
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΔΡ. ΠΑΥΛΟΣ ΚΙΛΙΝΤΖΗΣ

Η Επιχείρηση γενικά

- Η Επιχείρηση, απέναντι στο νόμο, είναι νομικό πρόσωπο, κατ' αναλογία προς την έννοια του φυσικού προσώπου.
- Γεννιέται νομικά με κάποιο συμβόλαιο, καταχωρείται σε βιβλία που τηρούνται από το κράτος, ζει, αποκτά περιουσία, διέπεται από νόμους κλπ και πεθαίνει σε προκαθορισμένη ημερομηνία ή εάν το θελήσουν οι γεννήτορές της ή εάν δεν μπορεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της.
- Από τη σύστασή της αποκτά και τα πρώτα της χρήματα δηλαδή το αρχικό της **κεφάλαιο**, τα οποία όμως χρωστάει στη λήξη της σε αυτούς που της τα έδωσαν, δηλαδή στους μετόχους της.
- Στους μετόχους της, χρωστάει επίσης, **τα κέρδη** που πραγματοποιεί κάθε χρόνο, καθώς και όσα χρήματα δεν μοιράζει που προέρχονται από τα κέρδη της και ονομάζονται **αποθεματικά κεφάλαια**.

- Κατά τη λειτουργία της, συμβαίνει να δανείζεται χρήματα από τράπεζες και άλλους. Τα χρήματα αυτά τα χρωστάει σε αυτούς από τους οποίους δανείστηκε, σε προκαθορισμένο χρονικό διάστημα.
- Αν το διάστημα αυτό είναι μεγάλο, διαρκεί κάποια έτη, ονομάζεται **μακροπρόθεσμος δανεισμός**, εάν τα χρωστά σε μικρό χρονικό διάστημα, ονομάζονται **βραχυπρόθεσμος δανεισμός**.
- Χρωστάει επίσης και σε όποιους της κάνουν κάποιες διευκολύνσεις, δηλαδή σε αυτούς που θα έπρεπε να πληρώσει γιατί αγόρασε κάτι, και ενώ έπρεπε να τους πληρώσει, τους χρωστάει.
- Είναι σαν να της δανείζουν αυτοί με ένα ποσό ίσο με το ποσό της αξίας της αγοράς, η επιχείρηση να τους ξεχρεώνει την ώρα της αγοράς και να τους χρωστάει το 'δάνειο' που της έκαναν. Αυτοί ονομάζονται **προμηθευτές**.

- Με αυτό το μηχανισμό βλέπουμε ότι η επιχείρηση μαζεύει χρήματα, από τους μετόχους της, από τράπεζες, από προμηθευτές της και από άλλους που για κάποιο λόγο της δίνουν χρήματα.
- Όλα αυτά τα χρήματα, που η επιχείρηση, τα χρωστάει, ονομάζονται **Παθητικό**.
- Τα χρήματα που μάζεψε η επιχείρηση, κάπου τα τοποθετεί.
- Τα τοποθετεί στο ταμείο, σε πράγματα που αγόρασε για να πραγματοποιήσει το σκοπό για τον οποίο συστάθηκε και ονομάζονται **πάγια**, σε εμπορεύματα που αγοράζει, σε ομόλογα, σε συμμετοχές σε άλλες επιχειρήσεις, σε διευκολύνσεις προς τους πελάτες της από τις πωλήσεις που πραγματοποιεί, κατ' αναλογία προς τον μηχανισμό των προμηθευτών προς αυτήν και γενικά τα χρήματα που μαζεύει, τα τοποθετεί 'κάπου' και αυτό το 'κάπου' της τα χρωστάει.
- Όλα αυτά τα χρήματα, που η επιχείρηση, τοποθέτησε κάπου και της τα χρωστάνε, ονομάζονται **Ενεργητικό**.

-
- Από τα στοιχεία αυτά συγκροτείται ο **Ισολογισμός** και απεικονίζει την περιουσιακή διάρθρωση της επιχείρησης.
 - Άρα ο ισολογισμός, είναι μία οικονομική κατάσταση, που παρουσιάζει την οικονομική θέση της επιχείρησης, μιας και **παρουσιάζει το τί κατέχει η επιχείρηση και το τι χρωστάει.**
 - Στο παθητικό φαίνονται οι **πηγές προέλευσης** των κεφαλαίων της επιχείρησης και στο ενεργητικό φαίνονται οι **χρήσεις** τους δηλαδή οι επενδύσεις της επιχείρησης.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

□ Η χρηματοοικονομική κατάσταση (έκθεση) που εμφανίζει συνοπτικά, σε χρηματικές μονάδες και με βάση τις γενικά παραδεκτές λογιστικές αρχές τα περιουσιακά στοιχεία της λογιστικής μονάδας και τις πηγές προέλευσης τους σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή.

Ο Ισολογισμός είναι η κύρια οικονομική κατάσταση που απεικονίζει, σε μια δεδομένη στιγμή (συνήθως 31/12 ή 30/6 κάθε έτους), σα φωτογραφία, την οικονομική κατάσταση της Επιχείρησης.

Βασικά χαρακτηριστικά ισολογισμού:

- ✓ Εμφανίζει την χρηματοοικονομική κατάσταση της λογιστικής μονάδας.
- ✓ Είναι συνοπτική κατάσταση.
- ✓ Αναφέρεται σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή.
- ✓ Εκφράζεται σε χρηματικές μονάδες του ιδίου νομίσματος.

-
- Αποτελείται από δύο στήλες, που η μόν πρώτη ονομάζεται Ενεργητικό και η δεύτερη ονομάζεται Παθητικό.
 - Το Παθητικό απεικονίζει τις **πηγές προέλευσης των κεφαλαίων** που διαχειρίζεται η Επιχείρηση, και το Ενεργητικό το **που είναι επενδεδυμένα**.
 - Υπό άλλη έννοια, παθητικό είναι το **που χρωστάει** η Επιχείρηση και Ενεργητικό το **που έχει τοποθετήσει** αυτά τα χρήματα.

Με αυτήν την λογική, η Επιχείρηση χρωστάει:

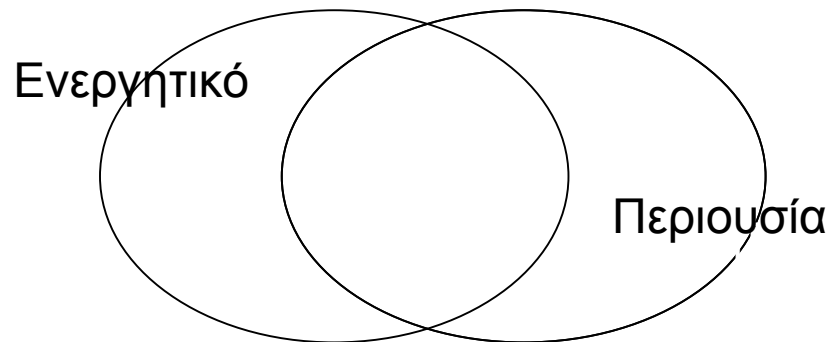
1. Στους μετόχους, το κεφάλαιο που κατέβαλλαν
2. Επίσης στους μετόχους, τα κέρδη που δεν διένειμε (αποθεματικά)
3. Στις Τράπεζες, τα μακροπρόθεσμα Δάνεια που της χορήγησαν
4. Επίσης στις Τράπεζες, τα βραχυπρόθεσμα Δάνεια (κεφαλαίου κίνησης)
5. Στους Προμηθευτές, τα Προϊόντα και Υπηρεσίες που αγόρασε
6. Στο Δημόσιο τους φόρους που έχει υποχρέωση να καταβάλλει κ.α.

Στην Ίδια λογική, η Επιχείρηση έχει τοποθετήσει τα παραπάνω χρήματα σε:

1. Σε Πάγια Στοιχεία (κτίρια, μηχανήματα, λογισμικά κα)
2. Σε Συμμετοχές σε άλλες Επιχειρήσεις
3. Σε Αποθέματα (εμπορεύματα, ύλες, προϊόντα)
4. Σε Απαιτήσεις (π.χ. από πελάτες στους οποίους πώλησε προϊόντα επί πιστώσει και απαιτεί το ποσό της πώλησης)
5. Σε Χρεόγραφα (μετοχές, ομόλογα κα)
6. Στο Ταμείο

■ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων, πόρων της επιχείρησης που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη των στόχων της



Προϋποθέσεις χαρακτηρισμού περιουσιακού στοιχείου, ως στοιχείο Ενεργητικού:

- Να ανήκει κατά κυριότητα στη λογιστική μονάδα
- Να έχει περιέλθει στην κυριότητα της λογιστικής μονάδας ύστερα από λογιστικό γεγονός
- Να εκφράζεται σε χρηματικές μονάδες
- Να χρησιμοποιείται για την επίτευξη των αντικειμενικών σκοπών της λογιστικής μονάδας

- **ΚΑΘΑΡΑ ΘΕΣΗ / ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

Τα κεφάλαια που προέρχονται από εισφορές των φορέων της λογιστικής μονάδας

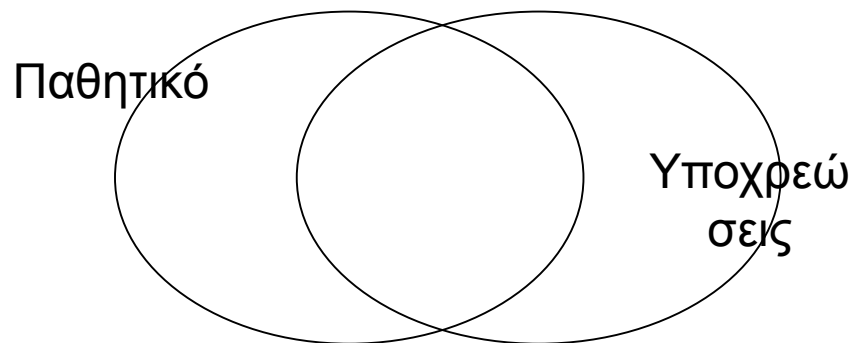
- **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Το σύνολο των υποχρεώσεων της επιχείρησης προς όλους τους τρίτους

ΠΑΘΗΤΙΚΟ = ΚΑΘΑΡΑ ΘΕΣΗ + ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Προϋποθέσεις χαρακτηρισμού υποχρέωσης, ως στοιχείο Παθητικού:

- Να αφορά στην λογιστική μονάδα κ όχι τους φορείς της
- Να έχει περιέλθει στην κυριότητα της λογιστικής μονάδας ύστερα από λογιστικό γεγονός
- Να εκφράζεται σε χρηματικές μονάδες
- Να προβλέπεται η ικανοποίησή της στο μέλλον



■ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΙΣΟΤΗΤΑ

Η σχέση μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης και των πηγών χρηματοδότησης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ = ΠΑΘΗΤΙΚΟ

❖ ΜΟΡΦΕΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Με βάση την Καθαρή Θέση

- Θετικός όταν $E > ΥΠ$ και άρα $ΚΘ > 0$
- Αρνητικός όταν $E < ΥΠ$ και άρα $ΚΘ < 0$
- Ουδέτερος όταν $E = ΥΠ$ και άρα $ΚΘ = 0$

Όπου: E = Ενεργητικό

$Π$ = Παθητικό

$Υ$ = Υποχρεώσεις

$ΚΘ$ = Καθαρά Θέση

Στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ :

A. Οφειλόμενο κεφάλαιο

Το τμήμα των ιδίων κεφαλαίων το οποίο δεν έχει καταβληθεί και οφείλεται από τους ιδιοκτήτες

B. Έξοδα εγκατάστασης

- ❑ Έξοδα που έχουν πραγματοποιηθεί με σκοπό τη δημιουργία μελλοντικών πλεονεκτημάτων για την επιχείρηση.
- ❑ Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης
- ❑ Τόκοι δανείων κατασκευαστικής περιόδου
- ❑ Λοιπά έξοδα εγκατάστασης

Γ. Πάγιο ενεργητικό

Στοιχεία του ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη των στόχων της επιχείρησης και έχουν φυσική ζωή **μεγαλύτερη** του έτους

- Ασώματες ακινητοποιήσεις (Σήματα, Λογισμικά κ.α.)
- Ενσώματες ακινητοποιήσεις (Κτίρια, Μηχανήματα κ.α.)
- Συμμετοχές σε άλλες επιχειρήσεις και άλλες μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Δ. Κυκλοφορούν ενεργητικό

Στοιχεία του ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη των στόχων της επιχείρησης και έχουν φυσική ζωή **μικρότερη** του έτους.

- ❑ Αποθέματα (Εμπορεύματα, Ύλες, Προϊόντα κ.α.)
- ❑ Απαιτήσεις (Υπόλοιπα Πελατών κ.α.)
- ❑ Χρεόγραφα (ένα επενδυτικό διαπραγματεύσιμο προϊόν που εκδίδεται από μια κυβέρνηση, μια εταιρεία ή κάποιο άλλο οργανισμό και αποτελεί αποδεικτικό χρέους ή δικαίωμα σε διανεμόμενα κέρδη, π.χ ομολογίες, ομόλογα τραπεζών, έντοκα γραμμάτια, μετοχές, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης κτλ)
- ❑ Διαθέσιμα (Ταμείο, Τράπεζα)

Ε. Μεταβατικοί Λογ/σμοί Ενεργητικού

- Έξοδα επόμενης χρήσης (π.χ ασφάλιστρα προ-πληρωτέα)
- Έσοδα χρήσης εισπρακτέα
- Αγορές υπό παραλαβή

...

Στοιχεία καθαρής θέσης/**παθητικού**

A. Ίδια κεφάλαια

- ❑ Κεφάλαιο
- ❑ Διαφορά από έκδοση μετοχών ή εταιρικών μεριδίων υπέρ το άρτιο: είναι το πλεόνασμα που προκύπτει από την έκδοση μετοχών ή εταιρικών μεριδίων Ε.Π.Ε. σε τιμή μεγαλύτερη από την ονομαστική τους.
- ❑ Αποθεματικά κεφάλαια
- ❑ Διαφορές αναπροσαρμογής (είναι η υπεραξία που προκύπτει από αναπροσαρμογή της αξίας περιουσιακών στοιχείων του ισολογισμού της οικονομικής μονάδας, η οποία γίνεται σύμφωνα με διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.) – Επιχορηγήσεις επενδύσεων
- ❑ Ποσά που προορίζονται για αύξηση κεφαλαίου
- ❑ Αποτελέσματα εις νέον: είναι ζημιές ή κέρδη προηγούμενων χρήσεων που δεν ενσωματώθηκαν στο κεφάλαιο ή σε αποθεματικό.

B. Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα

- Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

...

B. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Υποχρεώσεις που λήγουν σε χρονικό διάστημα *μεγαλύτερο* του έτους

Γ. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Υποχρεώσεις που λήγουν σε χρονικό διάστημα μικρότερο του έτους

- Τράπεζες (κεφάλαιο κίνησης)
- ο Προμηθευτές
- ο Λοιποί

Δ. Μεταβατικοί λογ/σμοί παθητικού

- Έσοδα επόμενων χρήσεων (π.χ προ-εισπρακτέα ενοίκια)
- Έξοδα χρήσεως δουλευμένα
- Αγορές υπό τακτοποίηση

...

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | ΠΑΘΗΤΙΚΟ |
|--------------------|-----------------------------------|
| ΠΑΓΙΟ | ΚΕΦΑΛΑΙΑ |
| Ασώματα Πάγια | Ίδια κεφάλαια |
| Ενσώματα Πάγια | Αποθεματικά |
| Συμμετοχές | Λοιπά |
| ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ | ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ |
| Αποθέματα | ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ |
| Απαιτήσεις | Μακροπρόθεσμες |
| Χρεόγραφα | Βραχυπρόθεσμες |
| Ταμείο | Τράπεζες |
| | Προμηθευτές |
| | Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις |

Εταιρεία Α

ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ: ΕΤΟΥΣ 200Χ

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | 200Χ | 200Χ-1 | ΠΑΘΗΤΙΚΟ | 200Χ | 200Χ-1 |
|---|--------------------|-------------------|---|--------------------|-------------------|
| Α. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ | | | Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | |
| Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ | 46.421 | 41.435 | Ι. Κεφάλαιο (μετοχικό κτλ.) | 40.796.693 | 40.796.693 |
| Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | ΙΙ. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 401.642 | 401.642 |
| Ι. Ασώματες ακινητοποιήσεις | 2.443 | 10.169 | ΙΙΙ. Διαφορές αναπροσαρμογής - Επιχο- ρηγήσεις επενδύσεων | 7.466.443 | 572.687 |
| ΙΙ. Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 40.369.052 | 33.130.048 | ΙV. Αποθεματικά κεφάλαια | 21.624.117 | 19.326.576 |
| ΙΙΙ. Συμμετοχές και άλλες μακροπρό- θεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις | 27.856.671 | 7.555.592 | ΙV. Αποτέλεσμα εις νέο | | |
| Σύνολο Γ. | 68.228.166 | 40.695.809 | ΙV. Ποσά προορισμένα για αύξ κεφ. | | |
| Δ.ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚ | | | Σύνολο Α | 70.288.895 | 61.097.598 |
| Ι. Αποθέματα | 10.557.722 | 9.039.793 | Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ | 3.207.321 | 2.303.310 |
| ΙΙ. Απαιτήσεις | 38.269.322 | 36.646.375 | Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | |
| ΙΙΙ. Χρεόγραφα | | | Ι. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις | 18.242.541 | |
| ΙV. Διαθέσιμα | 1.517.814 | 452.998 | ΙΙ. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 26.352.993 | 23.255.035 |
| Σύνολο Δ. | 50.344.858 | 46.139.166 | Σύνολο Γ. | 44.595.534 | 23.255.035 |
| Ε.ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΕΝ/ΚΟΥ | 111.462 | 52.503 | Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΠΑΘ/ΚΟΥ | 639.157 | 272.970 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤ | 118.730.907 | 86.928.913 | ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | 118.730.907 | 86.928.913 |

Τα Αποτελέσματα Χρήσης

- Η κατάσταση αποτελεσμάτων Χρήσης, δείχνει το τι προέκυψε από τη λειτουργία της Επιχείρησης κατά τη διάρκεια του έτους.
- Δηλαδή, δείχνει το τι οικονομικό αποτέλεσμα (κέρδος ή ζημία) είχε η επιχείρηση από την λειτουργία της στον χρόνο που πέρασε, δηλαδή στην χρήση.
- Παρακάτω, φαίνεται η δομή των αποτελεσμάτων χρήσης και το πως προκύπτει το οικονομικό αποτέλεσμα (κέρδος ή ζημία)

A. Έσοδα πωλήσεων

B. Κόστος Πωληθέντων (δαπάνες για παραγωγή προϊόντος, π.χ εργατικά, αποσβέσεις μηχανημάτων, α ύλες κτλ).

Γ. ΜΙΚΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

Δ. Άλλα έσοδα εκμετάλλευσης (προμήθειες, έσοδα από ενοίκια, έσοδα από πώληση υποπροϊόντων κ.α)

Ε. Έξοδα διοίκησης (διοικητικές δραστηριότητες όπως μισθοί, αποσβέσεις παγίων διοίκησης, αναλώσιμα, έξοδα ταξιδιών, κτλ) και

έξοδα λειτουργίας (έρευνας & ανάπτυξης) και διάθεσης (προώθηση και διάθεση προϊόντων, όπως διαφήμιση, μισθοί πωλητών, ταξίδια πωλητών, αποσβέσεις μεταφορικών μέσων πωλητών κτλ.)

ΣΤ. ΜΕΡΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ, αφορούν το λειτουργικό αποτέλεσμα της επιχείρησης.

H. Έσοδα συμμετοχών, χρεογράφων, πιστωτικών τόκων

Θ. Έξοδα συμμετοχών, χρεογράφων, χρεωστικών (μακροπρόθεσμα ή βραχυπρόθεσμα δάνεια) τόκων

I. ΟΛΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

Κ. Έκτακτα Έσοδα (συναλλαγματικές διαφορές, πώληση)

Λ. Έκτακτα έξοδα (προβλέψεις κινδύνων, πρόστιμα κτλ)

M. ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

N. Αποσβέσεις παγίων

Ξ. ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

Λογαριασμοί Αποτελεσμάτων χρήσης

Καθαρά Αποτελέσματα Χρήσης =

Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)

- Κόστος πωλήσεων (= Μικτά αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως)

+ Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως (= Σύνολο εσόδων εκμετάλλευσης)

- Γενικά και έξοδα Διοικ. λειτ.

- Γενικά και έξοδα λειτ. Διαθεσεως (= Μερικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως)

+ Έσοδα συμμετοχών, χρεωγ, πιστ. τόκων

- Έξοδα συμμετοχών, χρεωγ, πιστ. Τόκων (= Ολικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως)

+ Έκτακτα έσοδα

- Έκτακτα έξοδα (=Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα)

- Αποσβ παγίων μείον οι ενσωματ στο λειτ. κόστος

Σας ευχαριστώ!