

# ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

---

## ΜΑΘΗΜΑ: ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΟΝΤΟΣ

### ΑΣΚΗΣΗ

Η τράπεζα Α αγόρασε την 31.12.2002 ένα ομόλογο ονομαστικής αξίας € 1.000.000 και ονομαστικού επιτοκίου 8%, το οποίο λήγει στις 31.12.2017.

Το ομόλογο πληρώνει τοκομερίδιο μία φορά το χρόνο, κάθε 31.12.

Η τράπεζα Α πωλεί την 31.12.2015 το ομόλογο στην τράπεζα Β η οποία επιτυγχάνει απόδοση 25%.

Να γίνουν οι λογιστικές εγγραφές που αφορούν τις τράπεζες Α και Β κατά την 31.12.2002, 31.12.2015, 31.12.2016 και 31.12.2017.

### ΛΥΣΗ

Προεξοφλούμε τις συμβατικές χρηματοροές τού τίτλου με την απόδοση που επιθυμεί η αγοράστρια τράπεζα Β, προκειμένου να βρούμε την αξία τού τίτλου κατά την 31.12.2015.

Έτσι, θα έχουμε:

$$\frac{80.000}{1,25} + \frac{1.080.000}{1,25^2} = 64.000 + 691.200 = 755.200$$

Η διαφορά των ευρώ 244.800 (1.000.000-755.200) αποτελεί ζημία για την πωλήτρια τράπεζα Α και συμπληρωματικό στοιχείο τού κόστους κτήσεως (discount) για την αγοράστρια τράπεζα Β.

Η απόσβεση τού discount για τα έτη 2016 και 2017 έχει ως εξής:

Έτους 2012	$1.000.000 \times 8\% - 755.200 \times 25\% =$	-108.800
Έτους 2013	$1.000.000 \times 8\% - (755.200 + 108.800) \times 25\% =$	-136.000
	Σύνολο	<u>-244.800</u>

Σημείωση: Το αρνητικό πρόσημο σημαίνει ότι το σχετικό έσοδο από τοκομερίδια πρέπει να αυξηθεί.

Κατόπιν των ανωτέρω, οι εγγραφές που θα λάβουν χώρα για κάθε τράπεζα έχουν ως εξής:

### Τράπεζα Α - πωλητής

			31.12.2002			
X	1...	Ομόλογα	1.000.000,00			
Π	38	Ταμείο		1.000.000,00		

Αιτιολογία: Αγορά ομολόγου στο άρτιο.

			31.12.2015			
X	38	Ταμείο	80.000,00			
Π	7...	Τοκομερίδια		80.000,00		

Αιτιολογία: Είσπραξη τοκομεριδίου έτους 2011.

			31.12.2015			
X	38	Ταμείο	755.200,00			
X	6...	Ζημία	244.800,00			
Π	1...	Ομόλογα		1.000.000,00		

Αιτιολογία: Πώληση ομολόγου.

### Τράπεζα Β - αγοραστής

			31.12.2015			
X	1...	Ομόλογα	1.000.000,00			
Π	1...	Discount		244.800,00		
Π	3...	Ταμείο		755.200,00		

Αιτιολογία: Αγορά ομολόγου με έκπτωση (discount).

			31.12.2016			
X	38	Ταμείο	80.000,00			
Π	7...	Έσοδα από τόκους		80.000,00		

Αιτιολογία: Είσπραξη τοκομεριδίου έτους 2016.

---

31.12.2012

---

X	1...	Discount	108.800,00	
Π	7...	Έσοδα από τόκους		108.800,00

Αιτιολογία: Απόσβεση discount 2016.

---

31.12.2017

---

X	38	Ταμείο	1.080.000,00	
Π	7...	Έσοδα από τόκους		80.000,00
Π	1...	Ομόλογα/ονομαστική αξία		1.000.000,00

Αιτιολογία: Είσπραξη τοκομεριδίου έτους 2017 και ονομαστικής αξίας ομολόγων.

---

31.12.2017

---

X	1...	Discount	136.000,00	
Π	7...	Έσοδα από τόκους		136.000,00

Αιτιολογία: Απόσβεση discount 2017.

---