

ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ

ΜΑΘΗΜΑ: ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

ΔΙΔΑΣΚΩΝ: ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ν. ΚΟΝΤΟΣ

Άσκηση

Την 20.8.2014 συντάχθηκε το συμβόλαιο για την ίδρυση της Τράπεζας ΑΛΦΑ. Το συμβόλαιο υπογράφηκε από τους ιδρυτές της Τράπεζας και προβλέπει ότι το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε € 20.000.000, το οποίο θα καλυφθεί με δημόσια εγγραφή που θα διαρκέσει από 25 Αυγούστου έως 25 Σεπτεμβρίου 2014. Κάθε μέτοχος οφείλει να καταβάλει το τίμημα κάθε μετοχής τοις μετρητοίς μέχρι τις 26 Σεπτεμβρίου 2014.

Το κεφάλαιο της Τράπεζας καλύφθηκε εξ ολοκλήρου και καταβλήθηκε την 24.9.2014. Την 26.9.2014, η Τράπεζα προέβη σε αγορά του κτηρίου του κεντρικού Καταστήματος αξίας € 1.800.000, σε αγορά επίπλων αξίας € 200.000 και σε αγορά ηλεκτρονικού εξοπλισμού αξίας € 300.000.

Η Τράπεζα άρχισε τις εργασίες της την 30 Σεπτεμβρίου 2014 και πραγματοποίησε στη συνέχεια τις ακόλουθες συναλλαγές:

1. Την 30.9.2014 τοποθέτησε στην Τράπεζα Κ για τρεις μήνες € 12.000.000 με επιτόκιο 7%.
2. Την 1.10.2014 δέχθηκε από πελάτες καταθέσεις ταμειυτηρίου € 800.000 με επιτόκιο 2%.
3. Την 5.10.2014 χορήγησε στην εμπορική εταιρεία Λ δάνειο € 2.000.000 με σταθερό επιτόκιο 8%. Η εξόφληση του δανείου θα γίνει με 10 ισόποσες χρεολυτικές δόσεις πλέον τόκων, στο τέλος κάθε εξαμήνου.
4. Την 30.11.2014 χορήγησε στον πελάτη της Β στεγαστικό δάνειο € 300.000, με επιτόκιο 7%, εξοφλητέο σε 15 έτη με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, ύψους € 2.696,48 εκάστη.
5. Την 15.12.2014 εισέπραξε από τον εξαγωγέα Χ αμοιβή € 10.000 για υπηρεσίες διεθνούς εμπορίου.

Δίνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:

- α. Η Τράπεζα καταβάλλει κάθε μήνα στο προσωπικό της αμοιβές € 40.000 επί των οποίων παρακρατεί 15,5% υπέρ του ΙΚΑ και € 6.000 για φόρο εισοδήματος. Η απόδοση των εισφορών στο ΙΚΑ γίνεται μέχρι το τέλος του επόμενου μήνα, του δε φόρου εισοδήματος μέχρι το τέλος του μεθεπόμενου μήνα. Η Τράπεζα επιβαρύνεται επιπλέον με εργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ 24,56% επί των αποδοχών.
- β. Πάγια πολιτική της Τράπεζας είναι να αποσβένει τις επενδύσεις σε κτήρια μέσα σε 25 χρόνια, των επίπλων σε 5 χρόνια και του ηλεκτρονικού εξοπλισμού σε 4 χρόνια. Οι αποσβέσεις αρχίζουν την 1η του επόμενου μήνα από την πραγματοποίηση της επένδυσης.
- γ. Ο συντελεστής φόρου εισοδήματος για τα κέρδη που πραγματοποιεί η Τράπεζα είναι 25%.
- δ. Δεν υπάρχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές πελατών ούτε ενδείξεις για απομειώσεις στοιχείων του ενεργητικού

Ζητείται: να συνταχθεί ο ισολογισμός και τα αποτελέσματα χρήσεως της 31.12.2014 και να γίνουν όλες οι σχετικές ημερολογιακές εγγραφές.