίου 2014, η εταιρία παρέλαβε το παρακάτω αντίγραφο τραπεζικού λογαριασμού:

| A1 | A | B | Γ |
|----|--|-----------|---------|
| 1 | Αντίγραφο Τραπεζικού Λογαριασμού Ιουνίου 2014 | | |
| 2 | Υπόλοιπο έναρξης | | € 7.300 |
| 3 | Καταθέσεις κλπ. επαυξήσεις: | | |
| 4 | Ιούνιος 1 | € 525 ΗΚΚ | |
| 5 | 4 | 2.971 | |
| 6 | 9 | 507 | |
| 7 | 12 | 1.661 | |
| 8 | 17 | 827 | |
| 9 | 22 | 415 | |
| 10 | 23 | 1.375 ΕΤ | 8.281 |
| 11 | Επιταγές κλπ. μειώσεις: | | |
| 12 | Ιούνιος 7 | € 1.524 | |
| 13 | 13 | 1.380 | |
| 14 | 14 | 455 ΜΕΥ | |
| 15 | 15 | 1.601 | |
| 16 | 18 | 43 | |
| 17 | 21 | 467 ΗΚΚ | |
| 18 | 26 | 839 | |
| 19 | 30 | 120 | |
| 20 | 30 | 10 Π | (6.439) |
| 21 | Υπόλοιπο λήξης | | € 9.142 |
| 22 | | | |

ΕΤ= Είσπραξη από τραπεζα, ΗΚΚ= Ηλεκτρονική Κίνηση Κεφαλαίων, ΜΕΥ= Μη Εγκεκριμένη Υπογραφή, Π= Προμήθεια

Επιπροσθέτως, δίδονται και οι εξής πληροφορίες όσον αφορά την κατάσταση συμφωνίας με την τράπεζα:

- α. Η κατάθεση με ΗΚΚ αφορά ενοίκια. Η πληρωμή με ΗΚΚ αφορά τη μηνιαία καταβολή ασφαλίσεων.
- β. Η επιταγή με μη εξουσιοδοτημένη υπογραφή εστάλη από ένα πελάτη και επιστράφηκε από την τράπεζα χωρίς να εισπραχθεί.
- γ. Το σωστό ποσό της επιταγής Νο 3115 αφορούσε πληρωμή 1.380 € και όχι 1.830 € όπως είχε γράψει κατά λάθος ο λογιστής της εταιρίας.

Ζητείται:

1. Να καταρτίσετε την Κατάσταση Συμφωνίας για τις 30 Ιουνίου 2014.
2. Να καταχωρίσετε τις ημερολογιακές εγγραφές της 30ης Ιουνίου 2014.
3. Περιγράψτε τον τρόπο με τον οποίο ο τραπεζικός λογαριασμός και η Κατάσταση Συμφωνίας με την τράπεζα βοηθάει τον διευθυντή της εταιρίας στο έλεγχο των μετρητών της εταιρίας.

Π4-49Α. Ο οικονομικός διευθυντής της ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΗ ΑΕ έχει την ευθύνη για την κατάρτιση του προϋπολογισμού. Το προσωπικό του συντάσσει τον ταμειακό προϋπολογισμό της εταιρίας για το 2015. Ένα κομβικό στοιχείο της διαδικασίας σύνταξης του προϋπολογισμού είναι η παρακάτω κατάσταση ταμειακών ροών του προηγούμενου έτους (ποσά σε χιλ.)

| A1 | A | B | Γ |
|----|--|---|----------|
| | ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΗ ΑΕ | | |
| | Κατάσταση Ταμειακών Ροών για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014 | | |
| 1 | | | |
| 2 | (Σε χιλιάδες) | | |
| 3 | Ταμειακές Ροές Λειτουργικών Δραστηριοτήτων | | |
| 4 | Εισπράξεις από πελάτες | | € 61.000 |
| 5 | Είσπραξη τόκων | | 400 |
| 6 | Ταμειακές πληρωμές αποθεμάτων | | (46.000) |
| 7 | Ταμειακές πληρωμές λειτουργικών εξόδων | | (13.200) |
| 8 | Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες | | 2.200 |
| 9 | Ταμειακές Ροές Επενδυτικών Δραστηριοτήτων | | |
| 10 | Αγορά ενσώματων ακινητοποιήσεων (εξοπλισμός) | | (4.500) |
| 11 | Αγορά λοιπών επενδύσεων | | (800) |
| 12 | Πωλήσεις επενδύσεων | | 900 |
| 13 | Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες | | (4.400) |
| 14 | Ταμειακές Ροές Χρηματοδοτικών Δραστηριοτήτων | | |
| 15 | Πληρωμή μακροπρόθεσμων δανείων | | (200) |
| 16 | Έκδοση μετοχών | | 1.400 |
| 17 | Καταβολή μερισμάτων | | (500) |
| 18 | Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | | 700 |
| 19 | Ταμειακά διαθέσιμα | | |
| 20 | Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | | (1.500) |
| 21 | Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης | | 3.100 |
| 22 | Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης | | € 1.600 |
| 23 | | | |

Ζητείται:

1. Να καταρτισθεί ο ταμειακός προϋπολογισμός της εταιρίας για το 2015. Υποθέστε ότι η εταιρία αναμένει το 2015 να είναι το ίδιο με το 2014 αλλά όμως με τις ακόλουθες μεταβολές:
 - α. Η εταιρία αναμένει για το 2015 μια αύξηση των εισπράξεων από πελάτες της τάξεως του 25% και μια αύξηση της αγοράς αποθεμάτων κατά 26%.
 - β. Το 2015 δεν θα πωληθούν επενδύσεις.
 - γ. Η εταιρία δεν σκοπεύει να αυξήσει το μετοχικό της κεφάλαιο το 2015.
 - δ. Η εταιρία προγραμματίζει ταμειακά διαθέσιμα λήξεως ύψους 4.675 €.

Ομάδα Β

Π4-50B. Ο Γιάννης Λ. είναι Γενικός Διευθυντής της εταιρίας ΦΙΝΛΑΝΔΙΚΕΣ ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ ΑΕ, η οποία εισάγει από την Φινλανδία έπιπλα, μπρούτζινα και ορειχάλκινα διακοσμητικά αντικείμενα. Στην εταιρία εργάζονται άλλα δύο άτομα. Από αυτά ο Γιώργος Β. είναι αυτός που έχει αναλάβει τις αγορές της εταιρίας, ταξιδεύοντας σε όλη την Φινλανδία για να βρει νέα ενδιαφέροντα προϊόντα. Όταν ανακαλύψει ένα νέο προϊόν, ρυθμίζει την αγορά με την εταιρία του και πληρώνει για το αντικείμενο. Στη συνέχεια, βοηθάει τους Φινλανδούς τεχνίτες να ετοιμάσουν τα τιμολόγια, τα οποία αποστέλλει με fax στο Γιάννη στα κεντρικά γραφεία.

Η εταιρία στεγάζεται στο κέντρο της Θεσσαλονίκης. Το γραφείο διοικείται από την Κατερίνα που παραλαμβάνει την αλληλογραφία, τηρεί τα λογιστικά αρχεία, καταθέτει χρήματα σε τράπεζες και καταρτίζει τις μηνιαίες Καταστάσεις Συμφωνίας με τις τράπεζες. Σχεδόν όλες οι εισπράξεις από τις πωλήσεις των προϊόντων της εταιρίας μέσα από εξειδικευμένα καταστήματα έρχονται με το ταχυδρομείο. Η Κατερίνα εκδίδει ακόμα τις επιταγές για την εξόφληση των τιμολογίων των προμηθευτών με τους οποίους έχει έρθει σε επαφή ο Γιώργος. Για να διατηρεί τον έλεγχο των ταμειακών πληρωμών ο Γιάννης εξετάζει τα έγγραφα και υπογράφει όλες τις επιταγές.

Ζητείται:

Αναγνωρίστε όλες τις σημαντικές αδυναμίες που έχει το σύστημα εσωτερικού ελέγχου της εταιρίας και προσδιορίστε πώς μια ασυνείδητη πράξη μπορεί να επιφέρει βλάβη στην εταιρία. Προτείνετε μέτρα για τη διόρθωση κάθε αδυναμίας.

Π4-51B. Κάθε μια από τις παρακάτω περιπτώσεις αποκαλύπτει και μια αδυναμία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου:

1η Περίπτωση: Κατά την αξιολόγηση του εσωτερικού ελέγχου των ταμειακών πληρωμών της βιομηχανικής εταιρίας ΚΟΣΜΗΜΑΤΑ ΑΕ, ένας ελεγκτής ανακάλυψε πως ο υπεύθυνος αγορών που είναι αρμόδιος για την αγορά των διαμαντιών που χρησιμοποιούνται στην παραγωγική διαδικασία της εταιρίας, εγκρίνει παράλληλα την εξόφληση των τιμολογίων και υπογράφει τις επιταγές. Κανένας δεν επιβλέπει τις εργασίες του υπεύθυνου αγορών.

2η Περίπτωση: Η Ιωάννα είναι ιδιοκτήτρια και γενική διευθύντρια ενός μεγάλου αρχιτεκτονικού γραφείου στο οποίο απασχολούνται 19 επαγγελματίες αρχιτέκτονες. Λόγω της φύσεως των εργασιών, η Ιωάννα πρέπει να κάνει πολλά επαγγελματικά ταξίδια για να επισκεφτεί πελάτες. Τους τελευταίους έξι μήνες η Ιωάννα παρατήρησε ότι όταν επιστρέφει από κάποιο επαγγελματικό ταξίδι, τα αρχιτεκτονικά έργα του γραφείου δεν έχουν προχωρήσει σχεδόν καθόλου. Ερευνώντας το θέμα, ανακάλυψε πως όταν λείπει, δύο από τους παλαιότερους αρχιτέκτονες αναλαμβάνουν τη διεύθυνση του γραφείου παραμελώντας τα βασικά τους καθήκοντα. Ένας υπάλληλος είναι αρκετός γι' αυτή τη δουλειά.

3η Περίπτωση: Ο Κίμωνας είναι υπάλληλος του Δήμου Ιωαννίνων για πολλά χρόνια τώρα. Επειδή η πόλη είναι μικρή ο Κίμωνας ασκεί τα καθήκοντα του λογιστή εκτός από το άνοιγμα της αλληλογραφίας, την προετοιμασία των τραπεζικών καταθέσεων και της Κατάστασης Συμφωνίας με τις τράπεζες.

Ζητείται:

1. Σε κάθε περίπτωση να προσδιορίσετε το χαρακτηριστικό που λείπει από τον εσωτερικό έλεγχο.
2. Να προσδιορίσετε το πιθανό πρόβλημα κάθε εταιρίας.
3. Να προτείνετε λύσεις για κάθε πρόβλημα.

Π4-52B. Παρατίθενται τα ταμειακά δεδομένα της ΟΧΗΜΑΤΑ ΑΕ για τον Ιούλιο 2014:

| Ταμείο | | Λογαριασμός Νο | | | |
|------------|-----------|----------------------|--------|---------|----------|
| Ημερομηνία | Περιγραφή | Ημερολ. Εγγρ. | Χρέωση | Πίστωση | Υπόλοιπο |
| 1 Ιουλίου | Υπόλοιπο | | | | 7.750 |
| 31 Ιουλίου | | | 10.201 | | 17.951 |
| 31 Ιουλίου | | | | 10.993 | 6.958 |

| Ταμειακές εισπράξεις | | Ταμειακές πληρωμές | |
|----------------------|-----------------|--------------------|----------------|
| Ημερομηνία | Χρέωση | Αριθμός επιταγής | Πίστωση |
| 2 Ιουλίου | 2.875 € | 3113 | 1.506 |
| 8 Ιουλίου | 586 | 3114 | 1.838 |
| 10 Ιουλίου | 1.695 | 3115 | 1.930 |
| 16 Ιουλίου | 845 | 3116 | 95 |
| 22 Ιουλίου | 413 | 3117 | 819 |
| 29 Ιουλίου | 986 | 3118 | 174 |
| 30 Ιουλίου | 2.801 | 3119 | 563 |
| ΣΥΝΟΛΟ | <u>10.201 €</u> | 3120 | 972 |
| | | 3121 | 265 |
| | | 3122 | 2.831 |
| | | ΣΥΝΟΛΟ | <u>10.993€</u> |

Στις 31 Ιουλίου 2014, η εταιρία παρέλαβε το παρακάτω αντίγραφο τραπεζικού λογαριασμού:

| A1 | | A | B | Γ |
|----|--|---|-----------|---------|
| 1 | Αντίγραφο τραπεζικού λογαριασμού Ιουλίου 2014 | | | |
| 2 | Υπόλοιπο έναρξης | | | € 7.750 |
| 3 | Καταθέσεις κλπ. επαυξήσεις: | | | |
| 4 | Ιούλιος 1 | | € 850 ΗΚΚ | |
| 5 | 4 | | 2.875 | |
| 6 | 9 | | 586 | |
| 7 | 12 | | 1.695 | |
| 8 | 17 | | 845 | |
| 9 | 22 | | 413 | |
| 10 | 23 | | 1.350 ΕΤ | 8.614 |
| 11 | Επιταγές κλπ. μειώσεις: | | | |
| 12 | Ιούλιος 7 | | €1.506 | |
| 13 | 13 | | 1.390 | |
| 14 | 14 | | 417 ΜΕΥ | |
| 15 | 15 | | 1.838 | |
| 16 | 18 | | 95 | |
| 17 | 21 | | 407 ΗΚΚ | |
| 18 | 26 | | 819 | |
| 19 | 30 | | 174 | |
| 20 | 30 | | 25 Π | (6.671) |
| 21 | Υπόλοιπο λήξης | | | € 9.693 |
| 22 | | | | |

ΕΤ= Εισπράξη από τράπεζα, ΗΚΚ= Ηλεκτρονική Κίνηση Κεφαλαίων, ΜΕΥ= Μη Εγκεκριμένη Υπογραφή, Π= Προμήθεια

Επιπροσθέτως, δίδονται και οι εξής πληροφορίες όσον αφορά την Κατάσταση Συμφωνίας με την τράπεζα:

- α. Η κατάθεση με ΗΚΚ αφορά ενοίκια. Η πληρωμή με ΗΚΚ αφορά τη μηνιαία καταβολή ασφαλίσεων.
- β. Η επιταγή με μη εξουσιοδοτημένη υπογραφή εστάλη από ένα πελάτη και επιστράφηκε από την τράπεζα χωρίς να εισπραχθεί.
- γ. Το σωστό ποσό της επιταγής Νο 3115 αφορούσε πληρωμή 1.390 € και όχι 1.930 € όπως είχε γράψει κατά λάθος ο λογιστής της εταιρίας.

Ζητείται:

1. Να καταρτίσετε την Κατάσταση Συμφωνίας για τις 31 Ιουλίου 2014.
2. Να καταχωρίσετε τις ημερολογιακές εγγραφές της 31ης Ιουνίου 2014.
3. Περιγράψτε τον τρόπο με τον οποίο ο τραπεζικός λογαριασμός και η Κατάσταση Συμφωνίας με την τράπεζα βοηθάει τον διευθυντή της εταιρίας στο έλεγχο των μετρητών της εταιρίας.

Π4-53B. Ο οικονομικός διευθυντής της ΑΣΥΡΜΑΤΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ ΑΕ έχει την ευθύνη για την κατάρτιση του προϋπολογισμού. Το προσωπικό του συντάσσει τον ταμειακό προϋπολογισμό της εταιρίας για το 2015. Ένα κομβικό στοιχείο της διαδικασίας σύνταξης του προϋπολογισμού είναι η παρακάτω κατάσταση ταμειακών ροών του προηγούμενου έτους (ποσά σε χιλ.)

| A1 | A | B | Γ |
|----|--|---|----------|
| | ΑΣΥΡΜΑΤΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ ΑΕ | | |
| | Κατάσταση Ταμειακών Ροών για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014 | | |
| 1 | | | |
| 2 | (Σε χιλιάδες) | | |
| 3 | Ταμειακές Ροές Λειτουργικών Δραστηριοτήτων | | |
| 4 | Εισπράξεις από πελάτες | | € 66.000 |
| 5 | Είσπραξη τόκων | | 100 |
| 6 | Ταμειακές πληρωμές αποθεμάτων | | (50.000) |
| 7 | Ταμειακές πληρωμές λειτουργικών εξόδων | | (13.400) |
| 8 | Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες | | 2.700 |
| 9 | Ταμειακές Ροές Επενδυτικών Δραστηριοτήτων | | |
| 10 | Αγορά ενσώματων ακινητοποιήσεων (εξοπλισμός) | | (4.800) |
| 11 | Αγορά λοιπών επενδύσεων | | (400) |
| 12 | Πωλήσεις επενδύσεων | | 400 |
| 13 | Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες | | (4.800) |
| 14 | Ταμειακές Ροές Χρηματοδοτικών Δραστηριοτήτων | | |
| 15 | Πληρωμή μακροπρόθεσμων δανείων | | (600) |
| 16 | Έκδοση μετοχών | | 1.500 |
| 17 | Καταβολή μερισμάτων | | (200) |
| 18 | Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | | 700 |
| 19 | Ταμειακά διαθέσιμα | | |
| 20 | Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | | (1.400) |
| 21 | Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης | | 2.900 |
| 22 | Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης | | € 1.500 |
| 23 | | | |

Ζητείται:

Να καταρτισθεί ο ταμειακός προϋπολογισμός της εταιρίας για το 2015. Υποθέστε ότι η εταιρία αναμένει το 2015 να είναι το ίδιο με το 2014, αλλά όμως με τις ακόλουθες μεταβολές:

- α. Η εταιρία αναμένει για το 2015 μια αύξηση των εισπράξεων από πελάτες της τάξεως του 25% και μια αύξηση στις αγορές των αποθεμάτων κατά 24%.
- β. Το 2015 δεν θα πωληθούν επενδύσεις.
- γ. Η εταιρία δεν σκοπεύει να αυξήσει το μετοχικό της κεφάλαιο το 2015.
- δ. Η εταιρία προγραμματίζει ταμειακά διαθέσιμα λήξεως ύψους 4.750 €.