

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ, ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΝΕΟΛΑΙΑΣ

# ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Α΄ Λυκείου



ΚΟΙΝΟΥ ΚΟΡΜΟΥ

ΠΑΙΔΑΓΩΓΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΚΥΠΡΟΥ  
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ  
ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΝΕΟΛΑΙΑΣ

# ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Α΄ ΛΥΚΕΙΟΥ

(ΚΟΙΝΟΣ ΚΟΡΜΟΣ)

ΠΑΙΔΑΓΩΓΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ  
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

|  |   |
|--|---|
| <b>Συγγραφή,<br/>ηλεκτρονική σελίδωση<br/>και επιμέλεια έκδοσης:</b> | Δέσπω Παπαέτη-Γεωργίου, <i>Καθηγήτρια Οικονομικών, Λειτουργός<br/>Αναλυτικών Προγραμμάτων</i>   |
| <b>Εποπτεία:</b>   | Μαρία Ιωάννου-Σεργίου, <i>Επιθεωρήτρια Οικονομικών Μαθημάτων</i>  |
| <b>Γλωσσική επιμέλεια:</b>   | Μαριάννα Χριστόφια, <i>Λειτουργός Υπηρεσίας Ανάπτυξης<br/>Προγραμμάτων</i>  |
| <b>Σχεδιασμός<br/>εξωφύλλου:</b>                                     | Θεόδωρος Κακουλλής, <i>Λειτουργός Υπηρεσίας Ανάπτυξης<br/>Προγραμμάτων</i>  |
| <b>Αναθεώρηση και<br/>Επιμέλεια Β΄ Έκδοσης:</b>                      | Νίκος Αντωνάκης, <i>Καθηγητής Οικονομικών</i><br>Ευδοκία Πίτσιλλου, <i>Καθηγήτρια Οικονομικών</i><br>Ζιαννέτ Χατζηιωσήφ, <i>Επιθεωρήτρια Οικονομικών Μαθημάτων</i><br>Δέσπω Παπαέτη-Γεωργίου, <i>Καθηγήτρια Οικονομικών, Βοηθός<br/>Διευθύντρια</i> |
| <b>Εποπτεία:</b>   | Ζιαννέτ Χατζηιωσήφ, <i>Επιθεωρήτρια Οικονομικών Μαθημάτων</i>   |
| <b>Συντονισμός έκδοσης:</b>  | Χρίστος Παρπούνας, <i>Συντονιστής Υπηρεσίας Ανάπτυξης<br/>Προγραμμάτων</i>  |

Α΄ Έκδοση – Δοκιμαστική 2015

Β΄ Έκδοση 2022

Εκτύπωση: PRINTFAIR ΓΡΑΦΙΚΕΣ ΤΕΧΝΕΣ ΕΠΕ

© ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ, ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΝΕΟΛΑΙΑΣ  
ΠΑΙΔΑΓΩΓΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΚΥΠΡΟΥ  
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

ISBN: 978-9963-54-320-5



Στο εξώφυλλο χρησιμοποιήθηκε ανακυκλωμένο χαρτί σε ποσοστό τουλάχιστον 50%, προερχόμενο από διαχείριση απορριμμάτων χαρτιού. Το υπόλοιπο ποσοστό προέρχεται από υπεύθυνη διαχείριση δασών.

## Πρόλογος

Η έκδοση του βιβλίου της Α΄ Λυκείου έχει ως βασικό στόχο να καλύψει το κενό που δημιουργούσε η έλλειψη ενός εγχειριδίου για τη διδασκαλία του μαθήματος της Λογιστικής με σύγχρονες ορολογίες και μεθόδους, το οποίο από τη μια να ανταποκρίνεται στις ανάγκες του μαθητή και από την άλλη να αποτελεί και βιβλίο αναφοράς για τον καθηγητή. Είμαι σίγουρος ότι το βιβλίο αυτό θα αποβεί ιδιαίτερα χρήσιμο για κάθε μαθητή, αλλά και για κάθε άλλο άτομο που ασχολείται με το μάθημα της Λογιστικής Επιστήμης.

Εκτιμούμε ότι με την κατάλληλη ταξινόμηση της ύλης, την ποικιλία των πηγών και των ασκήσεων και την πλούσια εικονογράφηση, το βιβλίο αυτό μπορεί να βοηθήσει τόσο στην επίτευξη των στόχων της Λογιστικής, όπως περιέχονται στο αναλυτικό πρόγραμμα, όσο και στην προώθηση της κριτικής προσέγγισης και της αυτενέργειας των μαθητών.

Στην έκδοση αυτή, έχουν ληφθεί υπόψη παρατηρήσεις και εισηγήσεις των ακαδημαϊκών Δρ Ειρήνης Καραμάνου και Αποστολένας Θεοδοσίου Bsc (econ.), ACA, ως επίσης και του κ. Χάρη Χαραλάμπους FCCA, CFA, οι οποίοι στήριξαν την όλη προσπάθεια και τους ευχαριστούμε για τη βοήθειά τους.

Ιδιαίτερες ευχαριστίες απευθύνω στην Επιθεωρήτρια των Οικονομικών μαθημάτων κα Μαρία Ιωάννου-Σεργίου που είχε την εποπτεία του βιβλίου, στην εκπαιδευτικό κα Δέσπω Παπαέτη-Γεωργίου, καθηγήτρια οικονομικών που εργάστηκε αποκλειστικά για τη συγγραφή του βιβλίου, ως επίσης και στον Δρ Ανδρέα Σ. Στυλιανού, Σύμβουλο Οικονομικών, οι οποίοι εργάστηκαν με μοναδικό ζήλο και αγάπη για την έκδοση του βιβλίου αυτού.

Δρ Κυπριανός Δ. Λούης  
Διευθυντής Μέσης Εκπαίδευσης

## Περιεχόμενα

|          |  |    |
|----------|--|----|
| <b>1</b> | <b>Η Λογιστική και η σημασία της στις επιχειρήσεις</b>                                       | 5  |
|          | <b>1.1</b> Εισαγωγή στη λογιστική-Στόχοι της επιχείρησης                                     | 5  |
|          | <b>1.2</b> Οικονομικές Καταστάσεις   | 7  |
|          | <b>1.3</b> Επιχειρηματικές μορφές  | 8  |
| <b>2</b> | <b>Η Λογιστική ισότητα/εξίσωση και η κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης</b>                  | 11 |
|          | <b>2.1</b> Η Λογιστική ισότητα   | 11 |
|          | <b>2.2</b> Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης  | 13 |
|          | <b>2.3</b> Οικονομικές ωσυναλλαγές και πώς επηρεάζουν την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης | 14 |
| <b>3</b> | <b>Το διπλογραφικό σύστημα</b>   | 27 |
|          | <b>3.1</b> Τι είναι διπλογραφία;   | 27 |
|          | <b>3.2</b> Κανόνες της διπλογραφίας  | 28 |
|          | <b>3.3</b> Παραδείγματα καταχώρισης συναλλαγών (Double entry examples) μέσω λογαριασμών      | 30 |
|          | <b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 – Σύντομη αγγλο-ελληνική ορολογία</b>   | 40 |
|          | <b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ</b>  | 45 |



# 1

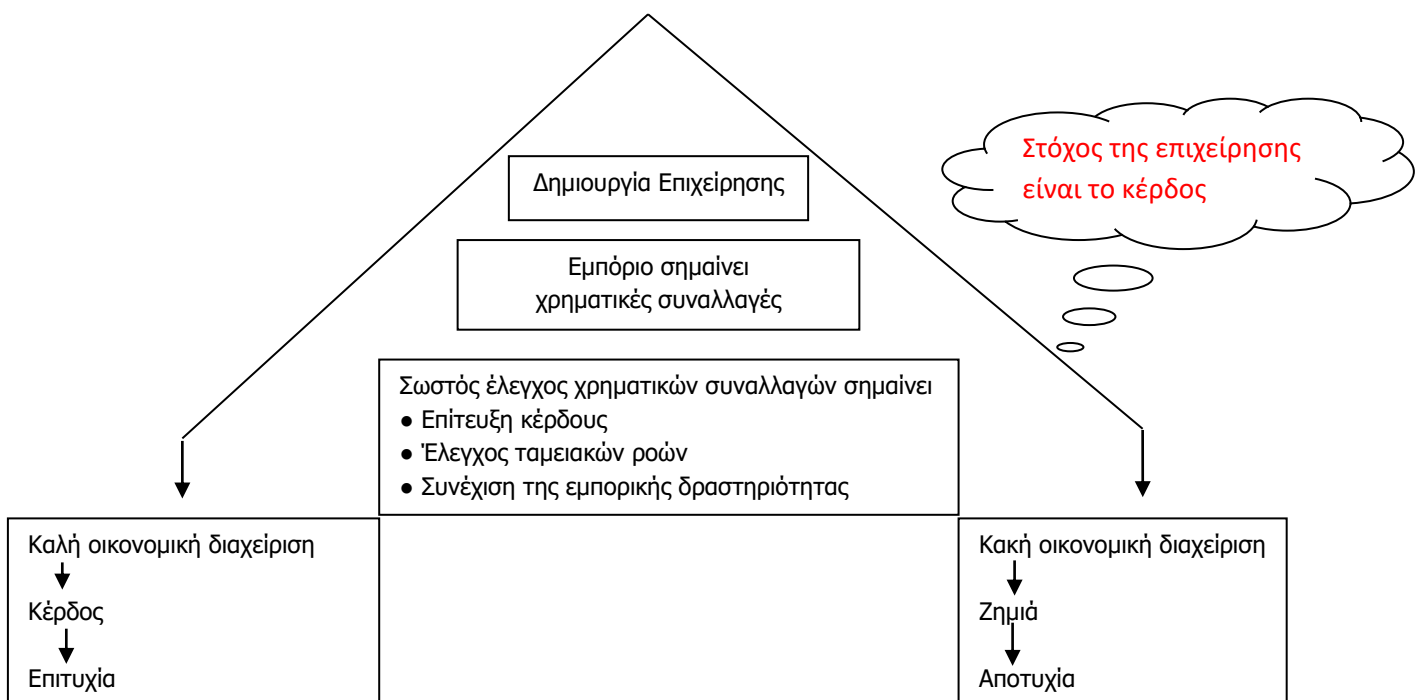
## Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ Η ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΗΣ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

### 1.1 Εισαγωγή στη Λογιστική - Στόχοι της Επιχείρησης

Ο στόχος οποιασδήποτε επιχείρησης είναι η επίτευξη κέρδους, καθώς και η συνέχιση της εμπορικής δραστηριότητάς της. Απαραίτητη προϋπόθεση για την επίτευξη των στόχων αυτών είναι η σωστή και χρηστή διοίκηση της επιχείρησης από τους ιδιοκτήτες. Αυτό περιλαμβάνει την ικανότητά τους να πουλούν τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες τους, να αγοράζουν τα εμπορεύματα και τις πρώτες ύλες με σύνεση στις πιο συμφέρουσες τιμές, να διοικούν σωστά και να ενθαρρύνουν το προσωπικό, αλλά πάνω από όλα να χειρίζονται σωστά τα οικονομικά της επιχείρησης.

Ο σωστός και συνεχής οικονομικός έλεγχος της επιχείρησης είναι πολύ σημαντικός, καθώς ενημερώνει τους ιδιοκτήτες για ό,τι αφορά την οικονομική κατάσταση της επιχείρησης και τους βοηθά να παίρνουν τις σωστές αποφάσεις.

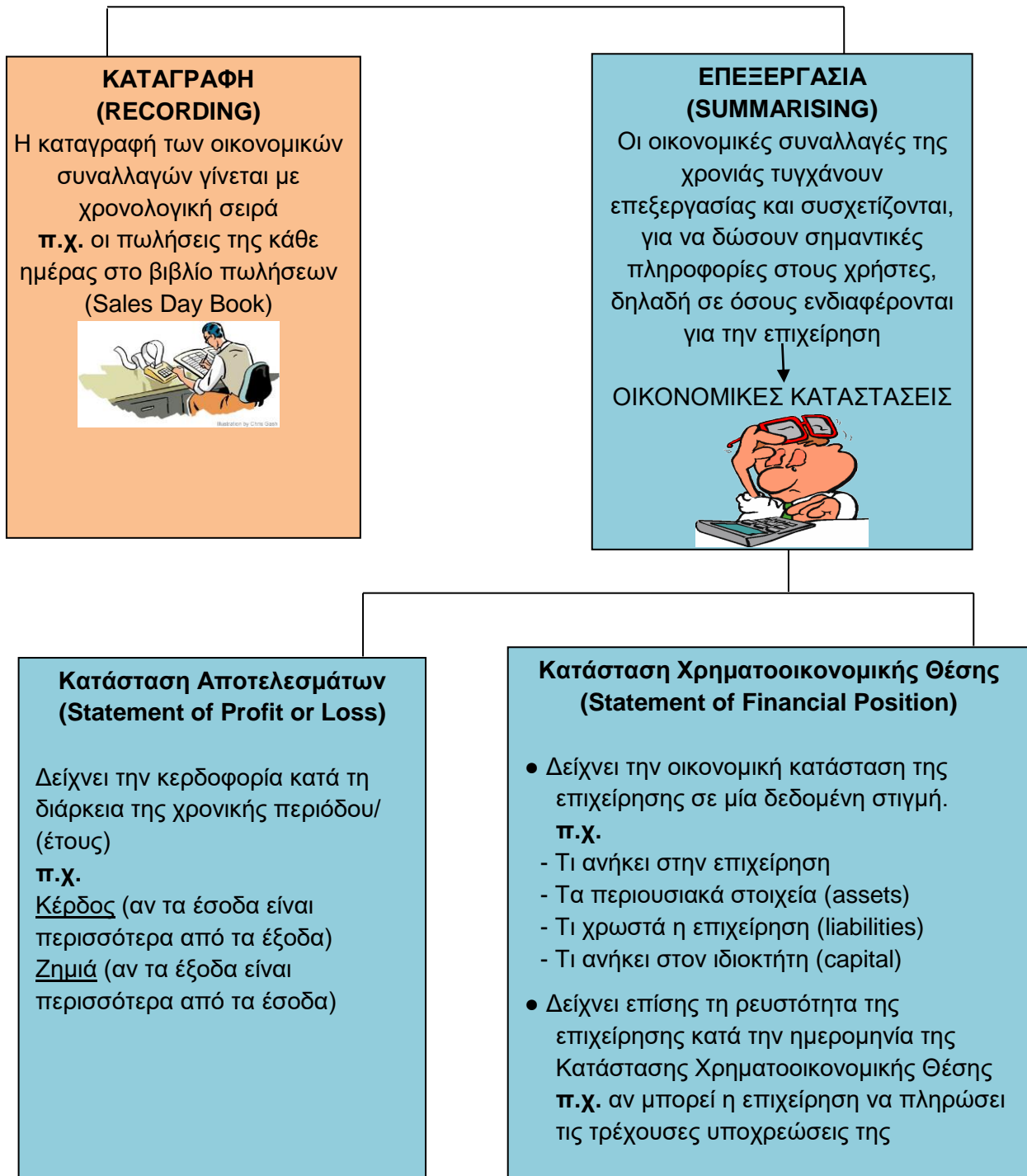
#### Βασικοί Κανόνες Οικονομικού Ελέγχου\*



\*Προσαρμογή από S. Robinson and F. Wood, 2010

## Ορισμός της Λογιστικής

Η Λογιστική, ως αναπόσπαστο μέρος της Οικονομικής Επιστήμης, είναι ένα σύστημα που χρησιμοποιείται, για την καταγραφή (record), την επεξεργασία (summarize), την αξιολόγηση (evaluate) και τη δημοσιοποίηση (publish) των οικονομικών δραστηριοτήτων ενός οργανισμού (επιχείρησης).





## 1.2 Οικονομικές Καταστάσεις

Οι επιχειρήσεις πρέπει να είναι επικερδείς, διαφορετικά θα πρέπει να τερματίσουν τις λειτουργίες τους. Το λογιστήριο της επιχείρησης καταγράφει όλες τις οικονομικές συναλλαγές και ακολούθως ετοιμάζει τις **οικονομικές καταστάσεις/financial statements**. Οι καταστάσεις αυτές, οι οποίες αποτελούν τη μόνη πληροφόρηση των ιδιοκτητών, έχουν σκοπό να δείξουν την οικονομική κατάσταση της επιχείρησης, καθώς και την κερδοφορία της. Οι πιο σημαντικές οικονομικές καταστάσεις είναι:

### 1. Κατάσταση Αποτελεσμάτων/Statement of Profit or Loss

⇒ Δείχνει αν η επιχείρηση πραγματοποιεί **κέρδος η ζημιά**

### 2. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης/Statement of Financial Position

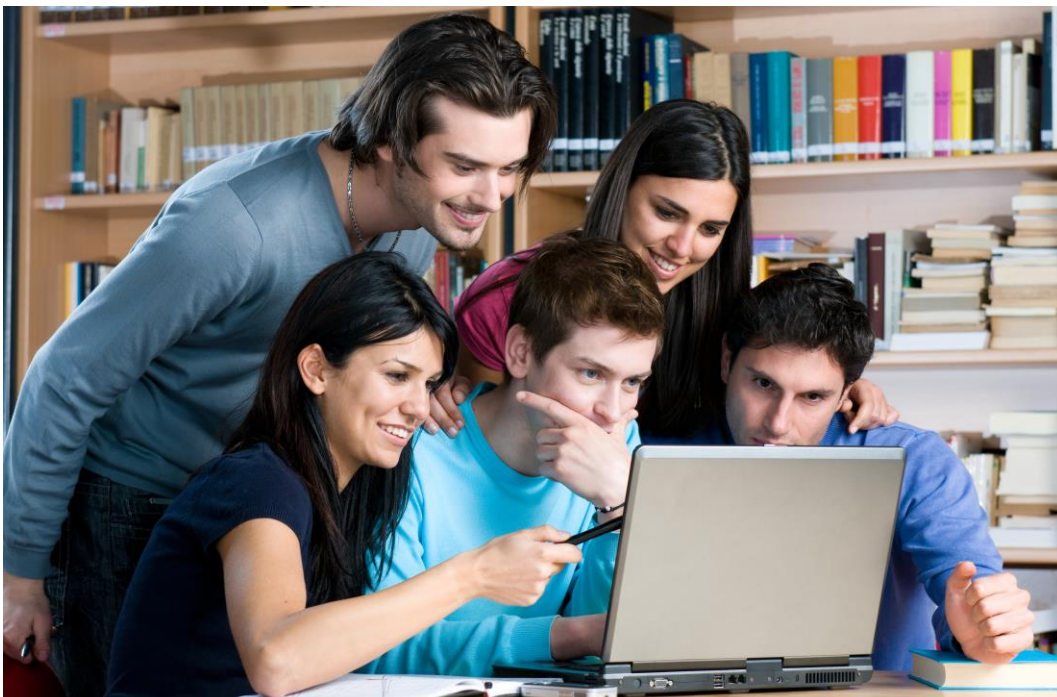
⇒ Δείχνει την **οικονομική κατάσταση** της επιχείρησης

### 3. Κατάσταση Ταμειακής Ροής/Cash Flow Statement

⇒ Δείχνει τη **ρευστότητα** της επιχείρησης

Οι δύο πρώτες οικονομικές καταστάσεις (Statement of Profit or Loss και Statement of Financial Position) θα μελετηθούν στο βιβλίο αυτό.

Η Κατάσταση Ταμειακής Ροής/Cash Flow Statement θα μελετηθεί στο βιβλίο της Λογιστικής Γ΄ Λυκείου.





## 1.3 Επιχειρηματικές μορφές

Μια επιχείρηση μπορεί να λειτουργεί με διαφορετικές μορφές:

### ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

- Ανήκει σε ένα άτομο
- Απεριόριστη ευθύνη

### Ατομικές Επιχειρήσεις (Sole Traders)

- Ανήκουν σε **ένα άτομο**
- Ο ιδιοκτήτης συνεισφέρει **όλο** το κεφάλαιο
- Είναι **προσωπική ευθύνη** του ιδιοκτήτη οι τυχόν ζημιές (Unlimited liability)
- Έχουν ξεχωριστή **λογιστική υπόσταση** (separate business entity)  
**π.χ.** ξεχωριστό τραπεζικό λογαριασμό

### ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ (ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ)

- Ανήκουν σε δύο ή περισσότερα άτομα
- Απεριόριστη ευθύνη

### Συνεταιρισμοί (Partnerships)

- Ανήκουν σε δύο ή περισσότερα άτομα
- Οι συνεταίροι συνεισφέρουν **όλο** το κεφάλαιο
- Είναι **προσωπική ευθύνη** των συνεταίρων οι τυχόν ζημιές (unlimited liability)
- Έχουν ξεχωριστή **λογιστική υπόσταση** (separate business entity)  
**π.χ.** ξεχωριστοί τραπεζικοί λογαριασμοί

### ΜΕΤΟΧΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

- Ανήκουν σε πολλά άτομα
- Περιορισμένη ευθύνη
- Νομικό πρόσωπο

### Μετοχικές Εταιρείες (Companies)

- Ανήκουν σε δύο ή περισσότερα άτομα
- Οι ιδιοκτήτες /μέτοχοι συνεισφέρουν το κεφάλαιο
- Οι ιδιοκτήτες έχουν **περιορισμένη ευθύνη** (δεν έχουν προσωπική ευθύνη) για τυχόν ζημιές/υποχρεώσεις της επιχείρησης (limited liability)
- Η επιχείρηση είναι ξεχωριστό **νομικό πρόσωπο** (στα μάτια του νόμου) και μπορεί να κινηθεί, αλλά και να δεχθεί νομικά αγωγή στο όνομα της επιχείρησης και όχι προσωπικά στο όνομα των μετόχων
- Υπάρχει διαχωρισμός μεταξύ ιδιοκτησίας και διεύθυνσης. Η πηγή πληροφόρησης είναι η διεύθυνση, γι' αυτό υπάρχει η ανάγκη για **αξιόπιστη πληροφόρηση**

# 1

## ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

### ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ:

1.1 Τι είναι λογιστική;

.....  
.....  
.....

1.2 Ποιος είναι ο στόχος κάθε επιχείρησης;

.....  
.....

1.3 Να συμπληρώσετε τα κενά:

Καλή οικονομική διαχείριση μιας επιχείρησης έχει ως επακόλουθο ..... και ..... ενώ η κακή οικονομική διαχείριση ..... και .....

1.4 Να εξηγήσετε τη διαφορά, δίνοντας παραδείγματα, μεταξύ της καταγραφής και της επεξεργασίας οικονομικών συναλλαγών.

.....  
.....  
.....

1.5 Οι δύο Οικονομικές Καταστάσεις που αναλύονται σε αυτό το βιβλίο είναι:

- α) ..... η οποία δείχνει  
.....  
β) ..... η οποία δείχνει  
.....

1.6 Οι επιχειρήσεις μπορούν να λειτουργήσουν με τρεις διαφορετικές επιχειρηματικές μορφές. Να δώσετε δύο χαρακτηριστικά για κάθε μορφή.

.....  
.....  
.....  
.....

1.7 Να χαρακτηρίσετε το περιεχόμενο των πιο κάτω προτάσεων ως **Ορθό** ή **Λάθος**:

|    |  |  |
|----|--|--|
| α) | Η ατομική επιχείρηση και ο συνεταιρισμός έχουν ξεχωριστή λογιστική υπόσταση. |  |
| β) | Ο συνεταιρισμός είναι δυνατό να ανήκει σε ένα άτομο.                         |  |
| γ) | Οι μέτοχοι μίας εταιρείας έχουν προσωπική ευθύνη για τυχόν ζημιές της.       |  |

1.8 Να κατατάξετε τα πιο κάτω χαρακτηριστικά στις τρεις επιχειρηματικές μορφές, βάζοντας ✓ στις κατάλληλες στήλες:

|     |   | Ατομική<br>επιχείρηση | Συνεταιρισμός | Μετοχική<br>εταιρεία |
|-----|---|-----------------------|---------------|----------------------|
| α)  | Έχει ξεχωριστή λογιστική υπόσταση.          |                       |               |                      |
| β)  | Υπάρχει προσωπική ευθύνη.                   |                       |               |                      |
| γ)  | Διαχωρίζεται η ιδιοκτησία από τη διεύθυνση. |                       |               |                      |
| δ)  | Ανήκει σε ένα άτομο.                        |                       |               |                      |
| ε)  | Θεωρείται νομικό πρόσωπο.                   |                       |               |                      |
| στ) | Υπάρχει περιορισμένη ευθύνη.                |                       |               |                      |
| ζ)  | Ανήκει σε δύο ή περισσότερα άτομα.          |                       |               |                      |



# 2

## Η Λογιστική Ισότητα/Εξίσωση και η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης The Accounting Equation and the Statement of Financial Position

### 2.1 Η Λογιστική Ισότητα



#### Τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης

Για να αρχίσει κάποιος μια επιχείρηση, θα πρέπει να έχει κάποια περιουσιακά στοιχεία τα οποία θα πρέπει να προσκομίσει ο ίδιος.

Το κυριότερο στοιχείο που μπορεί να φέρει ο επιχειρηματίας είναι μετρητά, αλλά και κάποιο δικό του αυτοκίνητο, έπιπλα ή μηχανήματα παραγωγής, για να χρησιμοποιηθούν στην επιχείρηση.

«Κεφάλαιο» (**Capital/Equity**) είναι τα περιουσιακά στοιχεία που προσκομίζει ο ιδιοκτήτης στην επιχείρησή του. Επομένως, η επιχείρηση χρωστά στον ιδιοκτήτη της.

Τα περιουσιακά αυτά στοιχεία λέγονται «**Ενεργητικό**» (**Assets**).

Στην περίπτωση αυτή, για την επιχείρηση ισχύει η «εξίσωση»:

$$\text{Ενεργητικό} = \text{Κεφάλαιο}$$
$$\text{Assets} = \text{Capital/Equity}$$

Πρέπει εδώ να τονιστεί ότι η επιχείρηση έχει ξεχωριστή **λογιστική υπόσταση (business entity concept)**, θεωρείται δηλαδή, διαφορετική οντότητα, με ξεχωριστό τραπεζικό λογαριασμό, διαφορετικό από τον ιδιοκτήτη.

### Παράδειγμα:

Ο επιχειρηματίας Π. Γεωργίου άρχισε την επιχείρησή του με βάση την πιο κάτω οικονομική κατάσταση:

|            |              |   |   |          |              |
|------------|--------------|---|---|----------|--------------|
|            | €            |   | € |          |              |
| Έπιπλα     | 400          | } | = |          |              |
| Αυτοκίνητα | 1.600        |   |   | Κεφάλαιο | 3.000        |
| Τράπεζα    | <u>1.000</u> |   |   |          |              |
|            | <u>3.000</u> |   |   |          | <u>3.000</u> |

Αυτό βασίζεται στη **Λογιστική Ισότητα (Accounting Equation)**.

Στην περίπτωση αυτή, για την επιχείρηση ισχύει η «εξίσωση»:

$$\text{Ενεργητικό} = \text{Κεφάλαιο}$$
$$\text{Assets} = \text{Capital/Equity}$$

Η επιχείρηση δεν μπορεί να αποκτήσει κανένα περιουσιακό στοιχείο χωρίς κάποιος να το έχει προηγουμένως χρηματοδοτήσει. Γι' αυτό, πολλές φορές η επιχείρηση δανείζεται λεφτά από τρίτους για να μπορέσει να χρηματοδοτήσει κάποιες δραστηριότητές της.

Η «εξίσωση» τώρα θα είναι:

$$\text{Ενεργητικό} = \text{Κεφάλαιο} + \text{Υποχρεώσεις}$$
$$\text{Assets} = \text{Capital/Equity} + \text{Liabilities}$$

Το Κεφάλαιο και οι υποχρεώσεις αποτελούν το **Παθητικό** της επιχείρησης.

Το Κεφάλαιο θεωρείται παθητικό γιατί η επιχείρηση χρωστά στον ιδιοκτήτη της.

Η επιχείρηση δανείζεται από τον Α. Ανδρέου €2.000 (πληρωτέο σε 3 χρόνια). Έτσι η οικονομική κατάσταση της επιχείρησης διαφοροποιείται, όπως φαίνεται πιο κάτω:

|            |              |   |   |                   |              |
|------------|--------------|---|---|-------------------|--------------|
|            | €            |   | € |                   |              |
| Έπιπλα     | 400          | } | = |                   |              |
| Αυτοκίνητα | 1.600        |   |   | Κεφάλαιο          | 3.000        |
| Τράπεζα    | <u>3.000</u> |   |   | Δάνειο Α. Ανδρέου | <u>2.000</u> |
|            | <u>5.000</u> |   |   |                   | <u>5.000</u> |



## 2.2 Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Η πιο πάνω εξίσωση αντανakλάται σε μια από τις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης που ονομάζεται **Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Statement of Financial Position)**, ως εξής:

| <b>P. Georgiou</b><br><b>Statement of Financial Position</b><br><b>as at 31 October 2022</b><br><b>Π. Γεωργίου</b><br><b>Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης</b><br><b>κατά την 31 Οκτωβρίου 2022</b> |   |              |
|--|---|--------------|
|  | € | €            |
| <b>Assets/Ενεργητικό</b>   |   |              |
| Furniture/Επιπλα   |   | 400          |
| Motor cars/Αυτοκίνητα  |   | 1.600        |
| Bank/Τράπεζα   |   | 3.000        |
| <b>Total assets/Σύνολο ενεργητικού</b>   |   | <b>5.000</b> |
|  |   |              |
| <b>Capital &amp; Liabilities/Παθητικό</b>  |   |              |
| Capital/Κεφάλαιο   |   | 3.000        |
|  |   |              |
| <b>Liabilities/Υποχρεώσεις</b>   |   |              |
| Loan from A. Andreou/Δάνειο από Α. Ανδρέου   |   | 2.000        |
| <b>Total capital &amp; liabilities/Σύνολο παθητικού</b>  |   | <b>5.000</b> |

**Προσοχή!!**  
 Ο όρος κατά την (at) δείχνει την οικονομική κατάσταση της επιχείρησης τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή

**Assets/Ενεργητικό = Capital/Κεφάλαιο + Liabilities/Υποχρεώσεις**

**Ενεργητικό = Παθητικό**

**Παθητικό = Κεφάλαιο + Υποχρεώσεις**



## 2.3 Οικονομικές συναλλαγές και πώς επηρεάζουν την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Οι οικονομικές δραστηριότητες της επιχείρησης αποτελούν τις «**συναλλαγές**» (**transactions**), π.χ. πωλήσεις ή αγορές εμπορευμάτων, είσπραξη ή πληρωμή κ.λπ. Είναι πολύ σημαντικό να κατανοήσουμε πώς επηρεάζεται η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης μετά από κάθε συναλλαγή.

### ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ 1

Σε συνέχεια του παραδείγματος σελ. 12, ο Π. Γεωργίου αγόρασε στις 5 Νοεμβρίου 2022, έναν υπολογιστή αξίας €800 και πλήρωσε με επιταγή της επιχείρησης (On 5 November 2022, P Georgiou bought a computer valued €800 by cheque).

#### Παρατήρηση:

Παρατηρούμε ότι επηρεάζονται δύο στοιχεία του ενεργητικού (το computer αυξάνεται και η τράπεζα μειώνεται), αλλά τα δύο σύνολα παραμένουν τα ίδια με το ίδιο ποσό (€5.000) και ισχύει η λογιστική ισότητα:

**Ενεργητικό = Κεφάλαιο + Υποχρεώσεις**

| Date   |             |          |                   |          |
|--------|-------------|----------|-------------------|----------|
| Oct 31 | Computer 0  | Assets + | Bank 3.000        | Assets - |
| Nov 5  | (0+800)=800 |          | (3.000-800)=2.200 |          |

### ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ 2

Ο Π. Γεωργίου αγόρασε στις 12 Νοεμβρίου 2022 εμπορεύματα (inventory) αξίας €900 με **πίστωση (on credit)** από τον Κ. Κλεάνθους. (On 12 November 2022, P. Georgiou purchased goods €900 on credit from K. Kleanthous)

Ο Κ. Κλεάνθους είναι **προμηθευτής** (supplier) της επιχείρησης. Επειδή, η αγορά των εμπορευμάτων έγινε με πίστωση, αυτό σημαίνει ότι η επιχείρηση δεν θα πληρώσει τώρα, αλλά αργότερα. Επομένως, ο Κ Κλεάνθους γίνεται **πιστωτής (trade payable)** για την επιχείρηση.

**Αγοράζω με πίστωση (on credit) => Αγοράζω τώρα, πληρώνω μετά!**

#### Παρατήρηση:

Παρατηρούμε ότι επηρεάζονται ένα στοιχείο του ενεργητικού (τα εμπορεύματα αυξάνονται) και ένα στοιχείο του παθητικού (ο πιστωτής αυξάνεται). Το σύνολο του ενεργητικού όσο και του παθητικού αυξήθηκαν κατά €900, αλλά και πάλι ισχύει η λογιστική ισότητα:

**Ενεργητικό = Κεφάλαιο + Υποχρεώσεις**

| Date   |             |          |                 |               |
|--------|-------------|----------|-----------------|---------------|
| Nov 5  | Inventory 0 | Assets + | Trade Payable 0 | Liabilities + |
| Nov 12 | (0+900)=900 |          | (0+900)=900     |               |

### ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ 3

Ο Π. Γεωργίου πούλησε στις 19 Νοεμβρίου 2022 εμπορεύματα αξίας €500, στην ίδια τιμή, στον Α. Θωμά με **πίστωση (on credit)** (On 19 November 2022, P Georgiou sold goods €500 to A Thomas).

Ο Α. Θωμά είναι **πελάτης** (customer) της επιχείρησης. Επειδή, η πώληση των εμπορευμάτων έγινε με πίστωση, αυτό σημαίνει ότι ο Α. Θωμά δεν θα πληρώσει τώρα την επιχείρηση, αλλά αργότερα. Επομένως, ο Α. Θωμά γίνεται **χρεώστης (trade receivable)** για την επιχείρηση.

**Πουλώ με πίστωση (on credit) = > Πουλώ τώρα, εισπράττω μετά!**

#### Παρατήρηση:

Τα δύο σύνολα παραμένουν τα ίδια με την αλλαγή δύο στοιχείων του ενεργητικού, (ο χρεώστης αυξάνεται και τα εμπορεύματα μειώνονται). Ισχύει πάλι η λογιστική ισότητα:

**Ενεργητικό = Κεφάλαιο + Υποχρεώσεις**

|               |                      |                 |                           |                 |
|---------------|----------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|
| <b>Date</b>   |                      |                 |                           |                 |
| <b>Nov 12</b> | <b>Inventory 900</b> | <b>Assets -</b> | <b>Trade Receivable 0</b> | <b>Assets +</b> |
| <b>Nov 19</b> | <b>(900-500)=400</b> |                 | <b>(0+500)=500</b>        |                 |

#### Παρατήρηση:

Κάθε συναλλαγή επηρεάζει τουλάχιστον δύο στοιχεία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Όταν και τα δύο στοιχεία είναι στοιχεία ενεργητικού (asset), τότε το ένα αυξάνεται και το άλλο μειώνεται.

Όταν το ένα στοιχείο είναι στοιχείο ενεργητικού (asset) και το άλλο στοιχείο παθητικού (capital or liability), τότε ή και τα δύο αυξάνονται ή και τα δύο μειώνονται, έτσι ώστε να ισχύει **πάντοτε** η Λογιστική Ισότητα:

**Ενεργητικό = Κεφάλαιο + Υποχρεώσεις**

Ο πιο κάτω πίνακας περιλαμβάνει συνοπτικά τις μεταβολές που έγιναν στα στοιχεία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης:

|             |                 |                      |
|-------------|-----------------|----------------------|
| Date        |                 |                      |
| November 5  | <b>Assets +</b> | <b>Assets -</b>      |
| November 12 | <b>Assets +</b> | <b>Liabilities +</b> |
| November 19 | <b>Assets -</b> | <b>Assets +</b>      |

Στη συνέχεια παρουσιάζεται η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, στις 19 Νοεμβρίου 2022 όπως διαμορφώνεται μετά τις πιο πάνω τρεις συναλλαγές:




**Βελτιωμένη παρουσίαση της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης**

| <b>P. Georgiou</b>  |       |              |
|---|-------|--------------|
| <b>Statement of financial position as at 19 November 2022</b> |       |              |
| <b>Non-current assets</b>                                     | €     | €            |
| Furniture   | 400   |              |
| Motor cars  | 1.600 |              |
| Computers (0 + 800)   | 800   | 2.800        |
| <b>Current assets</b>   |       |              |
| Inventory (0 + 900 - 500)                                     | 400   |              |
| Trade receivables (0 + 500)                                   | 500   |              |
| Bank (3.000 - 800)  | 2.200 | 3.100        |
| <b>Total assets</b>   |       | <b>5.900</b> |
| <b>Capital &amp; Liabilities</b>                              |       |              |
| Capital   |       | 3.000        |
| <b>Non-current liabilities</b>                                |       |              |
| Loan from A. Andreou  |       | 2.000        |
| <b>Current Liabilities</b>                                    |       |              |
| Trade payables (0 + 900)                                      |       | 900          |
| <b>Total capital &amp; liabilities</b>                        |       | <b>5.900</b> |


## Επεξηγήσεις όρων:

### Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Statement of Financial Position)

#### **ASSETS (ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ)** (Περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης)

| <b>NON-CURRENT ASSETS</b><br>(Πάγιο Ενεργητικό)   | <b>CURRENT ASSETS</b><br>(Κυκλοφοριακό Ενεργητικό)   |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Έχουν μεγάλη διάρκεια ζωής (περισσότερη από ένα χρόνο)</li><li>• Χρησιμοποιούνται από την επιχείρηση</li><li>• Δεν προορίζονται για μεταπώληση</li></ul> <p><b>NON-CURRENT ASSETS</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Land and Building (Γη και Κτίρια)</li><li>2. Fixtures and Fittings (Έπιπλα)</li><li>3. Machinery (Μηχανήματα)</li><li>4. Motor Vehicles (Αυτοκίνητα)</li></ol>  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Μετατρέπονται σύντομα σε χρήμα</li><li>• Αυξομειώνονται συνεχώς</li><li>• Δεν έχουν μεγάλη διάρκεια ζωής (λιγότερη από ένα χρόνο)</li></ul>  <p><b>CURRENT ASSETS</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Inventory/Stock (Εμπορεύματα)</li><li>2. Trade receivables (Χρεώστες)</li><li>3. Cash at Bank (Μετρητά σε Τράπεζα)</li><li>4. Cash in Hand (Μετρητά στο Ταμείο)</li></ol>  |

#### **LIABILITIES (ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ)** (Υποχρεώσεις της εταιρείας σε τρίτους)

| <b>NON-CURRENT LIABILITIES</b><br>(Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις)   | <b>CURRENT LIABILITIES</b><br>(Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις)   |
|--|--|
| <p>Έχουν ημερομηνία εξόφλησης μεγαλύτερη από ένα χρόνο</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Bank Loan (Δάνειο από τράπεζα)</li></ol>  | <p>Πρέπει να εξοφλούνται σε χρονικό διάστημα μικρότερο από ένα χρόνο</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Trade payables (Πιστωτές)</li><li>2. Loans (repayable in less than one year) (Δάνεια που πρέπει να πληρωθούν μέσα σε ένα χρόνο)</li><li>3. Bank overdraft (τραπεζικό παρατράβηγμα)</li></ol> |

## NON-CURRENT ASSETS

1. Land and buildings
2. Fixtures and fittings
3. Machinery
4. Motor vehicles

Αρχίζοντας με εκείνα που η επιχείρηση θα κρατήσει για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα και καταλήγοντας σε αυτά που θα αντικαταστήσει πρώτα

## ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

1. Γη και κτίρια
2. Έπιπλα και εξοπλισμός
3. Μηχανήματα
4. Αυτοκίνητα

## CURRENT ASSETS

1. Inventory
2. Trade receivables
3. Cash at bank
4. Cash in hand

Αρχίζοντας με εκείνα που θα ρευστοποιηθούν τελευταία και καταλήγοντας στα μετρητά

## ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΚΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

1. Εμπορεύματα
2. Χρεώστες
3. Μετρητά στην τράπεζα
4. Μετρητά στο ταμείο

## NON-CURRENT LIABILITIES

1. Bank loans

Αρχίζοντας με εκείνα που η επιχείρηση θα χρειαστεί να ξεπληρώσει τελευταία και καταλήγοντας σε εκείνα που θα χρειαστεί να ξεπληρώσει πρώτα

## ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

1. Τραπεζικά δάνεια

## CURRENT LIABILITIES

1. Trade payables
2. Bank overdraft

Αρχίζοντας με εκείνα που η επιχείρηση θα χρειαστεί να ξεπληρώσει τελευταία και καταλήγοντας σε εκείνα που θα χρειαστεί να ξεπληρώσει πρώτα

## ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

1. Πιστωτές
2. Παρατράβηγμα τράπεζας

# 2

## ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

2.1 Complete the following table:

|   | ASSETS (€) | CAPITAL (€) | LIABILITIES (€) |
|---|------------|-------------|-----------------|
| a | 110.000    | 32.000      | ?               |
| b | ?          | 34.000      | 75.000          |
| c | 18.000     | ?           | 14.250          |
| d | 55.750     | 7.750       | ?               |
| e | 81.500     | ?           | 61.250          |
| f | ?          | 48.000      | 1.040           |

2.2 Ποια από τα πιο κάτω στοιχεία ανήκουν στην κατηγορία του Ενεργητικού (Assets); Να σημειώσετε με ✓ τις ορθές απαντήσεις.

|              |                          |                   |                          |
|--------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| Inventory    | <input type="checkbox"/> | Delivery vehicles | <input type="checkbox"/> |
| Machinery    | <input type="checkbox"/> | Loan (6 years)    | <input type="checkbox"/> |
| Cash in hand | <input type="checkbox"/> | Trade receivables | <input type="checkbox"/> |
| Furniture    | <input type="checkbox"/> | Trade payables    | <input type="checkbox"/> |
| Capital      | <input type="checkbox"/> | Short term loan   | <input type="checkbox"/> |
| Cash at bank | <input type="checkbox"/> | Equipment         | <input type="checkbox"/> |

2.3 Ποια από τα πιο κάτω στοιχεία ανήκουν στην κατηγορία των Υποχρεώσεων (Liabilities); Να σημειώσετε με ✓ τις ορθές απαντήσεις.

|              |                          |                   |                          |
|--------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| Inventory    | <input type="checkbox"/> | Delivery vehicles | <input type="checkbox"/> |
| Machinery    | <input type="checkbox"/> | Loan (6 years)    | <input type="checkbox"/> |
| Cash in hand | <input type="checkbox"/> | Trade receivables | <input type="checkbox"/> |
| Furniture    | <input type="checkbox"/> | Trade payables    | <input type="checkbox"/> |
| Capital      | <input type="checkbox"/> | Short term loan   | <input type="checkbox"/> |
| Cash at bank | <input type="checkbox"/> | Equipment         | <input type="checkbox"/> |



## 2.4 Multiple choice questions:

(i) Which of the following statements is **incorrect**?

- (a) Assets – Liabilities = Capital
- (b) Liabilities + Capital = Assets
- (c) Assets – Capital = Liabilities
- (d) Liabilities + Assets = Capital

(ii) Which of the following is not a liability?

- (a) Owing to bank
- (b) Adam – trade payable
- (c) Loan to P. Petrou
- (d) Loan from A. Andreou

(iii) Which of the following is not an asset?

- (a) Furniture
- (b) Cash balance
- (c) Loan from A. Adam
- (d) B. Brown - trade receivable

(iv) Which of the following is incorrect?

|     | <b>Assets</b> | <b>Liabilities</b> | <b>Capital</b> |
|-----|---------------|--------------------|----------------|
|     | €             | €                  | €              |
| (a) | 31 400        | 5 000              | 26 400         |
| (b) | 32 800        | 11 200             | 21 600         |
| (c) | 19 100        | 2 300              | 16 400         |
| (d) | 3 270         | 560                | 2 710          |

2.5 Complete the following table:

| <b>Assets</b>             |                       | <b>Liabilities</b>             |                            | <b>Capital</b> |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------|
| <b>Non-current assets</b> | <b>Current assets</b> | <b>Non-Current Liabilities</b> | <b>Current Liabilities</b> |                |
| €                         | €                     | €                              | €                          | €              |
| 140.000                   | 32.000                | 40.000                         | 16.000                     | ?              |
| ?                         | 48.000                | 40.000                         | 4.000                      | 120.000        |
| 40.000                    | 6.000                 | 0                              | 8.000                      | ?              |
| 110.000                   | 18.000                | 30.000                         | ?                          | 90.000         |
| 60.000                    | ?                     | 40.000                         | 20.000                     | 30.000         |

**2.6** Ποια από τα πιο κάτω στοιχεία ανήκουν στην κατηγορία του Πάγιου Ενεργητικού (Non-Current Assets); Να σημειώσετε με ✓ τις ορθές απαντήσεις.

|                |  |                   |  |
|----------------|--|-------------------|--|
| Buildings      |  | Trade payables    |  |
| Equipment      |  | Inventory         |  |
| Cash           |  | Trade receivables |  |
| Bank overdraft |  | Motor vehicles    |  |
| Capital        |  | Loan (8 months)   |  |
| Furniture      |  | Loan (3 years)    |  |

**2.7** Ποια από τα πιο κάτω στοιχεία ανήκουν στην κατηγορία του Κυκλοφοριακού Ενεργητικού (Current Assets); Να σημειώσετε με ✓ τις ορθές απαντήσεις.

|                |  |                   |  |
|----------------|--|-------------------|--|
| Buildings      |  | Trade payables    |  |
| Equipment      |  | Inventory         |  |
| Cash           |  | Trade receivables |  |
| Bank overdraft |  | Motor vehicles    |  |
| Capital        |  | Loan (8 months)   |  |
| Premises       |  | Machinery         |  |
| Furniture      |  | Loan (2 years)    |  |

**2.8** Ποια από τα πιο κάτω στοιχεία ανήκουν στην κατηγορία των Μακροπρόθεσμων Υποχρεώσεων (Non-Current Liabilities); Να σημειώσετε με ✓ τις ορθές απαντήσεις.

|                |  |                       |  |
|----------------|--|-----------------------|--|
| Buildings      |  | Trade payables        |  |
| Equipment      |  | Inventory             |  |
| Cash           |  | Trade receivables     |  |
| Bank overdraft |  | Motor vehicles        |  |
| Capital        |  | Loan (8 months)       |  |
| Loan (3 years) |  | Fixtures and fittings |  |

**2.9** Ποια από τα πιο κάτω στοιχεία ανήκουν στην κατηγορία των Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων (Current Liabilities); Να σημειώσετε με ✓ τις ορθές απαντήσεις.

|                 |  |                   |  |
|-----------------|--|-------------------|--|
| Bank overdraft  |  | Motor vehicles    |  |
| Capital         |  | Loan (7 months)   |  |
| Cash            |  | Trade receivables |  |
| Buildings       |  | Trade payables    |  |
| Equipment       |  | Inventory         |  |
| Loan (12 years) |  | Machinery         |  |
| Furniture       |  | Loan (2 years)    |  |

**2.10** Write next to each item one of the following:

Non-Current Asset, Current Asset, Non-Current Liability, Current Liability.

|    |                           |  |
|----|---------------------------|--|
| 1) | Buildings                 |  |
| 2) | Trade payables            |  |
| 3) | Loan repaid in 30 years   |  |
| 4) | Land                      |  |
| 5) | Bank overdraft            |  |
| 6) | Loan repaid in six months |  |
| 7) | Inventory                 |  |

**2.11** Ο επιχειρηματίας D Duck είχε την 1 Σεπτεμβρίου 2022 τα πιο κάτω στοιχεία (D Duck had the following information as at 1 September 2022):

|                               | €      |
|-------------------------------|--------|
| Capital/Κεφάλαιο              | 19.400 |
| Trade receivables/Χρεώστες    | 900    |
| Motor van/Αυτοκίνητα          | 7.500  |
| Trade payables/Πιστωτές       | 3.500  |
| Equipment/Εξοπλισμός γραφείου | 7.700  |
| Inventory/Εμπορεύματα         | 5.600  |
| Cash at bank/Τράπεζα          | 1.200  |

Prepare the Statement of Financial Position of D Duck as at 1 September 2022 (Να συντάξετε την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του D Duck την 1<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2022).

## D Duck

|   | € | €            |
|---|---|--------------|
| <b><u>Πάγιο ενεργητικό</u></b>            |   |              |
| .....                                     |   |              |
| .....                                     |   |              |
| .....                                     |   |              |
| <b><u>Κυκλοφοριακό ενεργητικό</u></b>     |   |              |
| .....                                     |   |              |
| .....                                     |   |              |
| .....                                     |   |              |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b>                 |   | <u>.....</u> |
| <b><u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ &amp; ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u></b>  |   |              |
| <b><u>Κεφάλαιο</u></b> .....              |   |              |
| <b><u>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</u></b>  |   |              |
| .....                                     |   |              |
| .....                                     |   |              |
| <b>Σύνολο κεφαλαίου &amp; υποχρεώσεων</b> |   | <u>.....</u> |

2.12 A. Kleanthous had the following information on 1 August 2022:

|                                       | €       |
|---------------------------------------|---------|
| Κτίρια/Buildings                      | 440.000 |
| Αυτοκίνητα/Motor cars                 | 84.000  |
| Έπιπλα/Furniture                      | 32.000  |
| Χρεώστες/Trade receivables            | 52.000  |
| Δάνειο/Loan (short term)              | 300.000 |
| Εμπορεύματα/Inventory                 | 174.000 |
| Ταμείο/Cash                           | 3.600   |
| Τράπεζα (Παρατράβηγμα)/Bank overdraft | 85.600  |
| Κεφάλαιο/Capital                      | ?       |

Prepare the Statement of Financial Position of A. Kleanthous as at 1 August 2022.

2.13 G Georgiades had the following information on 1 September 2022:

|                                       | €       |
|---------------------------------------|---------|
| Premises/Ακίνητα                      | 280.000 |
| Machinery/Μηχανήματα                  | 60.000  |
| Inventory/Εμπορεύματα                 | 66.000  |
| Office equipment/ Εξοπλισμός γραφείου | 26.000  |
| Trade receivables/Χρεώστες            | 29.000  |
| Cash/Ταμείο                           | 4.500   |
| Motor cars/Αυτοκίνητα                 | 19.500  |
| Bank/Τράπεζα                          | 16.700  |
| Δάνεια/Loan (repaid in 2040)          | 180.000 |
| Trade payables/Πιστωτές               | 35.100  |
| Capital/Κεφάλαιο                      | ?       |

Prepare the Statement of Financial Position of G Georgiades as at 1 September 2022.

**G. Georgiades**

|   | € | € |
|---|---|---|
| <b><u>Non-current assets</u></b>        |   |   |
| .....                                   |   |   |
| .....                                   |   |   |
| .....                                   |   |   |
| <b><u>Current assets</u></b>            |   |   |
| .....                                   |   |   |
| .....                                   |   |   |
| .....                                   |   |   |
| <b>Total assets</b>                     |   |   |
| <b><u>CAPITAL &amp; LIABILITIES</u></b> |   |   |
| <b><u>Capital</u></b> .....             |   |   |
| <b><u>Non-current liabilities</u></b>   |   |   |
| .....                                   |   |   |
| <b><u>Current liabilities</u></b>       |   |   |
| .....                                   |   |   |
| <b>Total capital &amp; liabilities</b>  |   |   |

**2.14** Complete the columns below to show the effect of the following transactions of a business (Να συμπληρώσετε τις πιο κάτω στήλες):

|    | Transactions   | Επίδραση/Effect upon |                            |                     |
|----|--|----------------------|----------------------------|---------------------|
|    |  | Ενεργητικό<br>Assets | Υποχρεώσεις<br>Liabilities | Κεφάλαιο<br>Capital |
| 1. | Η επιχείρηση αγοράζει αυτοκίνητο με πίστωση από P Motors /Buys a motor van on credit from P Motors   | Αύξηση +             | Αύξηση +                   |                     |
| 2. | Αποπληρωμή δανείου με μετρητά<br>Repayment of a loan by cash   |                      |                            |                     |
| 3. | Ο επιχειρηματίας καταθέτει προσωπική επιταγή στον τραπεζικό λογαριασμό της επιχείρησης /<br>The owner deposited a cheque into the business bank account as capital |                      |                            |                     |
| 4. | Ένας χρεώστης (πελάτης) πληρώνει την επιχείρηση με επιταγή/A trade receivable pays by cheque   |                      |                            |                     |
| 5. | Η επιχείρηση πουλά εμπορεύματα με πίστωση/<br>The business sells goods on credit   |                      |                            |                     |
| 6. | Ο επιχειρηματίας παίρνει μετρητά για προσωπική του χρήση/ Withdraws cash from the business for personal use  |                      |                            |                     |
| 7. | Η επιχείρηση αγοράζει εξοπλισμό και πληρώνει με επιταγή/ The business buys equipment and pays by cheque  |                      |                            |                     |
| 8. | Ο Μ. Μαρίνος δανείζει την επιχείρηση σε μετρητά/<br>M. Marinos lends the business in cash  |                      |                            |                     |
| 9. | Η επιχείρηση αγοράζει εμπορεύματα με επιταγή/<br>The business buys goods by cheque   |                      |                            |                     |

**2.15** Complete the columns below to show the effect of the following transactions:

|    | Transactions                                     | Effect upon |             |            |
|----|--|-------------|-------------|------------|
|    |  | Assets      | Liabilities | Capital    |
| 1. | Paid into bank as capital                        | increase +  |             | Increase + |
| 2. | Bought fixtures by cash                          |             |             |            |
| 3. | A. Fanos lends the business in cash              |             |             |            |
| 4. | Received cash from a trade receivable            |             |             |            |
| 5. | Bought an office computer by cheque              |             |             |            |
| 6. | Withdrew cash from the business for personal use |             |             |            |
| 7. | Purchased goods by cheque                        |             |             |            |
| 8. | Sold goods on credit                             |             |             |            |
| 9. | Repaid part of Fanos' loan                       |             |             |            |



**2.16** A. Smith had the following items in his Statement of Financial Position on 30 June 2022:

Cash €2.400, Furniture €7.400; Trade payables €7.000; Capital €38.800;  
Inventory €11.200; Machinery €15.000; Trade receivables €1.800, Bank  
€8.000

During July 2022:

He bought a new machine by cheque €2.000

He received cash €500 from one of his trade receivables

He bought goods for resale for €1.000 on credit

He paid by cheque €800 to the one of his trade payables

**Prepare the:**

- a) Statement of Financial Position as at 30 June 2022
- b) Statement of Financial Position as at **31 July 2022**, showing clearly the changes (in brackets) after each of the above transactions



# 3

## ΤΟ ΔΙΠΛΟΓΡΑΦΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ THE DOUBLE ENTRY SYSTEM

### 3.1 Τι είναι η Διπλογραφία;

Είναι σημαντικό για κάθε επιχείρηση να τηρεί λογιστικά βιβλία για τους πιο κάτω λόγους:

- να καταγράφει τις συναλλαγές της
- να μπορεί να γνωρίζει πόσα χρωστά σε τρίτους, αλλά και πόσα της χρωστούν, κάθε στιγμή
- να γνωρίζει πόσα μετρητά έχει
- να γνωρίζει αν πραγματοποιεί κέρδος ή ζημιά.

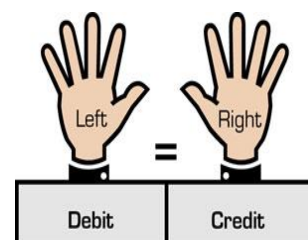
Στο προηγούμενο κεφάλαιο παρατηρήσαμε ότι η κάθε συναλλαγή επηρεάζει **δύο** στοιχεία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, π.χ. το κεφάλαιο και το ενεργητικό.

Το **διπλογραφικό σύστημα (double entry system)** βασίζεται πάνω σε αυτή τη Λογιστική Ισότητα:

$$\text{Ενεργητικό} = \text{Κεφάλαιο} + \text{Υποχρεώσεις}$$

Το διπλογραφικό σύστημα επιτρέπει την εγγραφή όλων των χρηματικών συναλλαγών (**money measurement concept**) στα βιβλία της επιχείρησης. Αυτές οι χρηματικές συναλλαγές καταχωρούνται ως λογιστικές εγγραφές στους αντίστοιχους λογαριασμούς.

- Η κάθε συναλλαγή καταχωρείται τουλάχιστον σε δύο λογαριασμούς (accounts)
- Ο λογαριασμός μοιάζει με T (T account)
- Ο κάθε λογαριασμός χωρίζεται σε δύο μέρη
- Η αριστερή πλευρά ονομάζεται **χρέωση (debit)** και η δεξιά **πίστωση (credit)**
- Οι συναλλαγές καταχωρούνται πάντοτε με χρονολογική σειρά.



### ΤΙΤΛΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ (TITLE OF ACCOUNT)

| DEBIT (Dr) | CREDIT (Cr) |
|------------|-------------|
| ΧΡΕΩΣΗ     | ΠΙΣΤΩΣΗ     |

**ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:** Διπλογραφικό σύστημα ονομάζεται το σύστημα λογιστικών εγγραφών σύμφωνα με το οποίο πρέπει για κάθε χρέωση να γίνεται ισόποση πίστωση και για κάθε πίστωση ισόποση χρέωση.



### 3.2 Κανόνες της διπλογραφίας/Rules of double entry

- Η κάθε συναλλαγή γράφεται σε δύο λογαριασμούς:
  - ο ένας λογαριασμός χρεώνεται (Debit) και
  - ο άλλος πιστώνεται (Credit)
- Το ποσό της χρέωσης είναι πάντοτε ίσο με το ποσό της πίστωσης
- Ο κάθε λογαριασμός έχει ως αιτιολογία το όνομα του άλλου λογαριασμού.



#### Ενεργητικό/Asset

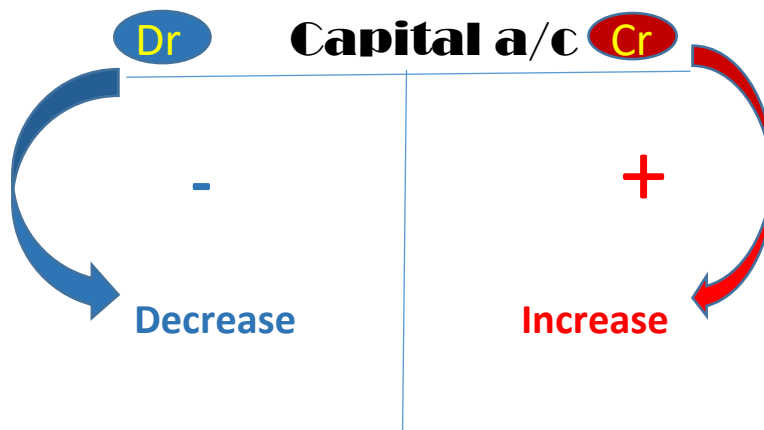
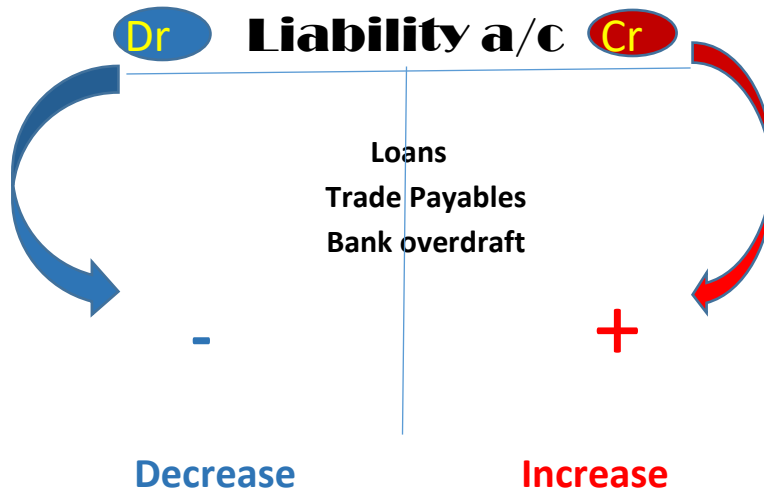
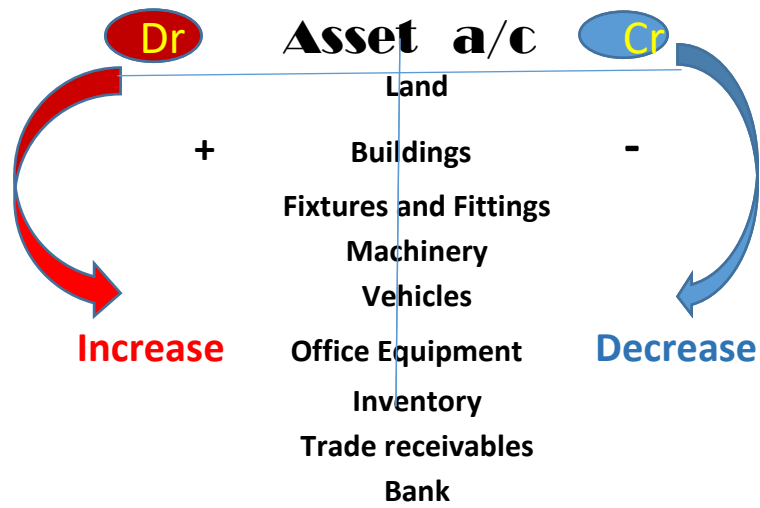
| Χρέωση/Debit  | Πίστωση/Credit  |
|---|---|
| +   | -   |
|  |  |

#### Κεφάλαιο/Capital

| Χρέωση/Debit  | Πίστωση/Credit  |
|---|---|
| -   | +   |
|  |  |

#### Υποχρεώσεις/Liabilities

| Χρέωση/Debit  | Πίστωση/Credit  |
|---|---|
| -   | +   |
|  |  |



### 3.3 Παραδείγματα καταχώρισης συναλλαγών (Double entry examples) μέσω λογαριασμών

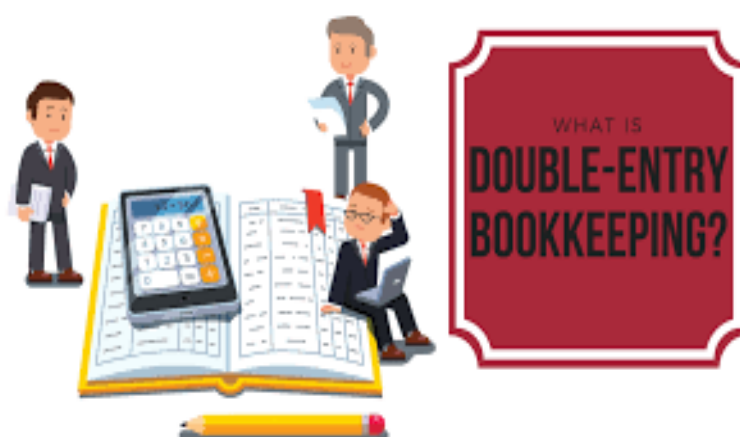
- i. **B. Christos starts business on 1 January 2022 with €100.000 in a business bank account** (Ο Β. Χρίστου άρχισε μια επιχείρηση την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2022 με €100.000 στην τράπεζα).

| Accounts | Type of account | Effect     | Action in account |
|----------|-----------------|------------|-------------------|
| Bank     | Asset           | Increase + | Debit             |
| Capital  | Capital         | Increase + | Credit            |

| Bank a/c |         |         |  |
|----------|---------|---------|--|
| 2022     |         | €       |  |
| Jan. 1   | Capital | 100.000 |  |

| Capital a/c |        |      |         |
|-------------|--------|------|---------|
|             | 2022   |      | €       |
|             | Jan. 1 | Bank | 100.000 |



- ii. On 7 January 2022, B. Christos bought a motor van for €5.000 paying by cheque (Στις 7 Ιανουαρίου 2022 ο Β. Χρίστου αγόρασε ένα αυτοκίνητο αξίας €5.000 και πλήρωσε με επιταγή).

| Accounts  | Type of account | Effect     | Action in account |
|-----------|-----------------|------------|-------------------|
| Motor Van | Asset           | Increase + | Debit             |
| Bank      | Asset           | Decrease - | Credit            |

| Bank a/c |        |           |       |
|----------|--------|-----------|-------|
|          | 2022   |           | €     |
|          | Jan. 7 | Motor Van | 5.000 |

| Motor Van a/c |      |       |  |
|---------------|------|-------|--|
| 2022          |      | €     |  |
| Jan. 7        | Bank | 5.000 |  |



iii. On the 10<sup>th</sup> January 2022 B. Christos bought furniture on credit from G. Angelides for €8.000 (ΣΤΙΣ 10 Ιανουαρίου 2022 ο Β. Χρίστου αγόρασε έπιπλα αξίας €8.000 με πίστωση από τον Γ. Αγγελίδη).

| Accounts     | Type of account | Effect     | Action in account |
|--------------|-----------------|------------|-------------------|
| Furniture    | Asset           | Increase + | Debit             |
| G. Angelides | Liability       | Increase + | Credit            |

| Furniture a/c |              |       |
|---------------|--------------|-------|
| 2022          | €            |       |
| Jan. 10       | G. Angelides | 8.000 |

| G. Angelides a/c |         |           |
|------------------|---------|-----------|
|                  | 2022    | €         |
|                  | Jan. 10 | Furniture |
|                  |         | 8.000     |



iv. On the 15<sup>th</sup> January 2022 B. Christou bought goods for resale worth €5.000 paying by cheque (Στις 15 Ιανουαρίου 2022 ο Β. Χρίστου αγόρασε εμπορεύματα για μεταπώληση αξίας €5.000 και πλήρωσε με επιταγή).

| Accounts  | Type of account | Effect     | Action in account |
|-----------|-----------------|------------|-------------------|
| Inventory | Asset           | Increase + | Debit             |
| Bank      | Asset           | Decrease - | Credit            |

| Inventory a/c |      |       |
|---------------|------|-------|
| 2022          |      | €     |
| Jan. 15       | Bank | 5.000 |

| Bank a/c |         |           |
|----------|---------|-----------|
|          | 2022    | €         |
|          | Jan. 15 | Inventory |
|          |         | 5.000     |





**Combining transactions in the accounts:**

| Bank a/c       |         |                  |       |
|----------------|---------|------------------|-------|
| 2022           | €       | 2022             | €     |
| Jan. 1 Capital | 100.000 | Jan. 7 Motor van | 5.000 |
|                |         | Jan.15 Inventory | 5.000 |

| Capital a/c |  |             |         |
|-------------|--|-------------|---------|
|             |  | 2022        | €       |
|             |  | Jan. 1 Bank | 100.000 |

| Motor van a/c |       |  |  |
|---------------|-------|--|--|
| 2022          | €     |  |  |
| Jan. 7 Bank   | 5.000 |  |  |

| G. Angelides a/c |  |                  |       |
|------------------|--|------------------|-------|
|                  |  | 2022             | €     |
|                  |  | Jan.10 Furniture | 8.000 |

| Furniture a/c        |       |  |  |
|----------------------|-------|--|--|
| 2022                 | €     |  |  |
| Jan. 10 G. Angelides | 8.000 |  |  |

| Inventory a/c |       |  |  |
|---------------|-------|--|--|
| 2022          | €     |  |  |
| Jan. 15 Bank  | 5.000 |  |  |

Στο κεφάλαιο 6 θα ασχοληθούμε με τον υπολογισμό των υπολοίπων των λογαριασμών και την ετοιμασία του Ισοζυγίου (Trial Balance).

# 3

## ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

**3.1** Τι σημαίνει διπλογραφικό σύστημα;

.....  
.....  
.....

**3.2** Να συμπληρώσετε τον πιο κάτω πίνακα με βάση τους κανόνες διπλογραφίας (Debit/Credit)

| Type of account | Increase + | Decrease - |
|-----------------|------------|------------|
| Asset           |            |            |
| Capital         |            |            |
| Liability       |            |            |

**3.3** Να χαρακτηρίσετε τις πιο κάτω προτάσεις ως **ΟΡΘΟ** ή **ΛΑΘΟΣ**:

|    |   |  |
|----|---|--|
| α) | Το ποσό της χρέωσης (Debit) δεν είναι πάντοτε ίσο με το ποσό της πίστωσης (Credit)    |  |
| β) | Είναι δυνατό μια συναλλαγή να επηρεάζει μόνο λογαριασμούς Ενεργητικού (Assets)        |  |
| γ) | Η αριστερή πλευρά του λογαριασμού ονομάζεται πίστωση (Credit)                         |  |
| δ) | Ο κάθε λογαριασμός έχει ως αιτιολογία το όνομα του άλλου λογαριασμού που επηρεάζεται. |  |

**3.4 Complete the following table:**

|   | <b>T r a n s a c t i o n s</b>                      | <b>Account to<br/>be debited</b> | <b>Account to<br/>be credited</b> |
|---|---|----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Buy fixtures paying by cheque                       |                                  |                                   |
| 2 | We pay a trade payable, R Daniel, by cheque         |                                  |                                   |
| 3 | A trade receivable, T Tom, pays us by cash          |                                  |                                   |
| 4 | Repay part of the loan from Simon by cheque         |                                  |                                   |
| 5 | Buy a new van from T Araouzos on credit             |                                  |                                   |
| 6 | A loan in cash is received from Diamantes           |                                  |                                   |
| 7 | Buy a computer on credit from A Kiamos              |                                  |                                   |
| 8 | The owner puts more capital in the business in cash |                                  |                                   |

**3.5 Complete the following table:**

|   | <b>T r a n s a c t i o n s</b>                             | <b>Account to<br/>be debited</b> | <b>Account to<br/>be credited</b> |
|---|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Sold office furniture for cash                             |                                  |                                   |
| 2 | Paid a trade payable, R Roussos, by cheque                 |                                  |                                   |
| 3 | The owner takes out cash from the business for private use |                                  |                                   |
| 4 | Repaid part of the loan from Simon by cheque               |                                  |                                   |
| 5 | Bought a second hand van from M Motors by cash             |                                  |                                   |
| 6 | A loan by cash was received from K Tragins                 |                                  |                                   |
| 7 | Bought a computer by cash from A Kim                       |                                  |                                   |
| 8 | The owner puts more capital in the business in cash        |                                  |                                   |
| 9 | A trade receivable, A Aristos, paid us by cash             |                                  |                                   |

**3.6** The following transactions were made in the books of V Vasiliou, a lawyer, during March 2022. Record the transactions in the accounts below:

|                |   |
|----------------|---|
| <b>2022</b>    |   |
| <b>March 1</b> | Started business with €90.000 in bank               |
| <b>4</b>       | Bought furniture by cheque €6.000                   |
| <b>15</b>      | Bought a motor car €15.000 on credit from A Andreou |
| <b>23</b>      | Paid the amount owing to A Andreou by cheque        |

.....

..... a/c

|  |  |   |  |  |   |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  | € |  |  | € |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  |   |  |  |   |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  | € |  |  | € |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  |   |  |  |   |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  | € |  |  | € |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  |   |  |  |   |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  | € |  |  | € |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  |   |  |  |   |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  | € |  |  | € |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

**3.7** The following transactions were made in the books of A Stylianou, a shopkeeper, during June 2022:

| 2022   |   |
|--------|---|
| June 1 | Started business with €100.000 in cash  |
| 2      | Paid €90.000 of the cash into the bank  |
| 4      | Bought computers €15.000 on credit from S Stefanos                                      |
| 9      | Bought a motor van paying by cheque €10.500   |
| 15     | Bought office furniture by cash €3.000  |
| 18     | Sold one of the computers - not suitable for the business for €550 on credit to R Sotos |
| 23     | Paid the amount owing to S Stefanos by cheque   |
| 30     | Received the amount due from R Sotos €550 in cash                                       |

**Required:**

Write up the assets, liabilities and capital accounts to record the above transactions in the books of A Stylianou.

.....

..... a/c

|  |  | € |  |  | € |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  | € |  |  | € |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  | € |  |  | € |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  | € |  |  | € |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  |   |  |  |   |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  | € |  |  | € |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  |   |  |  |   |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  | € |  |  | € |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  |   |  |  |   |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  | € |  |  | € |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

..... a/c

|  |  |   |  |  |   |
|--|--|---|--|--|---|
|  |  | € |  |  | € |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |
|  |  |   |  |  |   |

**3.8** The following transactions were made in the books of M Menelaou during April 2022. Write up the assets, liabilities and capital accounts to record the above transactions in the books of M Menelaou.

| 2022  |    |   |
|-------|----|---|
| April | 1  | Started business with €150.000 in the bank  |
|       | 3  | Bought a motor car paying by cheque €18.000   |
|       | 8  | Bought office equipment €1.500 on credit from S Stavrou   |
|       | 9  | Took €850 out of the bank and put them into the cash till                                       |
|       | 15 | Bought office furniture by cheque €3.000  |
|       | 18 | Sold some of the office furniture- not suitable for the business-for €250 on credit to R Solons |
|       | 22 | Paid the amount owing to S Stavrou €1.500 by cheque   |
|       | 26 | Received the amount due from R Solons €250 in cash  |
|       | 28 | A loan of €500 was received from J Jacksons and deposited to the bank                           |
|       | 30 | Paid €1.000 of the cash in hand into the bank account   |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

### ΣΥΝΤΟΜΗ ΑΓΓΛΟ-ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΡΟΛΟΓΙΑ

| <b>A</b>                |                                       |
|-------------------------|---------------------------------------|
| a/cing equation         | λογιστική εξίσωση                     |
| a/cing standard         | λογιστικό πρότυπο                     |
| a/c                     | λογαριασμός                           |
| accruals                | οφειλές                               |
| accrued expenses        | οφειλόμενα έξοδα / δεδουλευμένα έξοδα |
| acid test ratio         | δείκτης άμεσης ρευστότητας            |
| adjustment              | αναπροσαρμογή, διόρθωση               |
| add                     | προσθέτω                              |
| advertisements          | διαφημίσεις                           |
| advance expenses        | έξοδα προπληρωμένα                    |
| administration expenses | έξοδα διοίκησης                       |
| assets                  | ενεργητικό, περιουσιακό στοιχείο      |
| audited a/cs            | ελεγμένοι λογαριασμοί                 |
| auditors                | ελεγκτές                              |
| <b>B</b>                |                                       |
| balance                 | υπόλοιπο                              |
| balance brought down    | υπόλοιπο εις νέο                      |
| balance brought forward | υπόλοιπο από μεταφορά                 |
| balance carried down    | υπόλοιπο προς εξίσωση                 |
| balance carried forward | υπόλοιπο σε μεταφορά                  |
| bank                    | τράπεζα                               |
| bank charges            | τραπεζικά έξοδα / δικαιώματα          |
| bank overdraft          | παρατράβηγμα τράπεζας                 |
| book-keeping entry      | λογιστική εγγραφή                     |
| book-keeping system     | σύστημα τήρησης λογιστικών βιβλίων    |
| borrow                  | δανείζομαι                            |
| buildings               | κτήρια                                |
| <b>C</b>                |                                       |
| calculate               | υπολογίζω                             |
| capital                 | κεφάλαιο                              |
| cash a/c                | λογαριασμός ταμείου                   |
| cheque                  | επιταγή                               |
| carriage Inwards        | μεταφορές αγορών                      |
| carriage outwards       | μεταφορές πωλήσεων                    |
| closing entries         | τελικές εγγραφές                      |
| cleaning expenses       | έξοδα καθαριότητας                    |

|                                  |                                      |
|----------------------------------|--------------------------------------|
| column                           | στήλη                                |
| company                          | εταιρεία                             |
| commission                       | προμήθεια                            |
| credit                           | πίστωση                              |
| current assets                   | κυκλοφοριακό ενεργητικό              |
| current liabilities              | βραχυπρόθεσμο παθητικό               |
| <b>D</b>                         |                                      |
| data                             | δεδομένα                             |
| date                             | ημερομηνία                           |
| debt                             | οφειλή, χρέος                        |
| debtor                           | χρεώστης, οφειλέτη                   |
| debentures                       | ομόλογα                              |
| decrease                         | μείωση                               |
| deduct                           | αφαιρώ                               |
| deposit                          | καταθέτω                             |
| director                         | διευθυντής                           |
| discount                         | έκπτωση                              |
| difference                       | διαφορά                              |
| debit                            | χρέωση                               |
| double entry                     | διπλογραφία                          |
| drawings                         | ατομικές απολήψεις                   |
| draw a cheque                    | εκδίδω επιταγή                       |
| <b>E</b>                         |                                      |
| effect                           | αποτέλεσμα, επίδραση                 |
| electricity                      | ηλεκτρισμός                          |
| enter the following transactions | καταχωρίστε τις ακόλουθες συναλλαγές |
| enterprise                       | επιχείρηση                           |
| equipment                        | εξοπλισμός                           |
| errors                           | λάθη                                 |
| exhibit                          | έκθεμα                               |
| earn                             | κερδίζω, αποκτώ                      |
| <b>F</b>                         |                                      |
| faulty goods                     | ελαττωματικά εμπορεύματα             |
| financial accounting             | χρηματοοικονομική λογιστική          |
| fixtures and fittings            | έπιπλα και εξοπλισμός                |
| firm                             | εταιρεία                             |
| further                          | επιπρόσθετο                          |
| furniture                        | έπιπλα                               |
| <b>G</b>                         |                                      |
| general expenses                 | γενικά έξοδα                         |



|   |                              |
|---|------------------------------|
| gross profit                            | μικτό κέρδος                 |
| gross loss                              | μικτή ζημιά                  |
| goods                                   | εμπορεύματα                  |
| goodwill                                | φήμη και πελατεία            |
| <b>H</b>                                |                              |
| heading of a/c                          | τίτλος λογαριασμού           |
| heating & lighting                      | φωτισμός - θέρμανση          |
| <b>I</b>                                |                              |
| in arrears expenses                     | οφειλόμενα έξοδα             |
| include                                 | περιλαμβάνω                  |
| income                                  | εισόδημα                     |
| increase                                | αύξηση                       |
| initial capital                         | αρχικό κεφάλαιο              |
| interest                                | τόκος                        |
| interest on loan                        | τόκος δανείου                |
| International Accounting Standard (IAS) | Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο    |
| investment                              | επένδυση                     |
| investor                                | επενδυτής                    |
| inventory                               | εμπορεύματα                  |
| issue                                   | εκδίδω                       |
| <b>J</b>                                |                              |
| journal entry                           | ημερολογιακή εγγραφή         |
| <b>L</b>                                |                              |
| land and buildings                      | γη και κτίρια                |
| law                                     | νόμος                        |
| lend                                    | δανείζω                      |
| liabilities                             | παθητικό                     |
| lighting & heating                      | φωτισμός και θέρμανση        |
| liquid assets                           | διαθέσιμο ενεργητικό         |
| loan                                    | δάνειο                       |
| long-term                               | μακροπρόθεσμο                |
| loss                                    | ζημιά                        |
| <b>M</b>                                |                              |
| machinery                               | μηχανήματα                   |
| miscellaneous expenses/income           | Διάφορα έξοδα /έσοδα         |
| motor cars                              | αυτοκίνητα                   |
| motor van running expenses              | έξοδα συντήρησης αυτοκινήτου |
| <b>N</b>                                |                              |
| non-current assets                      | Πάγιο ενεργητικό             |
| non-current liabilities                 | μακροπρόθεσμο παθητικό       |

| <b>O</b>            |                              |
|---------------------|------------------------------|
| office equipment    | εξοπλισμός γραφείου          |
| Office expenses     | έξοδα γραφείου               |
| owe                 | χρωστώ                       |
| owing expenses      | οφειλόμενα έξοδα             |
| owners              | ιδιοκτήτες                   |
| <b>P</b>            |                              |
| payment on a/c      | πληρωμή έναντι λογαριασμού   |
| plant and machinery | εγκαταστάσεις και μηχανήματα |
| prepaid expenses    | έξοδα προπληρωμένα           |
| prepayments         | προπληρωμές                  |
| price               | τιμή                         |
| profit              | κέρδος                       |
| profitability       | επικερδότητα                 |
| purchase            | αγορά, αγοράζω               |
| purchases returns   | επιστροφές αγορών            |
| <b>Q</b>            |                              |
| qualified a/cant    | εγκεκριμένος λογιστής        |
| <b>R</b>            |                              |
| rates               | φόροι (δημοτικοί)            |
| ratio               | αναλογία, αριθμοδείκτης      |
| realize             | πραγματοποιώ είσπραξη        |
| receipt             | απόδειξη                     |
| receivable          | χρεώστης εισπρακτέος         |
| record              | καταχωρώ, σημειώνω           |
| rent                | ενοίκιο                      |
| repair              | επιδιορθώσεις                |
| repayment           | αποπληρωμή                   |
| repay               | αποπληρώνω                   |
| require             | ζητώ                         |
| resell              | μεταπωλώ                     |
| return on capital   | απόδοση κεφαλαίου            |
| returns             | επιστροφές                   |
| returns inwards     | Επιστροφές πωλήσεων          |
| returns outwards    | Επιστροφές αγορών            |
| revenue a/c         | λογαριασμός εσόδων           |
| rules               | κανόνες                      |
| <b>S</b>            |                              |
| sale                | πώληση                       |
| sale on credit      | πώληση με πίστωση            |

|                     |                        |
|---------------------|------------------------|
| sales invoice       | τιμολόγιο πωλήσεων     |
| salesman            | πωλητής                |
| sell                | πωλώ                   |
| selling expenses    | έξοδα πώλησης          |
| sundry expenses     | διάφορα έξοδα          |
| <b>T</b>            |                        |
| tax                 | φόρος                  |
| telephone expenses  | έξοδα τηλεφώνων        |
| title               | τίτλος                 |
| trade               | εμπόριο, εμπορεύομαι   |
| trade payables      | πιστωτές               |
| trade receivables   | χρεώστες               |
| transaction         | εμπορική συναλλαγή     |
| transfer            | μεταφέρω               |
| travelling expenses | οδοιπορικά έξοδα       |
| trial balance       | ισοζύγιο               |
| true and fair       | αληθινή και δίκαιη     |
| <b>U</b>            |                        |
| unpaid              | απλήρωτος, οφειλόμενος |
| <b>V</b>            |                        |
| vehicle             | όχημα, αυτοκίνητο      |
| valuation           | εκτίμηση, αποτίμηση    |
| <b>W</b>            |                        |
| wages               | ημερομίσθια            |
| wages & salaries    | μισθοί — ημερομίσθια   |
| warehouse           | αποθήκη                |
| wholesale           | χονδρική πώληση        |
| withdraw            | αποσύρω                |
| working capital     | κεφάλαιο κίνησης       |
| write off           | διαγράφω               |
| wrong               | λάθος                  |

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Accounting – Study Manual for Exams from 1 January – 31 July 2016, The Institute of Chartered Accountants in England and Whales, Ninth edition 2015
- Cambridge International As and A Level Accounting, Harold Randall, David Hopkins, Cambridge University Press, 2012
- Student Book Edexcel IGCSE Accounting, Sheila Robinson with Frank Wood, Pearson Education Limited, 2010
- LCCI Book-keeping, Level 1, Sheila Robinson, Pearson Education Limited, 2016
- LCCI Book-keeping and Accounting, Level 2, Steve Astbury, Pearson Education Limited, 2016
- Λογιστική Α' και Λογιστική Β' Λυκείου, Υπουργείο Παιδείας και Πολιτισμού Κύπρου, Υπηρεσία Ανάπτυξης Προγραμμάτων Κύπρου, 2010







