

**Χρηματοοικονομική Λογιστική**

**Ενότητα 10:** Περί προβλέψεων

Παπαγεωργίου Γεώργιος, Έκτακτος Καθηγητής

Σχολή Τεχνολογικών Εφαρμογών

Τμήμα Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής

**Χρηματοδότηση**

* Το παρόν εκπαιδευτικό υλικό έχει αναπτυχθεί στο πλαίσιο του εκπαιδευτικού έργου του διδάσκοντα.
* Το έργο «**Ανοικτά Ακαδημαϊκά Μαθήματα στο Τ.Ε.Ι. Θεσσαλίας**» έχει χρηματοδοτήσει μόνο την αναδιαμόρφωση του εκπαιδευτικού υλικού.
* Το έργο υλοποιείται στο πλαίσιο του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Εκπαίδευση και Δια Βίου Μάθηση» και συγχρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο) και από εθνικούς πόρους.



**Περιεχόμενα**

[ΠΕΡΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ 5](#_Toc426569086)

[Ορισμοί 5](#_Toc426569087)

[Λογαριασμοί παρακολούθησης των προβλέψεων 6](#_Toc426569088)

[Χειρισμός του Λ.44 «*Προβλέψεις*» 7](#_Toc426569089)

[Προβλέψεις εκμετάλλευσης 9](#_Toc426569090)

[Έννοια και αποστολή των προβλέψεων εκμετάλλευσης. 9](#_Toc426569091)

[Σχηματισμός προβλέψεων εκμετάλλευσης. 10](#_Toc426569092)

[Χρησιμοποίηση των σχηματισμένων προβλέψεων εκμετάλλευσης. 10](#_Toc426569093)

[Παράδειγμα λογιστικού χειρισμού πρόβλεψης εκμετάλλευσης 11](#_Toc426569094)

[Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία. 12](#_Toc426569095)

[Σχηματισμός πρόβλεψης αποζημίωσης 12](#_Toc426569096)

[Χρησιμοποίηση πρόβλεψης αποζημίωσης 15](#_Toc426569097)

[Παράδειγμα σχηματισμού και χρησιμοποίησης πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού 17](#_Toc426569098)

[Επανεκτίμηση των προβλέψεων εκμετάλλευσης στο τέλος της χρήσης 22](#_Toc426569099)

[Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους 23](#_Toc426569100)

[Έννοια και αποστολή των προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους. 23](#_Toc426569101)

[Σχηματισμός των προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους. 23](#_Toc426569102)

[Χρησιμοποίηση των σχηματισμένων προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους. 24](#_Toc426569103)

[Τέλος Ενότητας 24](#_Toc426569104)

[Σημειώματα 25](#_Toc426569105)

# ΠΕΡΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

# Ορισμοί

**Πρόβλεψη** είναι η κατά το κλείσιμο του ισολογισμού διενεργούμενη κράτηση ορισμένου ποσού, σε βάρος του λογαριασμού γενικής εκμετάλλευσης (πρόβλεψη γενικής εκμετάλλευσης) ή του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης (πρόβλεψη για έκτακτους κινδύνους), η οποία αποβλέπει στην κάλυψη πιθανών ζημιών ή εξόδων ή ενδεχόμενης υποτίμησης στοιχείων του ενεργητικού ή υπερτίμησης υποχρεώσεων, όταν κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού είναι πιθανή η πραγματοποίησή τους.

Οι προβλέψεις αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις αβέβαιου ποσού που προορίζονται για να καλύψουν μελλοντικές ζημιές ή έξοδα ή υποτιμήσεις στοιχείων του ενεργητικού ή υπερτιμήσεις υποχρεώσεων σε Ξ.Ν., η πραγματοποίηση των οποίων κατά τη σύνταξη του ισολογισμού είναι πιθανή, εκτιμώμενης αυτής της πιθανότητας σε ποσοστό άνω του 50%.

Επισημαίνεται ότι είναι λανθασμένη η συνήθεια να χαρακτηρίζονται ως προβλέψεις τα οφειλόμενα έξοδα, δηλαδή τα έξοδα που αναλώθηκαν από την επιχείρηση μέσα στη χρήση και αφορούν τη χρήση αυτή, αλλά οφείλονται κατά την ημέρα κλεισίματος του ισολογισμού και θα πληρωθούν στις αρχές της επόμενης (π.χ. οι δουλεμένοι τόκοι τραπεζικών επιδοτήσεων, η αξία του αναλωθέντος μέχρι την ημέρα κλεισίματος του ισολογισμού του ηλεκτρικού ρεύματος, υπηρεσίες τηλεπικοινωνιών κλπ). Ο χαρακτηρισμός των εξόδων αυτών ως προβλέψεων είναι εσφαλμένος γιατί δεν πρόκειται περί εξόδων αβέβαιων και πιθανής πραγματοποίησής των, αλλά πρόκειται περί εξόδων βέβαιων και οριστικών. Τα έξοδα αυτά πρέπει να επιβαρύνουν τα αποτελέσματα χρήσης, την οποία και αφορούν, σε πίστωση των δικαιούχων στους μεταβατικούς λογαριασμούς του παθητικού, δηλαδή τον Λ.56.01 «*Έξοδα χρήσης δουλεμένα (πληρωτέα)*». Οι μικροδιαφορές που θα προκύψουν κατά την πληρωμή των εξόδων αυτών, μέσα στην επόμενη χρήση, τακτοποιούνται σύμφωνα με την γνωμάτευση του Ε.ΣΥ.Λ. 176/2087/1993 που υποδεικνύει ότι τα (μικρο) ποσά αυτά μεταφέρονται στους τριτοβάθμιους του Λ.82 «*Έσοδα και έξοδα προηγούμενων χρήσεων*».

Αποστολή των προβλέψεων είναι, αφενός η εφαρμογή της αρχής της αυτοτέλειας των χρήσεων και ο προσδιορισμός ορθών αποτελεσμάτων, και αφετέρου η προστασία της βιωσιμότητας της οικονομικής μονάδας. Για να προστατευθεί η βιωσιμότητα, όμως, πρέπει να αποτραπεί η εμφάνιση αβέβαιων και ανύπαρκτων κερδών, με τη διανομή των οποίων διανέμονται ουσιαστικά τα κεφάλαια της επιχείρησης, ενώ παράλληλα τίθεται και ένα θέμα στρέβλωσης της φορολόγησης, δηλαδή της απόδοσης φόρων εκ μέρους της οικονομικής μονάδας προς το δημόσιο. Στην αποτροπή των κινδύνων αυτών αποβλέπει η διεθνώς παραδεκτή αρχή της συντηρητικότητας, από την οποία εκπηγάζει ο βασικός κανόνας του σχηματισμού των προβλέψεων κατά την κατάρτιση του ισολογισμού τέλους χρήσης. Εφόσον τα έσοδα απαιτείται να είναι βέβαια και πραγματικά και επομένως δεν επιτρέπονται προβλέψεις εσόδων, πρέπει να σχηματίζονται προβλέψεις για όλους τους πιθανούς κινδύνους ζημιών ή εξόδων ή ενδεχόμενων υποτιμήσεων στοιχείων του ενεργητικού ή υπερτιμήσεων υποχρεώσεων σε Ξ.Ν. που εμφανίζονται μέσα στη χρήση και μέχρι περάτωσης των εγγραφών ισολογισμού. Τονίζεται ότι η διενέργεια προβλέψεων είναι υποχρεωτική, εφόσον συντρέχουν οι προηγούμενες προϋποθέσεις, ανεξάρτητα αν η χρήση κλείσει κερδοφόρα ή ζημιογόνα.

# Λογαριασμοί παρακολούθησης των προβλέψεων

Οι προβλέψεις διακρίνονται στις εξής βασικές κατηγορίες:

1. Προβλέψεις για κινδύνους εκμετάλλευσης
2. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους
3. Προβλέψεις για συναλλαγματικές διαφορές

Προβλέψεις εκμετάλλευσης είναι εκείνες που σχηματίζονται για πιθανές υποτιμήσεις και πιθανά έξοδα, τα οποία αν ήταν οριστικά θα είχαν καταχωρηθεί στους λογαριασμούς της ομάδας 6. Οι προβλέψεις αυτές σχηματίζονται με χρέωση του **Λ.68** «***Προβλέψεις εκμετάλλευσης***».

Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους είναι εκείνες που σχηματίζονται για πιθανές υποτιμήσεις και πιθανά έξοδα, τα οποία αν ήταν οριστικά θα είχαν καταχωρηθεί στους Λ.81 «*Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα*» ή Λ.82 «*Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων*». Οι προβλέψεις αυτές σχηματίζονται με χρέωση του Λ.83 «*Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους*».

Για τον καθορισμό του λογαριασμού που πρέπει να χρεωθεί κατά το σχηματισμό μιας πρόβλεψης, αν δηλαδή θα είναι ο Λ.68 «*Προβλέψεις εκμετάλλευσης*» ή ο Λ.83 «*Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους*», απαιτείται να χαρακτηριστεί ο κίνδυνος για τον οποίο αυτή σχηματίζεται. Το ασφαλές κριτήριο του χαρακτηρισμού είναι ο λογαριασμός ο οποίος θα χρεωνόταν, αν το ποσό ήταν οριστικό και όχι πιθανό.

Οι προβλέψεις παρακολουθούνται στους ακόλουθους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς:

|  |  |
| --- | --- |
| Λ.44 | «*Προβλέψεις*» |
| Λ.68 | «*Προβλέψεις εκμετάλλευσης*» |
| Λ.83 | «*Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους*» |
| Λ.84 | «*Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων*» |

Διευκρινίζεται ότι, λόγω της εξάρτησης που υπάρχει από το φορολογικό σύστημα, στη χώρα μας στην περίπτωση της υποτίμησης εμπορεύσιμων αγαθών, χρεογράφων και απαιτήσεων σε ξένο νόμισμα, έχει επικρατήσει η τακτική να μη δημιουργούνται ιδιαίτεροι λογαριασμοί προβλέψεων, αλλά τα σχετικά ποσά να εγγράφονται στην πίστωση των υποτιμηθέντων περιουσιακών στοιχείων. Αυτό συμβαίνει γιατί, σύμφωνα με τις προϊσχύουσες διατάξεις του ΚΒΣ, τα στοιχεία καταχωρούνται απευθείας στην απογραφή με την υποτιμημένη αξία τους. Ακολουθώντας την τακτική αυτή το ΕΓΛΣ δεν δημιούργησε ιδιαίτερους λογαριασμούς προβλέψεων για τα περιουσιακά, παραπάνω αναφερθέντα, στοιχεία. Σύμφωνα με άλλο χειρισμό, π.χ. την άποψη του Γαλλικού ΓΛΣ, όλες οι υποτιμήσεις καταχωρούνται σε λογαριασμούς προβλέψεων οι οποίες στον ισολογισμό εμφανίζονται αφενός μεν στο ενεργητικό, αφετέρου δε αφαιρετικά των στοιχείων που αντιστοιχούν. Με τον προηγούμενο χειρισμό δεν ενημερώνονται οι μερίδες αποθήκης με συνέπεια η υποτιμημένη αξία κτήσης των πρώτων υλών να οδηγείται στο κόστος παραγωγής, μεταφέροντας με τον τρόπο αυτό το βάρος των λογιστικών χειρισμών στην αναλυτική λογιστική.

# Χειρισμός του Λ.44 «*Προβλέψεις*»

Μια προτεινόμενη ανάλυση του λογαριασμού αυτού συνιστάται να είναι η εξής:

|  |  |
| --- | --- |
| **44** | **Προβλέψεις** |
| **44.00** | **Προβλέψεις για αποζημίωση λόγω εξόδου από την υπηρεσία** |
| 44.00.00 | Σχηματισμένες προβλέψειςΑκολουθούν τεταρτοβάθμιοι κατά εργαζόμενο (οι οποίοι μπορούν να τηρούνται σε ιδιαίτερο μηχανογραφικό πρόγραμμα) |
| **44.09** | **Λοιπές προβλέψεις εκμετάλλευσης** |
| 44.09.00 | Σχηματισμένες προβλέψειςΑκολουθούν τεταρτοβάθμιοι, κατά συγκεκριμένη πρόβλεψη (αιτία – σκοπό σχηματισμού της) |
| 44.09.01 | Χρησιμοποιημένες προβλέψειςΗ ανάλυση σε τεταρτοβάθμιους είναι ίδια με την ανάλυση του Λ.44.99.00 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **44.10** | **Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων πάγιων στοιχείων** |
| 44.10.10 | Τριτοβάθμιοι κατά πάγιο στοιχείο, για το οποίο σχηματίζεται η πρόβλεψη |
| 44.10.11 |
| 44.10.12 |
| 44.10.13 |
| 44.10.99 |
| **44.11** | **Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις** |
| 44.11.00 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών πελατών (φορολογικές) |
| 44.11.04 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών πελατών φορολογηθείσες |
| 44.11.02 | (κενός για μελλοντική χρήση) |
| 44.11.05 | Προβλέψεις για απόσβεση άλλων επισφαλών απαιτήσεων (μη φορολογικές) |
| 44.11.99 | (κενός για μελλοντική χρήση) |
| Διευκρινίσεις | **α)** Ο λογαριασμός 44.11.00 ενδείκνυται να αναπτύσσεται σε τεταρτοβάθμιους, κατά χρήση, ώστε να προκύπτουν άνετα οι πληροφορίες για τις σχηματιζόμενες σε κάθε χρήση προβλέψεις και τις διενεργούμενες αποσβέσεις (διαγραφές) ανεπίδεκτων είσπραξης πελατών**β)** Οι υπόλοιπο τριτοβάθμιοι λογαριασμοί, οι οποίοι περιλαμβάνουν προβλέψεις που δεν αναγνωρίζονται προς έκπτωση από τα φορολογητέα έσοδα κατά το σχηματισμό τους και επομένως δηλώνονται ως «λογιστική διαφορά», πρέπει να αναπτύσσονται σε τεταρτοβάθμιους κατά επισφαλή απαίτηση. |
| **44.12** | **Προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους** |
| 44.12.00 | Τριτοβάθμιοι κατά κίνδυνο και έκτακτο έξοδο |
| 44.12.01 |
| 44.12.02 |
| **44.13** | **Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων** |
| 44.13.00 | Τριτοβάθμιοι κατά είδος εξόδου |
| 44.13.01 |
| 44.13.02 |
| **44.14** | **Προβλέψεις για συναλλαγματικές διαφορές από αποτίμηση απαιτήσεων και λοιπών υποχρεώσεων** |
| 44.14.00 | Από βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις – υποχρεώσεις σε $ |
| 44.14.01 | Από μακροπρόθεσμες απαιτήσεις – υποχρεώσεις σε $ |
| 44.14.02 | Από βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις – υποχρεώσεις σε ¥ |
| 44.14.03 | Από μακροπρόθεσμες απαιτήσεις – υποχρεώσεις σε ¥ |
| 44.14.04 | Από βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις – υποχρεώσεις σε £ |
| 44.14.05 | Από μακροπρόθεσμες απαιτήσεις – υποχρεώσεις σε £ |
| 44.14.06 | Ανάπτυξη ανά ξένο νόμισμα |
| Σημειώσεις | **α)** Ίσως θα ήταν προτιμότερο οι 50 πρώτοι τριτοβάθμιοι (οι 44.14.00 – 44.14.49) να διατεθούν για τις βραχυπρόθεσμες και οι επόμενοι 50 για τις μακροπρόθεσμες, ενώ στους τεταρτοβάθμιους να γίνει ανάπτυξη ανά ξένο νόμισμα**β)** Άλλος συνδυασμός, αν κρίνεται πιο εξυπηρετικός, είναι να διατεθούν δύο τριτοβάθμιοι για τη διάκριση «από βραχυπρόθεσμες» και άλλοι δύο για τη διάκριση «από μακροπρόθεσμες» και στους τεταρτοβάθμιους να γίνεται ανάπτυξη ανά ξένο νόμισμα. |
|  |  |
| **44.15** | **Προβλέψεις για συναλλαγματικές διαφορές από πιστώσεις και δάνεια για κτήσεις πάγιων στοιχείων** |
| 44.15.00 | Τριτοβάθμιοι κατά πίστωση και δάνειο |
| 44.15.01 |
| 44.15.02 |

# Προβλέψεις εκμετάλλευσης

## Έννοια και αποστολή των προβλέψεων εκμετάλλευσης.

Οι προβλέψεις εκμετάλλευσης προορίζονται για να καλύψουν έξοδα εκμετάλλευσης, τα οποία αφορούν την κλειόμενη χρήση γιατί τα αίτια της δημιουργίας τους πηγάζουν από δραστηριότητα της κλειόμενης χρήσης και εμφανίζονται μέσα σ’ αυτή, αλλά δεν πραγματοποιήθηκαν μέχρι το κλείσιμο του ισολογισμού της, πιθανολογείται όμως ότι θα πραγματοποιηθούν μέσα στις επόμενες χρήσεις. Τα έξοδα αυτά, αν είχαν πραγματοποιηθεί μέσα στην κλειόμενη χρήση, θα είχαν καταχωρηθεί σε προσαύξηση των εξόδων εκμετάλλευσης, δηλαδή των οργανικών εξόδων κατ’ είδος της ομάδας 6, γιατί διαφορετικά, αν δηλαδή έπρεπε να είχαν καταχωρηθεί σε προσαύξηση των έκτακτων και ανόργανων εσόδων ή εξόδων προηγούμενων χρήσεων, θα επρόκειτο περί προβλέψεων προηγούμενων χρήσεων.

Οι προβλέψεις που σχηματίζονται για πιθανά έξοδα, για τα οποία τα αίτια της δημιουργίας τους εμφανίστηκαν μεν μέσα στην κλειόμενη χρήση, αλλά ανάγονται σε δραστηριότητα προηγούμενων χρήσεων, ανήκουν στην κατηγορία των προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους και όχι των προβλέψεων εκμετάλλευσης, γιατί αν τα έξοδα αυτά είχαν πραγματοποιηθεί μέσα στην κλειόμενη χρήση θα είχαν καταχωρηθεί στον Λ.82.00 «*Έξοδα προηγούμενων χρήσεων*» και όχι στα οργανικά έξοδα κατ’ είδος της ομάδας 6.

## Σχηματισμός προβλέψεων εκμετάλλευσης.

Οι προβλέψεις εκμετάλλευσης σχηματίζονται, συνήθως, κατά το κλείσιμο του ισολογισμού, με χρέωση του Λ.68 «*Προβλέψεις εκμετάλλευσης*» και των υπολογαριασμών του και πίστωση του Λ.44 «*Προβλέψεις*».

## Χρησιμοποίηση των σχηματισμένων προβλέψεων εκμετάλλευσης.

Ο λογιστικός χειρισμός των ήδη σχηματισμένων προβλέψεων εκμετάλλευσης είναι ο παρακάτω και οφείλεται στην 91/1683/1992 γνωμάτευση του Ε.ΣΥ.Λ.

1. Τα καταβαλλόμενα ποσά των εξόδων, για τα οποία σε προηγούμενες χρήσεις είχαν σχηματισθεί προβλέψεις, καταχωρούνται στη χρέωση του Λ.82.00 «*Έξοδα προηγούμενων χρήσεων*» και σε ανοιγόμενους τριτοβάθμιους λογαριασμούς, αντίστοιχους των κατ’ είδος εξόδων της ομάδας 6 (ανάλογα με την επιθυμητή πληροφόρηση)
2. Οι σχηματισμένες προβλέψεις για κάθε καταβαλλόμενο έξοδο, ανεξάρτητα από το ύψος του, μεταφέρονται στην πίστωση του Λ.84 «*Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων*» και του νεοδημιουργούμενου δευτεροβάθμιου Λ.84.91 «*Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη εξόδων εκμετάλλευσης*», ο οποίος αναλύεται σε τριτοβάθμιους αντίστοιχους των δευτεροβαθμίων του Λ.44 «*Προβλέψεις*». Στη χρέωση του Λ.44 «*Προβλέψεις*» εγγράφουμε το ποσό της σχηματισμένης πρόβλεψης. Τα ποσά αυτά των προβλέψεων έχουν ήδη φορολογηθεί κατά το σχηματισμό τους και τώρα πρέπει να εκπέσουν φορολογικά.

## Παράδειγμα λογιστικού χειρισμού πρόβλεψης εκμετάλλευσης

**Άσκηση Π.1.** (Πρόβλεψη για διεκδικούμενο επίδομα προσωπικού)

**α)** Κατά τη χρήση 201Χ σχηματίζεται πρόβλεψη €140.000 για πρόσθετο ανθυγιεινό επίδομα, το οποίο διεκδικεί δικαστικά το προσωπικό του τμήματος Α της επιχείρησης, για την περίοδο 1/7/201Χ–3 έως 31/12/201Χ, δηλαδή για την περίοδο 1/7/201Χ–3 έως 31/12/201Χ–1 ποσό €100.000 και για την περίοδο 1/1/201Χ έως 31/12/201Χ ποσό €40.000.

**β)** Τον Οκτώβριο 201Χ+2 εκδίδεται οριστική δικαστική απόφαση υπέρ του προσωπικού και την 30η/10/201Χ+2 καταβάλλονται για την πρώτη περίοδο €140.000 και για τη δεύτερη περίοδο €60.000, συνολικά €200.000.

Να γίνουν οι λογιστικές εγγραφές σχηματισμού και χρησιμοποίησης της πρόβλεψης.

Σχηματισμός πρόβλεψης την 31η/12/201Χ

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 68 | Προβλέψεις εκμετάλλευσης |  |  |
| 68.09 | Λοιπές προβλέψεις εκμετάλλευσης |  |  |
| 68.09.00 | Ανθυγιεινό επίδομα προσωπικού τμήματος Α διεκδικούμενο για τη χρήση 201Χ  | 40.000 |  |
| 83 | Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους |  |  |
| 83.13 | Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
| 83.13.00 | Ανθυγιεινό επίδομα τμήματος Α διεκδικούμενο για προηγούμενες χρήσεις | 100.000 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.09 | Λοιπές προβλέψεις εκμετάλλευσης |  |  |
|  | 44.09.00 | Σχηματισμένες προβλέψεις |  |  |
|  | 44.09.00.00 | Πρόβλεψη για επίδομα προσωπικού τμήματος Α |  | 40.000 |
|  | 44.13 | Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 44.13.00 | Πρόβλεψη για επίδομα τμήματος Α |  | 100.000 |

*Σχηματισμός πρόβλεψης για διεκδικούμενο ανθυγιεινό επίδομα προσωπικού*

Χρησιμοποίηση της πρόβλεψης 30η/10/201Χ+2

2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 82 | Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
| 82.00 | Έξοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
| 82.00.00 | Πρόσθετο επίδομα προσωπικού τμήματος Α | 200.000 |  |
|  | 38 | Χρηματικά διαθέσιμα |  |  |
|  | 38.00 | Ταμείο |  |  |
|  | 38.00.00 | Ταμείο κεντρικού |  | 200.000 |

*Καταβολή ανθυγιεινό επίδομα προσωπικού*

3.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 44 | Προβλέψεις |  |  |
| 44.09 | Λοιπές προβλέψεις εκμετάλλευσης |  |  |
| 44.09.00 | Σχηματισμένες προβλέψεις |  |  |
| 44.09.00.00 | Πρόβλεψη για επίδομα προσωπικού τμήματος Α | 40.000 |  |
| 44.13 | Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
| 44.13.00 | Πρόβλεψη για επίδομα τμήματος Α | 100.000 |  |
|  | 84 | Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 84.01 | Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων για έκτακτους κινδύνους |  |  |
|  | 84.01.00 | Από πρόβλεψη για επίδομα προσωπικού τμήματος Α |  | 100.000 |
|  | 84.91 | Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη εξόδων εκμετάλλευσης |  |  |
|  | 84.91.09 | Λοιπές προβλέψεις εκμετάλλευσης |  |  |
|  | 84.91.09.00 | Από πρόβλεψη για επίδομα προσωπικού τμήματος Α |  | 40.000 |

*Μεταφορά του α στους β*

## Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

### Σχηματισμός πρόβλεψης αποζημίωσης

Με βάση τις παραπάνω αρχές σχηματισμού προβλέψεων, οι επιχειρήσεις με την πρώτη εφαρμογή των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 για το σχηματισμό προβλέψεων για αποζημίωση προσωπικού θα επιβαρύνουν την πρώτη αυτή χρήση με τα εξής ποσά:

**α)** Με τις προβλέψεις που αντιστοιχούν στην πρώτη αυτή χρήση, οι οποίες ισούνται με τη διαφορά του συνόλου των συσσωρευμένων αποζημιώσεων μέχρι το τέλος της χρήσης αυτής και του συνόλου των ίδιων αποζημιώσεων μέχρι το τέλος της προηγούμενης χρήσης. Η διαφορά αυτή θα επιβαρύνει τα έξοδα εκμετάλλευσης της ομάδας 6 του Ε.Γ.Λ.Σ., δηλαδή θα καταχωρηθεί στη χρέωση του Λ.68.00 «*Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία*» σε πίστωση των υπολογαριασμών του Λ.44 «*Προβλέψεις*». Η λογιστική εγγραφή έχει ως εξής, π.χ. για ποσό αποζημίωσης €10.000,00:

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 68 | Προβλέψεις εκμετάλλευσης |  |  |
| 68.00 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου |  |  |
| 68.00.00 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία  | 10.000,00 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.00 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία |  |  |
|  | 44.0000 | Σχηματισμένη πρόβλεψη |  | 10.000,00 |

*Σχηματισμός πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού που αναλογεί στην κλειόμενη χρήση*

**β)** Με ποσοστό (100% ή 50% ή 33,33% ή 25% ή 20%) των συσσωρευμένων αποζημιώσεων μέχρι το τέλος της προηγούμενης χρήσης όπου ο σχηματισμός των προβλέψεων για αποζημίωση προσωπικού δεν ήταν υποχρεωτικός. Το ποσοστό αυτό, το οποίο πρέπει να είναι ισόποσο σε όλες τις χρήσεις (κλειόμενη και επόμενες), θα επιβαρύνει τα αποτελέσματα χρήσης και όχι τα έξοδα εκμετάλλευσης της ομάδας 6 του Ε.Γ.Λ.Σ. Η επιβάρυνση της κλειόμενης χρήσης με το ποσοστό των συσσωρευμένων αποζημιώσεων μέχρι την προηγούμενη χρήση εξαρτάται από το ποσοστό το οποίο θα εφαρμόσει η επιχείρηση για την απόσβεση των αποζημιώσεων αυτών.

**Περίπτωση 1**η: Αν η επιχείρηση εφαρμόζει ποσοστό 100%, δηλαδή επιθυμεί επιβάρυνση της πρώτης χρήσης με το σύνολο των συσσωρευμένων αποζημιώσεων προσωπικού των προηγούμενων χρήσεων, τότε με το συνολικό ποσό των αποζημιώσεων αυτών, θα χρεωθεί ο **Λ.82.00** «***Έξοδα προηγούμενων χρήσεων***» σε πίστωση των υπολογαριασμών του **Λ.44** «***Προβλέψεις***». Η λογιστική εγγραφή, π.χ. για συσσωρευμένες προβλέψεις €90.000,00, έχει ως εξής:

2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 82 | Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
| 82.00 | Έξοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
| 82.00.07 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία  | 90.000,00 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.00 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία |  |  |
|  | 44.0000 | Σχηματισμένη πρόβλεψη |  | 90.000,00 |

*Σχηματισμός πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού που αφορά συσσωρευμένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων*

Διευκρινίσεις επί της εγγραφής Νο2. Στην παραπάνω ειδική περίπτωση, δεν χρεώνεται ο Λ.83 «*Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους*», γιατί η πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού δεν είναι έκτακτος κίνδυνος, αλλά κίνδυνος εκμετάλλευσης, όμως επειδή η συγκεκριμένη περίπτωση αφορά προηγούμενες χρήσεις δεν επιτρέπεται να επιβαρυνθεί ο Λ.68 «*Προβλέψεις εκμετάλλευσης*» με την αιτιολόγηση ότι δεν πρέπει να επιβαρυνθούν τα έξοδα εκμετάλλευσης και το λειτουργικό κόστος της κλειόμενης χρήσης με έξοδα που αφορούν προηγούμενες χρήσεις.

**Περίπτωση 2**η : Αν η επιχείρηση εφαρμόζει ποσοστά 50% ή 33,33% ή 25% ή 20%, δηλαδή επιθυμεί να επιβαρύνει ισόποσα και τις επόμενες χρήσεις με τις συσσωρευμένες αποζημιώσεις, τότε θα πρέπει:

**α)** να χρεώσει με το συνολικό ποσό των αποζημιώσεων μέχρι την προηγούμενη χρήση τον Λ.16.19 «Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης», σε πίστωση των υπολογαριασμών του Λ.44 «Προβλέψεις».

**β)** να αποσβεστεί το συνολικό ποσό των αποζημιώσεων αυτών με βάση το ποσοστό που έχει επιλέξει η επιχείρηση, σύμφωνα με την ευχέρεια που της έχει παρασχεθεί από τον Κ.Ν. 2190/1920 (άρθρο 42ε, παρ.14). Οι ημερολογιακές εγγραφές έχουν ως εξής:

2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 16 | Ασώματες ακινητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς απόσβεσης |  |  |
| 16.19 | Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης |  |  |
| 16.19.00 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία  | 90.000,00 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.00 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία |  |  |
|  | 44.0000 | Σχηματισμένη πρόβλεψη |  | 90.000,00 |

*Σχηματισμός πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού που αφορά συσσωρευμένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων*

Ενώ η εγγραφή της απόσβεσης της σχηματισμένης πρόβλεψης π.χ. για χρησιμοποιούμενο ποσοστό 20% είναι η παρακάτω:

3.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 85 | Αποσβέσεις παγίων στοιχείων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος |  |  |
| 85.05 | Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων και εξόδων πολυετούς απόσβεσης |  |  |
| 85.05.19 | Αποσβέσεις λοιπών εξόδων πολυετούς απόσβεσης | 18.000,00 |  |
|  | 16 | Ασώματες ακινητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς απόσβεσης |  |  |
|  | 16.99 | Αποσβεσμένες ασώματες ακινητοποιήσεις και αποσβεσμένα έξοδα πολυετούς απόσβεσης |  |  |
|  | 16.99.19 | Αποσβεσμένα λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης |  | 18.000,00 |

*Απόσβεση πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού που αφορά συσσωρευμένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων*

### Χρησιμοποίηση πρόβλεψης αποζημίωσης

Οι καταβαλλόμενες αποζημιώσεις στο προσωπικό οι οποίες δεν καλύπτονται από σχετικές προβλέψεις θεωρούνται ανώμαλο έξοδο, σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ. παρ.5.1.202[VIII.[[1]](#footnote-1)].

Το ορθό επομένως είναι να σχηματίζονται, από τις επιχειρήσεις, κάθε χρόνο προβλέψεις για αποζημιώσεις προσωπικού ανεξάρτητα από το αν κατά τη χρήση προκύπτει κέρδος ή ζημιά (άρθρο 43, παρ. 1γ, Κ.Ν. 2190/1920[VIII.[[2]](#footnote-2)]).

Στην περίπτωση που οι επιχειρήσεις σχηματίζουν προβλέψεις κάθε χρόνο για αποζημίωση προσωπικού, τότε τα έξοδα των αποζημιώσεων που καταβάλλονται κατά την απόλυση ή αποχώρηση του προσωπικού δεν ενσωματώνονται για δεύτερη φορά στο λειτουργικό κόστος της προηγούμενης χρήσης ή της προηγούμενης κοστολογικής περιόδου (παραγωγής, διοίκησης και διάθεσης), αλλά μεταφέρονται απευθείας στους υπολογαριασμούς του Λ.97.02.05 με πίστωση των υπολογαρισμών του Λ.90.06 (Ε.Γ.Λ.Σ. παρ.5.218, περ. 1θ).

Η παραπάνω λογιστική οδηγία είχε σαν αποτέλεσμα να αυξάνει το κονδύλι «Κόστος πωληθέντων» με συνέπεια να επηρεάζει ισόποσα το κονδύλι «Μικτά αποτελέσματα εκμετάλλευσης» τα οποία δημοσιεύονται αμφότερα στην «Κατάσταση Λογαριασμών Αποτελεσμάτων Χρήσης».

### Παράδειγμα σχηματισμού και χρησιμοποίησης πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού

Υπάλληλος που απασχολείται από την 1η/1ου/201Χ–20 σε οικονομική μονάδα είναι ασφαλισμένος στο ΙΚΑ – ΤΕΑΜ. Τους μήνες Δεκέμβριο 201Χ και Δεκέμβριο 201Χ+1 έλαβε τις εξής αποδοχές:

|  |  |
| --- | --- |
|  | Αποδοχές Δεκεμβρίου |
| Ανάλυση αποδοχών | 201Χ | 201Χ+1 |
| Βασικός μισθός | 600,00 | 800,00 |
| (+) Επίδομα γάμου | 60,00 | 80,00 |
| (+) Λοιπά επιδόματα | 80,00 | 120,00 |
| Σύνολα | 740,00 | 1.000,00 |
| Πλέον προσαυξήσεις για νόμιμη εργασία |
| α) Κυριακές  | 30,00 | 40,00 |
| β) Νύκτας | - | 10,00 |
| γ) Υπερεργασίας | 35,00 | 50,00 |
| δ) Υπερωρίας | 85,00 | 150,00 |
| Σύνολα | 890,00 | 1.250,00 |
| Πλέον προσαύξηση για παράνομη εργασία |
| Κυριακής |  | 20,00 |
| Υπερωριών | 70,00 | 130,00 |
| Σύνολα αποδοχών | 960,00 | 1.400,00 |

1. **Υπολογισμός πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού**

α) Υπολογισμός μηνιαίου μισθού αποζημίωσης

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Δεκ. 201Χ | Δεκ.201Χ+1 |
| Σύνολο αποδοχών τελευταίου μήνα | 960,00 | 1.400,00 |
| (–) Αποδοχές που δεν θεωρούνται ότι περιλαμβάνονται στην έννοια των τακτικών αποδοχών: |  |  |
| * Μη νόμιμης εργασίας Κυριακής
 |  | 20,00 |
| * Παράνομες υπερωρίες
 | 70,00 | 130,00 |
| Νόμιμος μισθός αποζημίωσης | 890,00 | 1.250,00 |
| (+)Προσαύξηση επιδομάτων εορτών και αδείας 890,00×16,66% 1.250,00×16,66% |  |  |
| 148,28 |  |
|  | 208,25 |
| Σύνολο τακτικών αποδοχών Δεκεμβρίου με καθεστώς πλήρους απασχόλησης | 1.038,28 | 1.458,25 |

1. **Αποζημίωση που δικαιούται**, με βάση το χρόνο υπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη:

|  |  |
| --- | --- |
| Δεκ. 201Χ | Δεκ.201Χ+1 |
| 17 έτη | 18 έτη |

1. **Υπολογισμός της πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Χρήση 201Χ | Χρήση 201Χ+1 |
| Νόμιμη αποζημίωση που δικαιούται:1. Λόγω καταγγελίας σύμβασης (κατώτατο όριο της πρόβλεψης)
 |  |  |
| * Μέχρι 31/12/201Χ (1.038,28 ×17)
 | 17.650,76 |  |
| * Μέχρι 31/12/201Χ+1 (1.458,25×18)
 |  | 26.248,50 |
| 1. Λόγω συνταξιοδότησης (κατώτατο όριο πρόβλεψης)
 |  |  |
| * Μέχρι 31/12/201Χ (17.650,76×40%)
 | 7.060,40 |  |
| * Μέχρι 31/12/201Χ+1 (26.248,50×40%)
 |  | 10.499,40 |

1. **Σχηματισμός της πρόβλεψης**

Η οικονομική μονάδα πρέπει την 31η/12ου/201Χ+1 να έχει σχηματίσει την πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία τουλάχιστον το ποσό των €10.499,40, όσα θα κατέβαλλε αν ο τελευταίος αποχωρούσε από την επιχείρηση την 31η/12ου/201Χ+1. Στη συνέχεια η επιχείρηση θα επιβαρύνει τη χρήση 201Χ+1 με το ποσό των προβλέψεων που ισούται με τις συσσωρευμένες μέχρι τη χρήση 201Χ+1 μείον τις συσσωρευμένες προβλέψεις μέχρι τη χρήση 201Χ, δηλαδή με το ποσό των €3.439,00 (=10.499,40–7.060,40). Η διαφορά αυτή θα καταχωρηθεί με την εξής εγγραφή:

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 68 | Προβλέψεις εκμετάλλευσης |  |  |
| 68.00 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου |  |  |
| 68.00.00 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία  | 4.399,00 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.00 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία |  |  |
|  | 44.0000 | Σχηματισμένη πρόβλεψη |  | 4.399,00 |

*Σχηματισμός πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού που αναλογεί στην κλειόμενη χρήση*

Μετά την παραπάνω εγγραφή, τα κέρδη της επιχείρησης προσδιορίστηκαν για τη χρήση 201Χ+1 στο ποσό των €80.000,00 και ο πίνακας διάθεσης κερδών της ίδιας χρήσης καταρτίστηκε ως εξής:

|  |
| --- |
| **ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΕΡΔΩΝ** |
| Κέρδη χρήσης (προ φόρων) | 80.000,00 |
| (–) Φόρος εισοδήματος  | 19.071,77 |
| Κέρδη για διανομή | 60.928,23 |
| Η διάθεση κερδών γίνεται ως εξής: |
| Τακτικό αποθεματικό | 3.046,41 |
| Μερίσματα πληρωτέα | 20.258,64 |
| Αμοιβές μελών Δ.Σ. | 10.000,00 |
| Έκτακτο αποθεματικό | 27.623,18 |
| Σύνολο | 60.928,23 |

Σημείωση: Ο φόρος εισοδήματος υπολογίστηκε ως εξής:

|  |  |
| --- | --- |
| Καθαρά κέρδη Ισολογισμού | 80.000,00 |
| (+) Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού | 3.439,00 |
| (+) Λοιπές λογιστικές διαφορές | 11.919,86 |
| Φορολογικά κέρδη | 95.358,86 |
| Αναλογών φόρος εισοδήματος 95.358,86×20% | 19.071,77 |

1. **Χρησιμοποίηση της πρόβλεψης για αποζημίωση**

Την 31η/3ου/201Χ+2 ο υπάλληλος αποχώρησε από την επιχείρηση λόγω συνταξιοδότησης και με βάση τις αποδοχές που έλαβε τον Μάρτιο του 201Χ+2 η επιχείρηση του κατέβαλλε αποζημίωση λόγω συνταξιοδότησης το ποσό των €11.969,13, το οποίο προσδιορίστηκε ως εξής:

|  |  |
| --- | --- |
| Ανάλυση αποδοχών Μαρτίου 201Χ+2 |  |
| Βασικός μισθός | 880,00 |
| (+) Επίδομα γάμου | 88,00 |
| (+) Λοιπά επιδόματα | 132,00 |
| Σύνολα | 1.100,00 |
| Πλέον προσαυξήσεις για νόμιμη εργασία |
| α) Κυριακές  | 50,00 |
| β) Νύκτας | 20,00 |
| γ) Υπερεργασίας | 60,00 |
| δ) Υπερωρίας | 120,00 |
| ε) Έκτακτη παροχή | 100,00 |
| Σύνολα | 1.450,00 |
| Πλέον προσαύξηση για παράνομη εργασία |
| Νύκτας | 10,00 |
| Υπερωριών | 40,00 |
| Σύνολα αποδοχών | 1.500,00 |

Υπολογισμός μηνιαίου μισθού αποζημίωσης

|  |  |
| --- | --- |
| Σύνολο αποδοχών τελευταίου μήνα | 1.500,00 |
| (–) Αποδοχές που δεν θεωρούνται ότι περιλαμβάνονται στην έννοια των τακτικών αποδοχών |  |
| α) Έκτακτη παροχή | 100,00 |
| β) Μη νόμιμη εργασία νύκτας | 10,00 |
| γ) Παράνομες υπερωρίες | 40,00 |
| Νόμιμος μισθός αποζημίωσης | 1.350,00 |
| Πλέον προσαυξήσεις επιδομάτων και εορτών άδειας(1.350,00×16,66%) | 224,91 |
| Σύνολο τακτικών αποδοχών Μαρτίου | 1.574,91 |
| Αποζημίωση που δικαιούται ο μισθωτός με βάση τα έτη υπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη | 19 έτη |
| Υπολογισμός αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης |
| 1.574,91×19×40% | 11.969,32 |
| Σύνολο | 11.969,32 |

Την παραπάνω αποζημίωση η επιχείρηση θα την καταχωρήσει στα βιβλία της την 31η/3ου/201Χ+2 με την παρακάτω εγγραφή:

2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 82 | Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
| 82.00 | Έξοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
| 82.00.07 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία  | 11.969,32 |  |
|  | 53 | Πιστωτές διάφοροι |  |  |
|  | 53.98 | Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις  |  |  |
|  | 53.98.00 | Αποζημιώσεις προσωπικού πληρωτέες |  | 11.969,32 |

*Αποζημίωση συνταξιοδότησης*

Την 31η/12/201Χ+2 η επιχείρηση θα τακτοποιήσει την πρόβλεψη που είχε σχηματίσει την προηγούμενη χρήση για να αποζημιώσει τον υπάλληλο που αποχώρησε. Η τακτοποίηση θα γίνει με την εξής εγγραφή:

3.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 44 | Προβλέψεις |  |  |
| 44.00 | Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού  |  |  |
| 44.00.00 | Σχηματισμένες προβλέψεις | 10.499,40 |  |
|  | 84 | Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 84.91 | Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων για κάλυψη εξόδων εκμετάλλευσης |  |  |
|  | 84.91.00 | Από πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία |  | 10.499,40 |

*Μεταφορά του α στους β*

Μετά την παραπάνω εγγραφή η επιχείρηση προσδιόρισε τα κέρδη της χρήσης 201Χ+2 στο ποσό των €100.000,00 και κατάρτισε τον παρακάτω πίνακα διάθεσης κερδών:

|  |
| --- |
| **ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΕΡΔΩΝ** |
| Κέρδη χρήσης (προ φόρων) | 100.000,00 |
| (–) Φόρος εισοδήματος  | 20.457,28 |
| Κέρδη για διανομή | 79.542,72 |
| Η διάθεση κερδών γίνεται ως εξής: |
| Τακτικό αποθεματικό | 3.977,14 |
| Μερίσματα πληρωτέα | 26.447,95 |
| Αμοιβές μελών Δ.Σ. | 20.000,00 |
| Έκτακτο αποθεματικό | 29.117,63 |
| Σύνολο | 79.542,72 |

Σημείωση: Ο φόρος εισοδήματος υπολογίστηκε ως εξής:

|  |  |
| --- | --- |
| Καθαρά κέρδη Ισολογισμού | 100.000,00 |
| (–) Έσοδα απαλλασσόμενα της φορολογίας γιατί φορολογήθηκαν τις προηγούμενες χρήσεις | 10.499,40 |
| (+) Λοιπές λογιστικές διαφορές | 12.785,80 |
| Φορολογικά κέρδη | 102.286,40 |
| Αναλογών φόρος εισοδήματος 102.286,40×20% | 20.457,28 |

## Επανεκτίμηση των προβλέψεων εκμετάλλευσης στο τέλος της χρήσης

Κατά το κλείσιμο του ισολογισμού και με βάση τα υπάρχοντα νεότερα πραγματικά δεδομένα, γίνεται επανεκτίμηση των υφιστάμενων κινδύνων και των σχηματισμένων αντίστοιχων προβλέψεων. Συνήθως, κατά την επανεκτίμηση, οφείλουμε να:

* Σχηματίσουμε νέες προβλέψεις για αντίστοιχους νέους κινδύνους
* Συμπληρώσουμε τα ποσά των παλαιών προβλέψεων με το σχηματισμό συμπληρωματικών, αν αυτό επιβάλλεται από την επανεκτίμηση
* Μεταφέρουμε τα αχρησιμοποίητα ποσά προβλέψεων εκμετάλλευσης, είτε γιατί τα έξοδα που πραγματοποιήθηκαν ήταν μικρότερα από τις σχηματισμένες, είτε γιατί εξέλειπαν οι κίνδυνοι. Οι μεταφορές αυτές γίνονται στην πίστωση του Λ.84.00 «*Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων*» Είναι αυτονόητο ότι, όσα από τα ποσά αυτά έχουν ήδη φορολογηθεί κατά ο σχηματισμό των προβλέψεων προηγούμενων χρήσεων, στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος θα γίνουν οι κατάλληλες αναμορφώσεις, ώστε να μη ξαναφορολογηθούν.

# Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους

## Έννοια και αποστολή των προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους.

Οι προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους προορίζονται να καλύψουν έκτακτες ζημιές και έκτακτα έξοδα, που αφορούν την κλειόμενη χρήση, γιατί τα αίτια της δημιουργίας τους προέρχονται από προέρχονται από δραστηριότητα, είτε της κλειόμενης χρήσης είτε προηγούμενων χρήσεων και εμφανίστηκαν μέσα στην παρούσα, αλλά δεν πραγματοποιήθηκαν μέχρι το κλείσιμο του ισολογισμού της, πιθανολογείται όμως ότι θα πραγματοποιηθούν μέσα στις επόμενες χρήσεις. Οι ζημιές και τα έξοδα αυτά, αν είχαν πραγματοποιηθεί μέσα στην κλειόμενη χρήση, θα είχαν καταχωρηθεί στους υπολογαριασμούς των έκτακτων ζημιών και των έκτακτων και ανόργανων εξόδων, ή εξόδων προηγούμενων χρήσεων, δηλαδή σε υπολογαριασμούς των πρωτοβαθμίων Λ.81 «*Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα*», Λ.82 «*Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων*».

## Σχηματισμός των προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους.

Οι προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους σχηματίζονται, κατά το κλείσιμο του ισολογισμού, σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης. Γι’ αυτό χρεώνονται οι υπολογαριασμοί του πρωτοβάθμιου Λ.83 «*Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους*», σε πίστωση των υπολογαριασμών του Λ.44 «*Προβλέψεις*».

Χρησιμοποίηση των σχηματισμένων προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους.

Κατά τη χρησιμοποίηση των προβλέψεων αυτών εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

1. Σε περίπτωση πώλησης πάγιου περιουσιακού στοιχείου, για το οποίο είχε σχηματισθεί πρόβλεψη απαξίωσης και υποτίμησης, μεταφέρεται το ποσό της σχηματισμένης πρόβλεψης, από τον Λ.44.10 «*Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων πάγιων στοιχείων*», στην πίστωση του λογαριασμού του πάγιου στοιχείου.
2. Για τη χρησιμοποίηση πρόβλεψης για απόσβεση επισφαλών πελατών του Λ.44.11.00 «*Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων*», που σχηματίσθηκαν σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, μεταφέρεται το υπόλοιπο της σχηματισμένης πρόβλεψης στην πίστωση του λογαριασμού κάθε επισφαλούς απαίτησης. Η μεταφορά γίνεται μόνο όταν η απαίτηση γίνει ανεπίδεκτη είσπραξης.
3. Όταν καταβάλλονται δαπάνες για τις οποίες έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, τα ποσά των καταβαλλόμενων δαπανών καταχωρούνται στους υπολογαριασμούς των Λ.81 «*Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα*» ή Λ.82 «*Έσοδα και έξοδα προηγούμενων χρήσεων*» και τα ποσά των σχηματισμένων προβλέψεων μεταφέρονται στην πίστωση του Λ.84.01 «*Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων*».

# Τέλος Ενότητας

Επεξεργασία: Μέγας Χρήστος

 

# Σημειώματα

**Σημείωμα Ιστορικού Εκδόσεων Έργου**

Το παρόν έργο αποτελεί την έκδοση 1.01.

**Σημείωμα Αναφοράς**

Copyright Τεχνολογικό Εκπαιδευτικό Ίδρυμα Θεσσαλίας, Αναστασίου Θεόδωρος 2015. Αναστασίου Θεόδωρος. «Χρημοτοοικονομική Λογιστική». Έκδοση: 1.0. Λάρισα 01/07/2015. Διαθέσιμο από τη δικτυακή διεύθυνση: <http://cdev.teilar.gr/courses/> .

**Σημείωμα Αδειοδότησης**

Το παρόν υλικό διατίθεται με τους όρους της άδειας χρήσης Creative Commons Αναφορά Δημιουργού - Μη Εμπορική Χρήση - Παρόμοια Διανομή 4.0 [1] ή μεταγενέστερη, Διεθνής Έκδοση. Εξαιρούνται τα αυτοτελή έργα τρίτων π.χ. φωτογραφίες, διαγράμματα κ.λπ., τα οποία εμπεριέχονται σε αυτό και τα οποία αναφέρονται μαζί με τους όρους χρήσης τους στο «Σημείωμα Χρήσης Έργων Τρίτων».



[1] [http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/](http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.el)

Ως **Μη Εμπορική** ορίζεται η χρήση:

που δεν περιλαμβάνει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό όφελος από την χρήση του έργου, για το διανομέα του έργου και αδειοδόχο,

που δεν περιλαμβάνει οικονομική συναλλαγή ως προϋπόθεση για τη χρήση ή πρόσβαση στο έργο,

που δεν προσπορίζει στο διανομέα του έργου και αδειοδόχο έμμεσο οικονομικό όφελος (π.χ. διαφημίσεις) από την προβολή του έργου σε διαδικτυακό τόπο.

Ο δικαιούχος μπορεί να παρέχει στον αδειοδόχο ξεχωριστή άδεια να χρησιμοποιεί το έργο για εμπορική χρήση, εφόσον αυτό του ζητηθεί.

**Σημείωμα Χρήσης Έργων Τρίτων**

Το Έργο αυτό κάνει χρήση των ακόλουθων έργων:

Εικόνες

Εικόνα 1: <αναφορά><άδεια με την οποία διατίθεται> <σύνδεσμος><πηγή><κ.τ.λ>

Πίνακες

Πίνακας 1: <αναφορά><άδεια με την οποία διατίθεται> <σύνδεσμος><πηγή><κ.τ.λ>

**Διατήρηση Σημειωμάτων**

Οποιαδήποτε αναπαραγωγή ή διασκευή του υλικού θα πρέπει να συμπεριλαμβάνει:

* το Σημείωμα Αναφοράς,
* το Σημείωμα Αδειοδότησης,
* τη Δήλωση Διατήρησης Σημειωμάτων,
* το Σημείωμα Χρήσης Έργων Τρίτων (εφόσον υπάρχει).

μαζί με τους συνοδευόμενους υπερσυνδέσμους.

1. [VIII.] **Ε.Γ.Λ.Σ. παρ.5.1.202.β.** Ανώμαλο κόστος - έξοδο είναι εκείνο που δεν ενσωματώνεται στο λειτουργικό κόστος, επειδή κρίνεται ότι δε βρίσκεται σε ομαλή σχέση με το έργο που αντίστοιχα παράγεται. Αυτό το κόστος - έξοδο εμφανίζει έντονα τα χαρακτηριστικά της έκτακτης μη οργανικής ζημίας, όπως π.χ. στην περίπτωση υποαπασχολήσεως της οικονομικής μονάδας ή τμημάτων αυτής, το κόστος των σταθερών στοιχείων που αντιστοιχεί στο βαθμό υποαπασχολήσεως. Έτσι, αν το σταθερό κόστος του τμήματος Α, που υποαπασχολείται κατά 50%, είναι 1.000.000 δρχ., το μισό (1/2) του κόστους αυτού, δηλαδή 500.000 δρχ., δεν ενσωματώνεται στο λειτουργικό κόστος, χαρακτηρίζεται ως ανώμαλο έξοδο και μεταφέρεται στους οικείους λογαριασμούς.

  Στην κατηγορία των ανώμαλων εξόδων εντάσσονται και τα τυχαία, απρόβλεπτα, εξαιρετικά και ακανόνιστα έξοδα, τα οποία πραγματοποιούνται ανεξάρτητα από την ομαλή λειτουργία της οικονομικής μονάδας. Τα έξοδα αυτά χαρακτηρίζονται ως έκτακτα ή ως έκτακτες ζημίες και μεταφέρονται στους οικείους λογαριασμούς αποτελεσμάτων. Ενδεικτικές περιπτώσεις τέτοιων εξόδων είναι οι ακόλουθες:

 - Τα πρόστιμα κάθε είδους και οι προσαυξήσεις φόρων.

 - Οι τόκοι υπερημερίας.

 - Οι ποινικές ρήτρες.

 - Οι καταπτώσεις εγγυήσεων.

 - Οι προσαυξήσεις λόγω καθυστερήσεως καταβολής εισφορών και συνεισφορών σε ασφαλιστικούς οργανισμούς.

 - Οι υπερβολικές φύρες αποθηκεύσεως, μεταφοράς και βιομηχανοποιήσεως υλικών.
 - Τα πέρα από το κανονικό έξοδα ερευνών, πειραμάτων και δοκιμών αναπτύξεως και βελτιώσεως των ειδών που παράγονται.

 - Οι μειώσεις της αξίας αποθεμάτων λόγω παλαιότητας ή ποιοτικών αλλοιώσεων ή άλλων αιτίων.
- Η επιβολή εφάπαξ έκτακτων φόρων.

 - Η πληρωμή ημερών απεργίας του προσωπικού.

 - Η καταβολή αποζημιώσεως στην πελατεία για αποκατάσταση ζημιών που προκαλούνται από προϊόντα ελαττωματικής ποιότητας.

 - Η επισκευή μηχανημάτων ή εγκαταστάσεων για αποκατάσταση ανώμαλων φθορών ή καταστροφών.
 - Οι χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές.

 - Οι δωρεές και εισφορές για κοινωφελείς σκοπούς, που θεωρούνται ασυνήθιστα υψηλές σε σχέση με το μέγεθος της οικονομικής μονάδας.

 - Οι αποζημιώσεις στο προσωπικό που δεν καλύπτονται από σχετικές προβλέψεις.

 - Οι απώλειες από πυρκαγιές ή μεταφορές που δεν καλύπτονται ασφαλιστικά.

 - Οι υπερημερίες που καταβάλλονται στο τελωνείο ή στην ελεύθερη ζώνη λόγω καθυστερήσεως παραλαβής φορτίων.

 - Τα ελλείμματα ταμείου.

 - Οι κλοπές και υπεξαιρέσεις.

 - Οι απώλειες από πιστώσεις οι οποίες χορηγούνται πέρα από τα όρια που θεωρούνται κανονικά.
 [↑](#footnote-ref-1)
2. [VIII.] **K.N.2190/1920, άρθρο 43.**

1. Τα ποσά των ετησίων οικονομικών καταστάσεων πρέπει να προκύπτουν από περιουσιακά στοιχεία που έχουν αποτιμηθεί σύμφωνα με τους κανόνες αυτού του άρθρου. Η αποτίμηση γίνεται με βάση την αρχή της τιμής κτήσης ή του κόστους παραγωγής και των πιο κάτω γενικών αρχών:

 α. θεωρείται ως δεδομένη η συνέχιση της δραστηριότητας της εταιρίας.

 β. Οι μέθοδοι αποτίμησης εφαρμόζονται πάγια, χωρίς μεταβολές από χρήση σε χρήση.

 γ. Η αρχή της συντηρητικότητας εφαρμόζεται πάντοτε και ιδιαίτερα:

 - σε κάθε χρήση περιλαμβάνονται μόνο τα κέρδη που έχουν πραγματοποιηθεί μέσα σ’ αυτή,
 - λαμβάνονται υπόψη όλες οι υποχρεώσεις που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του τρέχοντος ή των προηγούμενων οικονομικών ετών, ακόμα και αν οι εν λόγω υποχρεώσεις καθίστανται εμφανείς κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας του Ισολογισμού και της ημερομηνίας κατάρτισης αυτού.

 - λογίζονται οι απαραίτητες αποσβέσεις και προβλέψεις, ανεξάρτητα από το αν κατά τη χρήση προκύπτει καθαρό κέρδος ή ζημία.

Επίσης, λαμβάνονται υπόψη όλες οι προβλεπόμενες υποχρεώσεις και πιθανές ζημίες που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του τρέχοντος ή των προηγούμενων οικονομικών ετών, ακόμα και αν οι εν λόγω υποχρεώσεις ή ζημίες καθίστανται εμφανείς μόνον κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας του Ισολογισμού και της ημερομηνίας κατάρτισης αυτού.

 δ. Τα έσοδα και τα έξοδα που αφορούν τη χρήση λογίζονται σ’ αυτή, ανεξάρτητα από το χρόνο της είσπραξης ή της πληρωμής τους.

 ε. Τα περιουσιακά στοιχεία των λογαριασμών του ενεργητικού και του παθητικού αποτιμούνται χωριστά και όπως ορίζεται στις επόμενες παραγράφους.

 στ. Τα ποσά ανοίγματος των λογαριασμών της χρήσης συμφωνούν απόλυτα με τον ισολογισμό κλεισίματος της προηγούμενης χρήσης. [↑](#footnote-ref-2)