

# ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Α΄ Λυκείου



ΠΡΟΣΑΝΑΤΟΛΙΣΜΟΥ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ  
ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΝΕΟΛΑΙΑΣ

# ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

## Α' ΛΥΚΕΙΟΥ

(ΠΡΟΣΑΝΑΤΟΛΙΣΜΟΥ)

ΠΑΙΔΑΓΩΓΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ  
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

<b>Συγγραφή, ηλεκτρονική σελίδωση και επιμέλεια έκδοσης:</b>	Δέσπω Παπαέτη-Γεωργίου, <i>Καθηγήτρια Οικονομικών, Λειτουργός Αναλυτικών Προγραμμάτων</i>
<b>Κεφάλαιο 10</b>	Γιώργος Χατζημιχαήλ, <i>Καθηγητής Οικονομικών</i>
<b>Εποπτεία:</b>	Μαρία Ιωάννου-Σεργίου, <i>Επιθεωρήτρια Οικονομικών Μαθημάτων</i>
<b>Γλωσσική επιμέλεια:</b>	Μαριάννα Χριστόφια, <i>Λειτουργός Υπηρεσίας Ανάπτυξης Προγραμμάτων</i>
<b>Σχεδιασμός εξωφύλλου:</b>	Θεόδωρος Κακουλλής, <i>Λειτουργός Υπηρεσίας Ανάπτυξης Προγραμμάτων</i>
<b>Επιμέλεια:</b>	Μαρίνα Άστρα-Ιωάννου, <i>Λειτουργός Υπηρεσίας Ανάπτυξης Προγραμμάτων</i>
<b>Αναθεώρηση και Επιμέλεια Ε΄ Έκδοσης:</b>	Νίκος Αντωνάκης, <i>Καθηγητής Οικονομικών</i> Ευδοκία Πίτσιλλου, <i>Καθηγήτρια Οικονομικών</i> Ζιαννέτ Χατζηιωσήφ, <i>Επιθεωρήτρια Οικονομικών Μαθημάτων</i> Δέσπω Παπαέτη-Γεωργίου, <i>Καθηγήτρια Οικονομικών, Βοηθός Διευθύντρια</i>
	Ευχαριστίες στον Παύλο Περικετάλα, <i>Καθηγητή Οικονομικών</i> , για τις εισηγήσεις βελτίωσης του βιβλίου.
<b>Εποπτεία:</b>	Ζιαννέτ Χατζηιωσήφ, <i>Επιθεωρήτρια Οικονομικών Μαθημάτων</i>
<b>Συντονισμός έκδοσης:</b>	Χρίστος Παρπούνας, <i>Συντονιστής Υπηρεσίας Ανάπτυξης Προγραμμάτων</i>

Α΄ Έκδοση – Δοκιμαστική 2015  
 Β΄ Έκδοση 2016  
 Γ΄ Έκδοση 2019  
 Δ΄ Έκδοση 2020  
 Ε΄ Έκδοση 2022

Εκτύπωση: PRINTFAIR ΓΡΑΦΙΚΕΣ ΤΕΧΝΕΣ ΕΠΕ

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

ISBN: 978-9963-54-319-9



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>	Η Λογιστική και η σημασία της στις επιχειρήσεις	5
<b>2</b>	Η Λογιστική ισότητα και η κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	11
<b>3</b>	Το διπλογραφικό σύστημα	27
<b>4</b>	Διπλογραφικό σύστημα: εμπορεύματα	41
<b>5</b>	Διπλογραφικό σύστημα: έξοδα και έσοδα	55
<b>6</b>	Υπολογισμός υπολοίπων των λογαριασμών - Το ισοζύγιο	67
<b>7</b>	Κατάσταση αποτελεσμάτων	83
<b>8</b>	Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	105
<b>9</b>	Βοηθητικά Βιβλία	113
<b>10</b>	Αναπροσαρμογές για δεδουλευμένα και προπληρωμές	133
	<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 - International Accounting Standards Terminology</b>	144
	<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 - Άγγλο-Ελληνική Ορολογία</b>	145
	<b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ</b>	150



# 1

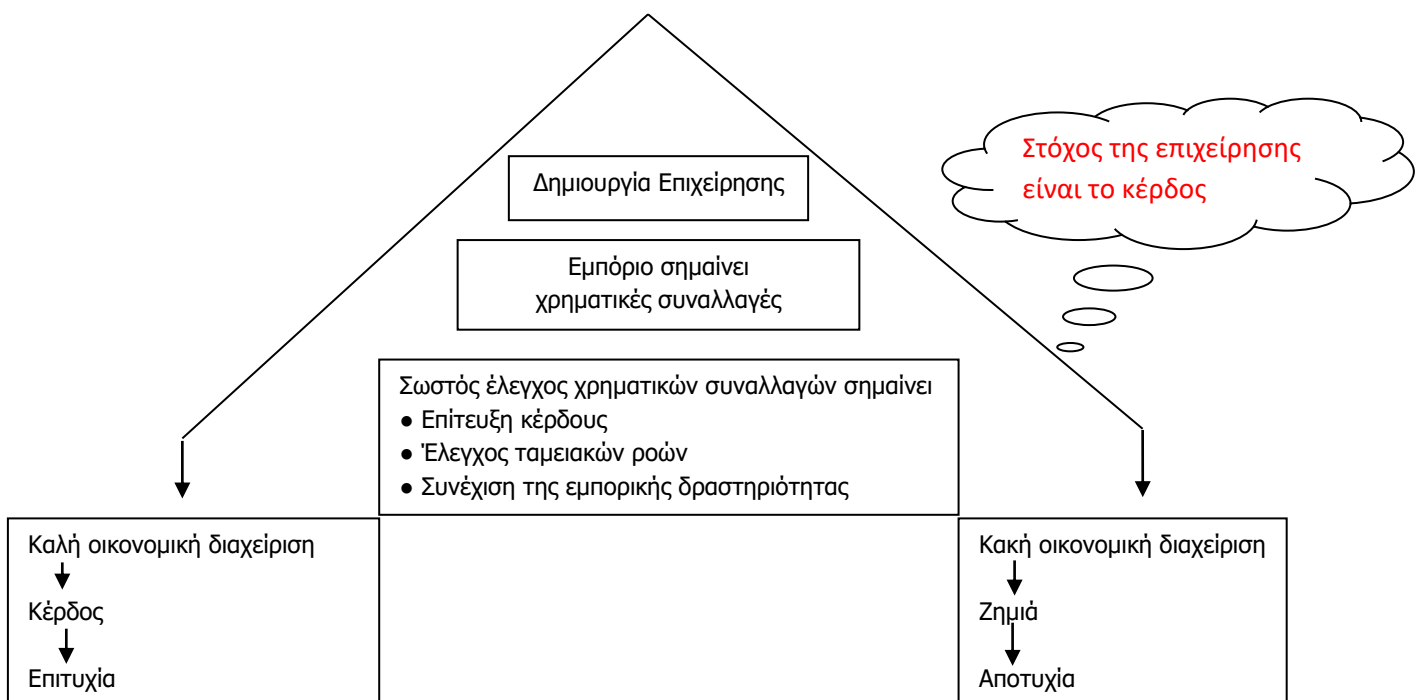
## Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ Η ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΗΣ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

### 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.

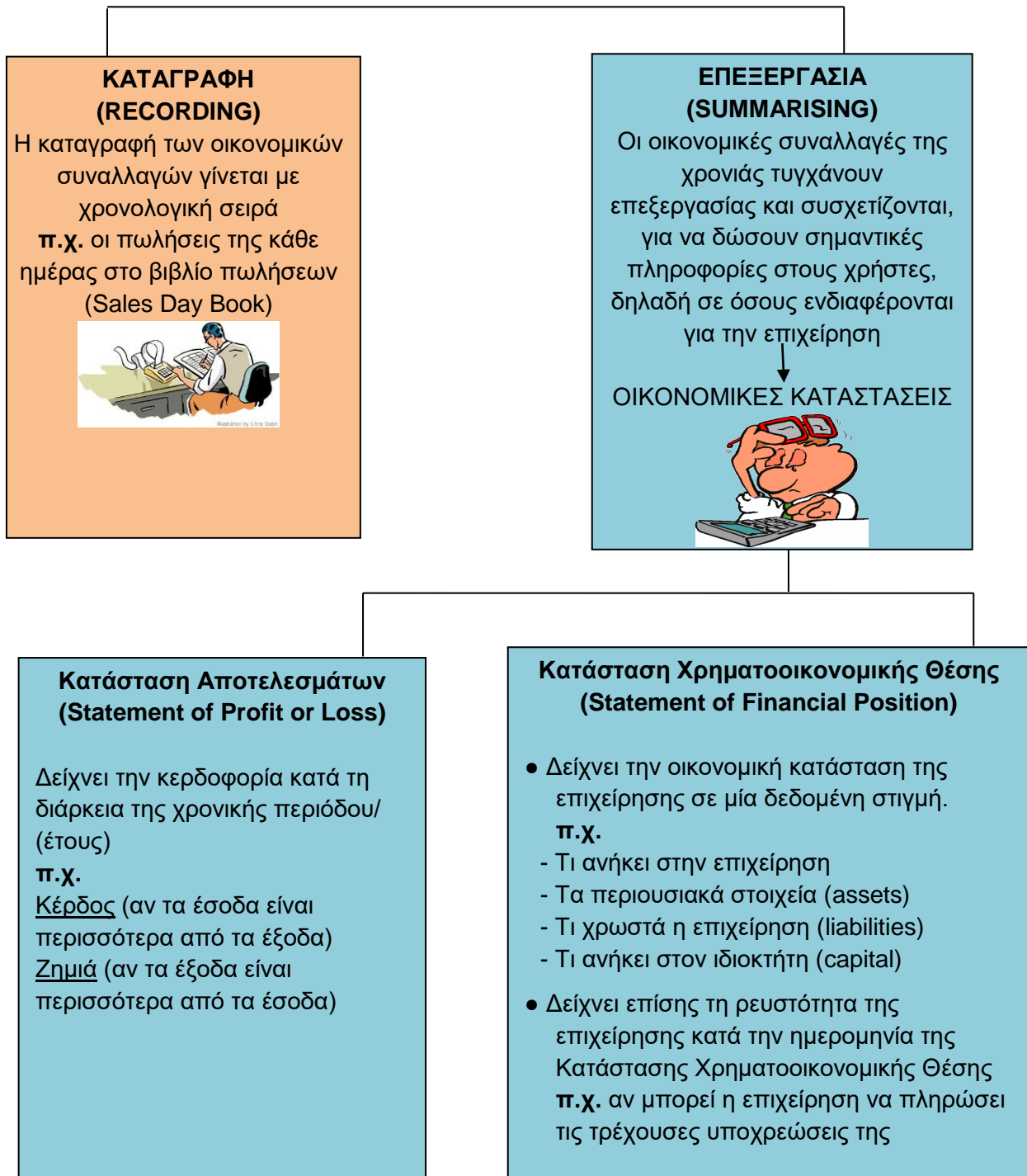
#### Βασικοί Κανόνες Οικονομικού Ελέγχου\*



\*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

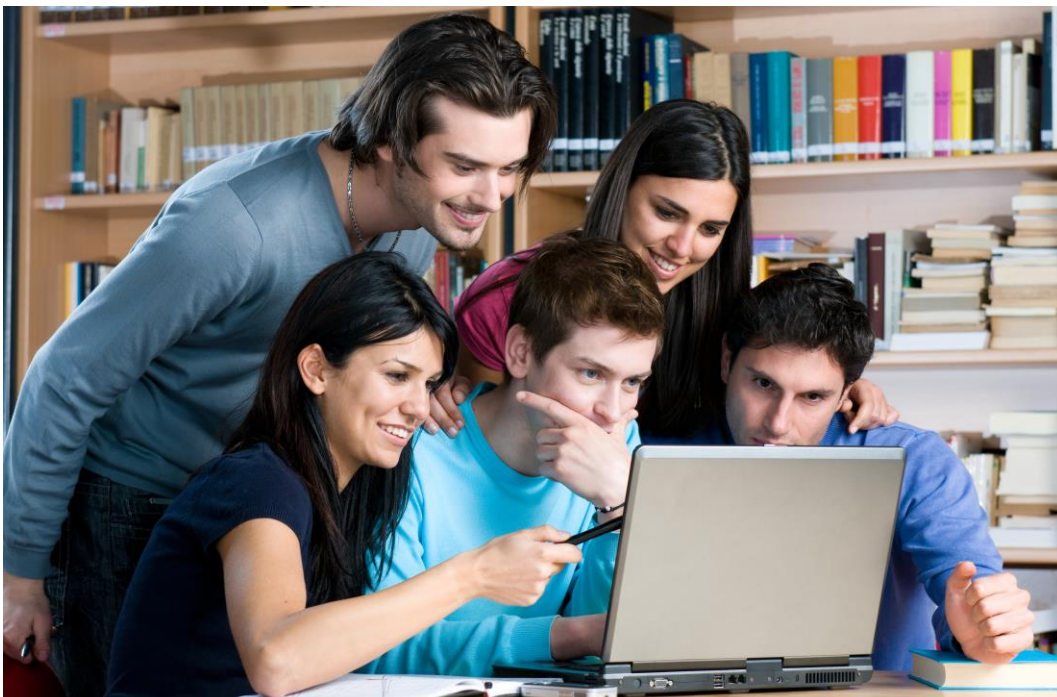
⇒ Δείχνει την **οικονομική κατάσταση** της επιχείρησης

### 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 επιχείρηση	Συνεταιρισμός	Μετοχική 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> <b>Statement of Financial Position</b> <b>as at 31 October 2022</b> <b>Π. Γεωργίου</b> <b>Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης</b> <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> (Πάγιο Ενεργητικό)	<b>CURRENT ASSETS</b> (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><u>NON-CURRENT ASSETS</u></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><u>CURRENT ASSETS</u></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> (Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις)	<b>CURRENT LIABILITIES</b> (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		Delivery vehicles	
Machinery		Loan (6 years)	
Cash in hand		Trade receivables	
Furniture		Trade payables	
Capital		Short term loan	
Cash at bank		Equipment	

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

Inventory		Delivery vehicles	
Machinery		Loan (6 years)	
Cash in hand		Trade receivables	
Furniture		Trade payables	
Capital		Short term loan	
Cash at bank		Equipment	



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

**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.

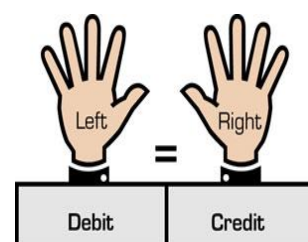
Στο προηγούμενο κεφάλαιο παρατηρήσαμε ότι η κάθε συναλλαγή επηρεάζει **δύο** στοιχεία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, π.χ. το κεφάλαιο και το ενεργητικό.

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)

ΧΡΕΩΣΗ

CREDIT (Cr)

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

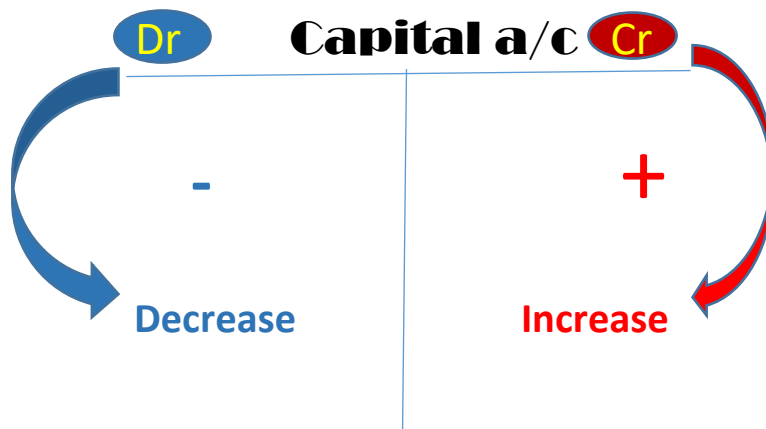
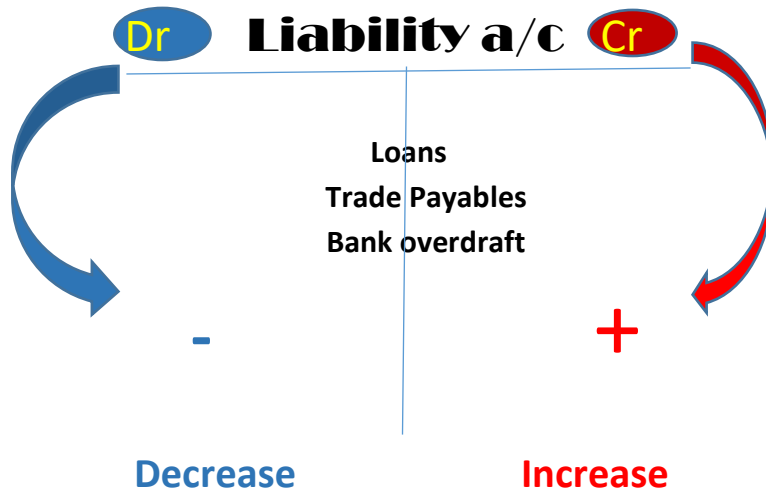
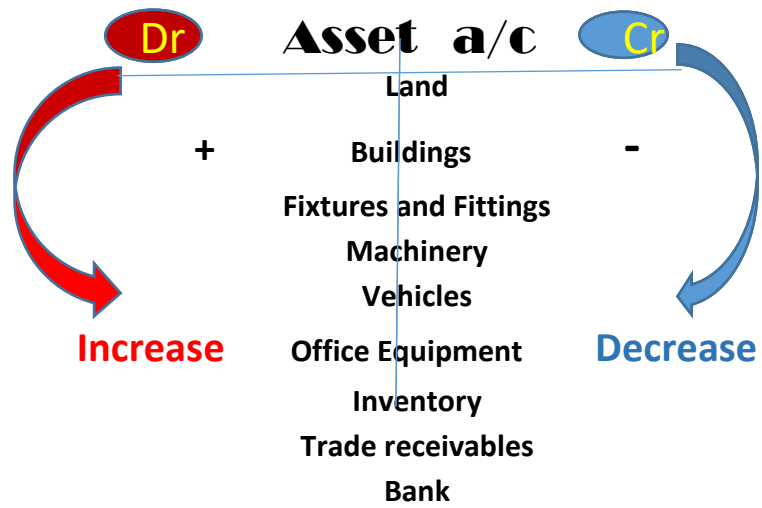
Χρέωση/Debit	Πίστωση/Credit
+	-
	

#### 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		Bank a/c	
2022	€	2022	€
Jan. 15	5.000	Jan. 15	5.000
Bank		Inventory	





**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 be debited</b>	<b>Account to 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 be debited</b>	<b>Account to 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

**3.9** Write up the assets, liabilities and capital accounts to record the following transactions in the books of P Patroclos:

<b>2022</b>		
<b>May</b>	<b>1</b>	Started business with €800 cash and €15.000 in the bank
	<b>4</b>	Received a loan of €3.000 from A Angelis by cheque
	<b>8</b>	Bought motor car €7.000 by cheque
	<b>10</b>	Took €500 out of the bank for office use
	<b>15</b>	Bought office furniture €2.800 on credit from D Drakos
	<b>19</b>	Sold some of the office furniture - not suitable for the business-for €150 on credit to R Silas
	<b>23</b>	Paid the amount owing to D Drakos €2.800 by cheque
	<b>25</b>	Received the amount due from R Silas €150 in cash
	<b>29</b>	Bought more office furniture €700 by cash
	<b>31</b>	Repaid part of A Angelis' loan €400 by cheque



# 4

## ΔΙΠΛΟΓΡΑΦΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ: ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ DOUBLE ENTRY FOR INVENTORY

### 4.1 Εμπορεύματα και καταγραφές συναλλαγών

Όπως αναφέραμε και προηγουμένως, ο στόχος της επιχείρησης είναι το **κέρδος**. Γι' αυτό και η τιμή πώλησης των εμπορευμάτων πρέπει να είναι πιο είναι πιο ψηλή από την τιμή αγοράς. Μερικές φορές η τιμή πώλησης των εμπορευμάτων είναι πιο χαμηλή από την τιμή αγοράς και σε αυτή την περίπτωση η επιχείρηση έχει **ζημιά** από την πώληση των εμπορευμάτων.



Οι συναλλαγές, λοιπόν, που έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση ή τη μείωση των εμπορευμάτων καταχωρούνται σε ξεχωριστούς λογαριασμούς ως ακολούθως:

### 4.2 Αγορές εμπορευμάτων και επιστροφές αγορών Πωλήσεις εμπορευμάτων και επιστροφές πωλήσεων

#### Αύξηση εμπορευμάτων/Increase in inventory

1. Αγορές εμπορευμάτων Purchases of goods	→	Λογαριασμός Αγορών Purchases a/c
2. Επιστροφές εμπορευμάτων που είχαν πωληθεί Returns of goods sold	→	Λογαριασμός Επιστροφές Πωλήσεων Sales Returns a/c or Returns Inwards a/c



## Μείωση εμπορευμάτων/ Decrease in inventory

1. Πωλήσεις εμπορευμάτων Sale of goods	→ →	Λογαριασμός Πωλήσεων Sales a/c
2.Επιστροφές εμπορευμάτων που είχαν αγοραστεί Returns of goods purchased	→ →	Λογαριασμός Επιστροφές Αγορών Purchases Returns a/c or Returns Outwards a/c

Accounts	Change in inventory	Entry in the account
Purchases	+	Debit
Sales Returns	+	Debit
Sales/Revenue	-	Credit
Purchases Returns	-	Credit

### PURCHASES A/C

DR	
+	

### SALES A/C

	CR
	+

### SALES RETURNS A/C

DR	
+	

### PURCHASES RETURNS A/C

	CR
	+

### 4.3 Παραδείγματα συναλλαγών με πίστωση και μετρητά

#### i. Purchases of goods for cash

On the 5<sup>th</sup> March 2022 goods were purchased for €250 in cash.

Στις 5 Μαρτίου 2022 αγοράσθηκαν εμπορεύματα αξίας €250 με μετρητά.

Accounts	Type of Account	Effect	Action in account
Purchases	Asset*	Increase	Debit
Cash	Asset	Decrease	Credit

\*Shows the change in inventory

Purchases a/c			
2022		€	
March 5	Cash	250	

Cash a/c			
		2022	€
	March 5	Purchases	250



**ii. Purchases of goods on credit**

**On the 9<sup>th</sup> March 2022 goods were purchased on credit for €400 from D. Smith.**

Στις 9 Μαρτίου 2022 αγοράστηκαν εμπορεύματα αξίας €400 με πίστωση από τον D. Smith.

<b>Accounts</b>	<b>Type of Account</b>	<b>Effect</b>	<b>Action in account</b>
Purchases	Asset	Increase	Debit
D. Smith	Liability	Increase	Credit

**Purchases a/c**

2022	€	
March 9 D. Smith	400	

**D. Smith a/c**

	2022	€
	March 9 Purchases	400



### iii. Sale of goods for cash

On the 15<sup>th</sup> March 2022 goods were sold for cash €500.

Στις 15 Μαρτίου 2022 πωλήθηκαν εμπορεύματα €500 με μετρητά.

Accounts	Type of Account	Effect	Action in account
Cash	Asset	Increase	Debit
Sales	Asset	Decrease	Credit

#### Sales a/c

	2022	€
	March 15 Cash	500

#### Cash a/c

2022	€
March 15 Sales	500



**iv. Sale of goods on credit**

**On the 20<sup>th</sup> March 2022 goods were sold on credit for €250 to A. Andreou.**

Στις 20 Μαρτίου 2022 πωλήθηκαν εμπορεύματα με πίστωση αξίας €250 στον Α. Αντρέου.

<b>Accounts</b>	<b>Type of Account</b>	<b>Effect</b>	<b>Action in account</b>
A. Andreou	Asset	Increase	Debit
Sales	Asset	Decrease	Credit

A. Andreou a/c		
2022	€	
March 20	Sales	250

Sales a/c		
	2022	€
	March 20	A. Andreou 250



## v. Purchases Returns or Returns Outwards

On the 12<sup>th</sup> March 2022 goods previously bought on credit for €50 are returned to D. Smith.

Στις 12 Μαρτίου 2022 έγιναν επιστροφές εμπορευμάτων που είχαν προηγουμένως αγοραστεί με πίστωση από τον D. Smith.

Accounts	Type of Account	Effect	Action in account
D. Smith	Liability	Decrease	Debit
Purchases Returns	Asset	Decrease	Credit

D Smith a/c		
2022	€	
March 12 Purchases Returns	50	

Purchases Returns a/c		
	2022	€
	March 12 D. Smith	50



## vi. Sales Returns or Returns Inwards

On the 22th March 2022 A. Andreou returns goods €80 which were sold to him on 20 March.

Στις 22 Μαρτίου 2022 ο Α. Αντρέου επέστρεψε εμπορεύματα αξίας €80 που είχε αγοράσει στις 20 Μαρτίου 2022.

Accounts	Type of account	Effect	Action in account
Sales Returns	Asset	Increase	Debit
A. Andreou	Asset	Decrease	Credit

### Sales Returns a/c

2022	€	
March 22 A. Andreou	80	

### A. Andreou a/c

	2022	€
	March 22 Sales Returns	80



# 4

## ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

### 4.1 Complete the following table:

	<b>T r a n s a c t i o n s</b>	<b>Account to be debited</b>	<b>Account to be credited</b>
1	Machinery sold for cash		
2	Goods sold for cash		
3	Goods sold on credit to T Thasos		
4	Goods sold and received immediately a cheque		
5	Bought a new van from T Araouzos on credit		
6	Goods bought on credit from A Athos		
7	Goods sold returned by customer T Thasos		
8	Returned goods to A Athos		

### 4.2 Complete the following table:

	<b>T r a n s a c t i o n s</b>	<b>Account to be debited</b>	<b>Account to be credited</b>
1	Goods bought on credit from A Manos		
2	Sold goods for cash		
3	Bought fixtures paying by cheque		
4	We paid P Pavlou, a trade payable, by cash		
5	D Doros, a trade receivable, paid his account by cheque		
6	A new van bought on credit from T Araouzos		
7	Goods bought for cash		
8	Sold goods on credit to Barbara		
9	Returned goods by Barbara - a trade receivable		
10	Goods returned to A Manos - a trade payable		



**4.3** Η επιχείρηση Viola δραστηριοποιείται στο εμπόριο μουσικών ειδών. Κατά τη διάρκεια της ημέρας προχώρησε σε συναλλαγές που παρουσιάζονται στον πιο κάτω πίνακα.

Να γράψετε δίπλα από κάθε συναλλαγή ένα από τους ακόλουθους λογαριασμούς ο οποίος επηρεάζεται:



**Sales, Purchases, Sales Returns, Purchases Returns**

α)	Πούλησε μουσικά όργανα στη συμφωνική ορχήστρα της Βιέννης.	
β)	Αγόρασε από εργοστάσιο του εξωτερικού κιθάρες με σκοπό την μεταπώλησή τους.	
γ)	Επέστρεψε στον προμηθευτή Stradivarius δύο βιολιά τα οποία ήταν ελλαττωματικά.	
δ)	Ένας πελάτης επέστρεψε το πιάνο το οποίο είχε αγοράσει την προηγούμενη ημέρα.	

**4.4** Να κυκλώσετε την ορθή απάντηση:

i. Οι αγορές εμπορευμάτων (Purchase of goods) με πίστωση σχετίζονται με:

- α. Προμηθευτές (Trade Payables)
- β. Πελάτες (Trade Receivables)
- γ. Ταμείο
- δ. Κανένα από τα πιο πάνω

ii. Οι επιστροφές πωλήσεων (Sales Returns) σχετίζονται με:

- α. Προμηθευτές (Trade Payables)
- β. Πελάτες (Trade Receivables)
- γ. Ταμείο
- δ. Κανένα από τα πιο πάνω

**4.5** The following information relates to the business of Mary, a greengrocer:

2022

- April 1 Mary purchases fruit and vegetables €208 on credit from Doros
- 7 She purchases a set of scales €540 on credit from Costas
- 12 Her cash sales for the week amounted to €1.286
- 18 Mary purchases potatoes €120 for cash from Doros
- 25 Mary sells fruit €116 on credit to the Park Hotel.



**Required:** Enter the transactions in the ledger accounts of Mary.

..... Ledger



..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€



**4.6** The following information relates to the Daniel Pizzeria:

2022

- March 1 Daniel starts a business with €10.000 cash
- 3 Daniel purchases pizza ingredients €96 for cash
- 8 Daniel purchases more pizza ingredients €240 from Rita on credit
- 11 Daniel sells pizzas to Solon €322 for cash
- 18 Daniel purchases a motor van €5.560 and he pays cash
- 26 Daniel sells frozen pizzas €516 to Doros supermarket, on credit.

**Required:** Enter the transactions in the ledger accounts of Daniel Pizzeria.

..... Ledger

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

**4.7** The following information is given for Kyriakos Bookshop:

2022

- May 1 Started business with €22.000 in bank
- 10 Bought books €1.700 paid by cheque
- 15 Bought furniture for €400 paid by cheque
- 23 Bought books on credit €400 from Nicolas Publisher
- 28 Returned goods €50 to Nicolas Publisher.



**Required:** Enter the transactions in the ledger accounts of Kyriakos Bookshop.

**4.8** The following information is given for Danilo Bakery Shop:

2022

- May 1 Danilo started in business with €7.000 in cash
- May 4 Bought bakery ingredients €1.000 for cash
- May 6 Sold bakery goods €2.000 on credit to A. Antony Restaurant
- May 9 A. Antony Restaurant returned bakery goods €800
- May 14 Sold bakery goods for cash €400.



**Required:** Enter the transactions in the ledger accounts of Danilo Bakery Shop.



**4.9** A Antoniou started in business on 1st June 2022 with €8.000 in the bank and €6.000 cash. During June he had the following transactions:

2022

- June 2 Bought goods for cash €2.800
- June 5 Bought goods on credit from Georgiou €3.500
- June 8 Sold goods on credit to Vasiliou for €1.500
- June 9 Received cash €1.400 from Vasiliou
- June 10 Sold goods for €600 and received the amount by cheque
- June 12 Vasiliou returned goods €40
- June 14 Cash €2.000 deposited into the bank
- June 15 Bought furniture paying by cheque €500
- June 18 Paid Georgiou €2.000 by cheque
- June 24 Returned goods €500 to Georgiou
- June 25 Drew from the bank €800 for office use/for office cash.

**Required:** Enter the transactions in the ledger accounts of A Antoniou.

**4.10** The following information is given for the business of M. Mavrides:

2022

- May 1 He started in business with €40.000 in the bank
- 4 Bought goods on credit from A. Aris €5.800
- 8 D. Leontiou lent M. Mavrides €5.000 in cash
- 11 Sold good for cash €9.400
- 13 Bought furniture €5.560 and he paid cash
- 16 Sold goods on credit to Doros for €14.300
- 18 Returned goods to A. Aris €780
- 19 Doros returned goods to M. Mavrides €300
- 20 Bought van on credit from Amazon cars Ltd €8.400
- 22 Paid by cheque the amount owing to A. Aris €2.300
- 26 Doros paid half of the amount owing by cash
- 30 M Mavrides put further €4.000 capital in the business by cheque.

**Required:** Enter the transactions in the ledger accounts of M. Mavrides.

# 5

## ΔΙΠΛΟΓΡΑΦΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ: ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ DOUBLE ENTRY FOR EXPENSES AND REVENUES

### 5.1 Έξοδα: χρέωση ή πίστωση

Όλες οι επιχειρήσεις χρειάζεται να πληρώσουν διάφορα **έξοδα/expenses** που έχουν σχέση με την αγορά και την πώληση των εμπορευμάτων και τη διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της επιχείρησης. Η επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να πληρώνει τα έξοδα αυτά για να εξασφαλίζεται η ομαλή λειτουργία της. Τα έξοδα επηρεάζουν το κέρδος της επιχείρησης.

Τα **έξοδα πάντα χρεώνονται** επειδή μειώνουν το κέρδος και ως αποτέλεσμα το κεφάλαιο. Καταχωρούνται σε **ξεχωριστούς λογαριασμούς** ανάλογα με το είδος τους.

Τα κυριότερα **Έξοδα (Expenses)** είναι τα πιο κάτω:

- Ενοίκια (Rent)
- Μισθοί και ημερομίσθια (Salaries & Wages)
- Διαφημίσεις (Advertising)
- Ασφάλιστρα (Insurance)
- Τηλέφωνα (Telephone)
- Φωτισμός και Θέρμανση (Lighting & Heating)
- Γραφική Ύλη (Stationery)
- Τόκοι (Interest)
- Έξοδα Καθαριότητας (Cleaning Expenses)
- Έξοδα Γραφείου (Office Expenses)
- Δικαιώματα Τράπεζας (Bank Charges)
- Μεταφορικά έξοδα\* (Carriages) κ.ά.

#### \*ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ:

Τα Μεταφορικά Έξοδα αφορούν έξοδα για τη μεταφορά εμπορευμάτων:

- Όταν πρόκειται για τη μεταφορά εμπορευμάτων από τον προμηθευτή στην επιχείρηση ονομάζονται **μεταφορικά αγορών (carriage inwards)** ενώ
- Όταν πρόκειται για τη μεταφορά εμπορευμάτων από την επιχείρηση στους πελάτες ονομάζονται **μεταφορικά πωλήσεων (carriage outwards)**.

Στο κεφάλαιο 7 θα εξηγήσουμε την παρουσίαση των μεταφορικών εξόδων στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss) που ετοιμάζεται από την επιχείρηση.

## ΕΞΟΔΑ/EXPENSES

<b>DR</b> <b>+</b>	
-----------------------	--

### 5.2 Έσοδα: χρέωση ή πίστωση

Παράλληλα με τις εισπράξεις από τις πωλήσεις τους ή την προσφορά υπηρεσιών, οι επιχειρήσεις μπορεί να έχουν εισπράξεις και από άλλες πηγές που αυξάνουν τα κέρδη τους. Αυτές μπορεί να προέρχονται από:

- Ενοίκια (Rent income)
- Τόκους (Interest income)
- Προμήθειες (Commission income).

Τα **έσοδα πάντα πιστώνονται**, επειδή αυξάνουν το κέρδος και ως αποτέλεσμα αυξάνεται και το κεφάλαιο. Καταχωρούνται σε **ξεχωριστούς λογαριασμούς** ανάλογα με το είδος τους.

## ΕΣΟΔΑ/REVENUES

	<b>CR</b> <b>+</b>
--	-----------------------

### Example 1:

1. On 15 March 2022 the business paid rent in cash €250.

Στις 15 Μαρτίου 2022 η επιχείρηση πλήρωσε €250 ενοίκιο με μετρητά.

### Effect:

- **Rent - expense** → increase → **Debit**
- **Cash - asset** → decrease → **Credit**

Rent expense a/c		
2022	€	
March 15 Cash	250	

Cash a/c		
	2022	€
	March 15 Rent	250

## Example 2:

On 20 March 2022- the business received €900 commission by cheque.

Στις 20 Μαρτίου 2022 – η επιχείρηση εισπράξε για προμήθεια €900 με επιταγή.

### Effect:

- **Bank - asset → increase → Debit**
- **Commission income - Revenue → increase → Credit**

Bank a/c		
2022	€	
March 20	Commission	900

Commission income a/c			
	2022	€	
	March 20	Bank	900





## 5.3 Απολήψεις (Drawings)

### 5.3.1 Απολήψεις μετρητών

Σε πολλές περιπτώσεις ο ιδιοκτήτης αποσύρει λεφτά από την επιχείρηση για προσωπικούς λόγους. Το γεγονός αυτό, σε καμιά περίπτωση **δεν** πρέπει να θεωρηθεί έξοδο της επιχείρησης.

Όπως έχουμε δει σε προηγούμενο κεφάλαιο ο ιδιοκτήτης και η επιχείρηση είναι ξεχωριστές οντότητες (business entity concept) και γι' αυτό ανοίγεται ξεχωριστός λογαριασμός (drawings a/c), ο οποίος χρεώνεται, αφού μειώνει το κεφάλαιο.

#### DRAWINGS A/C

<b>DR</b>	
<b>+</b>	

#### Example:

**On 22 March 2022 – the owner takes cash €200 for his personal use**

Στις 22 Μαρτίου 2022 – κάνει ανάληψη μετρητών €200 για προσωπική χρήση

#### Drawings a/c

2022	€	
March 22 Cash	200	

#### Cash a/c

	2022	€
	March 22 Drawings	200

### 5.3.2 Απολήψεις εμπορευμάτων /Drawings of goods

Ο ιδιοκτήτης, εκτός από μετρητά που αποσύρει από την επιχείρηση για προσωπικούς λόγους, μπορεί να πάρει και εμπορεύματα για προσωπική χρήση.

Σε αυτή την περίπτωση η μείωση των εμπορευμάτων της επιχείρησης γίνεται με πίστωση του λογαριασμού αγορών, αφού πλέον δεν θεωρούνται αγορές της επιχείρησης.

### Example:

**On 26 March 2022 – the owner takes goods €120 out of the business for his personal use.**

Στις 26 Μαρτίου 2022 – ο ιδιοκτήτης παίρνει εμπορεύματα αξίας €120 από την επιχείρηση για προσωπική του χρήση.

Drawings a/c	
2022	€
March 26 Purchases	120

Purchases a/c		
	2022	€
	March 26 Drawings	120

### EXAMPLE

Enter the following transactions in the appropriate accounts:

2022

- May 1 T. Salmon starts business with €30.000 cash
- May 2 Transferred €26.000 cash into a business bank account
- May 6 Paid €500 for rent in cash
- May 8 Purchased goods on credit worth €1.520 from S. Shark
- May 8 Paid carriage inwards by cash €70
- May 10 T. Salmon took €280 by cheque out of the business for personal use
- May 14 Bought furniture by cheque for €2.600
- May 17 Returned goods worth €60 to S.Shark
- May 18 Sold goods on credit to W. Wales for €2.700.
- May 18 Paid carriage outwards by cash €50.
- May 20 Received commission of €400 by cheque
- May 24 Paid wages €780 by cheque
- May 27 Issued cheque to S. Shark for €600
- May 28 Sold goods for cash for €5.080
- May 29 W. Wales returned goods worth €80
- May 30 Cash purchases of €800
- May 31 T. Salmon draws goods valued €250 for private use.

**Solution:****T. Salmon's Ledger**

## Cash a/c

2022	€	2022	€
May 1 Capital	30.000	May 2 Bank	26.000
28 Sales	5.080	6 Rent	500
		8 Carriage inwards	70
		18 Carriage outwards	50
		30 Purchases	800

## Capital a/c

2022	€
May 1 Cash	30.000

## Bank a/c

2022	€	2022	€
May 2 Cash	26.000	May 10 Drawings	280
20 Commission income	400	14 Furniture	2.600
		24 Wages	780
		27 S.Shark	600

## Rent expense a/c

2022	€
May 6 Cash	500

## Purchases a/c

2022	€	2022	€
May 8 S.Shark	1.520	May 31 Drawings	250
30 Cash	800		

## Carriage Inwards a/c

2022	€
May 8 Cash	70

S.Shark a/c

2022	€	2022	€
May 17	Purchases Returns	60	
27	Bank	600	
			May 8 Purchases
			1.520

Drawings a/c

2022	€		
May 10	Bank	280	
31	Purchases	250	

Furniture a/c

2022	€		
May 14	Bank	2.600	

Purchases Returns a/c

		2022	€
		May 17	S. Shark
			60

Sales a/c

		2022	€
		May 18	W. Wales
			2.700
		28	Cash
			5.080

W. Wales a/c

2022	€	2022	€
May 18	Sales	2.700	
			May 29 Sales Returns
			80

Carriage Outwards a/c

2022	€		
May 18	Cash	50	

Commission income a/c

	2022	€
	May 20 Bank	400

Wages a/c

2022	€	
May 24 Bank	780	

Sales Returns a/c

2022	€	
May 29 W. Wales	80	

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



# 5

## ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

### 5.1 Complete the following table:

	<b>T r a n s a c t i o n s</b>	<b>Account to be debited</b>	<b>Account to be credited</b>
1	Paid for electricity by cheque		
2	Received rent in cash		
3	Paid insurance in cash		
4	Paid for postage stamps by cheque		
5	The owner takes cash out of the business for his own use		
6	Paid for repairs in the office buildings in cash		
7	Paid for petrol in cash		
8	Wages paid by cheque.		

### 5.2 Complete the following table:

	<b>T r a n s a c t i o n s</b>	<b>Account to be debited</b>	<b>Account to be credited</b>
1	Goods bought on credit from A Manolis		
2	Paid rent by cheque		
3	Bought stationary in cash		
4	Bought fixtures paying by cheque		
5	A new van bought on credit from D Daniel		
6	Paid motor expenses in cash		
7	Goods bought for cash		
8	Received commission by cheque.		
9	The owner takes goods for personal use.		

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

α)	Τα έξοδα (expenses) πάντα χρεώνονται επειδή αυξάνουν το κέρδος και ως αποτέλεσμα το κεφάλαιο.	
β)	Τα μεταφορικά αγορών (carriage inwards) αφορούν έξοδα μεταφοράς εμπορευμάτων από τον προμηθευτή στην επιχείρηση.	
γ)	Τα μεταφορικά πωλήσεων (carriage outwards) αφορούν έξοδα μεταφοράς εμπορευμάτων από την επιχείρηση στους πελάτες.	
δ)	Τα έσοδα (income) πάντα πιστώνονται επειδή μειώνουν το κέρδος και ως αποτέλεσμα μειώνουν το κεφάλαιο.	
ε)	Οι απολήψεις μετρητών ή εμπορευμάτων της επιχείρησης (drawings) από τον ιδιοκτήτη θεωρούνται έξοδα.	

**5.4** Harris provides the following information relating to her business:

**2022**

**May 1:** She starts business with €5.000 cash

**May 4:** She purchases goods €1.400 by cash from Athena

**May 4:** Paid carriage inwards in cash €70

**May 9:** Harris pays wages €700 by cash

**May 12:** Harris pays her telephone bill €120 by cash

**May 19:** Harris sells goods €620 for cash. Paid carriage outwards in cash €50

**May 28:** Harris draws €420 cash from the business for private use.

**Required:** Enter the transactions in the ledger accounts of Harris



**5.5** Helen provides the following information relating to her business:

**2022**

**May 1:** She starts business with €8.000 in the bank and €2.000 cash

**May 5:** She purchases goods on credit from Joanna €2.300

**May 12:** Helen pays wages €650 by cheque

**May 17:** She pays rent €200 by cash

**May 20:** She returns goods to Joanna €150

**May 22:** She sells goods on credit to Peter €1.400

**May 29:** Helen draws €350 cash from the business bank account for private use

**May 30:** Peter returns goods to Hellen €250

**Required:** Enter the transactions in the ledger accounts of Helen

**5.6** A Karol provides the following information relating to his business:

**2022**

**June 1:** He starts business with €10.000 in cash in hand

**June 4:** He purchases goods on credit from Steven €1.300

**June 9:** He pays wages €850 by cash

**June 12:** He returns damaged goods €80 to Steven

**June 19:** He receives €50 as commission in cash

**June 23:** He sells goods on credit to Paul €1.400

**June 28:** He buys stationery €100 by cash

**June 29:** Paul returns goods to A Karol €250

**June 30:** He draws goods valued at €250 for private use

**Required:** Enter the transactions in the ledger accounts of A Karol



**5.7** You are required to enter the following transactions in the necessary accounts for April 2022 of A. Andreou who owns a home furnishing business.

## 2022

- April 1** Started business with €15.000 in the bank
- April 3** Bought goods on credit from Angelides furnishers €320
- April 7** Cash sales €480
- April 9** Paid rent by cheque €500
- April 11** Sold goods on credit to K Antoniou €480
- April 12** Bought goods on credit from Angelides Furnishers €240
- April 14** Paid wages in cash €400
- April 17** We returned damaged goods to Angelides Furnishers €30
- April 20** Goods were returned to us from K Antoniou €20
- April 23** Cash purchases €200
- April 27** We paid Angelides Furnishers €530 by cheque
- April 28** Bought a motor van €3.000 paid by cheque
- April 30** Received cheque from K Antoniou €76



# 6

## ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ/ΤΟ ΙΣΟΖΥΓΙΟ BALANCING ACCOUNTS/THE TRIAL BALANCE

### 6.1 Γιατί χρειάζεται το ισοζύγιο;

Έχουμε μέχρι τώρα μάθει τους κανόνες της διπλογραφίας, ότι δηλαδή η κάθε συναλλαγή γράφεται σε τουλάχιστον δύο λογαριασμούς. Ο ένας χρεώνεται (Debit) και ο άλλος πιστώνεται (Credit) με το ίδιο ποσό.

Εξ ορισμού, θα πρέπει **πάντοτε**:

**το άθροισμα των χρεώσεων = το άθροισμα των πιστώσεων**

**TOTAL DEBITS = TOTAL CREDITS**



Μετά την καταχώρηση των συναλλαγών στους διάφορους λογαριασμούς και πριν από την ετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων θα πρέπει να ελέγξουμε την αριθμητική ορθότητα αυτών των καταχωρήσεων.

Για να δούμε, λοιπόν, ότι έχει γίνει σωστά η καταχώρηση των συναλλαγών στους λογαριασμούς, ετοιμάζεται το **Ισοζύγιο (Trial Balance)**. Το **Ισοζύγιο** είναι ένας πίνακας που συντάσσεται με σκοπό να ελεγχθεί κατά πόσο έγινε ορθή καταχώριση των συναλλαγών στους λογαριασμούς, σύμφωνα με τους κανόνες της διπλογραφίας.

Στην επικεφαλίδα του Ισοζυγίου αναγράφεται η λέξη Ισοζύγιο, το όνομα του εμπόρου και η ημερομηνία που συντάσσεται. Το Ισοζύγιο αποτελείται από 3 στήλες:

- Στην 1<sup>η</sup> στήλη γράφεται **το όνομα** του λογαριασμού.
- Στη 2<sup>η</sup> στήλη γράφονται **τα χρεωστικά υπόλοιπα** των λογαριασμών, δηλαδή η πλευρά της χρέωσής τους είναι μεγαλύτερη. Οι λογαριασμοί αυτοί αφορούν στοιχεία του ενεργητικού (assets) και των εξόδων (expenses).
- Στην 3<sup>η</sup> στήλη γράφονται **τα πιστωτικά υπόλοιπα** των λογαριασμών, δηλαδή η πλευρά της πίστωσής τους είναι μεγαλύτερη, και είναι αυτοί που αφορούν στοιχεία του παθητικού (liabilities), του κεφαλαίου (capital) και των εσόδων (income).

Πριν τη σύνταξη του Ισοζυγίου θα πρέπει με έναν πολύ απλό τρόπο, να υπολογίσουμε τα **υπόλοιπα/balances** των λογαριασμών. Φυσικά μπορεί να χρεωθούν δύο ή περισσότεροι λογαριασμοί και να πιστωθούν δύο ή περισσότεροι λογαριασμοί, αλλά πάντοτε το άθροισμα των χρεώσεων πρέπει να ισούται με το άθροισμα των πιστώσεων.

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται το Ισοζύγιο με τα υπόλοιπα των λογαριασμών από τα βιβλία του T. Salmon (άσκηση σελ. 59):

T. Salmon  
Trial Balance as at 31 May 2022

	DR (€)	CR (€)
Cash	7.660	
Capital		30.000
Bank	22.140	
Rent expense	500	
Purchases	2.070	
Carriage inwards	70	
Trade Payables - S. Shark		860
Drawings	530	
Furniture	2.600	
Purchases Returns		60
Sales		7.780
Trade Receivables - W. Wales	2.620	
Carriage outwards	50	
Commission income		400
Wages	780	
Sales Returns	80	
	39.100	39.100

## 6.2 Υπολογισμός των υπολοίπων των λογαριασμών Καθολικού για την προετοιμασία του Ισοζυγίου/Trial Balance

Στο τέλος της λογιστικής χρονιάς χρειάζεται να υπολογιστούν τα υπόλοιπα των λογαριασμών για την προετοιμασία του Ισοζυγίου.

**Για τον υπολογισμό του υπολοίπου του κάθε λογαριασμού ακολουθούνται τα πιο κάτω βήματα:**

- Προστίθενται τα ποσά των δύο πλευρών (χρέωσης και πίστωσης) για να βρεθεί το μεγαλύτερο ποσό.
- Το μεγαλύτερο ποσό καταγράφεται στις εξισωτικές γραμμές (άθροισμα) και στις δύο πλευρές (χρέωση και πίστωση) του λογαριασμού.
- Υπολογίζεται και αναγράφεται η διαφορά μεταξύ του μεγαλύτερου αυτού ποσού και του συνόλου της μικρότερης πλευράς, έτσι ώστε οι δύο πλευρές να είναι ίσες.
- Όσοι λογαριασμοί έχουν χρεωστικό υπόλοιπο, δηλ. η πλευρά της χρέωσης είναι μεγαλύτερη, το υπόλοιπο (δηλαδή η διαφορά μεταξύ χρέωσης και πίστωσης) γράφεται στη στήλη της χρέωσης του Ισοζυγίου (Λογαριασμοί Ενεργητικού - Assets και των εξόδων - expenses).
- Όσοι λογαριασμοί έχουν πιστωτικό υπόλοιπο, δηλ. η πλευρά της πίστωσης είναι μεγαλύτερη, το υπόλοιπο (δηλαδή η διαφορά μεταξύ χρέωσης και πίστωσης) γράφεται στη στήλη της πίστωσης του Ισοζυγίου (Λογαριασμοί Παθητικού - Liabilities, Κεφάλαιο - Capital και των εσόδων - revenues).



## 6.3 Υπολογισμός των υπολοίπων των λογαριασμών Καθολικού

### 6.3.1 Υπολογισμός των υπολοίπων των λογαριασμών που θα μεταφερθούν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss):

Τα υπόλοιπα κάποιων λογαριασμών θα μεταφερθούν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss) και θα αρχίσουν την επόμενη λογιστική χρονιά με **μηδενικά υπόλοιπα** - αυτοί είναι οι λογαριασμοί **εσόδων και εξόδων** και θα μπορούσαν να θεωρηθούν «προσωρινοί».

Υπολογίζονται τα υπόλοιπα των λογαριασμών εσόδων και εξόδων και μεταφέρονται σ' ένα **νέο λογαριασμό** στο Γενικό Καθολικό, που ονομάζεται λογαριασμός Αποτελέσματα Χρήσης (**Profit and loss ledger account**). Το υπόλοιπο αυτού του λογαριασμού είναι και το καθαρό κέρδος ή η καθαρή ζημιά για την συγκεκριμένη χρονιά ή περίοδο. Η μεταφορά των υπολοίπων των λογαριασμών εσόδων και εξόδων στον λογαριασμό Αποτελέσματα Χρήσης (Profit and loss ledger account) γίνεται με το κλείσιμο των λογαριασμών που αφορούν την Κατάσταση Αποτελεσμάτων με την πιο κάτω διαδικασία:

- Προστίθενται τα ποσά των δύο πλευρών (χρέωσης και πίστωσης) για να βρεθεί το μεγαλύτερο ποσό.
- Το μεγαλύτερο ποσό (άθροισμα) καταγράφεται στις εξισωτικές γραμμές **και** στις δύο πλευρές του λογαριασμού
- Υπολογίζεται η διαφορά μεταξύ των δύο ποσών, η οποία ονομάζεται «**Profit and Loss ledger account**» και αναγράφεται στην πλευρά με το μικρότερο ποσό για να εξισωθούν οι δύο πλευρές. Το ποσό αυτό μεταφέρεται με βάση τους κανόνες διπλογραφίας στον λογαριασμό Αποτελέσματα Χρήσης (**Profit and loss ledger account**).

Ακολουθεί το κλείσιμο όλων των λογαριασμών που θα μεταφερθούν στον λογαριασμό Profit and Loss ledger και ακολούθως στην **Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss)**, του παραδείγματος που είδαμε στο κεφάλαιο 5 σελίδα 59, με βάση τις πιο πάνω οδηγίες.

#### T. Salmon Ledger

##### Rent expense a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 06	Cash	€ 500	2022 May 31	P & L Ledger a/c	€ 500

Purchases a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 08	S. Shark	€ 1.520	2022 May 31	Drawings	€ 250
30	Cash	800	31	P & L Ledger a/c	2.070
		<u>2.320</u>			<u>2.320</u>

Carriage inwards a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 08	Cash	€ 70	2022 May 31	P & L Ledger a/c	€ 70

Purchases returns a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 31	P & L Ledger a/c	€ 60	2022 May 17	S. Shark	€ 60

Sales a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 31	P & L Ledger a/c	€ 7.780	2022 May 18	W. Wales	€ 2.700
			28	Cash	5.080
		<u>7.780</u>			<u>7.780</u>

Carriage outwards a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 18	Cash	€ 50	2022 May 31	P & L Ledger a/c	€ 50

Commission income a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 31	P & L Ledger a/c	€ 400	2022 May 20	Bank	€ 400

Wages a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 24	Bank	€ 780	2022 May 31	P & L Ledger a/c	€ 780

Sales returns a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 29	W. Wales	€ 80	2022 May 31	P & L Ledger a/c	€ 80

## Εναλλακτική παρουσίαση στους λογαριασμούς που μεταφέρονται στο Statement of Profit or Loss

Εναλλακτικά, για τους λογαριασμούς που μεταφέρονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss) πριν την τελική τους μεταφορά στον λογαριασμό P&L ledger, μπορεί να ακολουθηθεί η πιο κάτω διαδικασία:

- Το υπόλοιπο ονομάζεται «υπόλοιπο προς εξίσωση» (balance c/d) και μεταφέρεται ως «υπόλοιπο προς μεταφορά» (balance b/d).
- Ακολούθως γίνεται η μεταφορά στο P&L ledger account κατά το κλείσιμο του λογαριασμού στο τέλος του έτους.
- Όσοι λογαριασμοί έχουν χρεωστικό υπόλοιπο, δηλ. η πλευρά της χρέωσης είναι μεγαλύτερη, το υπόλοιπο (δηλαδή η διαφορά μεταξύ χρέωσης και πίστωσης) γράφεται στη στήλη της χρέωσης του Ισοζυγίου.
- Όσοι λογαριασμοί έχουν πιστωτικό υπόλοιπο, δηλ. η πλευρά της πίστωσης είναι μεγαλύτερη, το υπόλοιπο (δηλαδή η διαφορά μεταξύ χρέωσης και πίστωσης) γράφεται στη στήλη της πίστωσης του Ισοζυγίου.

### ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

#### Sales a/c

Date 2022	Particulars	Amount €	Date 2022	Particulars	Amount €
May 31	Balance c/d	7.780	May 18 28	W. Wales Cash	2.700 5.080
		<u>7.780</u>			<u>7.780</u>
May 31	P&L	<u>7.780</u>	May 31	Balance b/d	<u>7.780</u>

#### Wages a/c

Date 2022	Particulars	Amount €	Date 2022	Particulars	Amount €
May 24	Bank	780	May 31	Balance c/d	780
		<u>780</u>			<u>780</u>
May 31	Balance b/d	<u>780</u>	May 31	P&L	<u>780</u>

### 6.3.2 Υπολογισμός των υπολοίπων των λογαριασμών που θα μεταφερθούν στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Statement of Financial Position)

Τα υπόλοιπα κάποιων άλλων λογαριασμών θα μεταφερθούν στην επόμενη λογιστική χρονιά και θα μπορούσαν να θεωρηθούν «μόνιμοι». Αυτοί είναι οι λογαριασμοί Ενεργητικού (Assets), Παθητικού (Liabilities) και Κεφαλαίου (Capital) και είναι αυτοί που παρουσιάζονται στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Statement of Financial Position).

Για τον υπολογισμό του υπολοίπου του κάθε λογαριασμού ακολουθούνται τα πιο κάτω βήματα:

- Προστίθενται τα ποσά των δύο πλευρών (χρέωσης και πίστωσης) για να βρεθεί το μεγαλύτερο ποσό.
- Το μεγαλύτερο ποσό (άθροισμα) καταγράφεται στις εξισωτικές γραμμές και στις δύο πλευρές του λογαριασμού.
- Υπολογίζεται η διαφορά μεταξύ των δύο ποσών, η οποία ονομάζεται «**Υπόλοιπο προς εξίσωση- Balance carried down – c/d**» και αναγράφεται στη πλευρά με το μικρότερο ποσό για να εξισωθούν οι δύο πλευρές.
- Όσοι λογαριασμοί έχουν χρεωστικό υπόλοιπο, δηλ. η πλευρά της χρέωσης είναι μεγαλύτερη, το **υπόλοιπο προς εξίσωση** (δηλαδή η διαφορά μεταξύ χρέωσης και πίστωσης) γράφεται στην πίστωση του λογαριασμού.
- Όσοι λογαριασμοί έχουν πιστωτικό υπόλοιπο, δηλ. η πλευρά της πίστωσης είναι μεγαλύτερη, το **υπόλοιπο προς εξίσωση** γράφεται στην χρέωση του λογαριασμού.
- Αμέσως μετά το κλείσιμο του λογαριασμού, επειδή η επιχείρηση συνεχίζει τις δραστηριότητες, προχωρούμε στο άνοιγμα του λογαριασμού για να είμαστε έτοιμοι με την έναρξη της νέας λογιστικής περιόδου.
- Μεταφέρουμε και γράφουμε το υπόλοιπο προς εξίσωση, το οποίο τώρα ονομάζεται «**Υπόλοιπο εις νέο ή υπόλοιπο από μεταφορά - Balance brought down – b/d**» στην αντίθετη πλευρά στην αμέσως επόμενη ημερομηνία.
- Το κέρδος ή η ζημιά καθώς και οι αναλήψεις (drawings) μεταφέρονται στο λογαριασμό κεφάλαιο (Capital).

Ακολουθεί το κλείσιμο όλων των λογαριασμών που θα μεταφερθούν στην κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Statement of financial position), του παραδείγματος που είδαμε στο κεφάλαιο 5 σελίδα 59, με βάση τις πιο πάνω οδηγίες.



**Solution:****T. Salmon's Ledger****Cash a/c**

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022		€	2022		€
May 01	Capital	30.000	May 02	Bank	26.000
28	Sales	5.080	06	Rent	500
			08	Carriage inward	70
			18	Carriage outward	50
			30	Purchases	800
			31	Balance c/d	7.660
		<u>35.080</u>			<u>35.080</u>
June 01	Balance b/d	7.660			

**Capital a/c**

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022		€	2022		€
May 31	Drawings	530	May 01	Cash	30.000
31	Balance c/d	29.470			
		<u>30.000</u>			<u>30.000</u>
			June 01	Balance b/d	29.470

**Bank a/c**

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022		€	2022		€
May 02	Cash	26.000	May 10	Drawings	280
20	Commission income	400	14	Furniture	2.600
			24	Wages	780
			27	S. Shark	600
			May 31	Balance c/d	22.140
		<u>26.400</u>			<u>26.400</u>
June 01	Balance b/d	22.140			

**S. Shark a/c**

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022		€	2022		€
May 17	Purchases Returns	60	May 08	Purchases	1.520
27	Bank	600			
31	Balance c/d	860			
		<u>1.520</u>			<u>1.520</u>
			June 01	Balance b/d	860

**Drawings a/c**

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022		€	2022		€
May 10	Bank	280	May 31	Capital	530
31	Purchase	250			
		<u>530</u>			<u>530</u>

Furniture a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 14	Bank	€ 2.600	2022 May 31	Balance c/d	€ 2.600
June 01	Balance b/d	2.600			

W. Wales a/c

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
2022 May 18	Sales	€ 2.700	2022 May 29 31	Sales Returns	€ 80
				Balance c/d	2.620
		2.700			2.700
June 01	Balance b/d	2.620			

Λογαριασμοί (Accounts)	Υπόλοιπο λογαριασμού στο τέλος της περιόδου	Υπόλοιπο λογαριασμού στην αρχή της επόμενης περιόδου
<b>ΜΟΝΙΜΟΙ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Assets</li> <li>• Liabilities</li> <li>• Capital</li> </ul>	Balance c/d (carried down)	Balance b/d (brought down)
<b>ΠΡΟΣΩΡΙΝΟΙ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sales</li> <li>• Sales Returns</li> <li>• Purchases</li> <li>• Purchases Returns</li> <li>• Income</li> <li>• Expenses</li> </ul>	P&L ledger	----

**Summary of double entry rules:**

<b>D</b> EBIT Entries (INCREASE)	<b>C</b> REDIT Entries (INCREASE)
<b>A</b> ssets	<b>L</b> iabilities
<b>E</b> xpenses	<b>I</b> ncome
<b>D</b> rawings	<b>C</b> apital

# 6

## ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

**6.1** State whether the following accounts would be either a debit or a credit balance:

- |                             |                                 |
|-----------------------------|---------------------------------|
| a) Capital                  | f) Sales                        |
| b) Electricity              | g) Cash                         |
| c) S Fotiou (trade payable) | h) Machinery                    |
| d) Rent Income              | i) D Argyrou (trade receivable) |
| e) Bank Loan                | j) Purchases                    |

**6.2** From the following list of balances, **prepare a trial balance** as at 31 December 2022 for Anita Smith:

	€
Plant & Machinery	42.900
Motor Vehicles	52.000
Premises	160.000
Wages	85.680
Purchases	239.712
Sales	370.128
Rent income	6.720
Telephone, printing and stationery	7.200
Trade Payables	54.400
Trade Receivables	60.880
Bank Overdraft	4.432
Capital	262.500
Drawings	21.360
General expenses	7.168
Lighting and heating	11.840
Motor expenses	9.440

**6.3** The following trial balance has been **drawn up incorrectly**. You are required to make any necessary corrections and rewrite the trial balance ensuring that it balances.

Trial balance of S Stylianos as at 30 June 2022		
	Dr (€)	Cr (€)
Capital	19.956	
Sales		119.439
Stationery	1.200	
General expenses	2.745	
Motor expenses		4.476
Cash at bank	1.950	
Wages and salaries		24.830
Rent and rates	10.500	
Office equipment	6.000	
Purchases	81.753	
Heating and lighting		2.208
Rent income	9.809	
Trade Receivables	10.353	
Drawings		4.200
Trade Payables		10.230
Motor vehicle	7.500	
Interest income	1.725	
Insurance		3.444
	153.489	153.489

**6.4** Να αντιστοιχίσετε τις έννοιες της Στήλης Α με τη Στήλη Β σημειώνοντας τη σωστή απάντηση στη Στήλη Γ (πχ. α-1 ή α-2 κ.λπ.):

Στήλη Α	
α)	Ισοζύγιο
β)	Μόνιμοι λ/σμοί
γ)	Προσωρινοί λ/σμοί
δ)	Balance c/d

Στήλη Β	
1.	Μεταφορά στο Profit & Loss Ledger a/c
2.	Μεταφορά στην επόμενη λογιστική χρονιά
3.	Υπόλοιπο προς εξίσωση
4.	Έλεγχος ορθής καταχώρησης συναλλαγών
5.	Υπόλοιπο εις νέο

Στήλη Γ	
α)	.....
β)	.....
γ)	.....
δ)	.....

- 6.5 (a)** Balance off the following accounts as at 31 December 2022  
**(b)** Bring down any balances as at 1 January 2023 for A. Andreou's business showing the transfer to Profit & Loss Ledger account.

**A. Andreou Ledger**

**Purchases a/c**

2022		€	2022		€
Dec.3	Bank	5.000			
Dec.15	Bank	1.600			

**Sales a/c**

2022		€	2022		€
			Dec.18	Bank	7.500
			Dec.23	Bank	1.650
			Dec.30	Bank	2.650

**Bank a/c**

2022		€	2022		€
Dec.1	Capital	11.000	Dec.2	Rent	1.000
Dec.18	Sales	7.500	Dec.3	Purchases	5.000
Dec.23	Sales	1.650	Dec.15	Purchases	1.600
Dec.25	Commission income	80	Dec.21	Stationery	75
Dec.30	Sales	2.650	Dec.22	Heating & Lighting	600

**Capital a/c**

2022		€	2022		€
			Dec.1	Bank	11.000

**6.6** J. James set up a business and in the first month of trading the following transactions occurred:

2022

- June 1 Started business with €40.000 in cash.
- June 11 Bought goods for €8.000 from P. Pavlou
- June 20 Paid P. Pavlou €2.000 in cash
- June 28 Paid motor expenses €300 in cash

**Required:**

- (a)** Complete the relevant ledger accounts
- (b)** Close the accounts as at 30 June 2022 and bring down any balances showing the transfer to Profit & Loss Ledger account.
- (c)** Extract a trial balance as at 30 June 2022.

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

..... a/c

		€			€

.....  
**Trial Balance** .....

	€	€

**6.7** Alex set up a business and in the first month of trading the following transactions occurred:

2022

- May 1 Alex started in business with €5.000 in the bank and €2.000 cash
- May 4 Bought goods €1.000 on credit from A. Andreou
- May 12 Paid A. Andreou. €150 by cheque
- May 22 Returned goods €500 to A. Andreou
- May 28 Alex drew goods valued at €100 for private use.

**Required:**

- (a)** Complete the relevant ledger accounts
- (b)** Close the accounts as at 31 May 2022 and bring down any balances on 1 June showing the transfer to Profit & Loss Ledger account.
- (c)** Extract a trial balance as at 31 May 2022.

**6.8** Julia Mavros opened a bookshop on 1 January 2022 and her transactions for the first year's trading are shown below. You are required to enter the following transactions for the year ended 31 December 2022, **balance the accounts off** (showing the transfer to Profit & Loss Ledger account) **and extract a trial balance** as at 31 December 2022.

2022	
Jan 1	Started in business with €22.000 in the bank
Jan 2	Paid three months' rent on premises €1.800 by cheque
Mar 5	Bought shop fittings paying by cheque €3.230
Mar 7	Bought books paying by cheque €5.000
Apr 9	Took €1.000 out of the bank and put it into a cash a/c
Jun 10	Bought books on credit from Book Supplies €4.200
Jun 14	Book sales paid into the bank €980
Dec 20	Received commission €100 by cheque.

**6.9** Enter the following transactions in the proper accounts, balance the accounts (showing the transfer to Profit & Loss ledger account) and extract a trial balance as at 31 December 2022 of Maria Peterson:

2022	
Jan 1	Started in business with €10.000 in the bank
Jan 2	Bought goods from A Vasiliou €800
Feb 3	The owner brings into the business, his private car valued €5.000
Mar 8	Sold goods on credit to B Solonos €400
Mar 10	Returned goods to A Vasiliou €70
Apr 14	B Solonos paid the business €300 by cheque
May 17	Paid €650 to A Vasiliou by cheque
Nov 20	B Solonos returned goods to the business €40
Dec 28	G Gavriel lent the business €2.000

**6.10** You are required to enter the following transactions for the year 2022 for A. Adams. Balance the accounts (showing the transfer to Profit & Loss Ledger account) and extract a trial balance as at 31 December 2022.

2022	
Jan 1	Started in business with €15.000 in the bank
Mar 1	Drew from the bank €1.000 for office use
May 1	Bought goods on credit from B. Bob for €700
July 1	Paid wages in cash €200
Aug 1	Sold goods to C. Carter for €1.400 and received a cheque
Sept 1	We paid B. Bob the amount owed by cheque
Nov 1	A. Adams took from the business bank a/c €200 for his personal use
Dec 1	We bought a new motor van for €2.000 by cheque

Trial Balance		
Account Titles	Debit	Credit
Assets	XXX	
Liabilities		XXX
Equity		XXX
Drawings	XXX	
Revenues		XXX
Expenses	XXX	
	XXX	= XXX





# 7

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ/ STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

### 7.1 Σημασία και Χρήση της Κατάστασης Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss)

Όπως έχουμε αναφέρει ο κύριος στόχος της κάθε επιχείρησης είναι το κέρδος. Ο υπολογισμός του κέρδους είναι ένας από τους στόχους της λογιστικής. Ο ιδιοκτήτης της επιχείρησης θέλει να γνωρίζει το πραγματικό κέρδος (ή ζημιά) της επιχείρησης του. Αυτό θα του είναι πολύ χρήσιμο για μελλοντικές αποφάσεις όπως:

#### Προγραμματισμός για:

- Δανεισμό από τράπεζες ή ιδιώτες
- Υπολογισμό του φόρου πάνω στα κέρδη που θα πρέπει να πληρωθεί στο Τμήμα Φορολογίας
- Επέκταση της επιχείρησης μέσω αύξησης κεφαλαίου με τη συμμετοχή καινούργιων συνεταιριών /επενδυτών στην επιχείρηση.

Στις εμπορικές επιχειρήσεις το κέρδος προέρχεται κυρίως από τις πωλήσεις εμπορευμάτων. Το κέρδος αυτό ονομάζεται Μικτό Κέρδος (Gross Profit), πριν την αφαίρεση των εξόδων της επιχείρησης, και έχει ιδιαίτερη σημασία γι' αυτό και ο υπολογισμός του γίνεται πρώτα.

Εμπορεύματα είναι τα είδη που αγοράζονται από μια επιχείρηση με σκοπό να πουληθούν σε πιο ψηλή τιμή για την επίτευξη κέρδους.

Οι επιχειρήσεις που προσφέρουν υπηρεσίες όπως οι δικηγόροι, λογιστές, γιατροί κ.λπ., δεν χρειάζεται να υπολογίσουν Κόστος Πωλήσεων/Cost of Sales και Μικτό Κέρδος/Gross Profit επειδή, δεν έχουν εμπορικές δραστηριότητες δηλαδή, δεν αγοράζουν εμπορεύματα αλλά προσφέρουν υπηρεσίες.



## 7.2 Αρχικό απόθεμα (Opening Inventory)

Όταν μια επιχείρηση ετοιμάζει Κατάσταση Αποτελεσμάτων μετά την πρώτη χρονιά της εμπορικής της δραστηριότητας, το **τελικό απόθεμα της προηγούμενης χρονιάς γίνεται το αρχικό απόθεμα της επόμενης χρονιάς**.

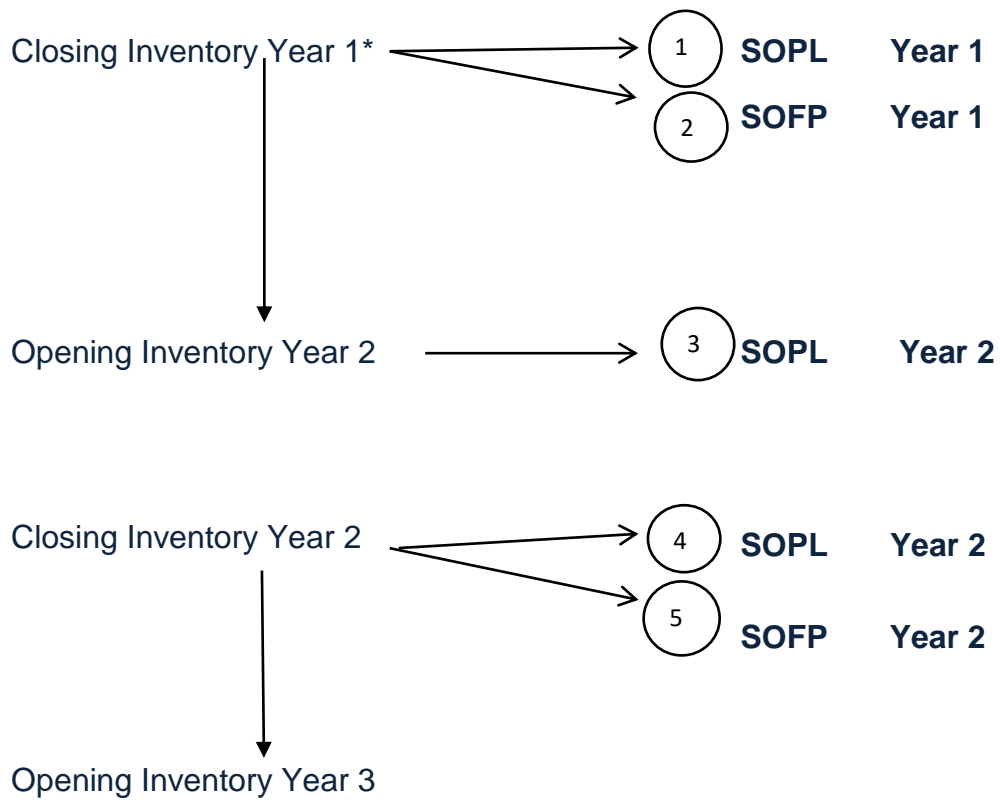
Το ποσό του αρχικού αποθέματος (Opening Inventory) παρουσιάζεται στο Ισοζύγιο (Trial Balance), αφού η εγγραφή του στα βιβλία έγινε την προηγούμενη χρονιά μετά την καταμέτρηση στο τέλος του χρόνου του εμπορεύματος που δεν πουλήθηκε.

Στη συνέχεια, παρουσιάζεται ο Λογαριασμός εμπορεύματα (Inventory a/c) για δύο συνεχόμενες λογιστικές περιόδους. Η πρώτη χρονιά αφορά τον πρώτο χρόνο λειτουργίας της επιχείρησης (γι' αυτό δεν έχει αρχικό απόθεμα).

### Inventory a/c

Year 1			Year 1		
		€			€
Dec. 31	P&L ledger a/c (1)	1.000	Dec. 31	Balance c/d (2)	1.000
<b>Year 2</b>			<b>Year 2</b>		
Jan 1	Balance b/d	1.000	Dec. 31	P&L ledger a/c (3)	1.000
Dec. 31	P&L ledger a/c (4)	1.500	Dec. 31	Balance c/d	1.500
		2.500			2.500
<b>Year 3</b>					
Jan. 1	Balance b/d	1.500			





\* First year of trading



### 7.3 Αποτέλεσμα: Κέρδος ή Ζημιά;

Σ' αυτό το σημείο μπορούμε να υπολογίσουμε το κέρδος ή τη ζημιά της επιχείρησης. Μπορούμε να δούμε με απλό μαθηματικό τρόπο πώς υπολογίζουμε το Μικτό κέρδος (Gross Profit) από την αγορά και την πώληση των εμπορευμάτων και ακολούθως το Καθαρό κέρδος (Net profit) της επιχείρησης.

Για να υπολογίσουμε το Καθαρό Κέρδος, προσθέτουμε στο Μικτό Κέρδος τυχόν άλλα έσοδα (αν υπάρχουν) και αφαιρούμε τα υπόλοιπα έξοδα της επιχείρησης.

Για τον υπολογισμό του Μικτού Κέρδους πρέπει να γίνει σύγκριση μεταξύ των Πωλήσεων και του Κόστους των πωλήσεων.

Όταν λέμε Αγορές και Πωλήσεις εννοούμε:

- Αγορές = Καθαρές Αγορές = Net Purchases = Purchases – Purchases Returns και
- Πωλήσεις = Καθαρές πωλήσεις = Net Sales = Sales – Sales Returns.

Οι επιστροφές αγορών και πωλήσεων επηρεάζουν το Μικτό κέρδος γιατί μειώνουν τις αγορές και τις πωλήσεις αντίστοιχα.

Για τον υπολογισμό του Κόστους των πωλήσεων πρέπει να γνωρίζουμε την αξία των:

- Αγορών /Purchases
- Επιστροφών Αγορών /Purchases Returns or Return Outwards
- Απούλητων εμπορευμάτων στην αρχή της λογιστικής περιόδου: Αρχικό απόθεμα/Opening inventory
- Απούλητων εμπορευμάτων στο τέλος της λογιστικής περιόδου: Τελικό απόθεμα/Closing inventory
- Μεταφορικά αγορών/Carriage inwards



## 7.4 Αριθμητικός υπολογισμός του Μικτού Κέρδους

$$\text{Gross Profit} = \text{Sales} - \text{Cost of Sales}$$

Παράδειγμα:

Alpha started business at 1<sup>st</sup> January Year 1. The following information is given for the years ended 31 December Year 1 and Year 2:

	Year 1	Year 2
	€	€
Sales	120.000	170.000
Purchases	100.000	135.000

### Πρώτο έτος λειτουργίας (Year 1)

#### Α΄ περίπτωση:

Η επιχείρηση βρίσκεται στο πρώτο έτος λειτουργίας της. Όλα τα εμπορεύματα που αγοράστηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου έχουν πουληθεί. Επομένως δεν υπάρχουν ούτε αρχικά ούτε τελικά αποθέματα.

$$\text{Cost of Sales} = \text{Purchases}$$

$$\text{Gross Profit} = \text{Sales} - \text{Purchases}$$

$$\text{Gross Profit} = \text{€120.000} - \text{€100.000} = \text{€20.000}$$

Αυτή η περίπτωση είναι σπάνια γιατί δεν μπορεί μια επιχείρηση να μην έχει διαθέσιμα εμπορεύματα στο κατάστημά της προς πώληση.

#### Β΄ περίπτωση:

Αφού είναι το πρώτο έτος λειτουργίας της επιχείρησης δεν υπάρχουν αρχικά αποθέματα. Στο τέλος, όμως, της λογιστικής περιόδου υπάρχουν απούλητα εμπορεύματα αξίας €13.000.

$$\text{Cost of Sales} = \text{Purchases} - \text{Closing inventory}$$

$$\text{Gross Profit} = \text{Sales} - (\text{Purchases} - \text{Closing inventory})$$

$$\text{Gross Profit} = \text{€120.000} - (\text{€100.000} - \text{€13.000}) = \text{€120.000} - \text{€87.000} = \text{€33.000}$$

## Δεύτερο έτος λειτουργίας (Year 2)

### Α' περίπτωση:

Η επιχείρηση βρίσκεται στο δεύτερο έτος λειτουργίας της και υπάρχουν τόσο αρχικά όσο και τελικά αποθέματα. Αυτή η περίπτωση είναι η πιο συνηθισμένη στην αγορά.

Τα τελικά αποθέματα του προηγούμενου έτους γίνονται αυτομάτως αρχικά αποθέματα του επόμενου έτους. Τα τελικά αποθέματα είναι €15.000.

$$\text{Cost of Sales} = \text{Opening inventory} + \text{Purchases} - \text{Closing inventory}$$

$$\text{Gross Profit} = \text{Sales} - (\text{Opening inventory} + \text{Purchases} - \text{Closing Inventory})$$

$$\text{Gross Profit} = €170.000 - (€13.000 + €135.000 - €15.000) = €170.000 - €133.000 = €37.000$$

### Β' περίπτωση:

Υπάρχουν επιπλέον και μεταφορικά αγορών αξίας €500.

Μεταφορικά αγορών (carriage inwards): Αφορούν έξοδα για τη μεταφορά εμπορευμάτων από τον προμηθευτή στην επιχείρηση, τα οποία:

- Προστίθενται στις αγορές και αυξάνουν το κόστος των εμπορευμάτων
- Καταχωρούνται μαζί με τις αγορές στο Trading Section για τον υπολογισμό του Μικτού Κέρδους (Gross Profit).

$$\text{Cost of Sales} = \text{Opening inventory} + \text{Purchases} + \text{Carriage inwards} - \text{Closing inventory}$$

$$\text{Gross Profit} =$$

$$\text{Sales} - (\text{Opening inventory} + \text{Purchases} + \text{Carriage inwards} - \text{Closing Inventory})$$

$$\text{Gross Profit} =$$

$$€170.000 - (€13.000 + €135.000 + €500 - €15.000) = €170.000 - €133.500 = €36.500$$





### Γ' περίπτωση:

Υπενθυμίζεται, ότι Αγορές και Πωλήσεις είναι οι Καθαρές Αγορές (Purchases – Purchases returns) και οι Καθαρές Πωλήσεις (Sales – Sales returns).

Ας υποθέσουμε ότι η επιχείρηση έχει επιστροφές πωλήσεων και επιστροφές αγορών όπως παρουσιάζονται στον πιο κάτω πίνακα:

	Year 2
	€
Sales	170.000
Sales returns	20.000
Purchases	135.000
Purchases returns	10.000

**Cost of Sales = Opening inventory + Net Purchases\* + Carriage inwards – Closing inventory**

**\*Purchases – Purchases Returns = €135.000 – €10.000 = €125.000**

**Gross Profit = Net Sales\*\* – (Opening inventory + Net Purchases + Carriage inwards - Closing Inventory)**

**\*\*Sales – Sales Returns = €170.000 – €20.000 = €150.000**

**Gross Profit = €150.000 – (€13.000 + €125.000 + €500 – €15.000) = €150.000 – €123.500 = €26.500**





## Κάθετη παρουσίαση:

### Cost of Sales

	€
Opening Inventory	13.000
Purchases	135.000
Purchases Returns	(10.000)
Carriage Inwards	500
Closing Inventory	<u>(15.000)</u>
	123.500

**Gross Profit = Net Sales\* – Cost of Sales = €150.000 - €123.500 = €26.500**

**\*Sales – Sales Returns = €170.000 - €20.000 = €150.000**

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ:

- Το ποσό του αρχικού αποθέματος (opening inventory) παρουσιάζεται στο Ισοζύγιο (Trial Balance).
- Το ποσό του τελικού αποθέματος (closing inventory) καταμετρείται στο τέλος του χρόνου και δίνεται ως επιπρόσθετη πληροφορία (note) μετά το Ισοζύγιο.



### Παράδειγμα:

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται το Ισοζύγιο με τα υπόλοιπα των λογαριασμών από τα βιβλία του T. Salmon κατά το έτος 2022 (1<sup>ο</sup> έτος λειτουργίας):

T. Salmon Trial Balance as at 31 May 2022		
	€	€
Cash	7.660	
Capital		30.000
Bank	22.140	
Rent expenses	500	
Purchases	2.070	
Carriage inwards	70	
Trade Payables - S. Shark		860
Drawings	530	
Furniture	2.600	
Purchases Returns		60
Sales		7.780
Trade Receivables – W. Wales	2.620	
Carriage outwards	50	
Commission Income		400
Wages	780	
Sales Returns	80	
	<u>39.100</u>	<u>39.100</u>

Μπορούμε να υπολογίσουμε το Μικτό κέρδος (Gross Profit) από την αγορά και την πώληση των εμπορευμάτων και ακολούθως το Καθαρό Κέρδος (Net Profit) της επιχείρησης ως εξής:

#### **GROSS PROFIT = NET SALES\* - COST OF SALES**

$$\text{Gross Profit} = \text{€7.700} - \text{€2.080} = \text{€5.620}$$

$$\text{*Net Sales} = \text{Sales} - \text{Sales Returns} = \text{€7.780} - \text{€80} = \text{€7.700}$$

$$\text{Cost of Sales} = \text{Net Purchases**} + \text{Carriage inwards} = \text{€2.010} + \text{€70} = \text{€2.080}$$

$$\text{**Net Purchases} = \text{Purchases} - \text{Purchases Returns} = \text{€2.070} - \text{€60} = \text{€2.010}$$

#### **NET PROFIT = GROSS PROFIT + OTHER INCOME \* - EXPENSES\*\***

##### \*Other Income:

Commission income €400

##### \*\*Expenses:

Rent €500

Wages €780

Carriage outwards €50

€1.330

$$\text{NET PROFIT} = \text{€5.620} + \text{€400} - \text{€1.330} = \text{€4.690}$$

## Εφαρμογή/Παράδειγμα:

Ο Α. Θεοδώρου άρχισε την επιχείρηση του την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2022. Ακολουθεί το Ισοζύγιο (Trial Balance) κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022:

Trial Balance (Ισοζύγιο) as at 31 December 2022		
	€	€
Sales (Πωλήσεις)		305.000
Sales Returns (Επιστροφές Πωλήσεων)	5.000	
Purchases (Αγορές)	152.000	
Purchases Returns (Επιστροφές Αγορών)		2.000
Wages (Μισθοί)	53.500	
Electricity (Ηλεκτρισμός)	6.200	
Sundry Expenses (Διάφορα Έξοδα)	800	
Rent expense (Δαπάνες ενοικίων)	30.500	
Trade Receivables (Χρεώστες)	17.900	
Trade Payables (Πιστωτές)		9.000
Motor Vans (Αυτοκίνητα)	35.000	
Buildings (Κτίρια)	60.000	
Bank (Τράπεζα)	5.000	
Cash (Ταμείο)	1.100	
Rent income (Έσοδα από ενοίκια)		1.000
Loan from A Loukas (Δάνειο από Α Λουκά)		5.000
Capital (Κεφάλαιο)		45.000
	<u>367.000</u>	<u>367.000</u>

Ως πρώτο στάδιο δημιουργείται ένας καινούργιος λογαριασμός στο Γενικό Καθολικό. Ο λογαριασμός αυτός ονομάζεται Αποτελέσματα Χρήσης (Profit and Loss a/c). Ο σκοπός της δημιουργίας του είναι η μεταφορά σε αυτόν, με διπλογραφία, των υπολοίπων των λογαριασμών, που έχουν σχέση με την Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss).

## Sales a/c

2022 Dec 31	Profit & Loss a/c	€ 305.000	2022 Dec 31	Cash/ T.R.	€ 305.000
----------------	-------------------	--------------	----------------	------------	--------------

## Sales returns a/c

2022 Dec 31	T.R.	€ 5.000	2022 Dec 31	Profit & Loss a/c	€ 5.000
----------------	------	------------	----------------	-------------------	------------

## Purchases a/c

2022 Dec 31	Cash/ T.P.	€ 152.000	2022 Dec 31	Profit & Loss a/c	€ 152.000
----------------	------------	--------------	----------------	-------------------	--------------

## Purchases returns a/c

2022 Dec 31	Profit & Loss a/c	€ 2.000	2022 Dec 31	Cash/ T.P.	€ 2.000
----------------	-------------------	------------	----------------	------------	------------

## Wages a/c

2022 Dec 31	Cash	€ 53.500	2022 Dec 31	Profit & Loss a/c	€ 53.500
----------------	------	-------------	----------------	-------------------	-------------

## Electricity a/c

2022 Dec 31	Cash	€ 6.200	2022 Dec 31	Profit & Loss a/c	€ 6.200
----------------	------	------------	----------------	-------------------	------------

## Sundry expenses a/c

2022 Dec 31	Cash	€ 800	2022 Dec 31	Profit & Loss a/c	€ 800
----------------	------	----------	----------------	-------------------	----------

## Rent expenses a/c

2022 Dec 31	Cash	€ 30.500	2022 Dec 31	Profit & Loss a/c	€ 30.500
----------------	------	-------------	----------------	-------------------	-------------

## Rent income a/c

2022 Dec 31	Profit & Loss a/c	€ 1.000	2022 Dec 31	Cash	€ 1.000
----------------	-------------------	------------	----------------	------	------------

Ως αποτέλεσμα των πιο πάνω εγγραφών τα υπόλοιπα των λογαριασμών εσόδων και εξόδων έχουν μεταφερθεί στο λογαριασμό Αποτελέσματα Χρήσης (Profit & Loss Ledger a/c) και έχουν τώρα **μηδενικό υπόλοιπο**.

### Τελικό Απόθεμα (Closing Inventory)

Οι επιχειρήσεις, σπάνια πουλούν όλα τους τα εμπορεύματα μέχρι το τέλος της λογιστικής χρονιάς. Κάποια παραμένουν προς πώληση για την επόμενη λογιστική χρονιά και αποτελούν **τελικό απόθεμα εμπορευμάτων (Closing Inventory)** που είναι στοιχείο ενεργητικού (asset). Στην περίπτωση του Α. Θεοδώρου το **τελικό απόθεμα ήταν €10.000**.

Η καταμέτρηση του τελικού αποθέματος γίνεται στο τέλος της λογιστικής χρονιάς και ακολούθως γίνεται η εξής λογιστική εγγραφή:

Inventory a/c			
2022	€	2022	€
Dec 31 Profit & Loss a/c	<u>10.000</u>	Dec 31 Balance c/d	<u>10.000</u>
2023		2023	
Jan 1 Balance b/d	10.000		

### PROFIT & LOSS LEDGER A/C

	€		€
Purchases	152.000	Sales	305.000
Sales Returns	5.000	Purchases Returns	2.000
Wages	53.500	Rent Income	1.000
Electricity	6.200	Closing Inventory	10.000
Sundry expenses	800		
Rent	30.500		
<b>Net Profit</b> (transferred to Capital a/c)	70.000		
	<u>318.000</u>		<u>318.000</u>

### Σημείωση:

Το πιο πάνω παράδειγμα αναφέρεται στο **πρώτο έτος** λειτουργίας της επιχείρησης, γι' αυτό **δεν** υπάρχει αρχικό απόθεμα.

Ο λογαριασμός μπορεί να διαμορφωθεί και ως ακολούθως:

PROFIT & LOSS LEDGER A/C

	€		€
Purchases	152.000	Sales	305.000
Less Purchases Returns	2.000	Less Sales Returns	5.000
	150.000		
Less Closing Inventory	10.000		
<b>COST OF SALES</b>	<b>140.000</b>		
Gross Profit c/d	160.000		
	300.000		300.000
Wages	53.500	Gross Profit b/d	160.000
Rent expense	30.500	Rent Income	1.000
Electricity	6.200		
Sundry expenses	800		
<b>Net Profit for the year</b> (transferred to Capital a/c)	<b>70.000</b>		
	161.000		161.000

Το υπόλοιπο του λογαριασμού Αποτελέσματα Χρήσης (Profit & Loss a/c), που είναι σε αυτή τη περίπτωση κέρδος, μεταφέρεται με διπλογραφία στο λογαριασμό κεφάλαιο.

Capital a/c	
2022	€
Dec 31 Balance b/d	45.000
Dec 31 Profit & loss ledger a/c	70.000

## 7.5 Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss)

Η Κατάσταση Αποτελεσμάτων συμπεριλαμβάνει όλα τα στοιχεία του λογαριασμού αποτελέσματα χρήσης (profit & loss a/c), αλλά διαμορφωμένα σε μορφή κάθετης παρουσίασης και στην οποία παρουσιάζονται τα εξής:

- ✓ Πωλήσεις (Revenue)
- ✓ Κόστος πωλήσεως (Cost of sales)
- ✓ Μικτό κέρδος (Gross profit)
- ✓ Έξοδα και έσοδα (Expenses and Income)
- ✓ Καθαρό κέρδος/ζημιά (Net profit or loss)

Η Κατάσταση Αποτελεσμάτων αποτελείται κατά κάποιο τρόπο από δύο μέρη. Το πρώτο μέρος (Trading section), υπολογίζει το Μικτό Κέρδος (Gross Profit). Το Gross Profit είναι το κέρδος της επιχείρησης, το οποίο προκύπτει αφού η επιχείρηση πωλεί τα εμπορεύματά της σε μεγαλύτερη τιμή από την τιμή κόστους.

Το δεύτερο μέρος (Profit and Loss section), υπολογίζει το Καθαρό Κέρδος (Net Profit), ή την Καθαρή Ζημιά (Net Loss) της επιχείρησης. Αυτό προκύπτει, όταν η επιχείρηση προσθέσει στο Μικτό Κέρδος (Gross Profit) τα έσοδα και αφαιρέσει τα έξοδα.

### ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ:

Είναι πολύ σημαντικό να γίνει κατανοητό ότι οι λογαριασμοί που μεταφέρονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων θα αρχίσουν την επόμενη λογιστική χρονιά με **μηδενικό υπόλοιπο**. Αυτοί είναι οι λογαριασμοί **εσόδων και εξόδων** και θα μπορούσαν να θεωρηθούν «προσωρινοί». Το υπόλοιπο των άλλων λογαριασμών θα μεταφερθεί στην επόμενη λογιστική χρονιά και θα μπορούσαν να θεωρηθούν «μόνιμοι». Αυτοί είναι οι λογαριασμοί Ενεργητικού, Υποχρεώσεων και Κεφαλαίου και είναι αυτοί που παρουσιάζονται στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

### ΠΡΟΣΟΧΗ

Σε κάθε Οικονομική Κατάσταση πρέπει να δίνεται ο σωστός τίτλος:

- |  |   |
|--|---|
| ✓ Όνομα της επιχείρησης (Who? /ποιος;) | ✓ Π.χ Α. Θεοδώρου/ A.Theodorou                                    |
| ✓ Είδος της κατάστασης (What? /Τι;)    | ✓ Κατάσταση Αποτελεσμάτων/<br>Statement of Profit or Loss         |
| ✓ Ημερομηνία (When? (Πότε;))           | για το για το έτος που λήγει στις ...<br>for the year ended ..... |

<b>A.Theodorou</b>		
<b>Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2022</b>		
	€	€
Sales		305.000
Less: Sales returns		(5.000)
		300.000
<b>LESS: COST OF SALES</b>		
Purchases	152.000	
Less: Purchases returns	(2.000)	
	150.000	
Less: Closing inventory	(10.000)	(140.000)
<b>GROSS PROFIT</b>		160.000
Add: Rent income		1.000
<b>Less: Expenses</b>		
Wages	53.500	
Electricity	6.200	
Sundry expenses	800	
Rent expense	30.500	(91.000)
<b>NET PROFIT for the year</b>		70.000

## 7.6 Επεξήγηση όρων των Οικονομικών Καταστάσεων

### Κατάσταση Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss)/Επεξηγήσεις όρων

**Revenue /sales** = Πωλήσεις εμπορευμάτων

**Purchases** = Αγορές εμπορευμάτων

**Opening Inventory** = Αρχικό απόθεμα εμπορευμάτων

**Closing Inventory** = Τελικό απόθεμα εμπορευμάτων

**Gross Profit** = Μικτό /ακαθάριστο κέρδος από τις πωλήσεις εμπορευμάτων

**Expenses** = Έξοδα (απαραίτητα για την πραγματοποίηση κέρδους)

**Other Income** = Έσοδα που δεν προέρχονται από την κύρια δραστηριότητα μιας εταιρείας, όπως έσοδα από ενοίκια, τόκους

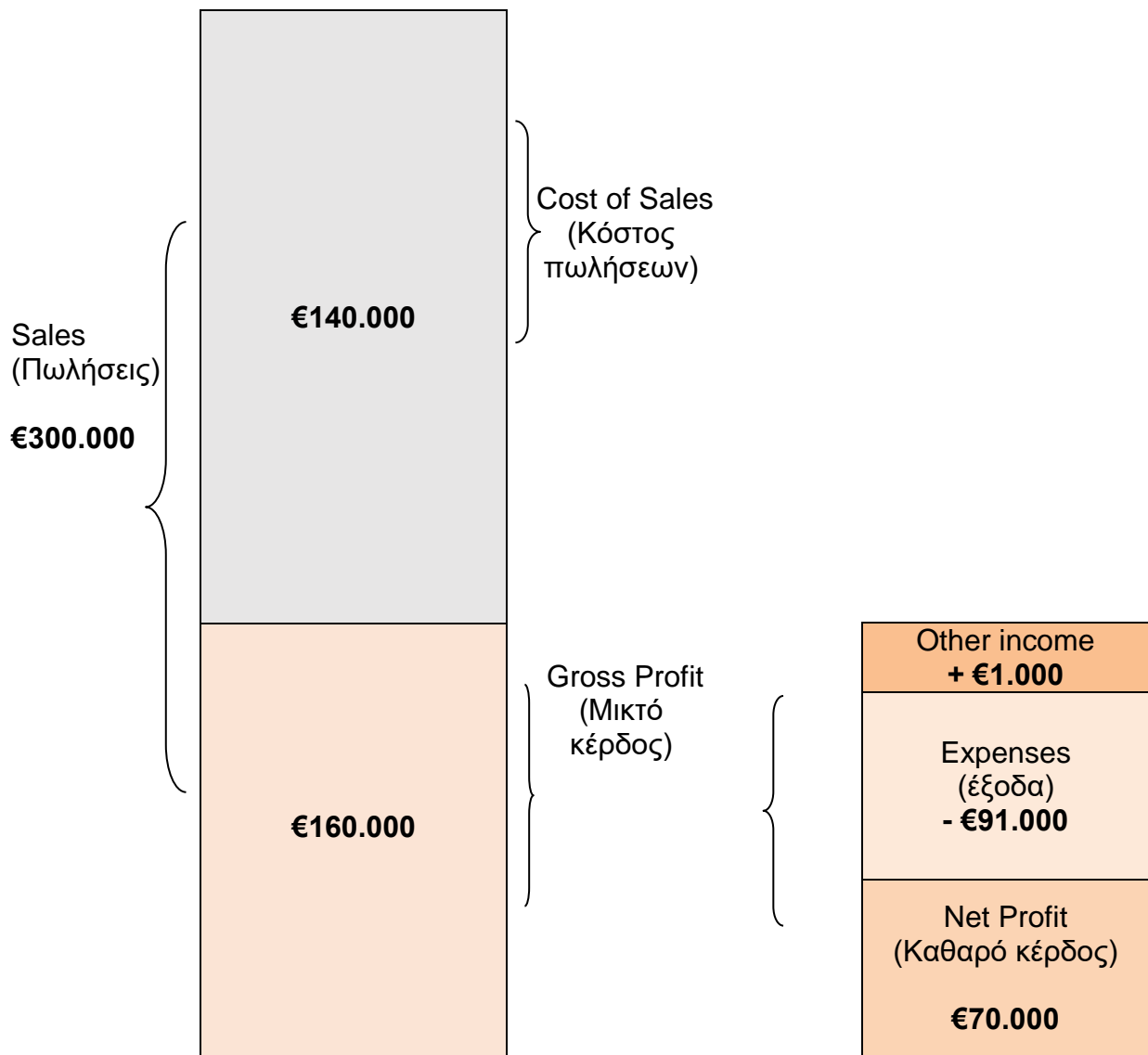
**Cost of Sales** = Κόστος πωλήσεων (κόστος των εμπορευμάτων που πωλήθηκαν)

**Cost of Sales** = opening inventory + purchases – closing inventory

Εμπορεύματα διαθέσιμα για πώληση
Εμπορεύματα που παραμένουν απούλητα



<p><b>Πρώτα</b> υπολογίζεται το μικτό κέρδος (Gross Profit) από την αγορά και πώληση εμπορευμάτων</p> <p>Gross Profit=Sales - Cost of Sales</p>	<p><b>Ακολούθως</b> υπολογίζεται το καθαρό κέρδος (Net Profit) αφού προστεθούν στο Μικτό κέρδος (Gross Profit) τα έσοδα και αφαιρεθούν τα έξοδα (expenses)</p> <p>Net Profit=Gross Profit + other Income - expenses (αν είναι θετικός αριθμός)</p> <p>Net Loss=Gross Profit + Income - Expenses (αν είναι αρνητικός αριθμός)</p>
---	--



# 7

## ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

7.1 Complete the equations:

Sales – Cost of sales = .....

Cost of sales + Gross profit = .....

Gross profit + Other income – Expenses = .....

Sales – Sales returns = .....

7.2 Aristos had the following balances in his trial balance at the year end:

Sales	€42.500
Purchases	€29.000
Carriage Inwards	€1.500
Carriage Outwards	€1.000
Purchases Returns	€1.250
Sales Returns	€2.300
Opening inventory	€3.750

Aristo's closing Inventory at the year-end had a value of €3.000.

Which of the following is the **cost of sales** figure? Choose the correct answer:

- A. €30.000
- B. €32.500
- C. €27.700
- D. €25.950

**7.3** Elena gives the following information for the year ended 31 March 2022:

Inventory as at 1 April 2021	€777
Inventory as at 31 March 2022	€490
Purchases	€11.945
Sales	€25.655
Returns inwards	€185
Returns outwards	€270

Which of the following is the **gross profit** figure? Choose the correct answer.

- A. €13.693
- B. €13.508
- C. €13.221
- D. €37.432

**7.4** L. Lambros started his business on 1st January 2022. In the first year of trading he bought goods valued at €125.000 with delivery cost €1.200. When the order was received he discovered that some goods with cost €10.000 were damaged so he returned them to the factory where the order was placed. On 31 December 2022 the closing inventory was valued at €31.000 and the sales of the year were at €182.500.

**Required:**

Calculate for L. Lambros for the year ending 31 December 2022, the following:

- (a) Cost of Sales
- (b) Gross Profit

**7.5** M.Marios has been trading for many years. On 31 December 2021, his closing inventory was €9.450. During the year 2022 he purchased goods amounting to €21.550 and on 31 December 2022 he has goods left in inventory valued €11.250. M. Marios' sales for the year had a value of €29.400, but during the year one client returned him goods worth of €500.

**Required:**

Calculate for M. Marios for the year ending 31 December 2022, the following:

- (a) Net Sales
- (b) Cost of Sales
- (c) Gross Profit

**7.6** Niki opened a bookshop on 1 December 2022 and her transactions for the first month's trading are shown below. You are required to balance off the accounts showing the transfer to Profit and Loss ledger account.

**Purchases a/c**

2022		€	2022		€
Dec.3	Bank	2.000			
Dec.15	Bank	1.200			

**Rent a/c**

2022		€	2022		€
Dec.2	Bank	600			

**Sales a/c**

2022		€	2022		€
			Dec.18	Bank	2.500
			Dec.23	Bank	1.300
			Dec.30	Bank	500

**Heating and Lighting a/c**

2022		€	2022		€
Dec.22	Bank	200			

**Commission a/c**

2022		€	2022		€
			Dec.25	Bank	180

**7.7** The final inventory in the above exercise after a count made by Niki at the end of the year was €250. You are required to balance off the inventory a/c.

**Inventory a/c**

2022		€	2022		€

**7.8** Return to Review Questions 7.6 and 7.7. You are required to:

- (a) Prepare the Profit & Loss Ledger a/c
- (b) Show the effect in the capital a/c

**a) Profit & Loss Ledger a/c**

2022		€	2022		€

**b) Capital a/c**

2022		€	2022		€
			Dec.1	Bank	6.000

**7.9** The following details relate to Lucia Costa's **first** year of trading ending 31 December 2022:

	€
Purchases	84.665
Sales	133.770
Rent	4.595
Wages and salaries	28.865
Printing and stationery	2.940
Electricity expenses	2.485
General expenses	1.295

**Note:** At 31 December 2022, the inventory was valued at €15.085.

**Required:**

Lucia Costa's Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2022.

**7.10** The following details relate to G Georgiou for the year ended 31 December 2022:

	€
Purchases	84.665
Sales	153.770
Inventory as at 1 Jan 2021	8.502
Returns Inwards / Sales returns	170
Printing and stationery	2.940
Electricity expenses	2.485
General expenses	1.295
Wages and salaries	28.865
Returns Outwards / Purchases returns	265
Carriage Inwards	650
Carriage Outwards	180
Commission income	5.200
Rent	4.595

**Note:** Inventory at 31 December 2022 was valued at €10.192.

**Required:**

The Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2022.

**7.11** The following details relate to T. Andrew's **first** year of trading:

Trial Balance as at 31 March 2022		
	Dr (€)	Cr (€)
Rent and rates	6.708	
Insurance	1.312	
Electricity expenses	2.219	
Motor expenses	2.429	
Salaries and wages	26.855	
Sales		153.080
Purchases	133.171	
General expenses	3.466	
Motor vans	15.050	
Trade Payables		13.975
Trade Receivables	29.283	
Rent -income		2.000
Equipment	17.028	
Buildings	122.400	
Cash at bank	4.876	
Drawings	16.994	
Capital		212.736
	381.791	381.791

**Note:**

Inventory at 31 March 2022 was €42.828.

**Required:**

Prepare T. Andrew's Statement of Profit or Loss for the year ended 31 March 2022.

# 8

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ /STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

### 8.1 Το Ισοζύγιο μετά την προετοιμασία της Κατάστασης Αποτελεσμάτων

Μετά την προετοιμασία της Κατάστασης Αποτελεσμάτων (Statement of Profit or Loss), στο Ισοζύγιο παραμένουν τα υπόλοιπα των στοιχείων του ενεργητικού (assets), των υποχρεώσεων (liabilities) και του κεφαλαίου (capital). Αυτά τα υπόλοιπα θα χρησιμοποιηθούν για την προετοιμασία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης (Statement of Financial Position).

Το υπόλοιπό τους **θα μεταφερθεί** στην επόμενη χρονιά για να συνεχίσει η καταγραφή συναλλαγών που θα αφορούν τη χρονιά αυτή.

Η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης απλά παρουσιάζει την κατάσταση των υπολοίπων **χωρίς να γίνεται καμία εγγραφή** στους λογαριασμούς.





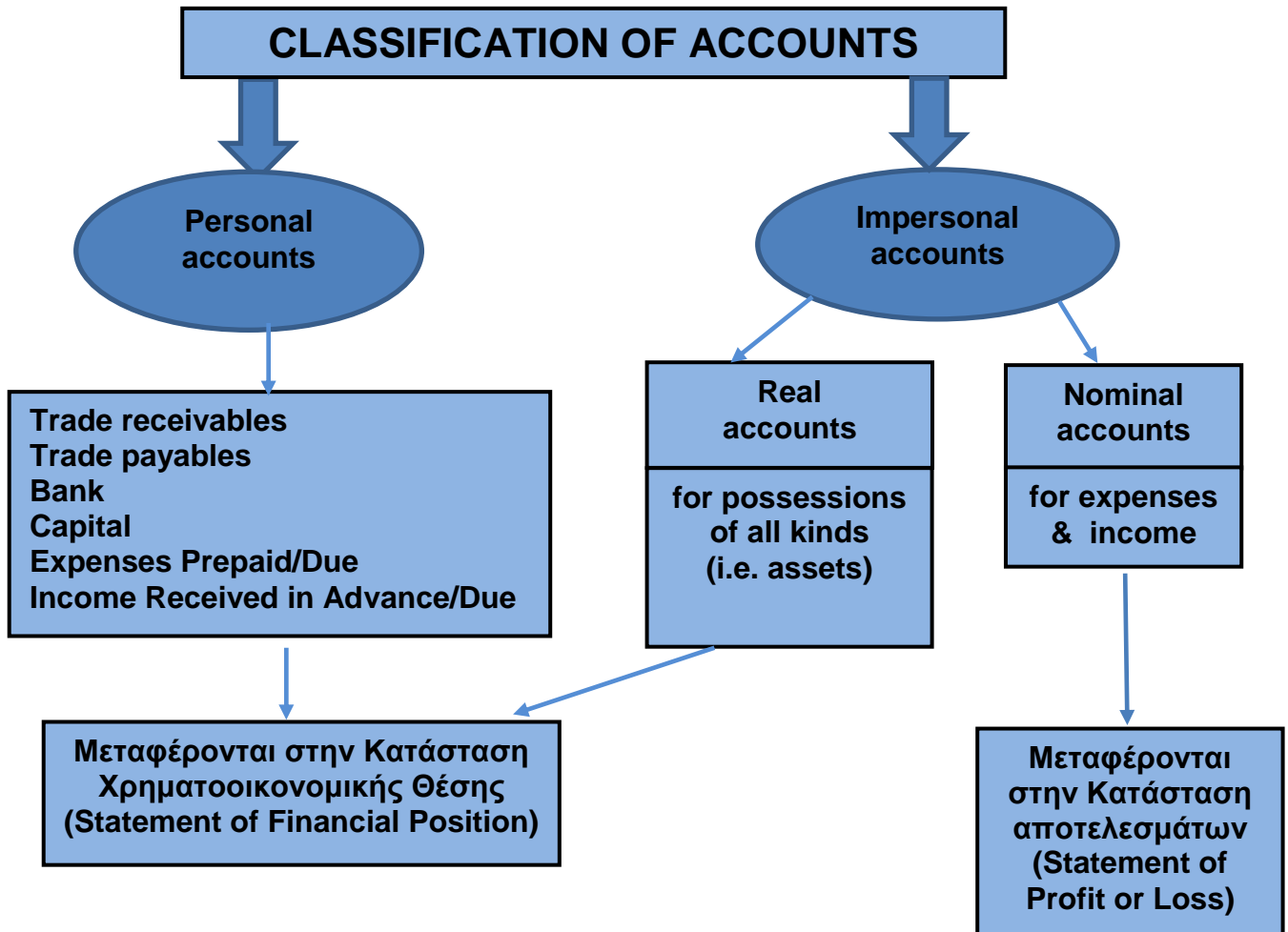
Πιο κάτω ακολουθεί η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Α. Θεοδώρου:

<b>A. Theodorou</b>		
<b>Statement of Financial Position as at 31 December 2022</b>		
<b>Non-current assets</b>	<b>€</b>	<b>€</b>
Buildings	60.000	
Motor vehicles	<u>35.000</u>	95.000
<b>Current assets</b>		
Inventory	10.000	
Trade receivables	17.900	
Bank	5.000	
Cash	<u>1.100</u>	34.000
<b>Total assets</b>		<b>129.000</b>
<b>Equity &amp; Liabilities</b>		
Capital at start	45.000	
Add: Net profit	<u>70.000</u>	115.000
<b>Non-current liabilities</b>		
Loan from A. Loukas		5.000
<b>Current liabilities</b>		
Trade payables		9.000
<b>Total capital &amp; liabilities</b>		<b>129.000</b>

## 8.2 Υποδιαιρέσεις του Καθολικού/Division of the Ledger

Οι λογαριασμοί τηρούνται σε ένα βιβλίο που ονομάζεται Καθολικό που συνήθως αναλύεται σε τρία άλλα ως ακολούθως:

- **Το Γενικό Καθολικό (General Ledger)** στο οποίο τηρούνται οι λογαριασμοί στοιχείων ενεργητικού, εξόδων και εσόδων, και στοιχείων παθητικού.
- **Το Καθολικό Χρεωστών (Receivables Ledger or Sales Ledger)** στο οποίο τηρούνται μόνο λογαριασμοί πελατών που οφείλουν χρήματα στην επιχείρηση.
- **Το Καθολικό Πιστωτών (Payables Ledger or Purchases Ledger)** στο οποίο τηρούνται μόνο λογαριασμοί προμηθευτών στους οποίους η επιχείρηση οφείλει χρήματα.



Οι λογαριασμοί μιας επιχείρησης μπορούν να χωριστούν σε προσωπικούς και απρόσωπους.

**Προσωπικοί λογαριασμοί (personal)** – αυτοί είναι οι λογαριασμοί των χρεωστών και πιστωτών, (δηλαδή των πελατών και των προμηθευτών).

**Απρόσωποι (impersonal)** – χωρίζονται σε:

- **Πραγματικούς (real accounts)** - καλούνται αυτοί που αφορούν οποιαδήποτε περιουσιακά στοιχεία, όπως έπιπλα, εμπορεύματα.
- **Αποτελεσματικούς (nominal accounts)** – καλούνται αυτοί που αφορούν έσοδα και έξοδα.



# 8

## ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

**8.1** G. Papadopoulos provides the following information for the year ended 30 June 2022, his **first** year of trading:

	€
Capital as at 1 July 2021	54.025
Premises	75.500
Machinery	22.500
Motor Van	8.750
Trade Receivables	6.780
Trade payables	4.365
Bank balance	625
Purchases	35.015
Sales	83.906
Wages and general expenses	18.983
Repairs and renewals	3.730
Rent and rates	2.675
Insurance and advertising	2.653
Motor expenses	6.835
Drawings	8.250
Long-term loan	50.000

Note: Inventory as at 30 June 2022 was valued at €4.500

**Required:**

Prepare the:

- (a) Statement of Profit or Loss for the year ended 30 June 2022
- (b) Statement of Financial Position as at that date.

**8.2** The following trial balance has been extracted from the books of Laura Metito:

<b>Laura Metito</b>		
<b>Trial Balance as at 31 May 2022</b>		
	<b>Dr</b>	<b>Cr</b>
	<b>€</b>	<b>€</b>
Sales		99.382
Purchases	44.380	
Inventory as at 1 June 2021	943	
Returns Inwards	183	
Returns Outwards		210
Wages	22.855	
Motor Expenses	3.559	
Rent and Rates	3.168	
General Expenses	4.486	
Vehicles	22.450	
Rent Income		1.200
Office Equipment	11.225	
Trade receivables	6.328	
Trade payables		3.014
Bank balance	229	
Capital as at 1 June 2021		18.500
Drawings	2.500	
	<b>122.306</b>	<b>122.306</b>

Inventory as at 31 May 2022 was valued at €1.170.

**Required:**

Prepare the:

- (a) Statement of Profit or Loss for the year ended 31 May 2022
- (b) Statement of Financial Position as at 31 May 2022.

**8.3** The following Trial Balance has been extracted from the books of Rita Mauro:

Trial Balance as at 31 March 2022		
	Dr	Cr
	€	€
Purchases	67.813	
Sales		141.809
Inventory as at 1 April 2021	2.570	
Returns Inwards	1.834	
Returns Outwards		458
Carriage Inwards	1.000	
Carriage Outwards	751	
Wages	34.671	
Rates and Insurance	1.962	
Motor Expenses	9.701	
Heating and Lighting expenses	3.559	
Commission Income		1.400
General expenses	7.682	
Fixtures and Fittings	3.800	
Delivery Vehicle	8.450	
Trade receivables	4.634	
Trade payables		7.063
Bank balance	2.579	
Cash in hand	92	
Drawings	16.750	
Capital as at 1 April 2021		17.118
	167.848	167.848

Inventory as at 31 March 2022 was valued at €3.339.

**Required:**

Prepare the:

- (a) Statement of Profit or Loss for the year ended 31 March 2022
- (b) Statement of Financial Position as at 31 March 2022.

**8.4** Complete the following table as per example (Να συμπληρώσετε τον πιο κάτω πίνακα σύμφωνα με το παράδειγμα που σας δίνεται):

	<b>Name of Account</b>	<b>Type of Account (real/ nominal/ personal)</b>	<b>Usual Balance (debit/ credit)</b>
1.	Sales	Nominal	Credit
2.	Office equipment		
3.	Wages		
4.	Purchases		
5.	F Ford (supplier/trade payable)		
6.	Rent income		
7.	J Jordan (customer/ trade receivable)		
8.	Cash		
9.	Loan from Bank		

**8.5** Maria Symeou has the following accounts in her books:

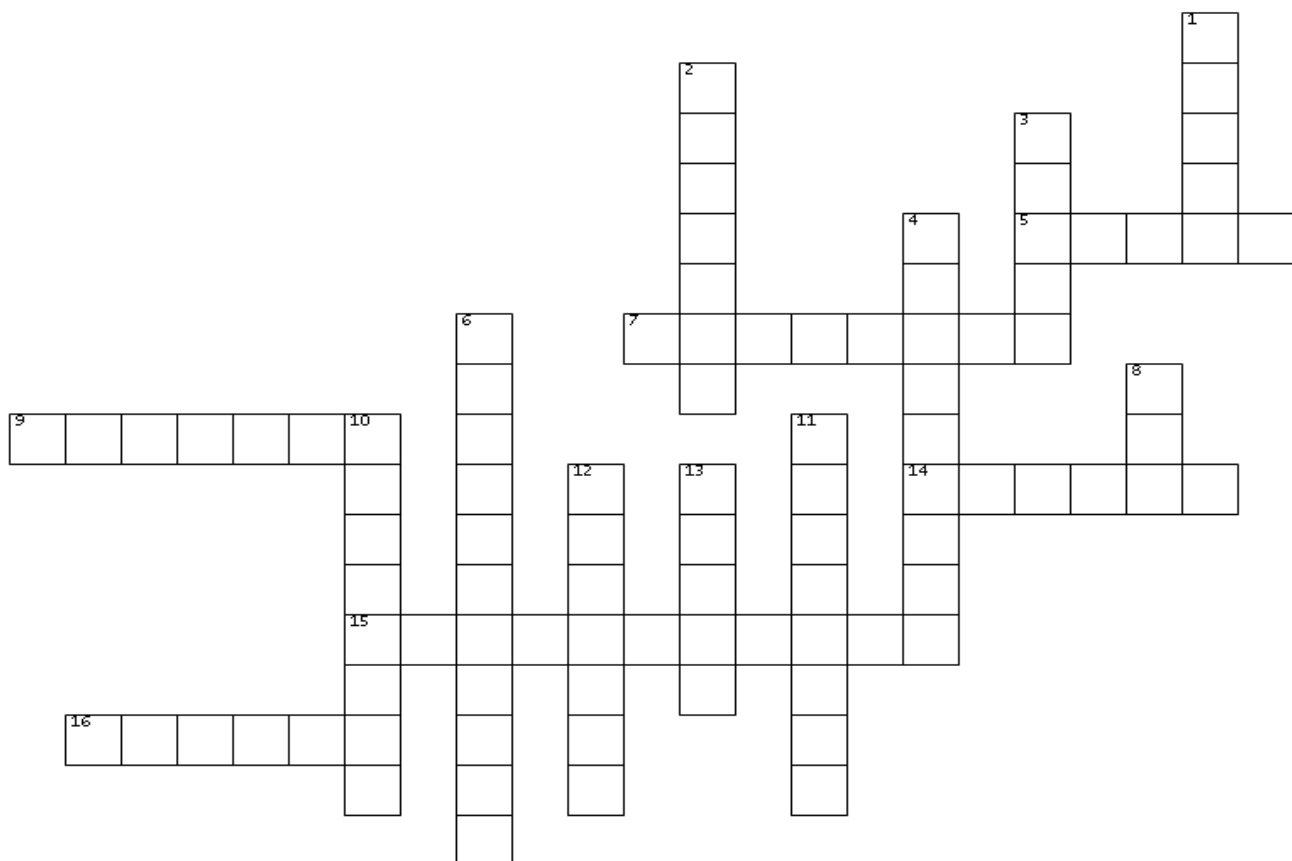
- Buildings
- Rent
- Vehicles
- N Nicolaou (Trade payable)
- Sales returns
- Cash
- I Ioannou (Trade receivable)

**Required:**

Indicate the **type of account** and the **ledger** it can be found. The first answer is given as an example.

<b>Account</b>	<b>Type of account</b>	<b>Ledger</b>
Buildings	Real	General

**8.6** Να συμπληρώσετε τα πιο κάτω:



Οριζόντια	Κάθετα
5) Το κέρδος που υπολογίζεται πριν το Net Profit	1) Χρήματα που κερδίζει η επιχείρηση από την κύρια δραστηριότητά της
7) Purchases Returns αλλιώς	2) Διαφορετική ονομασία για Sales
9) Μεταφορικά (carriage) που υπολογίζονται στο Cost of Sales	3) Οι αμοιβές των εργατών
14) Capital συν Liabilities	4) Αγορές εμπορευμάτων
15) Χωρίζονται σε Non-Current και Current	6) Η επιχείρηση έχει μελλοντικές εισπράξεις
16) Οι λογαριασμοί που αυξάνονται όταν πιστώνονται	8) Το κέρδος που υπολογίζεται μετά το Gross Profit
	10) Είναι ο trade payable αλλιώς
	11) Παίρνει ο ιδιοκτήτης για προσωπική χρήση
	12) Η συνεισφορά του ιδιοκτήτη στην επιχείρηση
	13) Το αντίθετο του Credit

# 9

## ΒΟΗΘΗΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ /BOOKS OF ORIGINAL ENTRY

### 9.1 Βοηθητικά Βιβλία (Books of Original Entry)



Συνήθως στις μικρές επιχειρήσεις οι διάφορες συναλλαγές καταχωρούνται στο ημερολόγιο και ακολούθως ενημερώνεται το γενικό καθολικό. Όμως στις μεγάλες επιχειρήσεις απαιτείται καλύτερο σύστημα καταχώρησης των συναλλαγών λόγω του

μεγάλου όγκου των συναλλαγών καθώς και της ανάγκης για απλοποίηση της διαδικασίας καταγραφής των συναλλαγών αλλά και της ανάγκης για εξαγωγή περισσότερων πληροφοριών. Για τον σκοπό αυτό χρησιμοποιούνται διαφορετικά βιβλία τα οποία ονομάζονται βοηθητικά βιβλία.

Τα Βοηθητικά Βιβλία είναι γνωστά και ως **Βιβλία Αρχικής Εγγραφής (Books of Prime or Original Entry)**. Σε αυτά καταγράφονται αρχικά οι συναλλαγές της επιχείρησης, ανάλογα με την περίπτωση, για παράδειγμα, οι συναλλαγές που αναφέρονται σε αγορές εμπορευμάτων με πίστωση θα καταγράφονται στο Βιβλίο Αγορών, οι πωλήσεις εμπορευμάτων με πίστωση στο Βιβλίο Πωλήσεων, οι εισπράξεις και πληρωμές στο Βιβλίο Ταμείου κ.λπ.

Οι πληροφορίες για τις συναλλαγές που καταχωρούνται στα βοηθητικά βιβλία αντλούνται από τα έγγραφα/πηγές (source documents) που εκδίδονται κατά τη στιγμή διεξαγωγής της κάθε συναλλαγής. Τέτοια έγγραφα είναι, το Τιμολόγιο Αγορών, το Τιμολόγιο Πωλήσεων, το Πιστωτικό Σημείωμα, το στέλεχος του βιβλιαρίου επιταγών και άλλα.

Τα κυριότερα Βοηθητικά Βιβλία είναι τα ακόλουθα:

- **Βιβλίο Αγορών (Purchases Day Book)** για τις αγορές εμπορευμάτων με πίστωση
- **Βιβλίο Πωλήσεων (Sales Day Book)** για τις πωλήσεις εμπορευμάτων με πίστωση
- **Βιβλίο Επιστροφών Αγορών (Purchases Returns Day Book)** για τις επιστροφές εμπορευμάτων προς τους πιστωτές
- **Βιβλίο Επιστροφών Πωλήσεων (Sales Returns Day Book)** για τις επιστροφές εμπορευμάτων από πελάτες
- **Βιβλίο Μικρού Ταμείου (Petty Cash Book)** για διάφορα μικροέξοδα  
Το Βιβλίο Μικρού Ταμείου δεν θα επεξηγηθεί στο παρόν βιβλίο.
- **Βιβλίο Ταμείου (Cash Book)** για συναλλαγές με μετρητά ή επιταγές  
Το Βιβλίο Ταμείου (Cash Book) θα αναλυθεί στη Β΄ Λυκείου.
- **Journal** για όλες τις άλλες συναλλαγές που δεν έχουν δικό τους βοηθητικό βιβλίο.



## 9.2 Βιβλίο Αγορών (Purchases Day Book or Purchases Journal)

Στο βιβλίο Αγορών καταγράφονται **οι αγορές εμπορευμάτων με πίστωση**. Επομένως, οι αγορές που γίνονται με μετρητά δεν καταγράφονται στο Βιβλίο Αγορών αλλά στο Βιβλίο Ταμείου (Cash Book). Το βιβλίο Αγορών δεν αποτελεί λογαριασμό για αυτό δεν λειτουργεί με χρέωση και πίστωση.

Το έγγραφο/πηγή (source document) που χρησιμοποιείται για την άντληση των πληροφοριών για ενημέρωση του Βιβλίου Αγορών είναι το **τιμολόγιο αγορών (Purchases Invoice)** το οποίο εκδίδεται από τον πωλητή και αποστέλλεται στον αγοραστή.

### Purchases Day Book

Date	Name of Supplier	Invoice No.	Net amount
<b>2022</b>			<b>€</b>
Feb 1	A Andreou	1685/001	144
12	B Doukanaris	1238/002	280
19	G Aggelopoulos	1537/003	520
25	K Stamatopoulos	2125/004	720
28	<b>Total to Purchases A/c (Dr)</b>		<b>1.664</b>

- Στο τέλος κάθε μήνα, συνήθως, το **άθροισμα** του Βιβλίου Αγορών μεταφέρεται στη χρέωση του Λογαριασμού Αγορές (**Purchases A/c**) στο Γενικό Καθολικό (General Ledger).
- Για κάθε καταχώρηση αγοράς στο Βιβλίο Αγορών, **πιστώνεται αντίστοιχα ο προσωπικός λογαριασμός του προμηθευτή-πιστωτή** της επιχείρησης στο Καθολικό Πιστωτών (Purchases Ledger). Το Καθολικό Πιστωτών δείχνει το υπόλοιπο του κάθε πιστωτή για καλύτερη παρακολούθηση των υποχρεώσεων της εταιρείας και προγραμματισμό των πληρωμών.

### General Ledger

#### Purchases A/c

2022		€	2022		€
Feb 28	Trade Payables	1.664			

## Purchases Ledger

*A Andreou A/c*

2022		€	2022		€
			Feb 1	Purchases	144

*B Doukanaris A/c*

2022		€	2022		€
			Feb 12	Purchases	280

*G Aggelopoulos A/c*

2022		€	2022		€
			Feb 19	Purchases	520

*K Stamatopoulos A/c*

2022		€	2022		€
			Feb 25	Purchases	720

### 9.3 Βιβλίο Επιστροφών Αγορών (Purchases Returns Day Book)

Στο βιβλίο αυτό καταγράφονται οι επιστροφές αγορών εμπορευμάτων της επιχείρησης προς τους πιστωτές της. Το βιβλίο αυτό λειτουργεί με τον ίδιο τρόπο που λειτουργεί το Βιβλίο Αγορών. Είναι και αυτό βοηθητικό βιβλίο και δεν λειτουργεί με χρέωση και πίστωση.

Το έγγραφο/πηγή (source document) που χρησιμοποιείται για την άντληση των πληροφοριών για ενημέρωση του Βιβλίου Αγορών είναι το **πιστωτικό σημείωμα (Credit Note)** το οποίο εκδίδεται από τον πωλητή και αποστέλλεται στον αγοραστή.

#### Purchases Returns Day Book

Date	Name of Supplier	C/N No	Net Amount
2022			€
Feb 16	B Doukanaris	274/001	75
27	K Stamatopoulos	361/002	32
28	<b>Total to Purchases Returns A/c (Cr)</b>		<b>107</b>

- Στο τέλος κάθε μήνα, συνήθως, **το σύνολο** του Βιβλίου Επιστροφών Αγορών μεταφέρεται στην πίστωση του Λογαριασμού Επιστροφές Αγορών (**Purchases Returns A/c**) στο Γενικό Καθολικό.
- Για κάθε καταχώρηση επιστροφής αγορών στο Βιβλίο Επιστροφών Αγορών **χρεώνεται αντίστοιχα, ο προσωπικός λογαριασμός του πιστωτή** της επιχείρησης στο Καθολικό Πιστωτών.

### General Ledger

#### Purchases Returns A/c

<b>2022</b>		€	<b>2022</b>		€
			<b>Feb 28</b>	<b>Trade Payables</b>	<b>107</b>

### Purchases Ledger

#### B Doukanaris A/c

<b>2022</b>		€	<b>2022</b>		€
<b>Feb 16</b>	<b>Purchases Returns</b>	<b>75</b>	<b>Feb 12</b>	<b>Purchases</b>	<b>280</b>

#### K Stamatopoulos A/c

<b>2022</b>		€	<b>2022</b>		€
<b>Feb 27</b>	<b>Purchases Returns</b>	<b>32</b>	<b>Feb 25</b>	<b>Purchases</b>	<b>720</b>

## 9.4 Εμπορική Έκπτωση (Trade Discount)

Εμπορική έκπτωση είναι η έκπτωση που υπολογίζεται πάνω στο ποσό της παραγγελίας. Η έκπτωση αυτή παραχωρείται κατά τη στιγμή της εκτέλεσης της παραγγελίας και αφαιρείται από την τιμή τιμολογίου των εμπορευμάτων. Παραχωρείται από τους χονδρέμπορους ή παραγωγούς προς άλλες εμπορικές επιχειρήσεις και μεταπωλητές με στόχο την προώθηση των εμπορευμάτων τους.

Η εμπορική έκπτωση εμφανίζεται πάνω στο τιμολόγιο. **Δεν** γίνεται καμιά λογιστική εγγραφή για την έκπτωση αυτή και δεν εμφανίζεται στα βοηθητικά βιβλία ή στους λογαριασμούς. Επομένως, στους λογαριασμούς μεταφέρεται το καθαρό ποσό **μετά** την αφαίρεση της έκπτωσης από την τιμή τιμολογίου.

### Παράδειγμα:

Αγορά εμπορευμάτων αξίας €1.000 συν Φ.Π.Α. με εμπορική έκπτωση 10%.

	€
Αξία εμπορευμάτων	1.000
Μείον Εμπορική Έκπτωση 10%	<u>100</u>
	900
Συν 19% Φ.Π.Α. (900 x 19%)	<u>171</u>
Τελική Τιμή στο Τιμολόγιο	<u>1.071</u>

Όπως φαίνεται πιο πάνω, ο Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.) υπολογίζεται πάνω στην καθαρή αξία των εμπορευμάτων που προκύπτει μετά την αφαίρεση της εμπορικής έκπτωσης.

Στο παρόν βιβλίο δεν θα γίνει αναφορά στον υπολογισμό και στον λογιστικό χειρισμό του Φ.Π.Α.

### Παράδειγμα:

Ο έμπορος Β. Βασιλείου είχε τις πιο κάτω αγορές και επιστροφές εμπορευμάτων με πίστωση κατά το πρώτο δεκαπενθήμερο του Φεβρουαρίου 2022

- Φεβρ. 2 Αγόρασε από τον Α. Νικολάου εμπορεύματα αξίας €900  
(Αρ. τιμολογίου 0034)
- 5 Αγόρασε από τον Ν. Δημητρίου εμπορεύματα αξίας €1.000  
με εμπορική έκπτωση 20% (Αρ. Τιμολογίου 1163)
- 7 Αγόρασε από τον Δ. Ιωάννου τα πιο κάτω εμπορεύματα με εμπορική  
έκπτωση 10%:  
600 λαμπτήρες €2,50  
10 ραδιόφωνα €50  
15 ηλεκτρικά σίδερα €40  
(Αρ. Τιμολογίου 0723)
- 7 Επέστρεψε στο Ν. Δημητρίου εμπορεύματα τιμολογιακής αξίας €150  
(Αρ. Πιστ. Σημειώματος 0117)
- 10 Επέστρεψε στο Δ. Ιωάννου τα πιο κάτω είδη:  
68 λαμπτήρες  
2 ραδιόφωνα  
(Αρ. Πιστ. Σημειώματος 0058)
- 11 Αγόρασε από τον Α. Νικολάου εμπορεύματα αξίας €1.700  
(Αρ. Τιμολογίου 0045)
- 12 Αγόρασε από τον Ν. Δημητρίου εμπορεύματα αξίας €1.500  
(Αρ. Τιμολογίου 1195)
- 13 Επέστρεψε στον Α. Νικολάου εμπορεύματα αξίας €100  
(Αρ. Πιστ. Σημειώματος 042).

**Ζητείται:**

- α) Η καταχώρηση των πιο πάνω συναλλαγών στα Βιβλία Αγορών και Επιστροφών Αγορών
- β) Το άνοιγμα και η ενημέρωση των λ/σμών των προμηθευτών στο Καθολικό Πιστωτών
- γ) Η Ενημέρωση των λ/σμών «Αγορές» και «Επιστροφές Αγορών» στο Γενικό Καθολικό.

**Answer:****Purchases Day Book**

Date	Name of Supplier	Invoice No	Net Amount
2022			
Feb. 2	A. Nikolaou	0034/1	900
5	N. Demetriou 1.000 - (1.000 X 20% )	1163/2	800
7	D. Ioannou 2.600 - (2.600 X 10%)	0723/3	2.340
11	A. Nikolaou	0045/4	1.700
12	N. Nikolaou	1195/5	<u>1.500</u>
15	<b>Total to Purchases A/c (Dr)</b>		<b><u>7.240</u></b>

**Purchases Returns Day Book**

Date	Name of Supplier	Credit Note No	Net Amount
2022			€
Feb. 7	N. Demetriou 150 - (150 X 20%)	0117/1	120
10	D. Ioannou 270 - (270 X 10%)	0058/2	243
13	A. Nicolaou	0042/3	<u>100</u>
15	<b>Total to Purchases Returns A/c (Cr)</b>		<b><u>463</u></b>

## Purchases Ledger

### *A Nicolaou A/c*

2022		€	2022		€
Feb 13	Purchases Returns	100	Feb 2	Purchases	900
			Feb 11	Purchases	1.700

### *N Demetriou A/c*

2022		€	2022		€
Feb 7	Purchases Returns	120	Feb 5	Purchases	800
			Feb 12	Purchases	1.500

### *D Ioannou A/c*

2022		€	2022		€
Feb 10	Purchases Returns	243	Feb 7	Purchases	2.340

## General Ledger

### *Purchases A/c*

2022		€	2022		€
Feb 15	Trade Payables	7.240			

### *Purchases Returns A/c*

2022		€	2022		€
			Feb 15	Trade Payables	463

## 9.5 Βιβλίο Πωλήσεων (Sales Day Book)

Στο βιβλίο Πωλήσεων καταγράφονται **οι πωλήσεις εμπορευμάτων με πίστωση**. Επομένως, οι πωλήσεις που γίνονται με μετρητά δεν καταγράφονται στο Βιβλίο Πωλήσεων αλλά στο Βιβλίο Ταμείου (Cash Book). Το βιβλίο Πωλήσεων δεν αποτελεί λογαριασμό για αυτό δεν λειτουργεί με χρέωση και πίστωση.

Το έγγραφο/πηγή (source document) που χρησιμοποιείται για την άντληση των πληροφοριών για ενημέρωση του Βιβλίου Πωλήσεων είναι το **τιμολόγιο πωλήσεων (Sales Invoice)** το οποίο εκδίδεται από τον πωλητή και αποστέλλεται στον αγοραστή.

### Sales Day Book

Date	Name of Customer	Invoice No	Net amount
2022			€
Feb 2	M Mavrides	000101	100
9	N Korasides	000102	135
19	K Avramides	000103	205
26	A Kavkalides		<u>360</u>
28	<b>Total to Sales A/c (Cr)</b>	000104	<b><u>800</u></b>

- Στο τέλος κάθε μήνα, συνήθως, το **άθροισμα** του Βιβλίου Πωλήσεων μεταφέρεται στην πίστωση του Λογαριασμού Πωλήσεις (**Sales A/c**) στο Γενικό Καθολικό (General Ledger).
- Για κάθε καταχώρηση αγοράς στο Βιβλίο Πωλήσεων, **χρεώνεται αντίστοιχα ο προσωπικός λογαριασμός του πελάτη-χρεώστη** της επιχείρησης στο Καθολικό Χρεωστών (Sales Ledger). Το Καθολικό Χρεωστών δείχνει το υπόλοιπο του κάθε χρεώστη για καλύτερη παρακολούθηση των απαιτήσεων της εταιρείας.

### General Ledger

#### Sales A/c

2022		€	2022		€
			Feb 28	Trade Receivables	800

### Sales Ledger

#### M Mavrides A/c

2022		€	2022		€
Feb 2	Sales	100			

#### N Korasides A/c

2022		€	2022		€
Feb 9	Sales	135			

#### K Avramides A/c

2022		€	2022		€
Feb 19	Sales	205			

*A Kavkalides A/c*

2022		€	2022		€
Feb 26	Sales	360			

## 9.6 Βιβλίο Επιστροφών Πωλήσεων (Sales Returns Day Book)

Στο βιβλίο αυτό καταγράφονται **οι επιστροφές πωλήσεων εμπορευμάτων των χρεωστών προς την επιχείρηση**. Το βιβλίο αυτό λειτουργεί με τον ίδιο τρόπο που λειτουργεί το Βιβλίο Πωλήσεων. Είναι και αυτό βοηθητικό βιβλίο και δεν λειτουργεί με χρέωση και πίστωση.

Το έγγραφο/πηγή (source document) που χρησιμοποιείται για την άντληση των πληροφοριών για ενημέρωση του Βιβλίου Επιστροφών Πωλήσεων είναι το **πιστωτικό σημείωμα (Credit Note)** το οποίο εκδίδεται από τον πωλητή και αποστέλλεται στον αγοραστή.

### Sales Returns Day Book

Date	Name of Customer	C/N No	Net amount
2022			€
Feb 11	N Korasides	005	35
27	A Kavkalides	006	<u>60</u>
28	<b>Total to Sales Returns A/c (Dr)</b>		<u><b>95</b></u>

- Στο τέλος κάθε μήνα, συνήθως, **το σύνολο** του Βιβλίου Επιστροφών Πωλήσεων μεταφέρεται στη χρέωση του Λογαριασμού Επιστροφές Πωλήσεων (**Sales Returns A/c**) στο Γενικό Καθολικό.
- Για κάθε καταχώρηση επιστροφής στο Βιβλίο Επιστροφών Πωλήσεων **πιστώνεται αντίστοιχα, ο προσωπικός λογαριασμός του χρεώστη** της επιχείρησης στο Καθολικό Χρεωστών.

### Sales Ledger

*N Korasides A/c*

2022		€	2022		€
Feb 9	Sales	135	Feb 11	Sales Returns	35



*A Kavkalides A/c*

2022		€	2022		€
Feb 26	Sales	360	Feb 27	Sales Returns	60

**General Ledger**

*Sales Returns A/c*

2022		€	2022		€
Feb 28	Trade Receivables	95			

**Παράδειγμα:**

Ο έμπορος Β. Βασιλείου έκαμε τις πιο κάτω συναλλαγές κατά το δεύτερο δεκαπενθήμερο του Μαρτίου 2022:

- Μάρτιος 6 Πώλησε εμπορεύματα στον Γ. Δημητρίου αξίας €800 (Αρ. Τιμολογίου 1537)
- 18 Πώλησε εμπορεύματα στο Δ. Ευσταθίου αξίας €700 με εμπορική έκπτωση 10% (Αρ. Τιμολογίου 1538)
- 20 Ο Δ. Ευσταθίου επέστρεψε εμπορεύματα αξίας τιμοκαταλόγου €150 (Αρ. Π/Σ 0176)
- 22 Πώλησε στον Α. Ανδρέου τα πιο κάτω είδη με εμπορική έκπτωση 10%:
- 100 Box Files @ €3
  - 1000 Flat Files @ €0,50
  - 500 Pocket Files @ €0,80
- 24 Ο Α. Ανδρέου επέστρεψε τα πιο κάτω είδη:
- 20 Box Files
  - 100 Flat Files
- (Αρ. Π/Σ 0177)
- 27 Πώλησε εμπορεύματα στον Γ. Δημητρίου αξίας €900 (Αρ. τιμολογίου 1540).

**ΖΗΤΕΙΤΑΙ:**

- α)** Η καταχώριση των πιο πάνω συναλλαγών στα Βιβλία Πωλήσεων και Επιστροφών Πωλήσεων
- β)** Το άνοιγμα και η ενημέρωση των λογαριασμών των Χρεωστών στο Καθολικό Χρεωστών
- γ)** Η ενημέρωση των λογαριασμών Πωλήσεις και Επιστροφές Πωλήσεων στο Γενικό Καθολικό.

**Solution:**

**Sales Day Book**

Date	Name of Customer	Invoice No.	Net Amount
2022			€
March 16	G. Demetriou		800
March 18	D. Estathiou 700 - (700 X 10%)	1537	630
March 22	A. Andreou 1.200 - (1200 X 10%)	1538	1.080
March 27	G. Demetriou	1539	<u>900</u>
March 31	<b>Total to Sales A/c (Cr)</b>	1540	<b><u>3.410</u></b>

**Sales Returns Day Book**

Date	Name of Customer	Credit Note No	Net Amount
2022			€
March 20	D. Efstathiou 150 - (150 X 10%)	0176	135
24	A. Andreou 110 - (110 X 10%)	0177	<u>99</u>
31	<b>Total to Sales Returns A/c (Dr)</b>		<b><u>234</u></b>

**Sales Ledger**

*G. Demetriou A/c*

2022		€	2022		€
March 16	Sales	800			
March 27	Sales	900			

*D. Efstathiou A/c*

2022		€	2022		€
March 18	Sales	630	March 20	Sales Returns	135

*A. Andreou A/c*

2022		€	2022		€
March 22	Sales	1.080	March 24	Sales Returns	99

### General Ledger

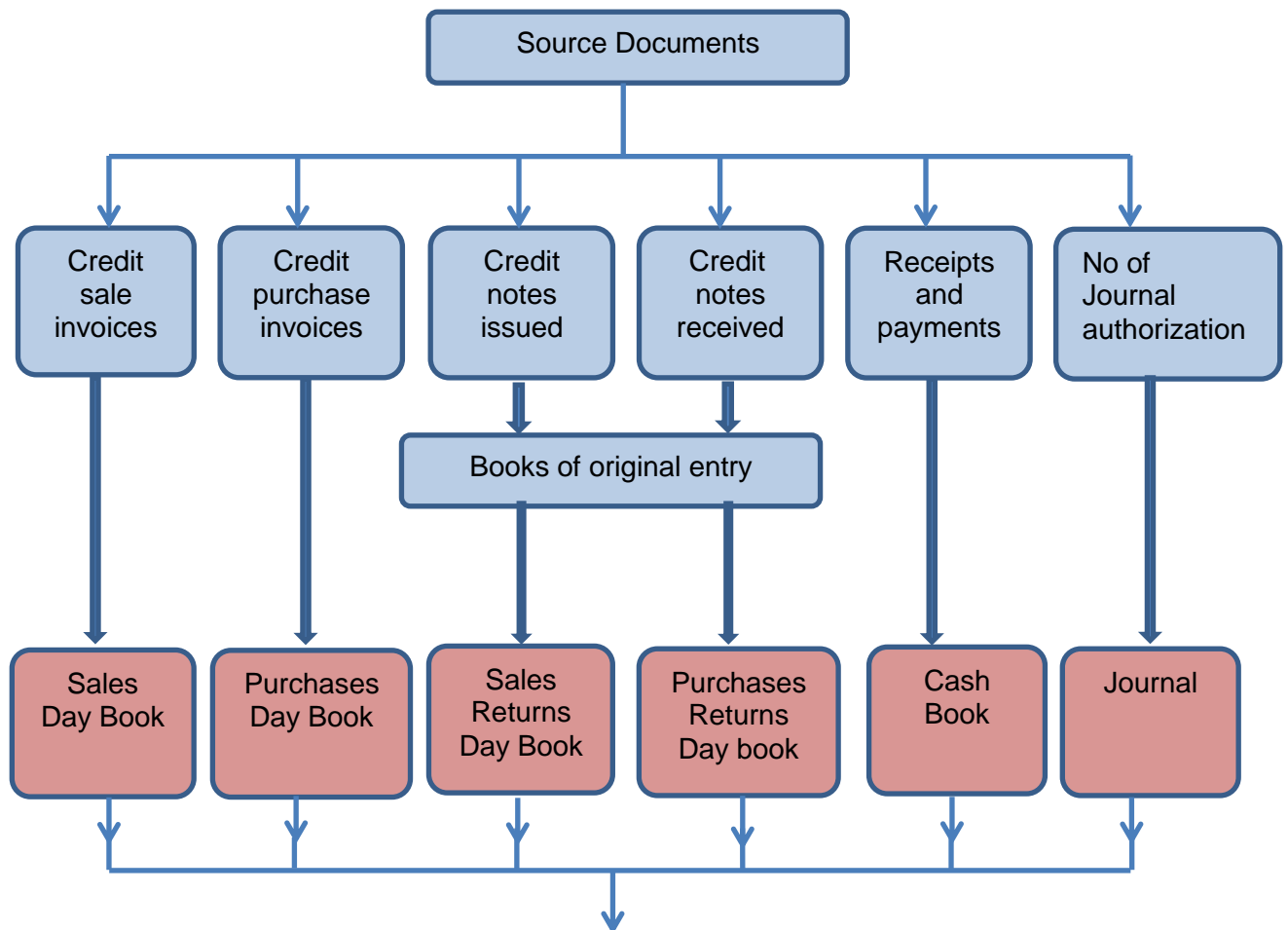
#### Sales A/c

2022		€	2022		€
			March 31	Trade Receivables	3.410

#### Sales Returns A/c

2022		€	2022		€
March 31	Trade Receivables	234			

### Books of original entry

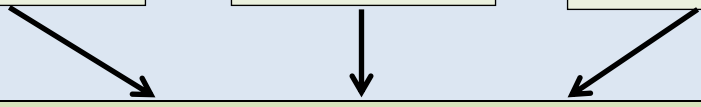
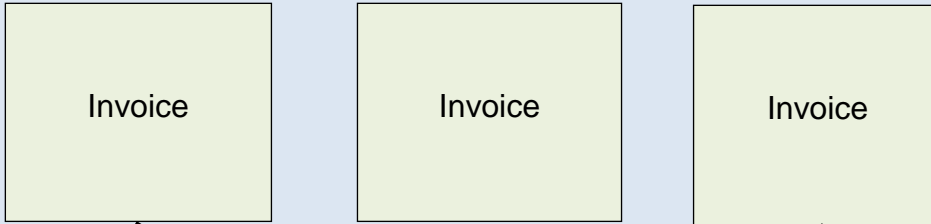


Enter in double entry accounts in the various ledgers

- Sales ledger (personal accounts of trade receivables)
- Purchases ledger (personal accounts of trade payables)
- Nominal – General ledger (all other accounts except personal)

### Purchases Invoices-Sequence of Entries

Step 1



Step 2

Purchases Day Book		
	Inv. No.	Total
A	X	X
B	X	X
C	X	X
		XX

Step 3

Step 4

GENERAL LEDGER	
Purchases Account	
Dr	Cr
Trade Payables	XX

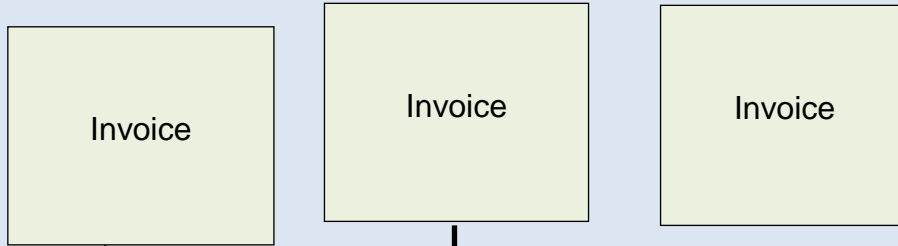
PURCHASES LEDGER	
A's Account	
Dr	Cr
	Purchases X

B's Account	
Dr	Cr
	Purchases X

C's Account	
Dr	Cr
	Purchases X

## Sales Invoices-Sequence of Entries

**Step 1**



**Step 2**

	Inv. No.	Total
A	X	X
B	X	X
C	X	X
		XX

**Step 3**

**Step 4**

GENERAL LEDGER	
Sales Account	
Dr	Cr
	Trade Receivables XX

SALES LEDGER	
A's Account	
Dr	Cr
Sales X	
B's Account	
Dr	Cr
Sales X	
C's Account	
Dr	Cr
Sales X	

# 9

## ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

### EXERCISES

9.1 On 1 December Year 4 Karen had the following Purchases Ledger A/c balances:

C. Creta	€18.360
M. Saul	€37.200
T. Hong	€15.600

Credit Purchases during December Year 4

Date	Name of Supplier	Price List €	Trade Discount
Dec. 1	C. Nassit	22.200	20%
8	C. Creta	16.020	15%
15	M. Saul	37.800	25%
22	T. Hong	68.820	30%

Returns Outwards during December Year 4

Date	Name of Supplier	Price List €
Dec. 14	C. Creta	1.980
28	T. Hong	6.600

### Note:

On 29 December Karen paid cheques to his Trade Payables in full settlement of the amounts owing on 1 December Year 4. Karen allowed a discount 2,5%, to M. Saul, to T. Hong 1,5% and C. Creta allowed no discount on his balance.

### Required:

Prepare for December Year 4 the:

- Purchases Day Book
- Purchases Return Day Book
- Ledger accounts of C. Creta, M. Saul, T. Hong and balance the accounts at 31 December Year 4.

**9.2** Helen made the following credit sales during June Year 4:  
Credit Sales during June Year 4

Date	Name of Customer	Units	Unit Price €	Trade Discount %
June 4	Alison	130	22	30
12	Mary	310	30	50
15	Greta	60	16	20
18	Mary	510	35	50
25	Greta	85	15	20
28	Alison	250	32	30
30	Mary	410	23	30

The following returns were received from customers:

Date	Customer's Name	Units	
June 11	Alison	15	From June 4 Sales
30	Greta	10	From June 25 Sales

Helen's Sales Ledger debit balances at 1 June Year 4:

	€
Alison	800
Mary	3.600
Greta	<u>500</u>
	<u>4.900</u>

Helen's Cash Book (debit) extract for June Year 4 showed:

June	Name of Customer	Discount €	Bank €
11	Mary	72	3.450
20	Alison	16	784
25	Greta	-	500

**Required:**

Prepare for the month of June Year 4 the:

- (a)** Sales Day Book
- (b)** Sales Returns Day Book
- (c)** Ledger A/cs of Alison and Greta and balance the a/cs and bring down the balances

**9.3** Sam buys goods from a wholesaler at their recommended retail price, less a trade discount. The following purchases were made during June Year 2.

Date	Supplier's Name	Retail Price €	Trade Discount
June 1	Wang	1.600	30%
5	Henry	1.280	25%
8	Wendy	700	40%
11	Alan	850	50%
14	Wang	1.800	30%
22	Jim	360	20%
26	Wendy	4.900	25%

Returns outwards during June Year 2

Date	Supplier	Price List €	
June 14	Alan	120	Part of the June 11
16	Wendy	100	Part of the June 8

**Note:**

On 4 June Sam paid the balances of his a/c with Wang at 1 June Year 2 and claimed a 2% cash discount.

**Required:**

Prepare for the month of June Year 2:

- (a) Purchases Day Book
- (b) Purchases Returns Day Book
- (c) Purchases A/c
- (d) Purchases Returns A/c
- (e) Ledger A/cs of Alan and Wang



**9.4** Alison sells goods on credit at list prices, less trade discount.  
At 1 May Year 5 he had the following Trade Receivables:

	€	
Harold	2.250	
John	945	
Helen	7.380	
Bari	<u>2.595</u>	<u>13.170</u>

Transactions in May Year 5 were as follows:

Date	Name of Customer	Units	Unit Price €	Trade Discount %
May 3	Harold	60	54	30
6	Helen	65	100	50
14	Harold	85	24	30
20	Bari	100	18	40
25	Helen	50	66	50
30	Harold	40	30	30

The following returns were received from customers:

Date	Name of Customer	Units	Original sales date
May 8	Harold	5	May 3
29	Bari	10	May 20

Cheques received:

May	Name of Customer	€	
10	Harold	2.205	After deducting 2% cash discount
12	Bari	2.305	_____
29	Helen	4.440	After deducting 4% cash discount

The balance due from John was written off as bad on 31 May Year 5.

**Required:**

Prepare for the month of May Year 5 the:

- (a) Sales Day Book
- (b) Sales Return Day Book
- (c) Cash Book (Debit Columns)
- (d) Harold a/c

9.5 During January 2022, J Jackson made the following sales on credit to B. Willy:

Date	List Price
Jan	€
6	300
9	450
15	200

J. Jackson allows B. Willy a 20% trade discount off list price. No other credit sales took place during January 2022.

**Required:**

- (a) Prepare J. Jackson's Sales Day Book for the month of January 2022. During February 2022, B. Willy returned goods to J Jackson as follows

Date	List Price
Feb	€
3	80
4	45

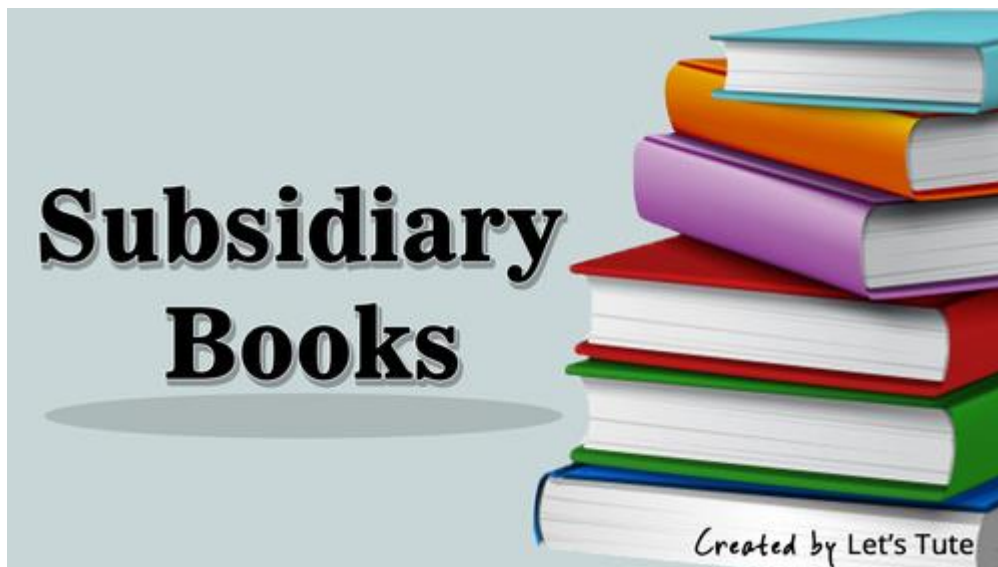
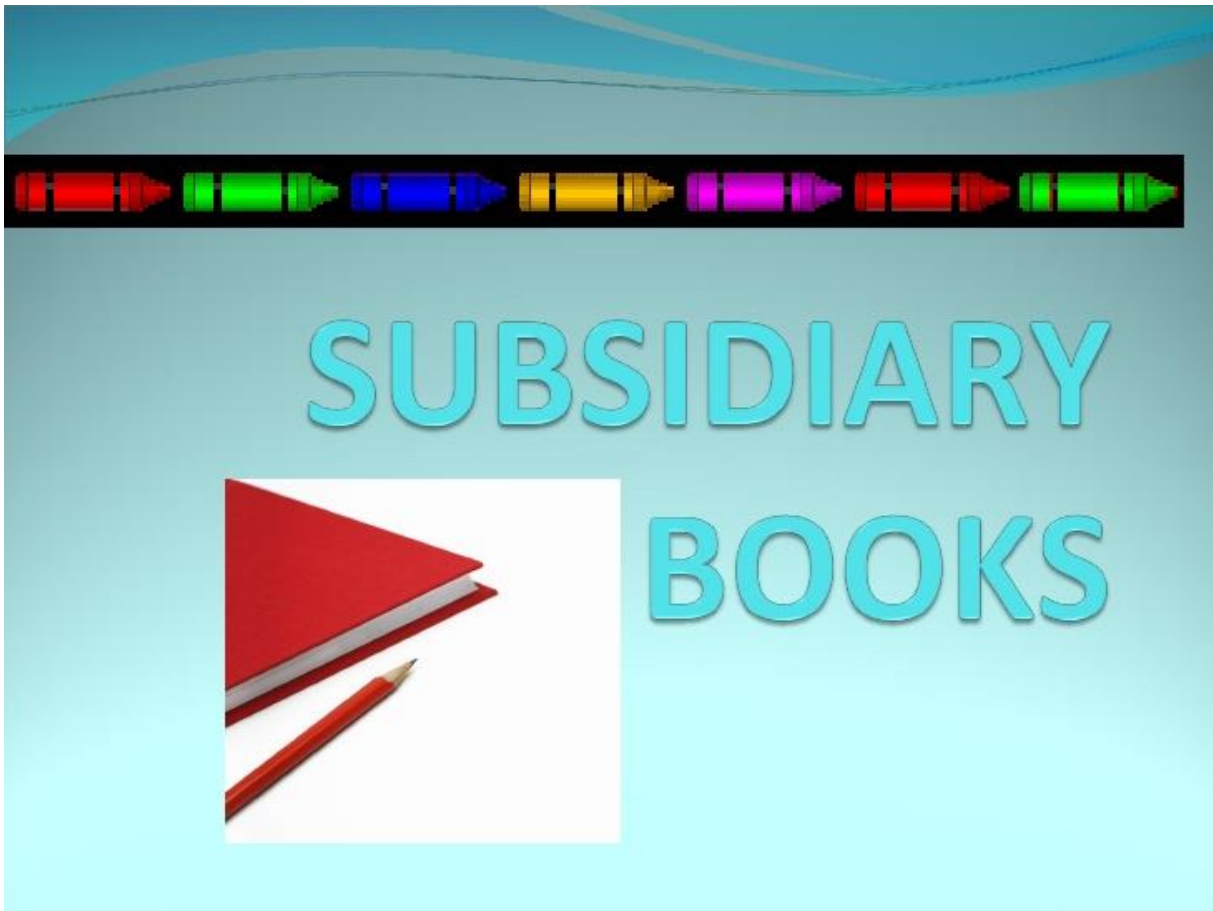
No other returns were received during January 2022.

- (b) Prepare J. Jackson's Sales Returns Day Book for the month of February 2022.

At 1 January 2022, the debit balance on B. Willy's sales ledger a/c was €500. Willy paid this by cheque on 2 February 2022, less a cash settlement discount of 2%

On 1 March 2022, J. Jackson was notified that B. Willy had been declared bankrupt and that no further payments would be forthcoming. On 31 March J. Jackson decided to write off the remaining balance on B. Willy's a/c as irrecoverable debt

- (c) Write up the a/c of B. Willy in the sales ledger of J. Jackson, to reflect all of the transactions on 1 January 2022 to 31 March 2022
- (d) Why do you think J. Jackson offers his customers a **cash settlement discount**?
- (e) Explain what is meant by the term **trade discount**.



# 10

## ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΓΙΑ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΚΑΙ ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΣ/ADJUSTMENTS FOR ACCRUALS AND PREPAYMENTS

### 10.1 Η Αρχή Δεδουλευμένων Εσόδων και Εξόδων

Κατά την προετοιμασία της Κατάστασης Αποτελεσμάτων είναι πολύ σημαντικό, να υπολογιστεί το **ΟΡΘΟ/ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ** κέρδος ή η ζημιά. Για να επιτευχθεί αυτό, πρέπει να γίνει σωστή σύγκριση των εξόδων και των εσόδων της λογιστικής χρονιάς την οποία αφορούν.

Αυτό είναι γνωστό, ως η **Αρχή Δεδουλευμένων Εσόδων και Εξόδων** ή αλλιώς η **Αρχή της Συσχέτισης (Matching or Accruals Concept)** κατά την οποία για να υπολογιστεί το ορθό κέρδος, τα **ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ\*** έσοδα της χρονιάς, πρέπει να συγκριθούν με όλα τα **ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ\*** έξοδα της ίδιας χρονιάς.

**\*Δεδουλευμένα έξοδα ή έσοδα είναι αυτά που αφορούν μια λογιστική περίοδο (συνήθως 12 μήνες), ανεξάρτητα από το αν έχουν πληρωθεί/εισπραχθεί ή όχι.**

#### PROFIT AND LOSS A/C

<b>PURCHASES</b> → (cash+credit)	<b>REVENUE</b> → Sales (cash+credit)
<b>Expenses</b>	<b>Other income:</b>
Rent (paid + due)	Commission income (received+due)
Electricity (paid + due)	Rent income (received-prepaid)
Rates (paid – prepaid)	Interest income (received+due)
<b>NET PROFIT</b>	

**Incurring / Δεδουλευμένα** (applies to Rent, Electricity, Rates)

**Earned / Δεδουλευμένα** (applies to Commission income, Rent income, Interest income)

**For the 12 months whether paid or not** (applies to all items)

## 10.2 Οφειλόμενα και προπληρωμένα έξοδα

### Οφειλόμενα/δεδουλευμένα έξοδα /Accrued expenses\*

Είναι δεδουλευμένα έξοδα της λογιστικής χρονιάς που **δεν έχουν πληρωθεί** ακόμα.

\*due, in arrears, outstanding, unpaid

### Προπληρωμένα έξοδα /Prepaid expenses\*

Είναι έξοδα της επομένης χρονιάς που έχουν πληρωθεί **προκαταβολικά** κατά την διάρκεια αυτής της χρονιάς.

\*Paid in advance



### Παράδειγμα 1 - Accrued expense

The accounting year of B. Brown ends on the 31<sup>st</sup> December 2022. The **monthly rent is €100**. The rent **paid** during the current year was for 11 months.

#### Rent expense a/c

2022	€	2022	€
Jan-Dec Bank (11x100)	1.100	Dec 31 P& L a/c (12x100)	1.200
Dec 31 Balance c/d (due)	100		
	1.200		1.200
		2023	
		Jan 1 Balance b/d (due)	100

Εναλλακτική λύση:

#### Rent Expense a/c

2022	€	2022	€
Jan-Dec Bank (11x100)	1.100	Dec 31 P& L a/c (12x100)	1.200
Dec 31 Rent due	100		
	1.200		1.200

#### Rent due a/c

2022	€	2022	€
Dec 31 Balance c/d	100	Dec 31 Rent expense	100
		2023	
		Jan 1 Balance b/d	100

## Παράδειγμα 2 - Prepaid expense

B. Brown paid €6.500 insurance during the year ended 31 December 2022. Of this, €500 relates to the **next year** 2023.

### Insurance expense a/c

2022	€	2022	€
Jan-Dec Bank	6.500	Dec 31 P& L a/c	6.000
		Dec 31 Balance c/d (prepaid)	500
	6.500		6.500
2023			
Jan 1 Balance b/d (prepaid)	500		

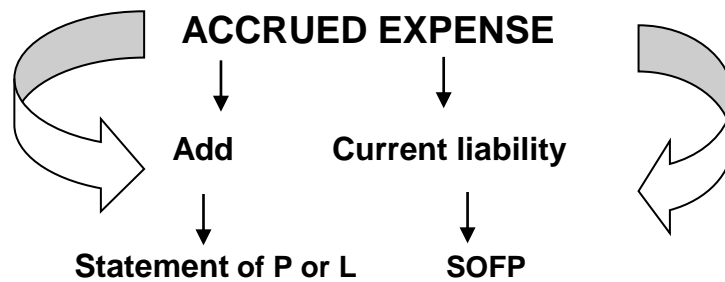
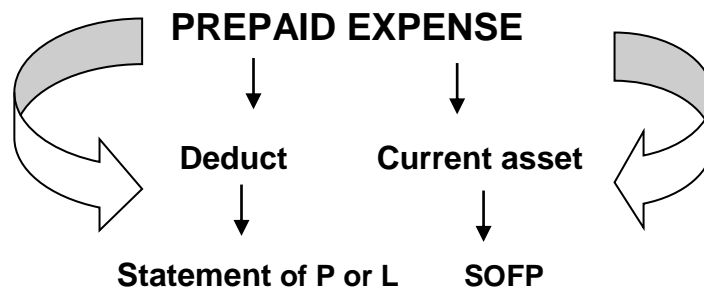
Εναλλακτική λύση:

### Insurance expense a/c

2022	€	2022	€
Jan-Dec Bank	6.500	Dec 31 P& L a/c	6.000
		Dec 31 Insurance prepaid	500
	6.500		6.500

### Insurance prepaid a/c

2022	€	2022	€
Dec 31 Insurance	500	Dec 31 Balance c/d	500
2023			
Jan 1 Balance b/d	500		



### 10.3 Προεισπραγμένα και εισπρακτέα έσοδα

#### Έσοδα Προεισπραγμένα / income received in advance \*

Είναι έσοδα της επόμενης χρονιάς που έχουν εισπραχθεί προκαταβολικά.

\*or Deferred Income





### Παράδειγμα 1 – Income received in advance

In the year ended 31 December 2022 B.Brown has received €1.300 for rent from a tenant. This amount includes €100 for next year's rent.

#### LEDGER ENTRIES:

##### Rent –income a/c

2022	€	2022	€
Dec 31 P& L a/c	1.200	Jan-Dec Bank	1.300
Dec 31 Balance c/d (in advance)	100		
	1.300		1.300
		2023	
		Jan 1 Balance b/d (in advance)	100

#### Εναλλακτική Λύση:

##### Rent – income a/c

2022	€	2022	€
Dec 31 P& L a/c	1.200	Jan-Dec Bank	1.300
Dec 31 Rent received in advance)	100		
	1.300		1.300

##### Rent received in advance a/c

2022	€	2022	€
Dec 31 Balance c/d	100	Dec 31 Rent income	100
		2023	
		Jan 1 Balance b/d	100

## Έσοδα Εισπρακτέα/Accrued Income\*

Είναι **δεδουλευμένα** έσοδα της χρονιάς που **δεν έχουν εισπραχθεί** ακόμα.

\*income due, income receivable

### Παράδειγμα 2 – Accrued income

Brown received €500 interest from a loan made to a friend but there was an amount of €40 outstanding from the borrower.

#### LEDGER ENTRIES:

##### Interest Income a/c

2022	€	2022	€
Dec 31 P& L a/c	540	Jan-Dec Bank	500
		Dec 31 Balance c/d (due)	40
	540		540
2023			
Jan 1 Balance b/d (due)	500		

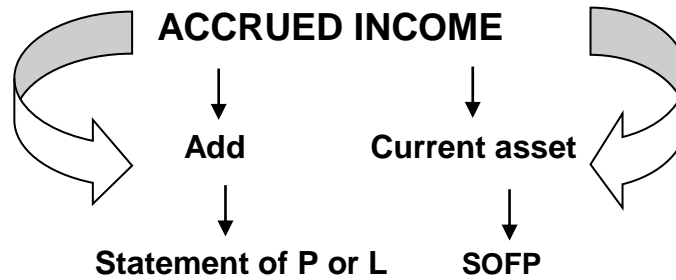
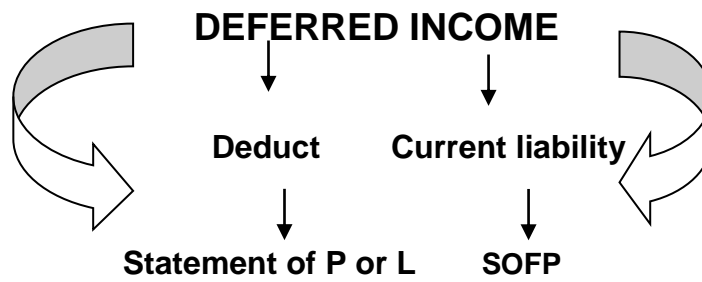
#### Εναλλακτική Λύση:

##### Interest Income a/c

2022	€	2022	€
Dec 31 P& L a/c	540	Jan-Dec Bank	500
		Dec 31 Interest income due	40
	540		540

##### Interest Income due a/c

2022	€	2022	€
Dec 31 Interest Income	40	Dec 31 Balance c/d	40
2023			
Jan 1 Balance b/d	40		



#### 10.4 Οικονομικές Καταστάσεις και Αναπροσαρμογές

Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2022		
	€	€
<b>Gross Profit</b>		x
Add: Rent income (1.300-100)		<b>1.200</b>
Interest income (500+40)		<b>540</b>
Less: Expenses		
Wages	x	
Insurance (6.500-500)	<b>6.000</b>	
Rent expense (1.100+100)	<b>1.200</b>	
Lighting & Heating	x	
Carriage Outwards	x	(x)
<b>Net profit</b>		<b>xx</b>

# 10

## ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ REVIEW QUESTIONS

**10.1** The following were **part of the Trial Balance** of K. Typhoons on December 2022:

	Dr	Cr
	€	€
Inventory at 1 January 2022	8.620	
Sales		54.190
Purchases	30.560	
Sales returns	200	
Wages and salaries	4.960	
Motor expenses	2.120	
Rent and rates	1.200	
Discounts allowed	290	
Lighting & heating	580	
Computer running expenses	1.210	
General expenses	360	

**Further information:**

- a) Inventory on 31 December 2022 is €12.120
- b) Prepaid: rates €160 and computer running expenses €140
- c) Accrued: wages €510 and lighting & heating €170

**Required:**

- (a) A Statement of Profit or Loss for year ended 31 December 2022
- (b) A Statement of Financial Position (**extract**) showing the entries required in the Current Assets and Current Liabilities at 31 December 2022
- (c) The a/cs of Rent & Rates and Wages for the year ended 31 December 2022.

**10.2** The following balances were extracted from the books of Kouzalis for the year ended 30 June 2022.

	€
Sales	572.740
Purchases	259.720
Inventory at 1 July 2021	38.446
Wages and Salaries	131.680
Stationery	7.300
Heat and light	5.680
Motor vehicle expenses	3.240
Rent expense	23.840
Trade receivables	18.860
Trade payables	15.240
Commission income	2.420

Additional information at 30 June 2022:

- Inventory at 30 June 2022 €27.960
- Wages and Salaries owing €1.640
- Rent expense accrued €600
- Heat and light prepaid €160
- Commission income due but unpaid €282.

**Prepare:**

- (a)** A Statement of Profit or Loss for year ended 30 June 2022
- (b)** A Statement of Financial Position **extract** showing the entries required in the Current Assets and Current Liabilities at 30 June 2022
- (c)** The Commission income a/c for the year ended 30 June 2022.

**10.3** Tina Gregorian provides the following information:

<b>Trial Balance as at 31 May 2022</b>		
	<b>Dr</b>	<b>Cr</b>
	<b>€</b>	<b>€</b>
Inventory as at 1 June 2021	1.638	
Purchases	64.922	
Sales		168.522
Returns inwards	276	
Returns outwards		522
Carriage inwards	824	
Discount received		302
Rent expense	16.600	
Wages	32.544	
Motor expenses	6.840	
Insurance	3.492	
General expenses	23.820	
Office equipment at cost	49.000	
Motor vehicles at cost	40.000	
Trade receivables	16.200	
Cash	694	
Capital		109.598
Drawings	34.000	
Trade payables		6.944
Bank overdraft		4.962
	290.850	290.850

Additional Information at 31 May 2022:

- Inventory was valued at €1.224
- Motor expenses accrued amounted to €364
- Insurance prepaid €264.

**Required:**

- (a) Prepare a Statement of Profit or Loss for the year ended 31 May 2022
- (b) Prepare a Statement of Financial Position as at 31 May 2022.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

### INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS TERMINOLOGY\*

IAS terminology	Previously used UK terminology
Financial Statements	Final a/cs
Statement of Profit or Loss	Trading and profit & loss a/c
Revenue	Sales
Cost of sales	Cost of goods sold
Profit for the year	Net profit
Statement of financial position	Balance sheet
Non-current assets	Fixed assets
Inventory	Stock
Trade receivables	Debtors
Trade payables	Creditors
Non-current liabilities	Long -Term liabilities
Capital or equity	capital

\*the above covers only a part of the changes used in the syllabus of this book

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

### 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 a/cing	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





