

**Χρηματοοικονομική Λογιστική**

**Ενότητα 9:** Αποτίμηση Απαιτήσεων

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**

[ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ 5](#_Toc426568033)

[Διάκριση απαιτήσεων 5](#_Toc426568034)

[Απαιτήσεις βέβαιας είσπραξης 5](#_Toc426568035)

[Απαιτήσεις επισφαλούς είσπραξης 5](#_Toc426568036)

[Απαιτήσεις ανεπίδεκτες είσπραξης 8](#_Toc426568037)

[Απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές 10](#_Toc426568038)

[Μέθοδος της εξατομικευμένης διαγραφής (specific chargeoff method) 11](#_Toc426568039)

[Μέθοδος της εξατομικευμένης εκτίμησης του εισπρακτέου ποσού. 11](#_Toc426568040)

[Μέθοδος της ποσοστιαίας εκτίμησης του εισπρακτέου ποσού. 12](#_Toc426568041)

[Μέθοδος της εκτίμησης του ύψους απώλειας από επισφαλείς απαιτήσεις. 13](#_Toc426568042)

[Απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων από φορολογική άποψη 14](#_Toc426568043)

[Ανώτατο όριο σχηματισμού πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις 16](#_Toc426568044)

[Μεταφερόμενο ποσό πρόβλεψης στα έσοδα χρήσης 17](#_Toc426568045)

[Διαγραφή ανεπίδεκτου είσπραξης πελάτη – είσπραξη διαγραφείσας απαίτησης 19](#_Toc426568046)

[Εμφάνιση της πρόβλεψης για επισφαλείς πελάτες στον ισολογισμό 20](#_Toc426568047)

[Τέλος Ενότητας 26](#_Toc426568048)

[Σημειώματα 27](#_Toc426568049)

# ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

# Διάκριση απαιτήσεων

Οι απαιτήσεις όπως αυτές απεικονίζονται στο Ενεργητικό (κυκλοφορούν) διακρίνονται:

* Σε ενήμερες και βέβαιας είσπραξης
* Σε επισφαλούς είσπραξης
* Σε ανεπίδεκτες είσπραξης

## Απαιτήσεις βέβαιας είσπραξης

Είναι οι απαιτήσεις εκείνες για τις οποίες δεν υπάρχει καμία αμφιβολία ότι θα ρευστοποιηθούν. Η βεβαιότητα προέρχεται είτε από τη φερεγγυότητα του πελάτη, είτε από τις εγγυήσεις που κατέχει η επιχείρηση για κάλυψη των απαιτήσεών της από τους πελάτες.

## Απαιτήσεις επισφαλούς είσπραξης

Επισφαλείς απαιτήσεις είναι αυτές που την ημερομηνία συντάξεως του ισολογισμού υπάρχει η πιθανότητα να μη εισπραχθούν στο σύνολό τους ή κατά ένα ποσοστό.

Ο κήρυξη σε κατάσταση πτώχευσης ή ο θάνατος του οφειλέτη δεν μπορεί να χαρακτηρίσει κατ’ αρχήν την απαίτηση ως ανεπίδεκτη είσπραξης. Διαφαίνεται, όμως, ο πιθανός κίνδυνος απώλειας της είσπραξης. Το ίδιο συμβαίνει και με τις απαιτήσεις κατά των πελατών της επιχείρησης, οι οποίες δημιουργούνται από διαμαρτυρημένες συναλλαγματικές. Ο διαφαινόμενος κίνδυνος μη είσπραξης μιας απαίτησης είναι αυτός που καθιστά της απαίτηση επισφαλή.

Σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ. (παρ. 2.2.301, περ.10) στο λογαριασμό **30.97** «***πελάτες επισφαλείς***» παρακολουθούνται οι απαιτήσεις κατά πελατών που η είσπραξή τους γίνεται επισφαλής (αμφίβολης ρευστοποιήσεως), οι οποίες μεταφέρονται στο λογαριασμό αυτό από τους οικείους υπολογαριασμούς του Λ.30. Επίσης, στον **Λ.30.99** «***λοιποί πελάτες λογαριασμός επίδικων απαιτήσεων***» παρακολουθούνται όσες απαιτήσεις της οικονομικής μονάδας κατά πελατών της μετατρέπονται σε επίδικες.

Τέλος, στο λογαριασμό **Λ. 33.97** «***χρεώστες επισφαλείς***» παρακολουθούνται οι διάφοροι χρεώστες της οικονομικής μονάδας, οι οποίοι χαρακτηρίζονται ως επισφαλείς λόγω αμφίβολης ρευστοποιήσεως των κατ' αυτών απαιτήσεων. Ακόμα, στον **Λ. 33.98** «***επίδικες απαιτήσεις κατά Ελληνικού Δημοσίου***» και **Λ. 33.99** «***λοιποί χρεώστες επίδικοι***» παρακολουθούνται, κατά περίπτωση, όσες απαιτήσεις της οικονομικής μονάδας κατά χρεωστών της μετατρέπονται σε επίδικες.

Η πιθανή αξία των επισφαλών απαιτήσεων κατά το χρόνο σύνταξης του ισολογισμού προκύπτει ως εξής:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Υπόλοιπα τέλους χρήσης |
| Αρχική | Αξία απαίτησης | 1.000,00 |
| μείον | Πιθανή ζημιά λόγω χαρακτηρισμού της απαίτησης ως επισφαλούς | 400,00 |
|  | Πιθανή αξία της απαίτησης | 600,00 |

Η πιθανή ζημιά της επιχείρησης, λόγω χαρακτηρισμού της απαίτησης ως επισφαλούς, θα καταχωρηθεί στα βιβλία με τον σχηματισμό πρόβλεψης. Οι προβλέψεις σχηματίζονται κάθε χρόνο σε ύψος που καλύπτει τα αναγκαία όρια και εμφανίζονται στο ενεργητικό του ισολογισμού αφαιρετικά από τα στοιχεία στα οποία αναφέρονται.

Επομένως, στο τέλος της χρήσης, η επιχείρηση θα καταχωρήσει την εξής λογιστική εγγραφή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ε.Γ.Λ.Σ. (παρ.2.2.405, παρ. 5, περ.ε)**[VII.[[1]](#footnote-1)]**.

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 83 | Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους |  |  |
| 83.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις |  |  |
| 83.11.00 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις | 400,00 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις |  |  |
|  | 44.11.00 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων |  | 400,00 |

*Πρόβλεψη επισφαλούς απαίτησης την 31η/12/201Χ*

**Άσκηση A.1**

Μια Α.Ε. την 31η/12/201Χ έκρινε ότι οι δύο πελάτες της, ο «Άλφα» με χρεωστικό υπόλοιπο την 31η/12/201Χ, €800,00 και ο «Βήτα» με χρεωστικό υπόλοιπο €1.000,00, να χαρακτηριστούν ως επισφαλείς, αφού ο «Άλφα» πτώχευσε, ενώ ο «Βήτα» απεβίωσε. Από τους κληρονόμους του πελάτη «Βήτα» η επιχείρηση υπολογίζει να εισπράξει το ποσό των €600,00. Να γίνουν οι λογιστικές ενέργειες για τα γεγονότα αυτά.

**Λύση**

Τους παραπάνω πελάτες, η επιχείρηση τους μεταφέρει από τον Λ.30.00 «*Πελάτες εσωτερικού*» στον Λ.30.97 «*Πελάτες επισφαλείς*», ως εξής:

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 30 | Πελάτες |  |  |
| 30.97 | Πελάτες επισφαλείς |  |  |
| 30.97.00 | Επισφαλής πελάτης «Άλφα» | 800,00 |  |
| 30.97.01 | Επισφαλής πελάτης «Βήτα» | 1.000,00 |  |
|  | 30.00 | Πελάτες εσωτερικού |  |  |
|  | 30.00.00 | Πελάτης «Άλφα» |  | 800,00 |
|  | 30.00.01 | Πελάτης «Βήτα» |  | 1.000,00 |

*Χαρακτηρισμός πελατών ως επισφαλείς την 31η/12/201Χ*

Την 31η/12/201Χ σχηματίζεται η πρόβλεψη για τους άνω επισφαλείς πελάτες ποσού €1.200,00, η οποία καταχωρείται στα βιβλία με την παρακάτω (γνωστή) εγγραφή:

2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 83 | Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους |  |  |
| 83.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις |  |  |
| 83.11.00 | Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες χρήσης 201Χ | 1.200,00 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις |  |  |
|  | 44.11.00 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών επισφαλή πελάτη «Άλφα» |  | 800,00 |
|  | 44.11.01 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών επισφαλή πελάτη «Βήτα» |  | 400,00 |

*Πρόβλεψη επισφαλούς απαίτησης την 31η/12/201Χ*

Στην απογραφή της 31ης/12/201Χ οι παραπάνω λογαριασμοί Λ.30.97 «*Επισφαλείς πελάτες*» και Λ.44.11 «*Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες*» θα καταχωρηθούν ως εξής:

|  |
| --- |
| Απογραφή 31/12/201Χ |
| Λ.30.97 «***Επισφαλείς πελάτες***» | Λ.44.11 «***Πρόβλεψη για επισφαλείς πελάτες***» | Διαφορά |
| Επωνυμία | Υπόλοιπο 31/12/201Χ | Επωνυμία | Υπόλοιπο31/12/201Χ |  |
| Λ.30.97.00 | «Άλφα» | 800,00 | Λ.44.11.00 | «Άλφα» | 800,00 | 0,00 |
| Λ.30.97.01 | «Βήτα» | 1.000,00 | Λ.44.11.01 | «Βήτα» | 400,00 | 600,00 |
| Σύνολα | 1.800,00 | Σύνολα | 1.200,00 | 600,00 |

Δηλαδή, οι προβλέψεις που αφορούν υποτιμήσεις πελατών (και χρεωστών) σχηματίζονται σε ύψος που καλύπτει τις υποτιμήσεις των στοιχείων αυτών, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, και εμφανίζονται αφαιρετικά στο ενεργητικό από τα στοιχεία στα οποία αναφέρονται.

Η πιο πάνω ζημιά, €1.200,00, η οποία καταχωρείται στα βιβλία της επιχείρησης με το σχηματισμό πρόβλεψης, μέχρι τη χρήση 2004 δεν αναγνωρίζονταν φορολογικά, δηλαδή δεν εξέπιπτε από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων (Σ.τ.Ε 4246/1979), ως μη βέβαια και εκκαθαρισμένη και για το λόγο αυτό έπρεπε να εμφανιστεί ως λογιστική διαφορά στη δήλωση φόρου εισοδήματος.

Από τη χρήση 2005 και εφεξής, για την παραπάνω κατά πρόβλεψη ζημιά, η επιχείρηση έχει το δικαίωμα έκπτωσης, ως δαπάνη, από τα ακαθάριστα έσοδά της.

## Απαιτήσεις ανεπίδεκτες είσπραξης

Ανεπίδεκτες είσπραξης απαιτήσεις είναι εκείνες που δεν θεωρείται πιθανή η είσπραξή τους, επειδή ο πελάτης στερείται παντελώς περιουσίας, επομένως η απαίτηση έχει χαθεί οριστικά.

Η πιθανότητα της μη είσπραξης κρίνεται ανάλογα με τις συντρέχουσες για κάθε απαίτηση περιστάσεις, οι οποίες αφορούν κυρίως την αφερεγγυότητα του οφειλέτη. Πάντως, το πότε μια απαίτηση είναι ανεπίδεκτη είσπραξης είναι θέμα πραγματικό. Το τελευταίο σημαίνει ότι κάθε περίπτωση πρέπει να κρίνεται μεμονωμένα και χωριστά με συνεκτίμηση των πραγματικών δεδομένων.

Από το Ε.Γ.Λ.Σ. προκύπτει ότι, η ζημιά των επιχειρήσεων από τις ανεπίδεκτες είσπραξης απαιτήσεις καταχωρούνται στον Λ.81.02.06 «*Ζημιές από ανεπίδεκτες είσπραξης απαιτήσεις*», σε πίστωση του λογαριασμού της ανεπίδεκτης είσπραξης απαίτησης.

Η παραπάνω εγγραφή πρέπει να γίνει τη χρήση που η συγκεκριμένη απαίτηση χαρακτηρίστηκε ανεπίδεκτη είσπραξης, σύμφωνα με την αρχή της συντηρητικότητας και της αυτοτέλειας των χρήσεων που καθιερώνει ο Κ.Ν. 2190/1920. Η εγγραφή αυτή (της ανεπίδεκτης είσπραξης) καταχωρείται στα λογιστικά βιβλία στην περίπτωση που η επιχείρηση δεν είχε σχηματίσει σχετική πρόβλεψη. Σε αντίθετη περίπτωση σχηματισμού πρόβλεψης, η διαγραφή του ανεπίδεκτου είσπραξης πελάτη καταχωρείται με την παρακάτω εγγραφή:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 44 | Προβλέψεις |  |  |
| 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις |  |  |
| 44.11.00 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων | ΧΧΧ,ΧΧ |  |
|  | 30 | Πελάτες |  |  |
|  | 30.97 | Πελάτες επισφαλείς |  |  |
|  | 30.97.00 | Στοιχεία επισφαλούς πελάτη |  | ΧΧΧ,ΧΧ |

*Διαγραφή επισφαλούς απαίτησης χαρακτηρισθέντος ως ανεπίδεκτου είσπραξης*

**Άσκηση Α.2.**

Με τα δεδομένα της άσκησης Α.1., έστω ότι ο πελάτης «Βήτα» χαρακτηρίζεται στο τέλος της χρήσης 201Χ+1 ως ανεπίδεκτος είσπραξης για ολόκληρο το ποσό των €1.000,00. Να γίνει η λογιστική εγγραφή της προκύπτουσας ζημιάς.

**Λύση**

Η ζημιά καταχωρείται με την παρακάτω εγγραφή:

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 81 | Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα |  |  |
| 81.02 | Έκτακτες ζημιές  |  |  |
| 81.02.06 | Ζημιές από ανεπίδεκτες είσπραξης απαιτήσεις | 600,00 |  |
|  | 30 | Πελάτες |  |  |
|  | 30.97 | Επισφαλείς πελάτες |  |  |
|  | 30.97.01 | Επισφαλής πελάτης «Βήτα» |  | 600,00 |

*Ζημιά από χαρακτηρισμό επισφαλούς πελάτη «Βήτα» ως ανεπίδεκτου είσπραξης*

Ενώ η διαγραφή του επισφαλούς πελάτη διενεργείται με την εγγραφή:

2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 44 | Προβλέψεις |  |  |
| 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις |  |  |
| 44.11.00 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλούς πελάτη «Βήτα»  | 400,00 |  |
|  | 30 | Πελάτες |  |  |
|  | 30.97 | Πελάτες επισφαλείς |  |  |
|  | 30.97.00 | Επισφαλής πελάτης «Βήτα» |  | 400,00 |

*Διαγραφή επισφαλούς απαίτησης χαρακτηρισθέντος ως ανεπίδεκτου είσπραξης*

## Απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές

Σύμφωνα με τη βασική λογιστική αρχή της «πραγματικής εικόνας» (true and fair value), τα περιουσιακά στοιχεία πρέπει να αναγράφονται στον ισολογισμό με την πραγματική τους αξία, δηλαδή με την αξία που προκύπτει με τις παραδεκτές λογιστικές αρχές. Επομένως, οι μεν ανεπίδεκτες είσπραξης απαιτήσεις δεν πρέπει να αναγράφονται στο ενεργητικό του ισολογισμού, αλλά να διαγράφονται (αποσβένονται) εξ ολοκλήρου, οι δε επισφαλείς απαιτήσεις να εμφανίζονται στον ισολογισμό με το ποσό που πιθανολογείται ότι θα εισπραχθεί. Οι μέθοδοι αποσβέσεων των επισφαλών απαιτήσεων οι οποίες έχουν αναπτυχθεί από τη λογιστική θεωρία είναι οι παρακάτω:

##

## Μέθοδος της εξατομικευμένης διαγραφής (specific chargeoff method)

Οι ζημιές των επισφαλών απαιτήσεων βαρύνουν τη χρήση κατά την οποία έγινε γνωστό ότι η συγκεκριμένη απαίτηση έγινε ανεπίδεκτη είσπραξης και ακολουθεί η εγγραφή απόσβεσής της. Η μέθοδος αυτή τίθεται υπό αμφισβήτηση καθόσον παραβιάζει τη βασική λογιστική αρχή της αντιπαράθεσης εσόδων – εξόδων.

## Μέθοδος της εξατομικευμένης εκτίμησης του εισπρακτέου ποσού.

Το ύψος των απωλειών από επισφαλείς απαιτήσεις εκτιμάται από το χρόνο που η απαίτηση παραμένει ανείσπρακτη. Τα χρονικά περιθώρια δεν καθορίζονται, όμως, με κάποιο αντικειμενικό τρόπο, αλλά καθορίζονται από τις επιχειρήσεις. Αν, για παράδειγμα, η πιστωτική πολιτική μιας επιχείρησης είναι ένας μήνας και η επιχείρηση διαπιστώσει στο τέλος της χρήσης ότι μεταξύ των υπολοίπων των πελατών περιλαμβάνονται και υπόλοιπα ανείσπρακτα για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο του πιστωτικού χρονικού περιθωρίου, τότε με βάση την πιστωτική πολιτική τα υπόλοιπα χαρακτηρίζονται ανείσπρακτα, επομένως «επισφαλούς είσπραξης».

Οι επιχειρήσεις, οι οποίες παρακολουθούν την κίνηση των πελατών τους μηχανογραφικά, έχουν τη δυνατότητα να αναλύουν στο τέλος της χρήσης τα οφειλόμενα υπόλοιπα των πελατών τους με βάση την «ενηλικίωσή» τους.

Για το λόγο αυτό η μηχανογράφηση παρουσιάζει μια έκθεση ανεξόφλητων υπολοίπων στο τέλος της χρήσης της μορφής (τα ποσά απαιτήσεων έστω ότι είναι €100.000,00):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Πελάτες | ΧρεωστικόΥπόλοιποτην 31η/12 | Χρονικό διάστημα μη εξόφλησης υπολοίπων |
| Κωδικός | Επωνυμία | Έως 30 μέρες | 31–60 μέρες | 61–180 μέρες | 181–360 μέρες | Πέραν του έτους |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Σύνολα | 100.000 | 85.0000 | 7.000 | 4.000 | 2.500 | 1.500 |

Αν μέχρι την ημερομηνία καταχώρησης στο θεωρημένο βιβλίο «απογραφών και ισολογισμών», δηλαδή την 30η/4 του επόμενου έτους, δεν έχει εισπραχθεί καμία από τις οφειλόμενες απαιτήσεις τότε για την επιχείρηση κρίνεται σκόπιμο να προβεί σε πρόβλεψη για το ποσό της μη εξοφληθείσας απαίτησης πέραν του έτους, φηλαδή για το ποσό των €1.500,00. Αν όμως έχει εν τω μεταξύ εισπραχθεί κάποιο ποσό, τότε το ποσό της πρόβλεψης πρέπει να μειωθεί ισόποσα με το εισπραχθέν.

## Μέθοδος της ποσοστιαίας εκτίμησης του εισπρακτέου ποσού.

Με τη μέθοδο αυτή το ύψος των απωλειών από επισφαλείς απαιτήσεις εκτιμάται με βάση ποσοστό που υπολογίζεται επί των απαιτήσεων που έχει η επιχείρηση στο τέλος της χρήσης. Το ποσοστό δίνεται από την παρακάτω έκφραση:

 

**Παράδειγμα**: Η επιχείρηση «ΑΛΦΑ» την 31η/12/201Χ σχημάτισε πρόβλεψη για επισφαλείς πελάτες με βάση τη μέθοδο ποσοστιαίας εκτίμησης εισπρακτέου ποσού και υπολόγισε ποσοστό 2,7% επί του εισπρακτέου ποσού €300.000,00. Για τον προσδιορισμό του παραπάνω ποσοστού 2,7% η επιχείρηση συνέταξε τον παρακάτω πίνακα:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Χρήση | Σύνολο απαιτήσεων από πελάτες 31η/12 | Σύνολο απωλειών από επισφαλείς πελάτες 31η/12 |
| 201Χ– 4  | 250.000,00 | 5.500,00 |
| 201Χ– 3  | 230.000,00 | 6.500,00 |
| 201Χ– 2  | 250.000,00 | 7.000,00 |
| 201Χ– 1  | 270.000,00 | 8.000,00 |
| Σύνολα | 1.000.000,00 | 27.000,00 |

Ο λογαριασμός Λ.44 «Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες» έχει ήδη πιστωτικό υπόλοιπο €2.000,00 και την 31η/12/201Χ, μετά την διενεργούμενη πρόβλεψη του έτους 201Χ, θα πρέπει να εμφανίζει πιστωτικό υπόλοιπο €300.000,00×2,7%= 8.100,00. Επομένως, με τη διενεργούμενη εγγραφή πρόβλεψης η επιχείρηση θα επιβαρυνθεί πρόσθετα με απώλειες από επισφαλείς πελάτες για τη χρήσης 201Χ κατά το ποσό των €6.100,00 = €(8.100,00–2.000,00).

## Μέθοδος της εκτίμησης του ύψους απώλειας από επισφαλείς απαιτήσεις.

Με τη μέθοδο αυτή, εκτιμάται το ύψος των απωλειών από επισφάλειες με βάση το ποσοστό επί των πωλήσεων της χρήσης. Το ποσοστό δίνεται από την παρακάτω έκφραση:

|  |
| --- |
| Απώλειες από επισφαλείς απαιτήσειςπροηγούμενων (π.χ. 5) χρήσεων |
| Πωλήσεις με πίστωση προηγούμενων(π.χ. 5) χρήσεων |

**Παράδειγμα**: Η επιχείρηση «ΒΗΤΑ» την 31η/12/201Χ σχημάτισε πρόβλεψη για επισφαλείς πελάτες με την περιγραφόμενη μέθοδο υπολογίζοντας ποσοστό επισφάλειας 0,4% επί του κύκλου εργασιών της ο οποίος ανέρχεται στο ποσό των €2.500.000,00.

Το ποσοστό επισφάλειας υπολογίστηκε με βάση τον παρακάτω πίνακα των στοιχείων της επιχείρησης:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Χρήση | Κύκλος εργασιών | Σύνολο απωλειών από επισφαλείς πελάτες  |
| 201Χ– 5  | 1.950.000,00 | 10.000,00 |
| 201Χ– 4  | 2.000.000,00 | 11.000,00 |
| 201Χ– 3  | 2.180.000,00 | 8.000,00 |
| 201Χ– 2  | 2.320.000,00 | 6.000,00 |
| 201Χ– 1  | 2.450.000,00 | 9.000,00 |
| Σύνολα | 10.900.000,00 | 44.000,00 |

Με το εκτιμώμενο ποσό απωλειών €10.000,00= (€2.500.000,00×0,4%) θα διενεργηθεί η λογιστική εγγραφή της πρόβλεψης για τη χρήση 201Χ.

# Απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων από φορολογική άποψη

Η διάταξη του φορολογικού νόμου 2238/1994 (άρθρο 31, παρ.1 περ.θ) περί απόσβεσης επισφαλών απαιτήσεων ορίζει ότι από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων εκπίπτουν και οι ακόλουθες προβλέψεις.

Άρθρο 31, παρ. 1, περ. θ.

**θ)** Του ποσού των προβλέψεων για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων. Το ποσό της πρόβλεψης αυτής υπολογίζεται σε ποσοστό μισό τοις εκατό (0,5%) επί της αναγραφόμενης αξίας στα τιμολόγια πώλησης ή παροχής υπηρεσιών προς επιτηδευματίες, μετά την αφαίρεση:

**αα)** των επιστροφών ή εκπτώσεων,

**ββ)** της αξίας των πωλήσεων ή παροχής υπηρεσιών προς το Δημόσιο, δήμους και κοινότητες, δημόσιες επιχειρήσεις, οργανισμούς ή επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας και νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου και

**γγ)** του ειδικού φόρου κατανάλωσης πετρελαιοειδών, του φόρου κατανάλωσης καπνού και λοιπών φόρων που εμπεριέχονται στην τιμή πώλησης.

Οι ανώνυμες χρηματιστηριακές εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών υπολογίζουν την πρόβλεψη επί της αξίας της προμήθειας που αναγράφεται στα πινακίδια, τα οποία εκδίδουν προς επιτηδευματίες ή ιδιώτες, και με την προϋπόθεση ότι σε αυτά αναγράφονται τα στοιχεία, που ορίζονται από τις διατάξεις του Κ.Β.Σ.
Ειδικά για τις επιχειρήσεις σταθερής και κινητής τηλεφωνίας, τις επιχειρήσεις ύδρευσης - αποχέτευσης, τις επιχειρήσεις παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας, τις επιχειρήσεις εκμετάλλευσης συνδρομητικών τηλεοπτικών σταθμών, καθώς και τις επιχειρήσεις διανομής και παροχής φυσικού αερίου, το ποσό της πρόβλεψης υπολογίζεται με ποσοστό ένα τοις εκατό (1%) επί της αξίας των αγαθών ή υπηρεσιών ή συνδρομητικών που αναγράφεται στα εκδιδόμενα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Β.Σ. στοιχεία προς επιτηδευματίες ή ιδιώτες, με εξαίρεση αυτά που εκδίδονται προς το Δημόσιο, δήμους και κοινότητες, δημόσιες επιχειρήσεις, οργανισμούς ή επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας και νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου.
Ομοίως, υπολογίζεται πρόβλεψη με ποσοστό ένα τοις εκατό (1%) επί της αναγραφόμενης στις αποδείξεις λιανικής πώλησης αξίας, η οποία προκύπτει από λιανικές πωλήσεις διαρκών καταναλωτικών αγαθών με πίστωση που περιλαμβάνονται στους με αριθμό 501 - 503, 521 - 528 και 721 - 726 κωδικούς ειδών και υπηρεσιών της έρευνας οικογενειακών προϋπολογισμών των ετών 1993 - 1994 της Ε.Σ.Υ.Ε., με την προϋπόθεση ότι στις αποδείξεις αυτές αναγράφεται διακεκριμένα το είδος, η ποσότητα και η αξία των συγκεκριμένων αγαθών.

Το ποσό των ως άνω προβλέψεων για κάθε διαχειριστική χρήση, συναθροιζόμενο με το ποσό της πρόβλεψης που έγινε σε προγενέστερες διαχειριστικές χρήσεις και η οποία εμφανίζεται στα τηρούμενα βιβλία της επιχείρησης, δεν μπορεί να υπερβεί το ποσοστό τριάντα τοις εκατό (30%) του συνολικού χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού «***Πελάτες***», όπως αυτό εμφανίζεται στην απογραφή τέλους χρήσης. Για τον υπολογισμό του χρεωστικού υπολοίπου των πελατών δεν περιλαμβάνονται τυχόν υπόλοιπα που αφορούν το Δημόσιο, δήμους ή κοινότητες, δημόσιες επιχειρήσεις, οργανισμούς ή επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας και νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου. Η έκπτωση της δαπάνης αυτής από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων εμφανίζεται στα τηρούμενα βιβλία αυτών σε ειδικό λογαριασμό «***Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων***». Η σχηματιζόμενη ως άνω πρόβλεψη χρησιμοποιείται για την απόσβεση (διαγραφή) πελατών οι οποίοι είναι ανεπίδεκτοι είσπραξης. Για τους πελάτες που διαγράφονται και για τους οποίους δεν έχουν ασκηθεί ένδικα μέσα, η επιχείρηση υποχρεούται να γνωστοποιεί σε αυτούς ότι διέγραψε την επισφαλή απαίτηση της, εφόσον το ποσό της επισφαλούς απαίτησης, ανά πελάτη, υπερβαίνει τα χίλια (1.000) ευρώ. Με την εξάντληση των ένδικων μέσων εξομοιούται η διαγραφή απαίτησης σύμφωνα με συμφωνία εξυγίανσης που επικυρώνεται από το πτωχευτικό δικαστήριο σύμφωνα με το έκτο κεφάλαιο του Πτωχευτικού Κώδικα. Επίσης, για τους πελάτες των οποίων οι απαιτήσεις διεγράφησαν σύμφωνα με τα πιο πάνω, η επιχείρηση συντάσσει συγκεντρωτική κατάσταση με πλήρη στοιχεία για τον καθένα, στην οποία αναγράφονται το ονοματεπώνυμο ή η επωνυμία, το επάγγελμα, η διεύθυνση, η δημόσια οικονομική υπηρεσία και ο αριθμός φορολογικού μητρώου του πελάτη, καθώς και το διαγραφέν ποσό. Η πιο πάνω κατάσταση υποβάλλεται στην αρμόδια για τη φορολογία της επιχείρησης Δ.Ο.Υ. σε τρία (3) αντίγραφα, μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, η οποία ορίζεται από το άρθρο 20 του [Π.Δ. 186/1992](http://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/4) (ΦΕΚ 84 Α').

Πέραν της σχηματιζόμενης κατά τα ανωτέρω πρόβλεψης, κανένα άλλο ποσό δεν αναγνωρίζεται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων. Εξαιρετικά, αν σε κάποια διαχειριστική χρήση το ποσό των πράγματι επισφαλών απαιτήσεων, για τις οποίες έχουν εξαντληθεί όλα τα ένδικα μέσα, είναι μεγαλύτερο εκείνου που προκύπτει από την εφαρμογή του αντίστοιχου ποσοστού πρόβλεψης, το επιπλέον ποσό που δεν καλύπτεται από τη σχηματισθείσα πρόβλεψη, μπορεί να αποσβεσθεί στη διαχειριστική αυτή χρήση με οριστικές εγγραφές. Το ποσό της πρόβλεψης που εμφανίζεται στο λογαριασμό **44.11** «***Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις***» δεν υπόκειται σε φορολογία εισοδήματος, εκτός και αν στο τέλος κάθε πενταετίας, αρχής γενομένης από τη διαχειριστική περίοδο 2005 υφίσταται στον ως άνω λογαριασμό υπόλοιπο λόγω μη επαληθεύσεως των προβλέψεων με επισφαλείς απαιτήσεις. Το υπόλοιπο αυτό ποσό μεταφέρεται στα ακαθάριστα έσοδα της επόμενης διαχειριστικής περιόδου, υποκείμενο σε φορολογία με τις γενικές διατάξεις.
Ειδικά για τον υπολογισμό των καθαρών κερδών των επιχειρήσεων που εκμεταλλεύονται επιβατικά αυτοκίνητα δημόσιας χρήσης επιτρέπεται για την κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων πελατών τους να ενεργείται έκπτωση δύο τοις εκατό (2%) επί των ακαθάριστων εσόδων τους.

Ειδικά στις επιχειρήσεις επαγγελματιών πρακτόρων παιχνιδιών πρόγνωσης της εταιρείας «Οργανισμός Προγνωστικών Αγώνων Ποδοσφαίρου Α.Ε.» (Ο.Π.Α.Π. Α.Ε) και της εταιρείας «ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗΣ ΙΠΠΟΔΡΟΜΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» (Ο.Δ.Ι.Ε. Α.Ε.), παρέχεται η δυνατότητα έκπτωσης για τις πραγματοποιούμενες πωλήσεις τους, ποσοστού με κλίμακα δύο τοις εκατό (2%) για αξίες μέχρι 700.000 ευρώ, ένα τοις εκατό (1%) για αξίες από 700.001 έως 1.500.000 ευρώ και μισό τοις εκατό (0,5%) για ποσά άνω των 1.500.001 ευρώ, ως ποσό πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων.

Ανώτατο όριο σχηματισμού πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις

Όπως προαναφέρθηκε, με βάση το Ν.2238/1994 (άρθρο 31, παρ.1, περ. θ) το ανώτατο ποσό πρόβλεψης για κάθε διαχειριστική χρήση, συναθροιζόμενο με το ποσό που εμφανίζεται ήδη στον Λ.44.11 «*Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις*», δεν μπορεί να υπερβεί το 30% του συνολικού χρεωστικού υπόλοιπου του Λ.30 «*Πελάτες*».

Το Ε.ΣΥ.Λ. με τη γνωμοδότηση 228/29–11–1994 γνωστοποίησε ότι για τον προσδιορισμό του συνολικού χρεωστικού υπόλοιπου του λογαριασμού «*πελάτες*» που απαιτεί το άρθρο 31 του Ν.2238/1994 συναθροίζονται και τα χρεωστικά υπόλοιπα των εξής λογαριασμών του Ε.Γ.Λ.Σ. που πρέπει να προέρχονται από πωλήσεις προς επιχειρήσεις του ιδιωτικού τομέα:

|  |  |
| --- | --- |
| Κωδικός | Λογαριασμός |
| 30.00 | Πελάτες εσωτερικού |
| 30.07 | Πελάτες – αντίθετος λογαριασμός αξίας ειδών συσκευασίας |
| 30.01 | Πελάτες εξωτερικού |
| 30.97 | Πελάτες επισφαλείς |
| 30.99 | Λοιποί πελάτες – λογαριασμός επίδικων απαιτήσεων |

Διευκρινίζεται ότι τα υπόλοιπα των παραπάνω λογαριασμών πρέπει να έχουν μειωθεί με τις επιστροφές και τις εκπτώσεις, ενώ οι προκαταβολές πελατών αποχωρίζονται από αυτά και καταχωρούνται στο παθητικό του ισολογισμού.

Σημειώνεται ότι δεν λαμβάνεται υπόψη το υπόλοιπο του λογαριασμού Λ.31 «*Γραμμάτια εισπρακτέα*» καθόσον δεν περιλαμβάνεται στον Λ.30 «*Πελάτες*».

**Παράδειγμα**: Η επιχείρηση «ΔΕΛΤΑ» στη χρήση 201Χ με κύκλο εργασιών €10.000.000,00 (στο οποίο περιλαμβάνονται πωλήσεις στο Δημόσιο €500.000,00 και λιανικές πωλήσεις €1.000.000,00) σχημάτισε πρόβλεψη για επισφαλείς πελάτες το ποσό των €42.500. Το παραπάνω ποσό συναθροίζει η επιχείρηση «ΔΕΛΤΑ» με το υπόλοιπο της 31ης/12/201Χ του Λ.44.11 «*Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες*» το οποίο κατά τη διάρκεια της χρήσης 201Χ διαμορφώθηκε στο ποσό των €10.000,00 ως εξής:

|  |  |
| --- | --- |
| Υπόλοιπο έναρξης 1/1/201Χ | 25.000,00 |
| (–) διαγραφές από ανεπίδεκτους είσπραξης πελάτες  | 15.000,00 |
| Υπόλοιπο λήξης 31/12/201Χ | 10.000,00 |

Επομένως, το συνολικό άθροισμα των προβλέψεων εκ ποσού €52.500,00 συγκρίνεται με το ποσοστό 30% του χρεωστικού υπόλοιπου του λογαριασμού Λ.30 «Πελάτες», τα υπόλοιπα των οποίων έχουν ως εξής:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 30.00 | Πελάτες εσωτερικού  | 200.000,00 |
|  | επιτηδευματίες | 180.000,00 |  |
|  | ιδιώτες | 20.000,00 |  |
| 30.02 | Πελάτες Ελληνικό Δημόσιο | 70.000,00 |
| 30.03 | Ν.Π.Δ.Δ. – Δημόσιες επιχειρήσεις | 30.000,00 |
| 30.97 | Πελάτες επισφαλείς | 10.000,00 |
| μείον | Πελάτες ιδιώτες, Ελληνικό δημόσιο, δημόσιες επιχειρήσεις | 120.000,00 |
| Υπόλοιπο πελατών 31/12/201Χ για σύγκριση | 190.000,00 |

Το μέγιστο ποσό της πρόβλεψης για επισφαλείς πελάτες που μπορεί να σχηματισθεί είναι: €57.000,00 (=190.000,00×30%).

Επειδή το η σχηματισμένη πρόβλεψη €52.500,00 είναι μικρότερη του μέγιστου ποσού των προβλέψεων, η παρακάτω εγγραφή απεικονίζει τη σχηματισθείσα πρόβλεψη:

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 83 | Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους |  |  |
| 83.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις | 42.500,00 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις |  | 42.500,00 |

*Σχηματισθείσα πρόβλεψη χρήσης 201Χ για επισφαλείς πελάτες*

## Μεταφερόμενο ποσό πρόβλεψης στα έσοδα χρήσης

Η διάταξη της παρ. 1, περ. θ του άρθρου 31 Ν.2238/1994 καθορίζει τον λογιστικό χειρισμό μιας ήδη σχηματισμένης πρόβλεψης, για επισφαλείς απαιτήσεις, στην περίπτωση που αυτή υπερβαίνει το μέγιστο ποσό. Η διάταξη έχει ως εξής:

α) την πρόβλεψη για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων μπορεί να σχηματίσει κάθε επιχείρηση, εφόσον έχει τις πιο πάνω αναφερόμενες προϋποθέσεις και ανεξάρτητα αν υπάρχουν ή όχι ανεπίδεκτοι είσπραξης πελάτες.

β) το συνολικό συσσωρευμένο ύψος των σχηματισθεισών προβλέψεων για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων δεν μπορεί να υπερβαίνει το 30% του χρεωστικού υπόλοιπου του Λ.30 «*Πελάτες*»

γ) στην περίπτωση που οι πραγματοποιηθείσες ήδη προβλέψεις, οι εμφανιζόμενες στον Λ.44.11 «*Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις*» υπερβαίνουν το 30% του χρεωστικού υπόλοιπου του Λ.30 μιας συγκεκριμένης χρήσης, η επιχείρηση εκτός του ότι δεν έχει το δικαίωμα σχηματισμού επιπλέον πρόβλεψης, πρέπει να υπαγάγει σε φορολογία το επιπλέον (του 30%) ποσό της σχηματισθείσας πρόβλεψης. Η υπαγωγή αυτή του επιπλέον ποσού πραγματοποιείται με την εξής εγγραφή:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 44 | Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους |  |  |
| 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις | XXX,XX |  |
|  | 84 | Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 84.00 | Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 84.00.11 | Από προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες |  | XXX,XX |

*Σχηματισθείσα αλλά αχρησιμοποίητη πρόβλεψη χρήσης 201Χ για επισφαλείς πελάτες*

**Παράδειγμα**: Η επιχείρηση «ΒΗΤΑ» τη διαχειριστική χρήση 201Χ εμφανίζει στα τηρούμενα βιβλία της την 31η/12ου/201Χ χρεωστικό υπόλοιπο του Λ.30 «***Πελάτες***» ποσό €100.000,00 και οι πραγματοποιηθείσες προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων τις προγενέστερες της 201Χ χρήσεις απεικονίζονται στο υπόλοιπο του Λ.44.11.00 «*Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων*» με το ποσό των €80.000,00. Επειδή το ποσό €30.000,00 (=100.000,00×30%) είναι μικρότερο του σχηματισθέντος το υπόλοιπο ποσό €50.000,00 (=80.000,00–30.000,00) θα μεταφερθεί στα αποτελέσματα χρήσης ώστε να φορολογηθεί με τις διατάξεις περί φορολογίας. Η εγγραφή μεταφοράς θα έχει ως εξής:

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 44 | Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους |  |  |
| 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις | 50.000,00 |  |
|  | 84 | Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 84.00 | Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 84.00.11 | Από προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες |  | 50.000,00 |

*Μεταφορά επιπλέον σχηματισθείσας πρόβλεψης στα αποτελέσματα χρήσης 201Χ για επισφαλείς πελάτες*

## Διαγραφή ανεπίδεκτου είσπραξης πελάτη – είσπραξη διαγραφείσας απαίτησης

Η διαγραφή ανεπίδεκτης είσπραξης απαίτησης πραγματοποιείται με την παρακάτω εγγραφή:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 44 | Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους |  |  |
| 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις | XX,XX |  |
|  | 30 | Πελάτες |  |  |
|  | 30.97 | Πελάτες επισφαλείς  |  | XX,XX |

*Διαγραφή επισφαλούς πελάτη ως π.χ. απόφαση δικαστηρίου*

Ο χαρακτηρισμός και η διαγραφή ορισμένων πελατών ως επισφαλών είναι θέμα που κρίνεται από την επιχείρηση, με βάση στοιχεία και έγγραφα που έχει στη διάθεσή της και δεν ερευνάται από το φορολογικό έλεγχο αν πράγματι οι διαγραφέντες πελάτες είναι επισφαλείς ή όχι. Αν όμως κάποιος πελάτης που έχει ήδη κριθεί από την επιχείρηση επισφαλής και η επιχείρηση προέβη στη διαγραφή του αποδώσει κάποιο ποσό από το διαγραμμένο υπόλοιπό του, τότε η επιχείρηση θα πρέπει να εμφανίσει το ποσό αυτό ως έσοδο στα βιβλία της, διενεργώντας την παρακάτω εγγραφή:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 38 | Χρηματικά διαθέσιμα |  |  |
| 38.00 | Ταμείο | XX,XX |  |
|  | 82 | Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 82.01 | Έσοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 82.01.03 | Εισπράξεις αποσβεσμένων απαιτήσεων |  | XX,XX |

*Είσπραξη από επισφαλή πελάτη αποσβεσμένου ως ανεπίδεκτου είσπραξης*

## Εμφάνιση της πρόβλεψης για επισφαλείς πελάτες στον ισολογισμό

Η πρόβλεψη για επισφαλείς πελάτες εμφανίζεται στον ισολογισμό με μείωση των απαιτήσεων όταν σχηματίζεται για να καλύψει τις πραγματικές απώλειες λόγω χαρακτηρισμού των απαιτήσεων αυτών ως επισφαλών.

Αντίθετα όταν μια επιχείρηση στο τέλος της χρήσης δεν έχει επισφαλείς απαιτήσεις και σχηματίσει πρόβλεψη γι’ αυτές, επειδή επιτρέπεται από τη φορολογική νομοθεσία, η πρόβλεψη αυτή δεν θα εμφανιστεί στις λοιπές προβλέψεις του παθητικού του ισολογισμού, αλλά στο ενεργητικό του ισολογισμού σε μείωση των πελατών.

**Παράδειγμα**: Η επιχείρηση «ΔΕΛΤΑ» στο τέλος της χρήσης 201Χ προσδιόρισε τις επισφαλείς απαιτήσεις ως εξής:

|  |  |
| --- | --- |
| Απαιτήσεις που κρίθηκαν επισφαλείς και μεταφέρθηκαν την 31η/12/201Χ στους Λ.30.97 και Λ.33.97 | 5.000,00 |
| Απαιτήσεις που παραμένουν ανείσπρακτες πέραν του έτους  | 2.000,00 |
| Ποσοστό απωλειών από επισφαλείς απαιτήσεις  | 8.000,00 |
| Σύνολο εκτιμώμενων απωλειών από επισφαλείς πελάτες και χρεώστες | 15.000,00 |

Σχηματισμός πρόβλεψης (άρθρο 31 Ν.2238/1994)

|  |  |
| --- | --- |
| Κύκλος εργασιών χρήσης 201Χ | 4.000.000,00 |
| (–) πωλήσεις προς Δημόσιο, Ν.Π.Δ.Δ.  | 200.000,00 |
| (–) Λιανικές πωλήσεις | 50.000,00 |
| (–) Πωλήσεις μέσω αντιπροσώπων | 250.000,00 |
| Υπόλοιπο πωλήσεων για σχηματισμό πρόβλεψης για επισφαλείς πελάτες | 3.500.000,00 |
| Πρόβλεψη για επισφαλείς πελάτες (3.500.000,00×0,5%)**[VII.[[2]](#footnote-2)]** | 17.500,00 |

Κίνηση του Λ.44.11 «*Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες*»

|  |  |
| --- | --- |
| Υπόλοιπο έναρξης 1/1/201Χ | 35.000,00 |
| (–) Διαγραφές πελατών ανεπίδεκτων είσπραξης κατά τη διάρκεια της χρήσης 201Χ  | 7.000,00 |
| (+) πρόβλεψη 31/12/201Χ για επισφαλείς πελάτες και χρεώστες | 17.500,00 |
| Υπόλοιπο λήξης 201Χ | 45.500,00 |

Το πιο πάνω υπόλοιπο συγκρίνεται με το 30% του χρεωστικού υπόλοιπου 31/12/201Χ του Λ.30 «*Πελάτες*», ποσό €265.000,00, τα αναλυτικά υπόλοιπα του οποίου την 31η/12/201Χ φαίνονται στον παρακάτω πίνακα:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 30.00 | Πελάτες εσωτερικού επιτηδευματίες | 180.000,00 |
| 30.01 | Πελάτες εξωτερικού | 20.000,00 |
| 30.02  | Ελληνικό Δημόσιο | 30.000,00 |
| 30.03 | Ν.Π.Δ.Δ. και Δημόσιες επιχειρήσεις | 20.000,00 |
| 30.90 | Πελάτες ιδιώτες | 10.000,00 |
| 30.97 | Πελάτες επισφαλείς | 5.000,00 |
| 30 | Πελάτες  | 265.000,00 |
| (–)  | Πελάτες ιδιώτες, Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιες επιχειρήσεις | 60.000,00 |
|  | Υπόλοιπο πελατών 31/12/201Χ για σύγκριση με πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις | 205.000,00 |

Το μέγιστο ποσό σχηματισμού πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις είναι €61.500,00 (=205.000,00×30%).

Επειδή το ποσό της πρόβλεψης (€17.500,00) είναι χαμηλότερο του μέγιστου επιτρεπτού ποσού (€61.500,00) η επιχείρηση θα καταχωρήσει ως πρόβλεψη ολόκληρο το ποσό των €17.500,00 με την παρακάτω εγγραφή:

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 83 | Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους |  |  |
| 83.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις | 17.500,00 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις |  | 17.500,00 |

*Σχηματισθείσα πρόβλεψη χρήσης 201Χ για επισφαλείς απαιτήσεις*

Με βάση τα παραπάνω δεδομένα το υπόλοιπο την 31η/12ου/201Χ της πρόβλεψης για επισφαλείς πελάτες και χρεώστες €45.500,00 θα εμφανιστεί στον ισολογισμό της 31ης/12ου/201Χ ως εξής:

Ισολογισμός 31/12/201Χ

|  |  |
| --- | --- |
| **Ενεργητικό** | **Παθητικό** |
| ................................................................. | ...................................................... |
| Α | Κυκλοφορούν ενεργητικό |  | Β. | Προβλέψεις για κινδύνους |  |
| ΙΙ. | Απαιτήσεις |  | 2. | Λοιπές προβλέψεις |  |
| 1. | Πελάτες | 260.000,00 |  |  |  |
| (–)  | πρόβλεψη | (40.500,00) |  |  |  |
| ............................................................. |  |  |  |
| 10. | Επισφαλείς – επίδικοι πελάτες και χρεώστες | 5.000,00 |  |  |  |
| (–)  | πρόβλεψη | (5.000,00) |  |  |  |
| ........................................................... | .............................................. |  |
| Σύνολο | 1.200.000,00 | **Σύνολο** | 1.200.000,00 |

**Άσκηση Α.1.** (χειρισμός επισφαλών πελατών)

Στο α’ προσωρινό ισοζύγιο της επιχείρησης «ΖΗΤΑ», την 31η/12ου/201Χ ο Λ.30 «*Πελάτε*ς» εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο €50.000,00 και Λ.70 «*Πωλήσεις*» πιστωτικό υπόλοιπο €2.000.000,00. Οι πωλήσεις είναι όλες χονδρικές και πραγματοποιήθηκαν στην εσωτερική αγορά.

Με προσεκτική εξέταση των οφειλών των πελατών της επιχείρησης διαπιστώθηκαν τα εξής:

α) ο πελάτης 30.00.00.20 «*Αντωνίου Αντώνιος*» έχει χρεωστικό υπόλοιπο €4.000,00 και δεν κατέβαλλε κανένα ποσό εδώ και 6 μήνες, ενώ υπήρχε συμφωνία πίστωσης μέχρι 20 μέρες. Κατά τεκμηριωμένες πληροφορίες και μετά από έγγραφη απάντηση του πελάτη αυτού το υπόλοιπο θα πληρωθεί κατά 70%. Αποφασίστηκε ο χαρακτηρισμός ως «επισφαλής».

β) ο πελάτης Λ.30.00.00.21 «*Μαυρίδης Αντώνιος*» που οφείλει στην επιχείρηση €2.500,00 πτώχευσε χωρίς να αφήσει περιουσία και η επιχείρηση, με την προσκόμιση αποδεικτικών στοιχείων, αποκλείει την είσπραξη του οφειλόμενου ποσού. Επομένως εκπληρώνονται όλοι οι λόγοι χαρακτηρισμού ως «ανεπίδεκτου είσπραξης», με πιθανή ζημιά 100%.

Να γίνουν οι λογιστικοί χειρισμοί στα βιβλία της ΖΗΤΑ.

**Λύση**

31/12/201Χ

α) Χαρακτηρισμός πελατών

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 30 | Πελάτες |  |  |
| 30.97 | Πελάτες επισφαλείς |  |  |
| 30.97.00 | Επισφαλής πελάτης «Αντωνίου Αντώνιος» | 4.000,00 |  |
| 30.97.01 | Επισφαλής πελάτης «Μαυρίδης Αντώνιος» | 2.500,00 |  |
|  | 30.00 | Πελάτες εσωτερικού |  |  |
|  | 30.00.00.20 | Πελάτης «Αντωνίου Αντώνιος» |  | 4.000,00 |
|  | 30.00.00.21 | Πελάτης «Μαυρίδης Αντώνιος» |  | 2.500,00 |

*Χαρακτηρισμός πελατών ως επισφαλείς την 31η/12/201Χ*

Αποφασίζεται η διαγραφή της απαίτησης από τον πελάτη που είναι €2.500,00 καθόσον είναι σίγουρη η απώλεια αυτή. Δηλαδή, θα πρέπει να γίνει η λογιστική εγγραφή εμφάνισης της μη οριστικοποιημένης διαγραφής (να φαίνεται υπόλοιπο €0,01). Για την εγγραφή θα χρησιμοποιηθεί ο λογαριασμός πρόβλεψης, Λ.44.11 «*Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες*» και έχει ως εξής:

2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 44 | Προβλέψεις |  |  |
| 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες |  |  |
| 44.11.00 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών πελατών | 2.499,99 |  |
|  | 30 | Πελάτες  |  |  |
|  | 30.97 | Επισφαλείς πελάτες |  |  |
|  | 30.97.01 | Επισφαλής πελάτης «Μαυρίδης Αντώνιος» |  | 2.499,99 |

*απόσβεση επισφαλή πελάτη*

Για την πιθανή ζημιά των €1.200,00 (=4.000,00–4.000,00×70%) του επισφαλή πελάτη «*Αντωνίου Αντώνιου*» δεν διενεργείται καμία εγγραφή, γιατί ακόμη δεν έχει γίνει «ανεπίδεκτος είσπραξης».

γ) Για το σχηματισμό πρόβλεψης που αναγνωρίζεται ως φορολογικά εκπιπτόμενη, διενεργούνται οι εξής υπολογισμοί:

i. Υπολογισμός του 0,5% του ετήσιου κύκλου εργασιών:

|  |  |
| --- | --- |
| 2.000.000,00×0,5%= | €10.000,00 |

ii. Υπολογισμός του 30% του χρεωστικού υπόλοιπου του Λ.30 «*Πελάτες*»

|  |  |
| --- | --- |
| 50.000,00 – 2.499,99 = | €47.500,01 |
| 47.500,01×30% = | €14.250,00 |

Με το μικρότερο εκ των παραπάνω ποσών, δηλαδή το ποσό των €10.000,00 θα διενεργηθεί η έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα με την επόμενη εγγραφή:

3.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 83 | Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους |  |  |
| 83.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες |  |  |
| 83.11.00 | Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες | 10.000,00 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες |  |  |
|  | 44.11.00 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών πελατών |  | 10.000,00 |

*Πραγματοποιήση πρόβλεψης για επισφαλή πελάτη*

Με τις παραπάνω εγγραφές ο Λ.44.11.00 «*Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες*» έχει το εξής καθολικό:

 Λ.44.11.00 «***Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες***»

 2.499,99 10.000,00

και με το παραπάνω πιστωτικό υπόλοιπο θα εμφανιστεί στον ισολογισμό της 31ης/12ου/201Χ.

Στην επόμενη χρήση ο χαρακτηρισμένος ως ανεπίδεκτος είσπραξης πελάτης, ο οποίος έχει αποσβεστεί πλήρως, εμφανίζεται και καταβάλλει στην επιχείρηση το ποσό των €500,00 και έκλεισε το λογαριασμό του (η επιχείρηση δεν έχει καμία άλλη απαίτηση από αυτόν). Ο έτερος χαρακτηρισμένος ως επισφαλής, αλλά όχι αποσβεσμένος, πελάτης απεβίωσε χωρίς να αφήσει κανένα περιουσιακό στοιχείο και η επιχείρηση χάνει το ποσό της απαίτησης από αυτόν. Στην ίδια χρήση το χρεωστικό υπόλοιπο του Λ.30 «*Πελάτες*» ανέρχεται στο ποσό των €85.000,00. Οι εγγραφές που θα γίνουν για τα δύο αυτά γεγονότα έχουν ως εξής:

4.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 38 | Χρηματικά διαθέσιμα |  |  |
| 38.00 | Ταμείο |  |  |
| 38.00.00 | Ταμείο κεντρικού | 500,00 |  |
|  | 30 | Πελάτες |  |  |
|  | 30.97 | Επισφαλείς πελάτες |  |  |
|  | 30.97.01 | Επισφαλής πελάτης «Μαυρίδης Αντώνιος» |  | 500,00 |

*Εξόφληση λογαριασμού*

Με την παραπάνω εγγραφή ο Λ.30.97.01 «*Επισφαλής πελάτης Μαυρίδης Αντώνιος*» έχει το εξής καθολικό:

 Λ.30.97.01 «*Επισφαλής πελάτης Μαυρίδης Αντώνιος*»

 0,01 500,00

Το πιστωτικό υπόλοιπο του Λ.30.97.01 αφορά κέρδος το οποίο εγγράφεται στον **Λ.82.01.03** «***Εισπράξεις αποσβεσμένων απαιτήσεων***» εξισώνοντας τον λογαριασμό του επισφαλούς πελάτη, ως εξής:

5.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 30 | Πελάτες |  |  |
| 30.97 | Επισφαλείς πελάτες |  |  |
| 30.97.01 | Επισφαλής πελάτης «Μαυρίδης Αντώνιος» | 499,99 |  |
|  | 82 | Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 82.01 | Έσοδα προηγούμενων χρήσεων |  |  |
|  | 82.01.03 | Εισπράξεις αποσβεσμένων απαιτήσεων |  | 499,99 |

*Κέρδη από ανεπίδεκτους είσπραξης πελάτες*

Στη συνέχεια, στο τέλος της χρήσης, ο **Λ.82.01.03** «*Εισπράξεις αποσβεσμένων απαιτήσεων*» θα μεταφέρει το υπόλοιπό του στον **Λ.86.02.02.00** «*Έσοδα προηγούμενων χρήσεων*» το οποίο αποτελεί έσοδο της επιχείρησης προς φορολόγηση

Ο έτερος επισφαλής πελάτης, ο οποίος απεβίωσε χωρίς να αφήσει περιουσιακά στοιχεία, χαρακτηρίζεται ανεπίδεκτος είσπραξης και το οφειλόμενο ποσό διαγράφεται (χωρίς να αφήσει καν το αναπόσβεστο υπόλοιπο των €0,01) με την εξής εγγραφή:

6.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 44 | Προβλέψεις |  |  |
| 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες |  |  |
| 44.11.00 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών πελατών | 4.000,00 |  |
|  | 30 | Πελάτες  |  |  |
|  | 30.97 | Επισφαλείς πελάτες |  |  |
|  | 30.97.00 | Επισφαλής πελάτης «Αντωνίου Αντώνιος» |  | 4.000,00 |

*απόσβεση επισφαλή πελάτη*

Υποθέτουμε ότι, για τη χρήση αυτή, το επιτρεπόμενο ποσό για σχηματισμό πρόβλεψης είναι π.χ. €25.000,00 μεγαλύτερο του ήδη σχηματισμένου συν το τρέχον ποσό πρόβλεψης , το οποίο φαίνεται στο καθολικό που ακολουθεί:

 Λ.44.11.00 «***Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες***»

 4.000,00 7.500,01

τότε την 31η/12/201Χ+1 θα γίνει η εγγραφή της σχηματισμένης πρόβλεψης, ως εξής:

7.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Λ**ογαριασμός | **Χ**ρέωση | **Π**ίστωση |
| 83 | Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους |  |  |
| 83.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες |  |  |
| 83.11.00 | Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες | 4.000,00 |  |
|  | 44 | Προβλέψεις |  |  |
|  | 44.11 | Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες |  |  |
|  | 44.11.00 | Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών πελατών |  | 4.000,00 |

*Πραγματοποιήση πρόβλεψης για επισφαλή πελάτη*

και στη συνέχεια ο Λ.83.11.00 «*Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες*» θα μεταφέρει το υπόλοιπό του στον Λ. **86.02.10.00** «*Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους*», ενώ ο Λ.44.11.00 «*Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών πελατών*» θα παραμείνει με πιστωτικό υπόλοιπο και θα εμφανιστεί στην απογραφή και στον ισολογισμό της 31ης/12ου/201Χ+1.

# 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. [VII.]  **Ε.Γ.Λ.Σ. παρ. 2.2.405, παρ.5, περ. ε**. Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις σχηματίζονται με χρέωση του λογαριασμού 83.11 «προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» και πίστωση του λογαριασμού 44.11.0 Λογαριασμός 44. 11 χρεώνεται με το ποσό της σχηματισμένης προβλέψεως, με πίστωση του λογαριασμού της οικείας απαιτήσεως, οπότε αυτή χαρακτηρίζεται, για το σύνολο η μέρος, σαν ανεπίδεκτη εισπράξεως. Το υπόλοιπο της απαιτήσεως, που τυχόν μένει ακάλυπτο, μεταφέρεται στη χρέωση του λογαριασμού 81.02.06 «ζημίες από ανεπίδεκτες εισπράξεως απαιτήσεις». [↑](#footnote-ref-1)
2. **[VII.]** Η διενέργεια πρόβλεψης μέχρι ποσοστού 0,5% του ετήσιου κύκλου εργασιών είναι προαιρετική [↑](#footnote-ref-2)