

ΘΕΜΑΤΙΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ ΔΕΟ 25



Eclass4U

The best Choice for you

ΦΥΛΛΑΔΙΟ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΡΤΗΣΗΣ 29/12/21

ΣΥΝΤΑΚΤΡΙΑ : ΒΟΤΣΗ ΒΑΣΙΛΙΚΗ

ΘΕΡΜΟΠΥΛΩΝ 17
ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ
100Μ ΑΠΟ ΤΗ ΣΤΑΣΗ
ΜΕΤΡΟ «ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ»

ΤΗΛΕΦΩΝΟ: 210-5711484
ΚΙΝΗΤΟ: 6970401981
EMAIL: grammateia.eclass4u@gmail.com
ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ WEB : www.eclass4u.gr
SOCIAL MEDIA:



ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ
ΤΟΜΟΣ Α - ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 -
ΤΟΜΟΣ Β - ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 & ΠΑΡΑΛΛΗΛΑ ΚΕΙΜΕΝΑ

ΠΕΛΑΤΕΣ - ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ -
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ-ΛΟΙΠΑ

Διάκριση Απαιτήσεων

- **Εμπορικές απαιτήσεις** (πελάτες, γραμμάτια εισπρακτέα, επιταγές εισπρακτέες) - **Μη εμπορικές** (απαιτήσεις κατά δημοσίου, δάνεια στο προσωπικό κτλ)
- **Βραχυπρόθεσμες Απαιτήσεις**

Η προθεσμία εξοφλήσεων λήγει μέχρι το τέλος της επόμενης χρήσης. Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις εμφανίζονται στο Κυκλοφορούν Ενεργητικό

- **Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις**

Η προθεσμία εξοφλήσεων λήγει μετά το τέλος της επόμενης χρήσης. Οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εμφανίζονται στο μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό

- **Ασφαλούς είσπραξης, Επισφαλούς είσπραξης και Ανεπίδεκτης είσπραξης**

Λογαριασμοί Βραχυπρόθεσμων Απαιτήσεων

- Πελάτες
- Γραμμάτια Εισπρακτέα
- Πελάτες (παραγγελίες) εξωτερικού

- Χρεώστες Διάφοροι

Στους υπολογαριασμούς του λογαριασμού παρακολουθούνται οι απαιτήσεις που δεν υπάγονται σε οποιαδήποτε κατηγορία απαιτήσεων από εκείνες που παρακολουθούνται στους λοιπούς πρωτοβάθμιους λογαριασμούς της ομάδας 3.

- Λογ/σμοί διαχείρισεως προκαταβολών και πιστώσεων

Στους υπολογαριασμούς του λογαριασμού παρακολουθούνται οι απαιτήσεις της οικονομικής μονάδας από τους υπαλλήλους και τους λοιπούς συνεργάτες της, που προέρχονται από καταβολές ποσών που γίνονται σ' αυτούς προσωρινά για την εκτέλεση, για λογαριασμό της, συγκεκριμένου έργου ή εργασίας (π.χ. εκτελωνισμός ή ταξίδι για λήψη παραγγελιών).

Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού

Αποτίμηση Απαιτήσεων

Αρχική Αναγνώριση

- Στην ονομαστική αξία

Μεταγενέστερη Αναγνώριση

- Στην ονομαστική αξία μείον τυχόν ζημιές απομείωσης

Έλεγχος απομείωσης Απαιτήσεων

- Ζημιά απομείωσης προκύπτει όταν η λογιστική αξία τους στοιχείου είναι μεγαλύτερη από το ποσό που η επιχείρηση εκτιμά ότι θα ανακτήσει από το στοιχείο αυτό.
- Μεταφέρεται στα **Αποτελέσματα Χρήσης**
- Αναστρέφεται ως **κέρδη** (έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις), όταν οι συνθήκες που την προκάλεσαν δεν υφίστανται πλέον

Πελάτες

Ο λογαριασμός «**Πελάτες**» παρακολουθούνται οι απαιτήσεις που προέρχονται από πωλήσεις ή παροχή υπηρεσιών, επί πιστώσει, τα οποία η επιχείρηση έχει απαίτηση να εισπράξει.

Ο λογαριασμός «Πελατών» περιλαμβάνεται στο κυκλοφορούν Ενεργητικό στον Ισολογισμό στις «Απαιτήσεις» γιατί αποτελεί νομική υποχρέωση για τον πελάτη η καταβολή χρημάτων για την αποπληρωμή του χρέους του και επιπλέον μια πώληση θεωρείται απαίτηση μετά την παραλαβή τιμολογίου από τον πελάτη.

Επιβάρυνση τιμολογίου με τόκους...

Όταν είναι μέσα στη χρήση / Δεδουλευμένοι

Οι τόκοι που καταλογίζονται σε βάρος των πελατών (*ή από επιβάρυνση στα γραμμάτια ή από καθυστέρηση πληρωμής των τιμολογίων*) δεν προσαυξάνουν τα έσοδα από πωλήσεις αλλά θεωρούνται χρηματοοικονομικά έσοδα και καταχωρούνται ανάλογα με την περίπτωση στο λογαριασμό «Πιστωτικοί τόκοι»

Όταν είναι στην επόμενη χρήση / Μη δεδουλευμένοι

Οι τόκοι που ο χρόνος λήξης τους είναι στην επόμενη λογιστική χρήση καταχωρούνται στο λογαριασμό - «Μη δεδουλευμένοι τόκοι πελατών» ή αν αφορούν τόκους γραμματίων στο λογαριασμό «Μη δεδουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων».

Παράδειγμα πώλησης με τόκο

Πώληση εμπορευμάτων 1/7/20X8 αντί του ποσού 12.000 ευρώ πλέον ΦΠΑ 24% με πίστωση 24 μηνών στον πελάτη Λάμπρου (ΤΔΑ Νο 25). Η τιμή μετρητοίς ήταν 10.000 ευρώ.

Ημ. νία	Λογαριασμοί	Ποσά	
		Χρέωση	Πίστωση
	Πελάτες	14.880	
1/7/20X8	Πωλήσεις εμπ/των		10.000
	Πιστωτικοί τόκοι		500
	Μη δεδουλευμένοι τόκοι		1.500
	ΦΠΑ Πωλήσεων 24%		2.880
ΤΔΑ 25 // Πώληση εμπορευμάτων			

Αξία μετρητοίς : 10.000

ΦΠΑ: υπολογίζεται πάνω στα 12.000

Τόκοι από 1/7/20X8 - 31/12/X8 : $(12000 - 10000) = 2.000 * 6/24 = 500$

Τόκοι από 1/1/20X9 - 30/6/20X0 = $2.000 * 18/24 = 1.500$

Εισπραττόμενα έξοδα αποστολής...

Τα έξοδα αποστολής, τα οποία βαρύνουν τον πελάτη και καταχωρούνται σε πίστωση του λογαριασμού «Εισπραττόμενα έξοδα αποστολής αγαθών»

ΠΕΛΑΤΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Ο λογαριασμός «Πελάτες Εξωτερικού» παρακολουθούνται οι απαιτήσεις που προέρχονται από πωλήσεις ή παροχή υπηρεσιών, επί πιστώσει, στο εξωτερικό, τα οποία η επιχείρηση έχει απαίτηση να εισπράξει.

Περίπτωση μη ενδοκοινοτικών συναλλαγών

Ο λογαριασμός αυτός χρεώνεται με την αξία του τιμολογίου, η οποία, για τη χρέωση αυτή, μετατρέπεται σε €, δηλαδή στο νόμισμα στο οποίο καταρτίζονται οι οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης, με βάση την επίσημη τιμή συναλλάγματος κατά την ημέρα της συναλλαγής (για παράδειγμα, την ημέρα εκδόσεως του τιμολογίου).

ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Στο λογαριασμό «Προκαταβολές Πελατών» παρακολουθούνται ποσά τα οποία προέρχονται από προκαταβολές που λαμβάνονται από πελάτες για παραγγελίες αγαθών ή για κάλυψη υπηρεσιών.

- Ο λογαριασμός «Προκαταβολές Πελατών» πιστώνεται με το ποσό της προκαταβολής και χρεώνεται με την εκτέλεση της παραγγελίας ή την επιστροφή του ποσού της προκαταβολής.

Εμφανίζει πιστωτικό υπόλοιπο ή μηδενικό.

Στο τέλος της χρήσεως, κατά την κατάρτιση του ισολογισμού, τα πιστωτικά υπόλοιπα - Προκαταβολές πελατών -, καταχωρούνται ιδιαίτερα στον ισολογισμό στις **βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του Παθητικού με τίτλο «Προκαταβολές Πελατών».**

ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

- **Βεβαίως (ασφαλούς) εισπράξεως**

Υπάρχει βεβαιότητα εισπράξης τους στο ακέραιο

- **Επισφαλείς απαιτήσεις**

Αμφίβολης ρευστοποιήσεως

Εμφανίζονται με το ποσό που πιθανολογείται ότι θα εισπραχθεί

- **Ανεπίδεκτες εισπράξεως**

Η εισπράξη τους θεωρείται αδύνατη και αποσβένονται ολοσχερώς, δηλαδή διαγράφονται από τα βιβλία της επιχείρησης.

ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

- Έλεγχος για απομείωση στην αξία, ώστε το υπόλοιπο να αντανakλά την αξία που προβλέπεται ότι θα εισπραχθεί.

Ενδείξεις ύπαρξης απομείωσης

- Πρόβλημα εισπράξης από Πελάτες (σοβαρές οικονομικές δυσχέρειες)
- Παραβίαση πιστωτικών όρων (πχ καθυστέρηση δόσης)
- Κήρυξη, ή πιθανολογούμενη κήρυξη, του πελάτη σε κατάσταση πτώχευσης ή παρόμοια περίπτωση

ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

Στο λογαριασμό «Επισφαλείς Πελάτες» παρακολουθούνται οι απαιτήσεις κατά πελατών που η εισπράξη τους γίνεται επισφαλής (αμφίβολης ρευστοποιήσεως) οι οποίες μεταφέρονται στο λογαριασμό αυτό από τους λογαριασμούς των πελατών (30).

Δηλαδή **Επισφαλής** είναι ο πελάτης για τον οποίο υπάρχουν σαφείς ενδείξεις ότι η επιχείρηση θα απωλέσει μέρος ή το σύνολο της απαίτησής της.

Αντιμετώπιση Επισφαλών Απαιτήσεων

- Όταν ένας πελάτης κρίνεται ως επισφαλής αλλάζει status δηλαδή :



Προσοχή: Ανάλογα την άσκηση κρίνουμε αν θα προβούμε στην αλλαγή του Status.

- Σχηματίζεται πρόβλεψη για το ποσό που κρίνεται ότι δε θα εισπραχθεί (επισφάλεια)
 - Λογίζεται ως έξοδο **ΧΡΕΩΣΗ «Ζημιά Επισφαλών Απαιτήσεων»**
 - Με **ΠΙΣΤΩΣΗ** του αντίθετου λογαριασμού των Επισφαλών Πελατών «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ή προβλέψεις για απομείωση πελατών ή σωρευμένη απομείωση πελατών ή απομειωμένες απαιτήσεις»

Σκοπός της πρόβλεψης είναι το εμφανιζόμενο στον Ισολογισμό ποσό να είναι ανακτήσιμο

«Ανακτήσιμο σημαίνει ότι το αναμενόμενο ποσό εισπραξης να είναι πραγματικό ή εφικτό»

Παράδειγμα

Ο Πελάτης Αντωνίου που οφείλει €4.000 κρίνεται επισφαλής με πιθανό ποσοστό απώλειας 25% ($4.000€ * 25\% = 1.000€$).

Ημ.νία	Λογαριασμοί		Ποσά	
			Χρέωση	Πίστωση
31/12/2015	Επισφαλής πελάτης Αντωνίου		4.000	
		Πελάτης Αντωνίου		4.000
	Αλλαγή status / Μεταφορά σε Επισφαλή πελάτη			

Κ.Α.Χ -
έκτακτο

Ημ.νία	Λογαριασμοί		Ποσά	
			Χρέωση	Πίστωση
	Ζημιά επισφαλών απαιτήσεων		1.000	
		Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις		1.000

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Αποτύπωση Επισφαλών Απαιτήσεων στον Ισολογισμό

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΠΑΘΗΤΙΚΟ + ΚΘ	
.....			
Κυκλοφορούν Ενεργητικό			
Απαιτήσεις			
Επισφαλείς Πελάτες	4.000		
Μείον : Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	1.000		
	<u>3.000</u>		

Παρατηρούμε ότι εμφανίζεται αρνητικά στο Ενεργητικό του Ισολογισμού, μειώνοντας το λογαριασμό Επισφαλείς πελάτες καθώς έχει προβλεφθεί ότι δε θα εισπραχθεί το ποσό της πρόβλεψης.

Διαγραφή Ανεπίδεκτων Επισφαλών Απαιτήσεων

Η εταιρεία αποφασίζει να διαγράψει τις ανεπίδεκτες επισφαλείς απαιτήσεις την επόμενη χρονιά

Εικόνα από τα ανοικτά καθολικά 31/12/2015

Επισφαλής Πελάτης		Πρόβλεψεις από επισφαλείς απαιτήσεις	
Χρέωση	Πίστωση	Χρέωση	Πίστωση
4.000			1.000

Κινήσεις 31/12/2016

Χ) Προβλέψεις από επισφ. απαιτήσεις 1.000€

Π) Επισφαλής Πελάτης 1.000€

Επισφαλής Πελάτης		Προβλέψεις από επισφαλείς απαιτήσεις	
Χρέωση	Πίστωση	Χρέωση	Πίστωση
4.000	1.000	1.000	1.000

Λογιστική αντιμετώπιση διαγραμμένου πελάτη

Έστω ότι ο Πελάτης «Δημήτρης» που είχε διαγραφεί το 2015, ήρθε στις 10/12/2016 και μας πλήρωσε 2.000€

Κινήσεις 10/12/2016

χ) Ταμείο 2.000€

Π) Έσοδα προηγούμενων χρήσεων 2.000€

ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

Παρακολουθούνται απαιτήσεις όπως:

- Προκαταβολές Προσωπικού
- Χρηματικές Διευκολύνσεις
- Δάνεια Προσωπικού
- Δοσοληπτικός λογαριασμός εταίρων
- Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρονολογημένες)

ΧΟΡΗΓΗΘΕΝΤΑ ΔΑΝΕΙΑ

Ο λογαριασμός «Χορηγηθέντα Δάνεια» αφορά δάνεια που έχει δώσει η επιχείρηση στο προσωπικό, σε συνδεδεμένες οντότητες και σε τρίτους.

Στην περίπτωση που αναφερθούμε στο λογαριασμό «Απομείωση χορηγηθέντων δανείων» είναι αντίθετος και έχει να κάνει με εκτιμώμενη απομείωση του αρχικού ποσού του χορηγηθέντος δανείου.

ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι λοιπές απαιτήσεις είναι λογαριασμός Ενεργητικού και παρακολουθεί όλες τις απαιτήσεις που δεν υπάγονται σε οποιαδήποτε άλλη κατηγορία απαιτήσεων.

Ομοίως όταν γίνεται αναφορά σε απομείωση να θεωρείται ότι πρόκειται για αντίθετο λογαριασμό με πιστωτικό υπόλοιπο.