

ΘΕΜΑΤΑ ΘΕΩΡΙΑΣ 6^{ου} ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΘΕΜΑ 16918

α) Ποιους ονομάζουμε **Πρωτοβάθμιους, Δευτεροβάθμιους** και **Τριτοβάθμιους** λογαριασμούς;

β) Να αναφέρετε δύο **παραδείγματα** ανάλυσης Πρωτοβάθμιων λογαριασμών σε Δευτεροβάθμιους και σε Τριτοβάθμιους.

ΛΥΣΗ 16918

α) Πρωτοβάθμιοι λέγονται οι λογαριασμοί που τηρούνται στο Γενικό Καθολικό και με τους οποίους παρακολουθούνται τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης κατά ομοειδείς κατηγορίες, όπως π.χ. ο λογαριασμός «Εμπορεύματα».

Δευτεροβάθμιοι λέγονται οι ειδικοί ή αναλυτικοί λογαριασμοί κάθε πρωτοβάθμιου περιληπτικού λογαριασμού που τηρούνται στο Αναλυτικό Καθολικό πρώτης σειράς (βιβλίο ή καρτέλες), ένα για κάθε πρωτοβάθμιο λογαριασμό.

Τριτοβάθμιοι λέγονται οι ειδικοί λογαριασμοί κάθε δευτεροβάθμιου περιληπτικού λογαριασμού που τηρούνται στο Αναλυτικό Καθολικό δευτέρας σειράς.

β)

Πρώτο παράδειγμα:

Πρωτοβάθμιος λογαριασμός: «Εμπορεύματα»,

Δευτεροβάθμιοι Λογαριασμοί: «Ρόφα», «Παπούτσια», «Αξεσουάρ»,

Τριτοβάθμιοι λογαριασμοί που πηγάζουν από τον Δευτεροβάθμιο «Ρόφα»: «Ανδρικά», «Γυναικεία», «Παιδικά».

Δεύτερο παράδειγμα:

Πρωτοβάθμιος λογαριασμός: «Πελάτες»,

Δευτεροβάθμιοι Λογαριασμοί: «Πελάτες εσωτερικού», «Πελάτες εξωτερικού»,

Τριτοβάθμιοι λογαριασμοί που πηγάζουν από τον Δευτεροβάθμιο «Πελάτες εσωτερικού»: «Πελάτες Αττικής», «Πελάτες Μακεδονίας», «Πελάτες Ηπείρου».

ΘΕΜΑ 17032

α) Τι παρακολουθούμε με τους λογαριασμούς των **εξόδων**, των **εσόδων**, των **έκτακτων κερδών** και **ζημιών**; Δώστε ένα **παράδειγμα** για τον καθένα.

β) Πώς λειτουργούν οι ειδικοί λογαριασμοί, πως γράφονται στο ημερολογιακό άρθρο και από πού ενημερώνονται;

ΛΥΣΗ 17032

α) Είναι λοιπόν απαραίτητο οι μεταβολές της καθαρής περιουσίας στη διάρκεια της χρήσης να παρακολουθούνται με περισσότερους λογαριασμούς και πιο συγκεκριμένα με τους:

1) Λογαριασμούς εξόδων. Με τους λογαριασμούς αυτούς παρακολουθούνται οι ελαττώσεις της καθαρής περιουσίας της επιχείρησης, που πραγματοποιούνται για την εξυπηρέτηση των δραστηριοτήτων της. Τέτοιοι λογαριασμοί είναι:

- * Αμοιβές και έξοδα προσωπικού,
- * Αμοιβές και έξοδα τρίτων,
- * Παροχές τρίτων (ενοίκια, ηλεκτρικό ρεύμα, ασφάλιστρα κτλ.),
- * Φόροι-Τέλη (εφόσον επιβαρύνουν την επιχείρηση) κτλ.

2) Λογαριασμούς εσόδων με τους οποίους παρακολουθούνται οι αυξήσεις της καθαρής περιουσίας, που προέρχονται από τις δραστηριότητές της. Τέτοιοι λογαριασμοί, είναι:

- * Πωλήσεις εμπορευμάτων,
- * Πωλήσεις προϊόντων,
- * Έσοδα από παροχή υπηρεσιών κτλ.

3) Λογαριασμούς έκτακτων κερδών και ζημιών με τους οποίους παρακολουθούνται αυξήσεις ή μειώσεις της καθαρής περιουσίας, που δεν προέρχονται από τις δραστηριότητες της επιχείρησης π.χ.:

- * κέρδη από κλήρωση λαχείου,
- * καταστροφή ανασφάλιστων εμπορευμάτων από πυρκαγιά.

β) Οι ειδικοί λογαριασμοί λειτουργούν παράλληλα με το γενικό τους λογαριασμό και όπως αυτός, δηλαδή, όταν χρεώνεται ο γενικός χρεώνονται και οι ειδικοί του, και όταν πιστώνεται πιστώνονται και οι ειδικοί του.

Οι ειδικοί λογαριασμοί **γράφονται** στο ημερολογιακό άρθρο αμέσως κάτω από το γενικό τους λογαριασμό και, για να ξεχωρίζουν, υπογραμμίζονται.

Τα ποσά τους, εφόσον είναι περισσότεροι από ένας, γράφονται στη στήλη των μερικών ποσών (πέμπτη στήλη) και, μετά την αναγραφή του ποσού και του τελευταίου ειδικού λογαριασμού, αθροίζονται.

Οι λογαριασμοί των αναλυτικών καθολικών, όπως και οι λογαριασμοί του Γενικού Καθολικού, **ενημερώνονται** από το Ημερολόγιο εκτός από την αρχή και το τέλος κάθε

χρήσης, όπου για οικονομία εργασίας οι αναλυτικοί λογαριασμοί ενημερώνονται από το βιβλίο απογραφών.

ΘΕΜΑ 17033

α) Ποιοι λογαριασμοί ονομάζονται **ειδικοί ή αναλυτικοί**; Δώστε ένα παράδειγμα. Από πού ενημερώνονται;

β) **Πώς λειτουργούν και που μεταφέρονται** στο τέλος της χρήσης οι λογαριασμοί των εξόδων, των εσόδων, των έκτακτων κερδών και ζημιών;

ΛΥΣΗ 17033

α) Ειδικοί ή Αναλυτικοί είναι οι λογαριασμοί στους οποίους αναλύεται ένας γενικός ή περιληπτικός λογαριασμός, όπως οι λογαριασμοί «Αυτοκίνητα», «Πλοία», «Μοτοσυκλέτες» στους οποίους αναλύεται ο γενικός λογαριασμός «Μεταφορικά μέσα», και οι λογαριασμοί «Ανδρικά ενδύματα», «Γυναικεία ενδύματα» στους οποίους αναλύεται ο γενικός λογαριασμός «Εμπορεύματα».

Οι λογαριασμοί των αναλυτικών καθολικών, όπως και οι λογαριασμοί του Γενικού Καθολικού, **ενημερώνονται** από το Ημερολόγιο εκτός από την αρχή και το τέλος κάθε χρήσης, όπου για οικονομία εργασίας οι αναλυτικοί λογαριασμοί ενημερώνονται από το βιβλίο απογραφών.

Σε πολλές περιπτώσεις κρίνεται σκόπιμο για λόγους ταχύτητας αλλά και για πιο ουσιαστικό έλεγχο σε περίπτωση λάθους, η ενημέρωση των ειδικών λογαριασμών να γίνεται απευθείας από τα δικαιολογητικά.

β) Οι λογαριασμοί των εσόδων, εξόδων, κερδών και ζημιών, με τους οποίους θα ασχοληθούμε αναλυτικά σε επόμενο κεφάλαιο, λειτουργούν όπως ο λογαριασμός Κεφάλαιο. Δηλαδή:

- Οι λογαριασμοί των **εσόδων** και των **κερδών**, επειδή αυξάνουν την καθαρή περιουσία, πιστώνονται, ενώ

- Οι λογαριασμοί των **εξόδων** και των **ζημιών**, επειδή ελαττώνουν την καθαρή περιουσία, χρεώνονται. Οι πιο πάνω λογαριασμοί δημιουργούνται και λειτουργούν μόνο κατά τη διάρκεια της χρήσης, με σκοπό να γνωρίζουμε αναλυτικά από πού προέρχονται οι μεταβολές της καθαρής περιουσίας και να ελέγχουμε κάθε έξοδο, έσοδο, έκτακτο κέρδος και έκτακτη ζημία. Με αυτόν τον τρόπο μπορούμε να επιτύχουμε τη σωστή διαχείριση της περιουσίας της επιχείρησης.

ΘΕΜΑ 17393

α) Να εξηγήσετε τη **διαφορά** ανάμεσα στους Γενικούς (Περιληπτικούς) και τους Ειδικούς (Αναλυτικούς) λογαριασμούς, παραθέτοντας σχετικά παραδείγματα.

β) Να αναφέρετε δύο **παραδείγματα** περαιτέρω **ανάλυσης Ειδικών λογαριασμών** σε περισσότερους Αναλυτικούς.

ΛΥΣΗ 17393

α) **Γενικοί ή περιληπτικοί** είναι οι λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθούνται στο σύνολο τους περιουσιακά στοιχεία, όπως Μεταφορικά μάζα, Εμπορεύματα, Χρηματικά διαθέσιμα, Προμηθευτές, ενώ Ειδικοί ή **Αναλυτικοί** λογαριασμοί είναι εκείνοι στους οποίους αναλύεται ένας γενικός ή περιληπτικός λογαριασμός, όπως οι λογαριασμοί «Αυτοκίνητα», «Πλοία», «Μοτοσυκλέτες» στους οποίους αναλύεται ο γενικός λογαριασμός «Μεταφορικά μάζα», και οι λογαριασμοί «Ανδρικά ενδύματα», «Γυναικεία ενδύματα» στους οποίους αναλύεται ο γενικός λογαριασμός «Εμπορεύματα».

β) Ένας ειδικός λογαριασμός μπορεί να αναλύεται και αυτός σε αναλυτικούς, π.χ. ο λογαριασμός «Αυτοκίνητα» στους λογαριασμούς «Φορτηγά», «Λεωφορεία» κτλ. ο λογαριασμός «Φορτηγά» στους λογαριασμούς «Φορτηγό αριθμό. Κυκλοφορίας Χ», «Φορτηγό αριθμό. Κυκλοφορίας Ψ» κτλ. Ο λογαριασμός «Ανδρικά ενδύματα» αναλύεται στους λογαριασμούς «Κοστούμια», «Σακάκια», «Παντελόνια» και αντίστοιχα ο λογαριασμός «Κοστούμια», μπορεί να αναλυθεί περαιτέρω στους λογαριασμούς «Χειμερινά», «Καλοκαιρινά» «Γάμου» κλπ.

ΘΕΜΑ 19357

α) Ποιες **λογιστικές εργασίες** γίνονται κατά τη διάρκεια μιας διαχειριστικής χρήσης για την ενημέρωση των βιβλίων μιας επιχείρησης που χρησιμοποιεί την διπλογραφική μέθοδο ενημέρωσης τους;

ΛΥΣΗ 19357

α) Κατά τη διάρκεια μιας διαχειριστικής χρήσης καταχωρούνται στο Ημερολόγιο τα λογιστικά γεγονότα της επιχείρησης βάσει διπλογραφικής μεθόδου και παράλληλα ενημερώνονται από το Ημερολόγιο οι λογαριασμοί του Γενικού Καθολικού αλλά και των αντίστοιχων αναλυτικών καθολικών.