

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Σύμφωνα με τα Διεθνή και τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα

Εκδόσεις Διπλογραφία

Γεώργιος Ν. Κόντος

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Σύμφωνα με τα Διεθνή και τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα

β' έκδοση, Αθήνα 2021

α' έκδοση, Αθήνα 2015

Μακέτα εξωφύλλου: Ρεβέκκα Βιτσαξάκη

Σχεδιασμός – Στοιχειοθεσία: Εμμανουήλ Κορνηλάκης

Εκδοτική παραγωγή: RED PEAR IKE

Copyright © Γεώργιος Ν. Κόντος

Copyright © 2021, Εκδόσεις Διπλογραφία

ISBN: 978-618-5198-40-4

Κωδικός Ευδόξου: 102074926



ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΔΙΠΛΟΓΡΑΦΙΑ

ΒΟΣΠΟΡΟΥ 65, 142 34, Ν.ΙΩΝΙΑ, Τηλ.-Fax: 210 27 18 547

www.diplographia.gr • e-mail: info@diplographia.gr

Απαγορεύεται η αναδημοσίευση ή αναπαραγωγή του παρόντος έργου στο σύνολό του ή τμημάτων του με οποιονδήποτε τρόπο, καθώς και η μετάφραση ή διασκευή του ή εκμετάλλευσή του με τρόπο μηχανικό ή ηλεκτρονικό ή οποιονδήποτε άλλο σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2121/1993 και της Διεθνούς Σύμβασης Βέρνης-Παρισιού, που κυρώθηκε με τον ν.100/1975. Επίσης, απαγορεύεται η αναπαραγωγή της στοιχειοθεσίας, της σελιδοποίησης, του εξωφύλλου και γενικότερα της εμφάνισης του βιβλίου με φωτοτυπικές, ηλεκτρονικές ή οποιεσδήποτε άλλες μεθόδους σύμφωνα με το άρθρο 51 του ν. 2121/1993 χωρίς γραπτή άδεια του εκδότη.

Γεώργιος Κόντος

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Σύμφωνα με τα Διεθνή και τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα

β' έκδοση, βελτιωμένη και επαυξημένη

Συνεργάτης έκδοσης:
Χρήστος Ραγκαβάς



ΑΘΗΝΑ 2021

Αφιερώνεται
στη σύζυγό μου Μαίρη
για τη συνεχή βοήθεια, κατανόηση, αμέριστη συμπαράσταση
και ενθάρρυνση στην πολύχρονη συγγραφική μου προσπάθεια
και στα παιδιά μας, Αγγελική και Νίκο

Περιεχόμενα

Πρόλογος β' έκδοσης

Πρόλογος α' έκδοσης

Συντομογραφίες

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

Ανάλυση και ιστορική εξέλιξη των βασικών εννοιών 1

1.1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ 3

1.2. Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 14

1.3. ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΠΛΟΓΡΑΦΙΑ ΣΤΗ 10Η ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 1494, ΤΗ ΜΕΓΑΛΗ ΜΕΡΑ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ 15

1.4. ΟΙ ΕΝΝΟΙΕΣ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ 18

1.5. Η ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΑ 21

1.6. Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ 22

1.7. ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΓΕΓΟΝΟΣ, ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΚΑΙ ΟΙ ΕΝΝΟΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΕΩΣΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ 24

1.8. ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ 28

1.9. ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΙ ΧΡΕΩΠΙΣΤΩΣΕΩΝ 29

1.10. ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΜΕ ΠΟΛΛΑ ΑΡΘΡΑ 33

ΣΥΝΟΨΗ 36

ΑΣΚΗΣΕΙΣ 37

ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ 39

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Ο κόσμος των επιχειρήσεων και των αγορών: επιχειρηματικές δραστηριότητες, επιχειρηματικοί κίνδυνοι και επιχειρηματικές πρακτικές 45

2.1. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ 47

2.2. Η ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ 51

2.3. Η ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ 52

2.4. Η ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ 54

2.5. Η ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ 58

2.6. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ 65

2.7. Η ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ 68

2.8. Η ΧΡΟΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΞΙΑΣ 71

2.9. ΤΟ ΧΡΗΜΑ ΣΕ ΦΥΣΙΚΗ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΟΡΦΗ 73

2.10. ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ 75

2.11. Η ΕΝΝΟΙΑ ΚΑΙ Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	80
2.12. ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ, ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΚΑΙ INCOTERMS	81
ΣΥΝΟΨΗ	85
ΑΣΚΗΣΕΙΣ	86
ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ	87

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

Η οργάνωση του λογιστικού πληροφοριακού συστήματος των επιχειρήσεων – Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΕΓΛΣ) – Σχέδιο λογαριασμών Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων (ΕΛΠ)	91
---	-----------

3.1. ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ	93
3.2. ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ	95
3.3. ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΣΟΔΟΥ ΕΝΟΣ ΑΙΣ	96
3.4. ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ	98
3.5. ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ (ΕΛΠ)	107
3.6. ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΞΟΔΟΥ ΕΝΟΣ ΑΙΣ	108
3.7. ΤΟ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ	109
3.8. ΤΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΚΑΘΟΛΙΚΑ	109
3.9. ΤΟ ΓΕΝΙΚΟ ΚΑΘΟΛΙΚΟ ΚΑΙ ΤΟ ΙΣΟΖΥΓΙΟ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΑΘΟΛΙΚΟΥ	110
3.10. Ο ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ	112
3.11. Ο ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	112
3.12. ΧΡΟΝΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΕΙΩΝ	113
3.13. ΔΙΑΦΥΛΑΞΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΕΙΩΝ	114
ΣΥΝΟΨΗ	115
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1	116
ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΑ ΠΩΛΗΣΕΩΝ	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2	119
ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΒΙΒΛΙΑ (ΑΡΧΕΙΑ) ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝΤΑΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΑ ΕΛΠ ΠΕΡΑΝ ΤΩΝ ΚΛΑΣΙΚΩΝ ΤΟΥ ΑΠΛΟΓΡΑΦΙΚΟΥ (ΕΣΟΔΩΝ-ΕΞΟΔΩΝ) ΚΑΙ ΤΟΥ ΔΙΠΛΟΓΡΑΦΙΚΟΥ (ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ, ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΚΑΘΟΛΙΚΑ, ΓΕΝΙΚΟ ΚΑΘΟΛΙΚΟ, ΙΣΟΖΥΓΙΑ) ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

Εισαγωγή: α. στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ) και στο Πλαίσιο Αρχών, και β. στα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ)	121
---	------------

4.1. Η ΑΝΑΓΚΗ ΓΙΑ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ	123
4.2. ΟΙ ΑΠΑΡΧΕΣ – ΤΟ FASB	124
4.3. ΑΠΟ ΤΗΝ IASC ΣΤΟ IASB – ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΟΥ IASB	124
4.4. ΤΟ ΘΕΩΡΗΤΙΚΟ ΥΠΟΒΑΘΡΟ ΤΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ – ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΡΧΩΝ	127
4.5. ΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ	128

4.6. Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΕΝΟΣ ΠΡΟΤΥΠΟΥ	128
4.7. ΤΑ ΜΕΡΗ ΑΠΟ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΙΤΑΙ ΕΝΑ ΠΡΟΤΥΠΟ	130
4.8. Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΤΙΚΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ	131
4.9. Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΙΟΘΕΤΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΈΝΩΣΗ – ΟΙ ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΟΙ ΦΟΡΕΙΣ	132
4.10. ΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΜΕΝΕΣ ΝΑ ΤΗΡΟΥΝ ΤΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΤΟΥΣ ΒΙΒΛΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΛΠ	134
4.11. ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΚΑΙ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ	134
4.12. ΤΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΥΝ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ	135
4.13. ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ (ΕΛΠ)	138
ΣΥΝΟΨΗ	141
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 ΤΑ IAS ΚΑΙ IFRS ΣΕ ΙΣΧΥ	142
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ (FINANCIAL INSTRUMENTS)	151
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5	
Το νομικό ένδυμα της επιχείρησης – Λογιστική εταιρειών	153
5.1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΕΤΑΙΡΙΚΟΥ ΔΕΣΜΟΥ	155
5.2. ΤΥΠΟΣ, ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ	161
5.3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΤΟΧΩΝ	162
5.4. ΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	163
5.5. Ο ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	168
5.6. Ο ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ (ΙΚΕ)	172
5.7. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΑΙ ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	175
5.8. Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΛΗΨΗΣ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ – ΣΥΓΚΛΗΣΗ, ΑΠΑΡΤΙΑ ΚΑΙ ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΑ ΤΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	178
5.9. ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΣΤΗΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	180
5.10. ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	181
5.11. ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ ΚΑΙ Ο ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΤΟΥΣ ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ	182
5.12. ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΚΑΙ Ο ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΤΗΣ ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ	184
5.13. Η ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΚΗ ΤΗΣ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΣΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΚΑΙ ΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ EPS ΚΑΙ ROE – ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΜΕΙΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ Ο ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΤΗΣ ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ	189
5.14. ΜΕΙΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ	193
5.15. ΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ P/E ΚΑΙ P/BV	194
5.16. ΕΤΑΙΡΙΚΟΙ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΙ	195
5.17. ΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	203
ΣΥΝΟΨΗ	206
ΑΣΚΗΣΕΙΣ	208
ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ	209

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

Οι έννοιες των εσόδων και του κέρδους, του κόστους, των εξόδων και της ζημίας	211
6.1. ΓΕΝΙΚΑ	213
6.2. Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ ΕΣΟΔΟΥ	213
6.3. ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	216
6.4. ΤΑ 5 ΒΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (THE 5 STEP MODEL FOR REVENUE RECOGNITION)	217
6.5. Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΤΩΝ ΑΓΑΘΩΝ	225
6.6. ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ	227
6.7. Ο ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΤΟΚΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΤΙΜΗΜΑ ΠΩΛΗΣΗΣ	228
6.8. ΟΙ ΕΝΝΟΙΕΣ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ, ΤΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΕΞΟΔΟΥ	230
6.9. ΑΡΧΕΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	231
6.10. ΚΟΣΤΗ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΩΣ ΕΞΟΔΑ ΣΤΑΔΙΑΚΑ	233
6.11. ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΤΩΝ ΠΩΛΗΘΕΝΤΩΝ	235
6.12. ΤΑ ΕΞΟΔΑ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	239
6.13. ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΑ ΚΑΙ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ	241
6.14. ΟΙ ΕΝΝΟΙΕΣ ΤΟΥ ΚΕΡΔΟΥΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	242
6.15. ΤΟ ΑΞΙΩΜΑ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	243
6.16. Η ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΑΝΤΙΠΑΡΑΘΕΣΗΣ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	245
6.17. Η ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΩΝ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ	245
6.18. Η ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ	247
6.19. Η ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	248
ΣΥΝΟΨΗ	251
ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ	253
ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ	254

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

Η λογιστική των αποθεμάτων	257
7.1. ΈΝΝΟΙΕΣ – ΟΡΙΣΜΟΙ	259
7.2. ΤΑ ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ	261
7.3. ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΗΣ ΔΙΑΡΚΟΥΣ ΑΠΟΓΡΑΦΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ	263
7.4. ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΙΚΗΣ ΑΠΟΓΡΑΦΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ	264
7.5. ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΓΡΑΦΗΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ (FIFO, LIFO, WAC)	266
7.6. ΟΙ ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΓΡΑΦΗΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΑΠΟΓΡΑΦΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ	268
7.7. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΤΩΝ ΠΩΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΜΕΙΚΤΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ	274
7.8. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ	277

7.9. ΤΙ ΠΡΟΒΛΕΠΟΥΝ ΤΑ ΕΛΠ ΓΙΑ ΤΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ	279
ΣΥΝΟΨΗ	282
ΑΣΚΗΣΕΙΣ	283
ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ	285

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8

Η λογιστική των παγίων, υλικών και άυλων, και των λοιπών υλικών στοιχείων ενεργητικού 293

8.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	295
8.2. ΥΛΙΚΑ ΠΑΓΙΑ	296
8.3. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΚΑΙ ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΤΩΝ ΠΑΓΙΩΝ	300
8.4. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΥΛΙΚΩΝ ΠΑΓΙΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ	301
8.5. ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΤΩΝ ΥΛΙΚΩΝ ΠΑΓΙΩΝ	303
8.6. ΠΟΣΟ ΠΡΟΣ ΑΠΟΣΒΕΣΗ (DEPRECIABLE AMOUNT)	305
8.7. ΩΦΕΛΙΜΗ ΑΞΙΑ (USEFUL LIFE)	306
8.8. ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΣΒΕΣΗΣ	307
8.9. ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΓΗΠΕΔΟΥ ΑΠΟ ΕΚΕΙΝΗ ΤΩΝ ΚΤΗΡΙΩΝ	311
8.10. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΩΝ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ	312
8.11. ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΥΛΙΚΩΝ ΠΑΓΙΩΝ	319
8.12. ΛΟΙΠΑ ΥΛΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	320
8.13. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ	324
8.14. ΣΥΣΤΑΤΙΚΑ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΤΩΝ ΑΥΛΩΝ ΠΑΓΙΩΝ	326
8.15. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΑΥΛΩΝ ΠΑΓΙΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ	328
8.16. ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΤΩΝ ΑΥΛΩΝ ΠΑΓΙΩΝ	328
8.17. ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΤΩΝ ΑΥΛΩΝ ΠΑΓΙΩΝ	329
8.18. ΤΙ ΛΕΝΕ ΤΑ ΕΛΠ ΓΙΑ ΤΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	329
ΣΥΝΟΨΗ	334
ΑΣΚΗΣΕΙΣ	335
ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ	337

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

Βιολογικά στοιχεία ενεργητικού, αγροτική παραγωγή και κρατικές επιχορηγήσεις 341

9.1. ΒΙΟΛΟΓΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ	343
9.2. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	345
9.3. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ	346
9.4. ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ	348
9.5. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ	350
9.6. ΟΙ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ	357
9.7. ΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	359

9.8. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	359
ΣΥΝΟΨΗ	363
ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ	364
ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ	365
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10	
Η λογιστική των χρηματοοικονομικών μέσων	367
10.1. ΓΝΩΡΙΜΙΑ ΜΕ ΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ	369
10.2. ΟΡΙΣΜΟΙ	371
10.3. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ	373
10.4. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΟ ΘΕΜΑ ΤΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ	377
10.5. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ	384
10.6. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ	388
10.7. Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΩΝ ΤΟΚΟΦΟΡΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ—ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	391
10.8. ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΚΑΙ ΟΜΟΛΟΓΑ	394
10.9. ΜΕΤΟΧΕΣ	399
ΣΥΝΟΨΗ	402
ΑΣΚΗΣΕΙΣ	403
ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ	405
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 11	
Η λογιστική των λοιπών επιχειρηματικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (πελάτες, προμηθευτές, γραμμάτια, συναλλαγματικές)	417
11.1. ΓΕΝΙΚΑ	419
11.2. ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	419
11.3. Ο ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 30 «ΠΕΛΑΤΕΣ»	420
11.4. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ	421
11.5. ΟΡΙΣΤΙΚΗ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΔΙΑΓΡΑΜΜΕΝΩΝ ΠΟΣΩΝ	428
11.6. ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ	429
11.7. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ, ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΚΑΙ ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ	432
11.8. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 32, «ΧΟΡΗΓΗΘΕΝΤΑ ΔΑΝΕΙΑ»	434
11.9. ΟΙ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	434
11.10. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	435
ΣΥΝΟΨΗ	438
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 12	
Leasing, factoring και repos	439
12.1. ΤΟ LEASING ΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ	441

12.2. ΕΙΔΗ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ	442
12.3. ΛΟΙΠΟΙ ΟΡΙΣΜΟΙ	444
12.4. ΠΟΡΕΙΑ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	447
12.5. ΟΙ ΝΕΟΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ	449
12.6. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΜΙΣΘΩΤΗ (IFRS 16, ΠΑΡΑΓΡ. 22-60)	450
12.7. ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΡΧΙΚΩΝ ΑΜΕΣΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΜΙΣΘΩΣΗΣ	453
12.8. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ	455
12.9. ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ FACTORING	465
12.10. Η ΝΟΜΙΚΗ ΠΛΕΥΡΑ ΤΟΥ FACTORING	466
12.11. ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ – ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	468
12.12. ΤΟ ΠΛΕΓΜΑ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ FACTORING	473
12.13. Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΗΣ ΕΚΧΩΡΗΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΜΟΝΟ	476
12.14. Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΗΣ ΕΚΧΩΡΗΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΝΑΓΩΓΗΣ ΚΑΙ ΜΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ	477
12.15. Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΗΣ ΕΚΧΩΡΗΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΧΩΡΙΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΝΑΓΩΓΗΣ ΚΑΙ ΜΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ	479
12.16. Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΗΣ ΕΚΧΩΡΗΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΧΩΡΙΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΝΑΓΩΓΗΣ ΣΕ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΗΣ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ	481
12.17. ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΑ REPOS	483
12.18. ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΗ ΟΡΟΛΟΓΙΑ	484
12.19. Η ΝΟΜΙΚΗ ΠΛΕΥΡΑ ΤΩΝ REPOS	485
12.20. Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΩΝ REPOS	488
ΣΥΝΟΨΗ	491
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1	493
ΕΥΡΕΣΗ ΤΟΥ ΤΥΠΟΥ ΤΟΥ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΟΥ	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2	494
ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΡΑΝΤΑΣ Ν ΟΡΩΝ, ΜΙΑΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 13	
Το φορολογικό περιβάλλον της επιχείρησης	499
13.1. Η ΑΝΑΓΚΑΙΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΟΡΩΝ	501
13.2. ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΦΟΡΩΝ	502
13.3. Ο ΦΟΡΟΣ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ (ΦΠΑ)	505
13.4. Ο ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΤΡΕΧΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ)	512
13.5. ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ	527
13.6. ΠΑΡΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΙ ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	532
13.7. ΠΡΟΚΑΤΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	533

13.8. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΔΡΑΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ – Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	534
13.9. Η ΔΗΛΩΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ	540
13.10. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΡΙΣΜΑΤΩΝ	545
13.11. ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΤΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ	547
13.12. ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΕΝΔΟ-ΟΜΙΛΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	548
13.13. ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ (ΕΝΦΙΑ)	551
13.14. ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ	552
ΣΥΝΟΨΗ	564
ΑΣΚΗΣΕΙΣ	566
ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ	568
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 14	
Περιγραφή εργασιών για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της εμπορικής επιχείρησης	575
14.1. ΓΕΝΙΚΑ	577
14.2. ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ	579
14.3. ΒΗΜΑ 1: ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΩΝ	580
14.4. ΒΗΜΑ 2: ΣΥΝΤΑΞΗ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ	581
14.5. ΒΗΜΑ 3: ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΝΑΛΥΤΙΚΩΝ ΚΑΘΟΛΙΚΩΝ	585
14.6. ΒΗΜΑ 4: ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΑΘΟΛΙΚΟΥ	593
14.7. ΒΗΜΑ 5: ΣΥΝΤΑΞΗ Α΄ ΠΡΟΣΩΡΙΝΟΥ ΙΣΟΖΥΓΙΟΥ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΑΘΟΛΙΚΟΥ	598
14.8. ΒΗΜΑ 6: ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ	601
14.9. ΒΗΜΑ 7: ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ, ΑΝΑΛΥΤΙΚΩΝ ΚΑΘΟΛΙΚΩΝ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΑΘΟΛΙΚΟΥ	608
14.10. ΒΗΜΑ 8: ΣΥΝΤΑΞΗ Β΄ ΠΡΟΣΩΡΙΝΟΥ ΙΣΟΖΥΓΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΑΘΟΛΙΚΟΥ	608
14.11. ΒΗΜΑ 9: ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΚΛΕΙΣΙΜΑΤΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	609
14.12. ΒΗΜΑ 10: ΣΥΝΤΑΞΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ	610
14.13. ΒΗΜΑ 11: ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ, ΑΝΑΛΥΤΙΚΩΝ ΚΑΘΟΛΙΚΩΝ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΑΘΟΛΙΚΟΥ	611
14.14. ΒΗΜΑ 12: ΣΥΝΤΑΞΗ ΟΡΙΣΤΙΚΟΥ ΙΣΟΖΥΓΙΟΥ	611
14.15. ΒΗΜΑ 13: ΣΥΝΤΑΞΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 31.12.2021	612
14.16. ΛΟΙΠΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	614
14.17. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	614
14.18. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ	615
14.19. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	616

ΣΥΝΟΨΗ	620
ΑΣΚΗΣΕΙΣ	621
ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ	622
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	626
Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΩΝ ΑΜΟΙΒΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 15

Η κατάσταση ταμειακών ροών και η κατάσταση μεταβολών της καθαρής θέσης	633
15.1. Η ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	635
15.2. ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	636
15.3. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΜΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ, ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ	638
15.4. ΜΕΘΟΔΟΙ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	638
15.5. ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ	646
15.6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	647
15.7. ΕΛΕΥΘΕΡΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ (FREE CASH FLOW – FCF)	651
15.8. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	652
15.9. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΗΝ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	653
15.10. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ	655
ΣΥΝΟΨΗ	656
ΑΣΚΗΣΕΙΣ	657
ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ	660

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 16

Λογιστική συναλλάγματος	665
16.1. ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	667
16.2. ΜΕΘΟΔΟΙ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	667
16.3. Η ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΟΥ ΑΝΤΙΤΙΜΟΥ ΣΕ ΕΥΡΩ	670
16.4. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	674
16.5. ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΤΙΜΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ	677
16.6. ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ	680
ΣΥΝΟΨΗ	683
ΑΣΚΗΣΕΙΣ	684
ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ	685

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 17

Διορθώσεις λαθών, οψιγενή γεγονότα, λογιστικές πολιτικές και εκτιμήσεις	687
17.1. ΓΕΝΙΚΑ	689
17.2. ΔΙΟΡΘΩΣΕΙΣ ΛΑΘΩΝ ΠΡΟΓΕΝΕΣΤΕΡΩΝ ΠΕΡΙΟΔΩΝ	689
17.3. ΟΨΙΓΕΝΗ ΓΕΓΟΝΟΤΑ	694
17.4. ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ	695

17.5. ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ	697
17.6. ΤΙ ΠΡΟΒΛΕΠΟΥΝ ΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ (ΕΛΠ) ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΔΙΟΡΘΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΛΑΘΩΝ	699
ΣΥΝΟΨΗ	700
ΑΣΚΗΣΕΙΣ	701
ΛΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ	702
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 18	
Λογαριασμοί τάξεως	703
18.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΤΑΞΕΩΣ	705
18.2. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	706
18.3. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΡΑΓΜΑΤΩΝ	706
18.4. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ	708
18.5. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΜΦΟΤΕΡΟΒΑΡΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ	709
18.6. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΜΝΕΙΑΣ	711
ΣΥΝΟΨΗ	715
Βιβλιογραφία	717
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α1	
Σχέδιο λογαριασμών με βάση τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ν. 4308/2014)	721
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α2	
Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ν. 1041/1980)	743
Ευρετήριο	813

Βιογραφικά συγγραφέα και συνεργατών του βιβλίου

Ο κ. **Γεώργιος Κόντος** υπήρξε Επιστημονικός Συνεργάτης του Πανεπιστημίου Πειραιώς από το έτος 2001 έως το έτος 2016, όπου δίδαξε σε προπτυχιακό και μεταπτυχιακό επίπεδο το μάθημα της Τραπεζικής Λογιστικής. Διετέλεσε, κατά το έτος 2013, Πρόεδρος του ΔΣ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και, από το 1996 έως το 2011, Σύμβουλος Διοίκησης και Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της ALPHA BANK. Είχε υπό την εποπτεία του, εκτός της μητρικής τράπεζας, περισσότερες από 30 θυγατρικές εταιρείες, εκ των οποίων έξι τράπεζες, μία ασφαλιστική εταιρεία (ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, νυν GENERALI) και μία ξενοδοχειακή (HILTON), σε αρκετές από τις οποίες υπήρξε κατά καιρούς Πρόεδρος της Ελεγκτικής Επιτροπής του Διοικητικού τους Συμβουλίου. Είναι πτυχιούχος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και συγγραφέας του βιβλίου «ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ και εταιρειών Leasing, Factoring και Forfaiting», που κυκλοφορεί από το έτος 2019 σε τρίτη έκδοση. Συνεργάστηκε με τους καθηγητές Νικόλαο Μυλωνά και Μαρία Κραμβιά-Καπαρδή στη δημοσίευση μελέτης –συμβολή στο συλλογικό τόμο με τίτλο CREATIVE ACCOUNTING, FRAUD AND INTERNATIONAL ACCOUNTING SCANDALS, Εκδόσεις WILEY, Michel Jones (ed.).

Ο κ. **Χρήστος Ραγκαβάς** είναι ορκωτός λογιστής (FCCA, CGMA), εξειδικευμένος στους τομείς των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IFRS), της χρηματοοικονομικής διοίκησης και κοστολόγησης, και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών (Queen Mary University) στο χρηματοοικονομικό και τραπεζικό Δίκαιο. Εργάζεται από το 1998 σε πολυεθνικές εταιρείες στο εξωτερικό και στην Ελλάδα και διδάσκει ασκούμενους ορκωτούς λογιστές και στελέχη οικονομικής διοίκησης στους αντίστοιχους τομείς της εξειδίκευσής του.

Πρόλογος β' έκδοσης

Η πρώτη έκδοση του βιβλίου έτυχε θερμής υποδοχής και επαινετικών σχολίων από την πανεπιστημιακή κοινότητα, τους φοιτητές και τους επαγγελματίες του χώρου. Στην παρούσα δεύτερη έκδοση, εκτός από τις βελτιώσεις και τον εμπλουτισμό της ύλης, έγιναν οι ακόλουθες σημαντικές προσθήκες και αλλαγές:

- Ανάπτυξη στο Κεφάλαιο 6 του νέου, σημαντικού προτύπου IFRS 15, που αφορά το θέμα της αναγνώρισης, αποτίμησης και παρουσίασης των εσόδων που αποκτά μια επιχείρηση βάσει συμβολαίων με πελάτες. Το πρότυπο τέθηκε σε εφαρμογή την 1.1.2018 και εισάγει μια νέα εντελώς οπτική για την αντιμετώπιση των σχετικών θεμάτων.
- Προσθήκη στο Κεφάλαιο 12 του νέου προτύπου IFRS 16 για τις μισθώσεις, που τέθηκε και αυτό σε εφαρμογή από 1.1.2018 και αναθεωρεί πλήρως τη λογιστική αντιμετώπιση των μισθώσεων από πλευράς μισθωτών.
- Προσθήκη του νέου Κεφαλαίου 9, που αφορά το IAS 41, σχετικά με τα βιολογικά στοιχεία ενεργητικού, την αγροτική παραγωγή και τις κρατικές επιχορηγήσεις. Σημειώνεται ότι ο σημαντικός αυτός τομέας για την οικονομία μιας χώρας δεν έχει τύχει μέχρι σήμερα της δέουσας προσοχής και ενδιαφέροντος από τη βιβλιογραφία.
- Οι 216 ασκήσεις και οι λύσεις τους, καθώς και τα παραδείγματα που αναπτύσσονται στο βιβλίο γίνονται πλέον με το λογιστικό σχέδιο των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων (ΕΛΠ), το οποίο φαίνεται να κερδίζει έδαφος έναντι του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου (ΕΓΛΣ) του ν. 1041/1980. Για τη διευκόλυνση όλων, σε παραρτήματα στο τέλος του βιβλίου αναπτύσσονται και τα δύο λογιστικά σχέδια.

Οφείλω να εξάρω, στο σημείο αυτό, τη σημαντική συμβολή στην παρούσα έκδοση του κ. Χρήστου Ραγκαβά, επί χρόνια καθηγητή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και καταξιωμένου επαγγελματία του χώρου, στον οποίο και εκφράζω τις άπειρες ευχαριστίες μου.

Τέλος, ευχαριστίες οφείλω, για μια ακόμη φορά, στον φίλο και παλαιό συνάδελφο Γιώργο Παπαθανασόπουλο για την επικαιροποίηση των φορολογικών στοιχείων, καθώς και στον αγαπητό συνεργάτη μου Μανώλη Κορνηλάκη για την όλη επιμέλεια της έκδοσης..

Καλίδона Ολυμπίας
Δεκαπεντάγουστος 2021

Πρόλογος α' έκδοσης

Η υιοθέτηση από 1.1.2015 των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς-ΔΠΧΑ (International Financial Reporting Standards-IFRS) αποτελεί ημερομηνία σταθμό στην προσπάθεια εισαγωγής μιας κοινής γλώσσας στη Λογιστική σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Αν λάβουμε ακόμη υπόψη το φιλόδοξο σχέδιο από τα δύο μεγάλα νομοθετικά σώματα στο χώρο της Λογιστικής, το IASB και το αμερικανικό FASB, για τη λογιστική τυποποίηση σε παγκόσμιο επίπεδο, μπορεί όλοι να διακρίνουμε το νέο τοπίο που αναδύεται, τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες που παρουσιάζονται, ιδιαίτερα για τις νέες γενιές λογιστών. Ο καταρτισμένος λογιστής του αύριο θα μπορεί να εργασθεί άνετα σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου, αφού θα διαθέτει το κοινό διαβατήριο της ενιαίας λογιστικής γλώσσας που με γοργούς ρυθμούς καθιερώνεται.

Θα μπορούσε κάποιος να ισχυρισθεί ότι η κοινή αυτή γλώσσα χάνει τη σημασία της, αφού αφορά μόνο έναν πολύ περιορισμένο αριθμό επιχειρήσεων και συγκεκριμένα αυτές που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο. Ήδη όμως με το νόμο 4308 που εκδόθηκε στα τέλη του 2014 και αποτελεί ενσωμάτωση στο εσωτερικό δίκαιο της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 34/2013/ΕΕ, διευρύνεται ο κύκλος των επιχειρήσεων που πρέπει να εφαρμόζουν υποχρεωτικά τα IFRS και, όσον αφορά τις λοιπές επιχειρήσεις, αυτές υποχρεώνονται να εφαρμόσουν από 1.1.2015 μια απλοποιημένη έκδοχή των IFRS, τα αποκαλούμενα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ). Με τα ΕΛΠ δίνεται η δυνατότητα στις ελληνικές επιχειρήσεις να ακολουθήσουν ένα σύγχρονο, απλό και, το κυριότερο, σταθερό πλαίσιο κανόνων, πλην όμως αυτοί που θα κληθούν να τους εφαρμόσουν είναι ανάγκη να διαθέτουν μια ευρύτερη γνώση των σχετικών θεμάτων.

Το βιβλίο έχει αυτή ακριβώς τη φιλοδοξία. Να εφοδιάσει το νέο επιστήμονα και λειτουργό της Λογιστικής με όλες εκείνες τις απαραίτητες γνώσεις που θα τον καταστήσουν ικανό να γίνει ο πολύτιμος συνεργάτης του σύγχρονου επιχειρηματία και ο σύμβουλός του στη λήψη των κρίσιμων αποφάσεων.

Το βιβλίο καλύπτει όλα τα θέματα που εμπίπτουν στο πλαίσιο της γενικής θεωρίας της χρηματοοικονομικής λογιστικής. Η ανάπτυξη κάθε θέματος γίνεται σύμφωνα με τα ΔΛΠ.

Το σχέδιο λογαριασμών που χρησιμοποιείται για τη διενέργεια των λογιστικών εγγραφών είναι εκείνο του ΕΓΛΣ, αφού αυτό χρησιμοποιείται μέχρι σήμερα από όλες τις ελληνικές επιχειρήσεις. Τόσο το σχέδιο λογαριασμών αυτό όσο και εκείνο των ΕΛΠ, για όσους επιθυμούν να το χρησιμοποιήσουν από 1.1.2015, παρατίθενται αναλυτικά σε Παραρτήματα στο τέλος του βιβλίου.

Στο κεφάλαιο 11 αναπτύσσεται ένα πλήρες αναλυτικό παράδειγμα σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων της εμπορικής επιχείρησης, το οποίο περιλαμβάνει όλες τις εγγραφές τέλους χρήσεως που συναντώνται στην πράξη. Στη συνέχεια, στο κεφάλαιο 12, εξετάζονται οι ιδιαιτερότητες που παρουσιάζει η βιομηχανική, ξενοδοχειακή, τραπεζική, ασφαλιστική και ναυτιλιακή επιχείρηση.

Επίσης, το κεφάλαιο 10 θεωρείται από τα πιο σημαντικά κεφάλαια του βιβλίου, καθώς επιτυγχάνει να παρουσιάσει σε μια ενότητα φορολογικά θέματα ελληνικού και παγκόσμιου

ενδιαφέροντος, συνδέοντας ταυτόχρονα τη φορολογία με τη λογιστική μέσω της αναβαλλόμενης φορολογίας.

Στο κεφάλαιο 4 περιγράφεται η πορεία ανάδειξης των διάφορων εταιρικών τύπων και αντιμετωπίζονται λογιστικά θέματα που αφορούν την καθαρή θέση των επιχειρήσεων, θέματα που είναι γνωστά στην πράξη ως «Λογιστική εταιρειών».

Επεδίωξα το βιβλίο να μην έχει μια απόλυτα τεχνική χροιά. Είχα από πάντα την πεποίθηση ότι κάτι τέτοιο αδικεί τη Λογιστική, γιατί της αποστερεί την ουσία και την αποκόπτει από την ιστορία της, μια ιστορία με ενδιαφέρον, η οποία είναι άρρηκτα συνδεδεμένη με τη σύγχρονη ιστορία του Δυτικού πολιτισμού· και όπου ποιητές, ιστορικοί και φιλόσοφοι μίλησαν για την ίδια τη Λογιστική, αλλά και εμπνεύσθηκαν από πρόσωπα, χώρους και καταστάσεις που συνθέτουν το γνώριμο σκηνικό της.

Άφησα, έτσι, για το τέλος το κεφάλαιο 1, που αφηγείται την ιστορική εξέλιξη της Λογιστικής, απαραίτητο στοιχείο για να την κατανοήσουμε και να την μελετήσουμε με μεγαλύτερη αγάπη και ενδιαφέρον· να αφαιρέσουμε ακόμη από τη συνείδηση του πολύ κόσμου, αλλά κυρίως των νέων φοιτητών, απαξιωτικούς χαρακτηρισμούς που συνοδεύουν αυτή και τους λειτουργούς της και να αναδείξουμε τη μεγάλη σημασία της για την οικονομία και για τις ζωές όλων μας.

Τα θέματα που διαπραγματεύεται το βιβλίο καλύπτουν πολλά γνωστικά αντικείμενα, πράγμα που απαιτεί τη συνεργασία ανθρώπων με γνώση και εμπειρία στα αντίστοιχα πεδία της Λογιστικής. Θέλω να ευχαριστήσω, έτσι, από τη θέση αυτή τους Σταμάτη Δρίτσα, Αικατερίνη Κιούση, Γεώργιο Παπαθανασόπουλο και Ευστράτιο Σουφλερό, συνεργάτες του βιβλίου, που μοιράσθηκαν μαζί μου τις χαρές και τις αγωνίες του «ταξιδιού». Δική μου ικανοποίηση είναι που έδωσα βήμα για να αναδειχθεί η ταλαντούχα και φιλόδοξη νέα γενιά λογιστών με την ευρύτητα γνώσεων και εμπειριών που θα απαιτήσουν οι επιχειρήσεις και η κοινωνία του αύριο.

Λεγεραινά Αττικής
Πρωτοχρονιά 2015

Ξένες Συντομογραφίες

AG	APPLICATION GUIDANCE
AIS	ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM
ARC	ACCOUNTING REGULATORY COMMITTEE
ASAF	ACCOUNTING STANDARDS ADVISORY FORUM
BC	BASIS FOR CONCLUSION
CESR	COMMITTEE OF EUROPEAN SECURITIES REGULATION
CF	CONCEPTUAL FRAMEWORK
CHF	CONFOEDERATIO HELVETICA FRANC
CIF	COST, INSURANCE, FREIGHT
DAP	DELIVERED AT PLACE
DO	DISSENTING OPINIONS
ECB	EUROPEAN CENTRAL BANK
EFRAG	EUROPEAN FINANCIAL REPORTING ADVISORY GROUP
EPS	EARNINGS PER SHARE
EXW	EX WORKS
FASB	FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD
FCF	FREE CASH FLOW
FEE	FEDERATION OF EUROPEAN ACCOUNTANTS
FIFO	FIRST IN FIRST OUT
FOB	FREE ON BOARD
GBP	GREAT BRITAIN POUND
IAS	INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS
IASB	INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD
IASC	INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS COMMITTEE
IE	ILLUSTRATIVE EXAMPLES
IFRS	INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

IC	INTERPRETATIONS COMMITTEE
IG	IMPLEMENTATION GUIDANCE
IN	INTRODUCTION
LIFO	LAST IN FIRST OUT
MIS	MANAGEMENT INFORMATION SYSTEMS
NII	NET INTEREST INCOME
P/BV	PRICE/BOOK VALUE
P/E	PRICE/EARNINGS
ROE	RETURN ON EQUITY
SARG	STANDARDS ADVISE REVIEW GROUP
SEC	SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION
TERP	THEORETICAL EX-RIGHTS PRICE
USD	UNITED STATES DOLLAR
WA	WEIGHTED AVERAGE

Ελληνικές Συντομογραφίες

ΑΕ	ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΑΕΠ	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΟ ΕΓΧΩΡΙΟ/ΕΘΝΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ
ΑΚ	ΑΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΑΣ
ΑΣΦ.Ν.	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΝΟΜΟΣ
ΓΕΜΗ	ΓΕΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ
ΓΣ	ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ
ΔΛΠ	ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ
ΔΠΧΑ	ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ
ΔΣ	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΕΓΛΣ	ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ
Ε/Ε	ΕΓΓΥΗΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ

ΕΕ	ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Η' ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ
ΕΚ	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ
ΕΚΤ	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΕΛ.ΣΤΑΤ.	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ
ΕΛΠ	ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ
ΕμπΝ	ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΝΟΜΟΣ
ε.π.	ΚΑΙ ΕΠΟΜΕΝΑ
ΕΠΕ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ
ΕΦΚΑ	ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΙΚΕ	ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
κ.ν.	ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΝΟΜΟΣ
ΚΛΣΤ	ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ
ΛΠΣ	ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ
ΜΑΧ	ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ
ΜΚ	ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΟΥΠΟΝΙΟΥ
ΜΛΣΕ	ΜΕΣΩ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ
ν.	ΝΟΜΟΣ
ο.π.	ΟΠΩΣ ΠΑΡΑΠΑΝΩ
ΟΕ	ΟΜΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΣΕΤΕ	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΣΟΕΛ	ΣΩΜΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ
ΤΧ	ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΕΩΣ
ΦΕ	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΦΠΑ	ΦΟΡΟΣ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ

