11 — Financial Statements - ????????? ????????????

Από το αριστερό μενού του LedgerX επιλέγουμε:

Reports → Financial Statements

Η ενότητα **Financial Statements** περιλαμβάνει τις βασικές οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας:

1. **Profit and Loss Statement**
2. **Profit and Loss Statement by Group**
3. **Balance Sheet**
4. **Balance Sheet by Group**
5. **Cash Flow Statement**
6. **Statement of Changes in Equity**

Επιπλέον, στην περιοχή **Reports → General Ledger** βρίσκουμε δύο πολύ σημαντικές αναφορές για τον λογιστικό έλεγχο:

7. **Trial Balance**
8. **General Ledger Summary**
9. **General Ledger Transactions**

Οι Financial Statements δείχνουν το **αποτέλεσμα και την οικονομική θέση** της εταιρείας, ενώ το General Ledger χρησιμοποιείται για να ελέγξουμε **από ποιες λογιστικές εγγραφές προέκυψαν τα ποσά**.

11.1 Profit and Loss Statement | ????????? ????????????

Το **Profit and Loss Statement (P&L)** δείχνει εάν η εταιρεία είχε **κέρδος ή ζημία** για μία συγκεκριμένη περίοδο.

????????

Reports → Financial Statements → Profit and Loss Statement

Η αναφορά περιλαμβάνει συνήθως:

- Revenue / Income
- Cost of Sales
- Gross Profit
- Operating Expenses
- Operating Profit
- Finance Income / Expenses
- Taxation
- Net Profit / Loss

?? ??? ???????

Η βασική λογική είναι:

Revenue − Expenses = Profit

Για εταιρεία με πωλήσεις:

Στοιχείο	Ποσό
Sales	€100.000
Cost of Sales	(€40.000)
Gross Profit	**€60.000**
Operating Expenses	(€35.000)
Operating Profit	**€25.000**
Finance Costs	(€3.000)
Profit Before Tax	**€22.000**
Corporation Tax	(€4.000)
Net Profit	**€18.000**

?? ?????? ?? ??????????

1. Revenue

Ελέγχουμε εάν οι πωλήσεις που εμφανίζονται στο P&L συμφωνούν με:

- Sales Invoices
- Sales reports
- General Ledger
- Customer activity

2. Cost of Sales

Ελέγχουμε:

- Purchases
- direct costs
- stock adjustments
- purchase returns
- opening/closing inventory

3. Operating Expenses

Ελέγχουμε εάν τα έξοδα έχουν καταχωρηθεί στον σωστό λογαριασμό.

Για παράδειγμα:

Electricity → 6110 Electricity

και όχι κατά λάθος:

6560 Sundry Expenses

4. Finance Expenses

Ελέγχουμε:

- bank charges
- interest
- finance costs

5. Taxation

Ελέγχουμε ότι η φορολογία έχει καταχωρηθεί σωστά και δεν έχει συγχέεται με ΦΠΑ.

???????? ?????

Το P&L χρησιμοποιείται για:

- □□ αξιολόγηση κερδοφορίας
- □□ monthly/yearly management reporting
- □□ σύγκριση περιόδων
- □□ υπολογισμό profit
- □□ προετοιμασία οικονομικών καταστάσεων
- □□ εντοπισμό ασυνήθιστων εξόδων

?????? ???????

> **«Η εταιρεία κερδίζει ή χάνει χρήματα και γιατί;»**

11.2 Profit and Loss Statement by Group

Το **Profit and Loss Statement by Group** παρουσιάζει το P&L με μεγαλύτερη **ομαδοποίηση των λογαριασμών**.

????????

Reports → Financial Statements → Profit and Loss Statement by Group

Αντί να βλέπουμε εκατοντάδες individual accounts, μπορούμε να βλέπουμε ομάδες όπως:

- Revenue
- Cost of Sales
- Payroll & HR
- Office & Administrative
- Professional & Compliance
- Travel & Vehicles

- Selling & Marketing
- Other Operating Expenses
- Finance Expenses
- Taxation

??????????

Αν έχουμε:

- 6000 Salaries → €30.000
- 6030 Social Insurance → €5.000
- 6050 Director GeSY → €1.000
- 6090 Training → €500

το grouped report μπορεί να παρουσιάσει συνολικά:

Payroll & HR = €36.500

αντί να χρειάζεται να εξετάσουμε κάθε λογαριασμό ξεχωριστά.

???? ????? ????????

P&L Statement:

➡ λεπτομερέστερη λογιστική εικόνα.

P&L by Group:

➡ πιο καθαρή εικόνα για management.

11.3 Balance Sheet | ????????? ??????????? ?????

Το **Balance Sheet** δείχνει την οικονομική θέση της εταιρείας **σε συγκεκριμένη ημερομηνία**.

????????

Reports → Financial Statements → Balance Sheet

Σε αντίθεση με το P&L που αφορά **περίοδο**, το Balance Sheet είναι **as at συγκεκριμένη ημερομηνία**.

?????? ?????????? ???????

Η βάση του Balance Sheet είναι:

Assets = Liabilities + Equity

Δηλαδή:

Περιουσιακά στοιχεία = Υποχρεώσεις + Ίδια Κεφάλαια

Assets | ???????????? ????????

Παραδείγματα:

- Bank
- Cash
- Accounts Receivable
- Inventory
- Fixed Assets
- Other Receivables

??????????

```
Bank                    €20,000
Accounts Receivable     €15,000
Inventory                €5,000
Fixed Assets            €60,000
------------------------------
Total Assets           €100,000
```

Liabilities | ????????????

Παραδείγματα:

- Accounts Payable
- Bank Loans
- VAT Liability
- Corporation Tax Payable
- Accrued Expenses

Παράδειγμα:

```
Accounts Payable        €10,000
Bank Loan               €40,000
VAT Payable              €5,000
Other Liabilities        €5,000
------------------------------
Total Liabilities       €60,000
```

Equity | ???? ????????

Για παράδειγμα:

```
Share Capital           €20,000
Retained Earnings       €20,000
------------------------------
Total Equity            €40,000
```

Άρα:

Liabilities €60.000 + Equity €40.000 = Assets €100.000

 Το Balance Sheet ισορροπεί.

?? ????????? ??? Balance Sheet

Ιδιαίτερη προσοχή σε:

Bank

Συμφωνεί το LedgerX με τα πραγματικά bank balances;

Accounts Receivable

Συμφωνεί με:

Customer Summary / Aged Receivables;

Accounts Payable

Συμφωνεί με:

Supplier Summary / Aged Payables;

VAT

Συμφωνεί το VAT liability/receivable με τις VAT returns και τις σχετικές εγγραφές;

Fixed Assets

Υπάρχουν:

- σωστά assets;
- σωστή depreciation;
- disposals;
- accumulated depreciation;

Loans

Συμφωνεί το loan balance με το lender statement;

11.4 Balance Sheet by Group

Το **Balance Sheet by Group** παρουσιάζει την ίδια βασική οικονομική θέση αλλά με **ομαδοποιημένους λογαριασμούς**.

????????

Reports → Financial Statements → Balance Sheet by Group

Είναι ιδιαίτερα χρήσιμο όταν το Chart of Accounts περιλαμβάνει πολλούς λογαριασμούς.

Για παράδειγμα αντί να εμφανίζονται ξεχωριστά:

- Bank of Cyprus
- Eurobank
- Savings Account
- Cash in Hand
- Petty Cash

μπορούμε να έχουμε μία πιο συνοπτική εικόνα της ομάδας των **Cash & Cash Equivalents**, ανάλογα με τη δομή του Chart of Accounts.

?????

Το report είναι κατάλληλο για:

- management reporting
- παρουσίαση σε directors
- γρήγορη επισκόπηση οικονομικής θέσης
- σύγκριση μεγάλων κατηγοριών Assets / Liabilities / Equity

???????

Balance Sheet

➡ περισσότερη ανάλυση λογαριασμών.

Balance Sheet by Group

➡ συγκεντρωτική παρουσίαση.

11.5 Cash Flow Statement | ????????? ????????? ????

Το **Cash Flow Statement** δείχνει **πώς κινήθηκαν τα μετρητά και τα ταμειακά διαθέσιμα** της εταιρείας.

????????

Reports → Financial Statements → Cash Flow Statement

Το σημαντικότερο σημείο:

> **Profit ≠ Cash**

Μία εταιρεία μπορεί να έχει κέρδος αλλά να αντιμετωπίζει πρόβλημα ρευστότητας.

??????????

Έστω ότι η εταιρεία εξέδωσε:

Sales Invoices = €100.000

αλλά εισέπραξε μόνο:

€20.000

Το P&L μπορεί να δείξει υψηλό revenue και profit.

Όμως η πραγματική είσπραξη είναι μόνο €20.000.

Τα υπόλοιπα:

€80.000

είναι Accounts Receivable.

??????? ??????????? Cash Flow

Operating Activities

Καθημερινή λειτουργία:

- customer receipts
- supplier payments
- salaries
- rent
- utilities
- taxes

Investing Activities

Επενδύσεις:

- αγορά fixed assets
- πώληση fixed assets
- αγορά/πώληση επενδύσεων

Financing Activities

Χρηματοδότηση:

- loans received
- loan repayments
- share capital
- dividends

???????? ?????

Το Cash Flow Statement βοηθά να απαντήσουμε:

> **«Έχει η εταιρεία αρκετά πραγματικά διαθέσιμα για να πληρώσει τις υποχρεώσεις της;»**

Είναι ιδιαίτερα σημαντικό για:

- cash management
- loan planning
- supplier payments
- salaries
- tax payments
- business planning

11.6 Statement of Changes in Equity

Το **Statement of Changes in Equity** δείχνει **πώς μεταβλήθηκαν τα ίδια κεφάλαια της εταιρείας μέσα στην περίοδο**.

????????

Reports → Financial Statements → Statement of Changes in Equity

Μπορεί να περιλαμβάνει στοιχεία όπως:

- Share Capital
- Retained Earnings
- Current Year Profit/Loss
- Dividends
- Other equity movements
- Closing Equity

??????????

Αρχικό Equity:

€50.000

Κατά τη διάρκεια του έτους:

Profit = €20.000

και dividends:

€5.000

Άρα:

```
Opening Equity          €50,000
+ Profit                  €20,000
- Dividends                €5,000
```

```
------------------------------
Closing Equity           €65,000
```

????? ????? ?????????

Μας δείχνει γιατί το Equity στο Balance Sheet άλλαξε από:

€50.000 → €65.000

Δεν αρκεί να βλέπουμε μόνο το τελικό ποσό. Πρέπει να κατανοούμε **την κίνηση που το δημιούργησε**.

11.7 Trial Balance | ????????

Το **Trial Balance** είναι από τα σημαντικότερα reports για τον λογιστή.

????????

Reports → General Ledger → Trial Balance

Το Trial Balance παρουσιάζει όλους τους λογαριασμούς του General Ledger και τα χρεωστικά/πιστωτικά τους υπόλοιπα.

??????? ???????

Total Debits = Total Credits

Παράδειγμα:

Account	Debit	Credit
Bank	€20.000	
Accounts Receivable	€10.000	
Expenses	€30.000	
Sales		€50.000
Share Capital		€10.000

Account	Debit	Credit
Total	**€60.000**	**€60.000**

Το Trial Balance ισορροπεί.

?? ??????????

Το Trial Balance είναι εξαιρετικό για:

- έλεγχο λογιστικής ισορροπίας
- εντοπισμό unusual balances
- review του Chart of Accounts
- preparation of financial statements
- year-end audit
- εντοπισμό λανθασμένων postings

??? ???????????

Βλέπουμε:

Telephone & Internet = €100.000

για μία μικρή εταιρεία.

Αυτό είναι πιθανό **red flag**.

Μπορεί να υπάρχει:

- λάθος account
- λάθος ποσό
- duplicate transaction
- decimal error
- λανθασμένη ταξινόμηση

11.8 General Ledger Summary

Το **General Ledger Summary** παρέχει συγκεντρωτική εικόνα των λογαριασμών του General Ledger.

????????

Reports → General Ledger → General Ledger Summary

Είναι πιο αναλυτικό από τις Financial Statements, αλλά πιο συνοπτικό από το πλήρες transaction-level ledger.

Μπορούμε να χρησιμοποιήσουμε το report για να δούμε:

- account balances
- debit movements
- credit movements
- closing balances
- δραστηριότητα ανά λογαριασμό

??????????

Για τον λογαριασμό:

6110 Electricity

μπορεί να έχουμε:

Account	Debit	Credit	Balance
Electricity	€3.500	€200	€3.300 Dr

Άρα υπάρχουν συνολικές χρεώσεις €3.500 και πιστώσεις €200.

?????

Είναι πολύ χρήσιμο για:

- account review
- month-end review
- audit preparation
- investigation συγκεκριμένου λογαριασμού
- σύγκριση με προηγούμενες περιόδους

11.9 General Ledger Transactions | ????????? ????????

Το **General Ledger Transactions** είναι το πιο αναλυτικό report.

????????

Reports → General Ledger → General Ledger Transactions

Εδώ εξετάζουμε τις **πραγματικές λογιστικές κινήσεις** που δημιούργησαν τα υπόλοιπα.

??????????

Για το account:

6110 Electricity

μπορεί να εμφανιστούν:

Date	Description	Debit	Credit
05/01/2026	EAC Invoice	€300	
05/02/2026	EAC Invoice	€350	
05/03/2026	EAC Invoice	€320	
10/03/2026	Correction		€50

Το τελικό υπόλοιπο προκύπτει από **τις individual transactions**.

????? ????? ???? ?????????

Αν το P&L δείξει:

Electricity Expense = €12.500

και θέλουμε να καταλάβουμε από πού προέρχεται το ποσό, δεν αρκεί το P&L.

Πηγαίνουμε:

P&L → Electricity → General Ledger Transactions

και βλέπουμε τις underlying εγγραφές.

11.10 ? ????? ?????? ??? Reports

Ένας πολύ σημαντικός κανόνας για το manual είναι:

```
Transactions
      ↓
General Ledger
      ↓
Trial Balance
      ↓
Financial Statements
```

Πιο αναλυτικά:

1. Transaction

Καταχωρείται ένα:

- Sales Invoice
- Purchase Invoice
- Receipt
- Payment
- Journal Entry

⬇

2. General Ledger

Η συναλλαγή δημιουργεί λογιστικές εγγραφές στους σχετικούς λογαριασμούς.

⬇

3. Trial Balance

Τα υπόλοιπα όλων των λογαριασμών συγκεντρώνονται στο Trial Balance.

⬇

4. Financial Statements

Τα υπόλοιπα χρησιμοποιούνται για την παραγωγή:

- Profit & Loss
- Balance Sheet
- Cash Flow
- Statement of Changes in Equity

11.11 ???? Report ??????????? ??? ???? ?????????;

Θέλω να ελέγξω...	Report
Κέρδος ή ζημία	**Profit and Loss Statement**
Συγκεντρωτικές κατηγορίες P&L	**P&L by Group**
Assets / Liabilities / Equity	**Balance Sheet**
Συγκεντρωτικές κατηγορίες Balance Sheet	**Balance Sheet by Group**
Πραγματικές ταμειακές ροές	**Cash Flow Statement**
Μεταβολές στα Equity	**Statement of Changes in Equity**
Όλα τα account balances	**Trial Balance**
Συνοπτική κίνηση General Ledger	**General Ledger Summary**
Κάθε individual accounting entry	**General Ledger Transactions**

11.12 ??????? Accounting Review

Για έναν λογιστή, μία πρακτική σειρά ελέγχου είναι:

1?? Bank Reconciliation

Ελέγχουμε τα bank accounts.

⬇

2?? Customer Reports

Aged Receivables

Ελέγχουμε τι μας χρωστούν.

⬇

3?? Supplier Reports

Aged Payables

Ελέγχουμε τι χρωστάμε.

⬇

4?? VAT Reports

Ελέγχουμε output VAT και input VAT.

⬇

5?? General Ledger

Ελέγχουμε unusual ή λανθασμένες εγγραφές.

⬇

6?? Trial Balance

Ελέγχουμε όλα τα account balances.

⬇

7?? Profit & Loss

Ελέγχουμε revenue, cost και expenses.

⬇

8?? Balance Sheet

Ελέγχουμε Assets, Liabilities και Equity.

⬇

9?? Cash Flow

Ελέγχουμε τη ρευστότητα.

⬇

? Final Review

Συγκρίνουμε με:

- προηγούμενο μήνα
- προηγούμενο έτος
- budget
- supporting documents
- bank statements
- customer/supplier statements

? ???? ??????????

Τα **Financial Statements δεν είναι ξεχωριστές εγγραφές**. Είναι το αποτέλεσμα των λογιστικών εγγραφών που έχουν καταχωρηθεί στο LedgerX.

Άρα, εάν το P&L ή το Balance Sheet εμφανίζει λάθος ποσό, **δεν διορθώνουμε το report**.

Ψάχνουμε προς τα πίσω:

Financial Statement → Trial Balance → General Ledger → Original Transaction

Αυτό είναι το βασικό workflow για σωστό accounting review και audit trail.

Revision #1
Created 2026-10-08 08:06:17 UTC by Admin
Updated 2026-10-08 08:06:55 UTC by Admin