

ΤΕΙ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ
ΣΔΟ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ
ΠΕΡΙΛΗΨΕΙΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (ΔΕ)
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2015

1.ΒΕΛΤΕΒΙΝΟΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ

**Διερεύνηση των διδύμων ελλειμμάτων στην Ελλάδα
μέσω οικονομετρικής ανάλυσης.**

Περίληψη

Τα τελευταία χρόνια η Ελλάδα έρχεται αντιμέτωπη με αυξημένα ελλείμματα, που την οδήγησαν υπό το καθεστώς επιτήρησης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το ΔΝΤ. Η αντιμετώπιση αυτής της κατάστασης από την κυβέρνηση προφανώς απαιτεί πολύ καλή γνώση των δυναμικών χαρακτηριστικών των δύο βασικών ελλειμμάτων, δηλαδή του ελλείμματος του κρατικού προϋπολογισμού και του εμπορικού ελλείμματος.

Στη διεθνή βιβλιογραφία τα ευρήματα εμφανίζονται συχνά αντικρουόμενα, εξαρτώμενα από τις υπό διερεύνηση χώρες, τη χρονική περίοδο του δείγματος και την εμπειρική μεθοδολογία που θα ακολουθηθεί. Η διερεύνηση της διατηρησιμότητας και της σχέσεως των δύο ελλειμμάτων αποτελεί ένα δυναμικό εργαλείο, για τους ιθύνοντες της οικονομικής πολιτικής, για τη βελτίωση της διεθνούς ανταγωνιστικότητας και των δεικτών ανάπτυξης μιας χώρας. Με βάση τα ανωτέρω, θεωρούμε υψίστης σημασίας για την Ελληνική οικονομία, τη μελέτη και την περαιτέρω βελτίωση των δεικτών των διδύμων ελλειμμάτων.

Με βάση τα παραπάνω θεωρείται ότι βασικός σκοπός της παρούσας εργασίας είναι η διερεύνηση των δυναμικών χαρακτηριστικών του ελλείμματος του κρατικού προϋπολογισμού και του εμπορικού ελλείμματος καθώς και η σύγκριση των διδύμων ελλειμμάτων της Ελλάδας με αυτά των χωρών του Ευρωπαϊκού Χωρών. Στα πλαίσια αυτής της διερεύνησης τα ερωτήματα που θα επιχειρήσουμε να δώσουμε απάντηση είναι αναλυτικότερα τα εξής:

Ειδικότερα, απαιτείται η διερεύνηση του τρόπου σύνδεσης των δύο ελλειμμάτων, τα οποία στην διεθνή βιβλιογραφία είναι γνωστά και ως «Δίδυμα Ελλείμματα». Έτσι λοιπόν στην παρούσα εργασία, θα μελετήσουμε την σχέση ανάμεσα στα δίδυμα ελλείμματα με στοιχεία της ελληνικής οικονομίας κατά την περίοδο 1960-2007. Ειδικότερα θα διερευνηθεί η ύπαρξη αιτιώδους σχέσης του Δημόσιου Χρέους και των δύο ελλειμμάτων ξεχωριστά καθώς και η σχέση του κρατικού ελλείμματος με τις δαπάνες και τα έσοδα του κρατικού προϋπολογισμού και του ελλείμματος του εμπορικού ισοζυγίου με την παραγωγικότητα, το μοναδιαίο κόστος εργασίας, τις εισαγωγές, τις εξαγωγές και τον πληθωρισμό και σύγκριση των ελληνικών ελλειμμάτων με αυτών των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τα αποτελέσματα της εμπειρικής έρευνας μας δίνουν χρήσιμα συμπεράσματα για την επιρροή των διδύμων ελλειμμάτων στην διαχρονική πορεία του Δημόσιου Χρέους, καθώς και κατά το πόσο επηρεάζονται τα ελλείμματα αυτά από τα δυναμικά τους χαρακτηριστικά. Έτσι λοιπόν καταλήγουμε στα συμπεράσματα της άμεσης επιρροής και των δύο ελλειμμάτων στο Δημόσιο Χρέος, καθώς και στην μεγαλύτερη επιρροή που ασκεί το κρατικό έλλειμμα από το αντίστοιχο εμπορικό. Στην ανάλυση του κρατικό ελλείμματος παρατηρείται άμεση επιρροή από τα δύο εξεταζόμενα δυναμικά του χαρακτηριστικά, με μεγάλο βαθμός συσχέτισης, ενώ στην οικονομετρική ανάλυση του εμπορικού ελλείμματος τα αποτελέσματα εμφανίζονται περισσότερο περίπλοκα λόγω ανάλυσης πολλών μεταβλητών, οι οποίες με τη σειρά τους καταλήγουν σε άμεσα και ασφαλή συμπεράσματα.

Όλη η παραπάνω έρευνα εξετάζεται μέσω του οικονομετρικού μοντέλου Eviews7 αφού προηγουμένως παρουσιάζεται η μεθοδολογία που ακολουθείται στα πλαίσια της οικονομετρικής ανάλυσης.

2. ΚΩΣΤΟΓΛΟΥ ΕΙΡΗΝΗ

Μέτρηση της Αντίδρασης των Επενδυτών στην Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Παρουσίασης για τις Εταιρείες του Χρηματιστηριακού Κλάδου «Τρόφιμα & Ποτά» με τη Χρήση των Μοντέλων CAPM και Z-Score

Περίληψη Εργασίας

Το κύριο έναυσμα για τη συγγραφή της παρούσας εργασίας αποτέλεσε ο κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης που αφορά τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όλων των εισηγμένων εταιρειών στην επικράτεια της Ευρώπης. Η υποχρεωτική υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τάραξε τα νερά της Λογιστικής επιστήμης. Στις μέρες μας, η απόκτηση και διαχείριση πληροφοριών παίζει τον σημαντικότερο ρόλο στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων. Η επενδυτική κοινότητα μοχθεί για να βρει ποιοτική πληροφόρηση προκειμένου να διαμορφώσει καλύτερα τα επενδυτικά της χαρτοφυλάκια. Οι ακαδημαϊκοί και οι μελετητές σε όλο τον κόσμο προσπαθούν να στρέψουν αυτό το νέο «κίνημα» προς τη σωστή κατεύθυνση. Ο στόχος είναι ένας και μοναδικός: Παγκόσμια σύγκλιση των λογιστικών πρακτικών. Είναι θέμα χρόνου να αποδειχθεί εάν οι επενδυτές θα εκμεταλλευτούν την προαναφερθείσα προσπάθεια. Η παρούσα εργασία ρίχνει φως στις προσπάθειες τόσο του Σώματος Διεθνών Λογιστικών Προτύπων όσο και της ακαδημαϊκής κοινότητας. Διάφορα γεγονότα από την ιστορία της λογιστικής έχουν αποδείξει ότι η πορεία προς την απόκτηση επαρκούς πληροφόρησης είναι χρονοβόρα. Επιπροσθέτως, από τη στιγμή που το πεδίο έρευνας είναι η Ελλάδα, η μελέτη παρέχει τις κυριότερες διαφορές μεταξύ της παλιάς και συντηρητικής Ελληνικής Λογιστικής και της λογιστικής της δίκαιης αξίας των Δ.Π.Χ.Π. Χρησιμοποιώντας ένα πλήθος προγενέστερων μελετών, η παρούσα εργασία έχει αποδείξει ότι η αλλαγή από το καθεστώς της Ελληνικής Λογιστικής σε αυτό των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης επηρέασε την αξιολόγηση των επιχειρήσεων. Η περί ούσα ο λόγος διαφορά στην εκτίμηση της εταιρικής αξιολόγησης λήφθηκε υπόψη από τους επενδυτές στην προσπάθειά τους να επανασχεδιάσουν τα επενδυτικά τους χαρτοφυλάκια. Η χρήση του Υποδείγματος Αποτίμησης Περιουσιακών Στοιχείων, γνωστό ως C.A.P.M., εισήχθη σε ένα μοντέλο απλής παλινδρόμησης προκειμένου να απεικονίσει τη συσχέτιση του κινδύνου με την πραγματική απόδοση των μετοχών. Το πρώτο ερευνητικό μοντέλο άλλαξε με σκοπό να αποκλειστούν οι

μεταβλητές που δεν ήταν στατιστικά σημαντικές για την ανάλυση. Έπειτα, εισήχθη ένα αναθεωρημένο ερευνητικό μοντέλο και επανεξετάστηκε στατιστικά η δύναμη πρόβλεψης του. Εν κατακλείδι, το αποτέλεσμα της μελέτης επισημαίνει ότι όταν οι επενδυτές λαμβάνουν υπόψη τους την πιθανότητα πτώχευσης για τις εκάστοτε επιχειρήσεις, την διαφορά στην αποτίμηση της αξίας, στο σύνολο του Ενεργητικού, στις βραχυχρόνιες υποχρεώσεις και στις πωλήσεις τότε μπορούν να προβλέψουν τις τιμές των μετοχών εντός μίας περιόδου έξι μηνών.

3. ΔΟΜΟΚΤΣΗ ΕΛΙΣΣΑΒΕΤ

Το εξωτερικό εμπόριο της Ελλάδας κατά την περίοδο της οικονομικής κρίσης: Η περίπτωση των εξαγωγικών επιχειρήσεων της Κεντρικής Μακεδονίας.

Περίληψη

Η χαμηλή εξαγωγική επίδοση της χώρας αποτελεί ένα από τα πλέον σημαντικά και χρόνια προβλήματα της ελληνικής οικονομίας και είναι αποτέλεσμα του ελλείμματος ανταγωνιστικότητας που αντιμετωπίζει, αλλά και της οικονομικής ύφεσης που έκανε την εμφάνισή της στις αρχές του 2008. Ακόμα και εκείνη τη χρονιά, που θεωρείται η πιο καλή, οι εξαγωγές της Ελλάδας ήταν πάρα πολύ χαμηλές και με διαφορά από τις μικρότερες και μεσαίου μεγέθους χώρες της ΕΕ. Η κατάσταση αυτή δείχνει ότι χρειάζεται μεγάλη προσπάθεια μεταφοράς πόρων προς τους εμπορεύσιμους κλάδους. Η καθυστέρηση αδειών, οι επιβαρύνσεις των εξαγωγέων (επιστροφές ΦΠΑ, διαδικασίες τελωνείων) αποτελούν ανασταλτικό παράγοντα στο εξωτερικό εμπόριο της χώρας μας. Η παρούσα διπλωματική εργασία εξετάζει την πορεία των ελληνικών εξαγωγών κατά τη διάρκεια της οικονομικής ύφεσης που πλήττει τη χώρα μας και πιο συγκεκριμένα το βαθμό επίδρασής της στην επίδοση των επιχειρήσεων. Ειδικότερα, επικεντρώνεται στις επιχειρήσεις της περιφέρειας της Κεντρικής Μακεδονίας και στους επτά νομούς, την Ημαθία, τη Θεσσαλονίκη, το Κιλκίς, την Πέλλα, την Πιερία, τις Σέρρες και τη Χαλκιδική. Θεωρείται κομβικό σημείο, αφού η γεωγραφική της θέση ευνοεί την εξαγωγική δραστηριότητα με τα Βαλκάνια και ευρύτερα την Ανατολική Ευρώπη και η παραγωγή της αποτελεί το 16,7% του ΑΕΠ της χώρας, καθιστώντας την ελκυστική για επενδύσεις.

Η εργασία στηρίχθηκε στην ανάλυση δευτερογενών δεδομένων σχετικών με το εξωτερικό εμπόριο της Ελλάδας, καθώς και σε πρωτογενή έρευνα που έγινε βάσει

δομημένου ερωτηματολογίου στις επιλεγμένες επιχειρήσεις της παραπάνω περιφέρειας, με σκοπό να αναδειχθεί η επίδοσή τους και η στρατηγική τους απέναντι στην κρίση. Η ανάλυση κατέδειξε πως παρ' όλη τη δύσκολη οικονομική συγκυρία, τα ποσοστά των εξαγωγών παρέμειναν στα ίδια επίπεδα με τα προηγούμενα έτη ή αυξήθηκαν. Αυτό υποδηλώνει πως οι επιχειρήσεις στράφηκαν κατά κύριο λόγο στις εξαγωγές για να μπορέσουν να επιβιώσουν, αφού στην εγχώρια αγορά μειώθηκε η ζήτηση. Παρ' όλα αυτά, δεν αναμένουν κι άλλη αύξηση των εξαγωγών και οι προβλέψεις για την απασχόληση είναι δυσοίωνες. Οι επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα, στην πλειοψηφία τους θεωρούν πως το φορολογικό καθεστώς και το υψηλό κόστος δανεισμού, αποτελούν σημαντικά εξαγωγικά αντικίνητρα και πως η έλλειψη κρατικής στήριξης αποτελεί εμπόδιο στη διερεύνηση νέων εξαγωγικών προορισμών. Συμπερασματικά, η εξαγωγική δραστηριότητα δεν εξαρτάται μόνο από τις δράσεις της επιχείρησης, αλλά χρειάζεται άμεση στήριξη από τους κρατικούς φορείς για την ενίσχυση της εξωστρέφειας της ελληνικής οικονομίας και τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας. Η έλλειψη των δύο παραπάνω παραγόντων, είναι η κύρια αιτία που οι εξαγωγές κινούνται σε χαμηλά επίπεδα. Από την έρευνα προέκυψε επίσης, πως σημαντική ευθύνη για τη χαμηλή εξαγωγική επίδοση, φέρει και το γεγονός πως οι επιχειρήσεις δεν επενδύουν τα κέρδη τους για έρευνα και ανάπτυξη νέων προϊόντων, καθώς και για τη βελτίωση τεχνολογικού εξοπλισμού. Έτσι, τα εξαγόμενα αγαθά των ελληνικών επιχειρήσεων παραμένουν χαμηλής προστιθέμενης αξίας, υστερούν τεχνολογικά και επόμενα λιγότερο ανταγωνιστικά. Συμπέρασμα όλων των παραπάνω είναι πως η χώρα χρειάζεται μεταρρυθμίσεις που θα συμβάλουν στην πιο αποτελεσματική κατανομή των παραγωγικών πόρων και στην τεχνολογική αναβάθμιση των παραγόμενων προϊόντων, ούτως ώστε να ενισχυθεί η ανταγωνιστικότητα και κατ' επέκταση οι εξαγωγές.

4. ΒΑΗ ΠΑΣΧΑΛΙΑ

Η εφαρμογή των Δ.Λ.Π σε μη εισηγμένες Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις. Η περίπτωση του Ν.Σερρών.

Περίληψη

Η εργασία αυτή διαπραγματεύεται το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς που είναι εφαρμόσιμο στις ελληνικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις, μη εισηγμένες στο ΧΑ. Σκοπός της εργασίας αυτής, είναι να γίνει κατανοητό το κατά πόσο επίκαιρα είναι τα ΔΠΧΠ και εάν εφαρμόζονται από τους υπευθύνους λογιστικής διαχείρισης των σημερινών επιχειρήσεων.

Η εργασία είναι μία από τις πρώτες μελέτες που εστιάζει στην συνολική εφαρμογή ΔΠΧΠ στο σερραϊκό επιχειρηματικό χώρο. Ιδιαίτερο ενδιαφέρον παρουσιάζει η συνεισφορά της μελέτης στον εντοπισμό των σημαντικότερων εμποδίων που καθιστούν τις επιχειρήσεις απρόθυμες στο να προβούν στην υιοθέτηση τους. Για την εξυπηρέτηση του σκοπού της εργασίας και δεδομένης της φύσης των απαραίτητων πληροφοριών, επιλέχθηκε η ποσοτική έρευνα μέσω δομημένων ανώνυμων ερωτηματολογίων, ως η καταλληλότερη μέθοδος. Τα ερωτηματολόγια αυτά, εστάλησαν στις ΜΜΕ επιχειρήσεις του νομού Σερρών με διπλογραφικά βιβλία, μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Αφού καταγράφηκαν τα δεδομένα από κάθε ερωτηματολόγιο, αναλύθηκαν ώστε να εξαχθούν χρήσιμα συμπεράσματα. Επίσης, έγινε σύγκριση με τις απόψεις άλλων μελετητών επί του θέματος μέσω της υπάρχουσας βιβλιογραφίας. Τα δεδομένα που προέκυψαν από την εν λόγω μελέτη φαίνεται να εξηγούν ότι οι επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα δεν φαίνεται να κατανοούν την σημαντικότητα της εφαρμογής και υιοθέτησης των ΔΛΠ, αν και υπάρχουν περιθώρια βελτίωσης. Σε γενικές γραμμές τα ευρήματα της έρευνας είναι συνεπή, τόσο με έρευνες που έχουν διεξαχθεί παλαιότερα σε παγκόσμιο επίπεδο, τόσο και με πιο πρόσφατες έρευνες του ελλαδικό χώρου

Λέξεις κλειδιά – international financial reporting standards (IFRS), small and medium sized enterprises (smes), iasb, Διεθνή λογιστικά πρότυπα, Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, ΜΜΕ.

5. ΓΑΛΒΑΣ ΑΓΓΕΛΟΣ

Το φαινόμενο της χειραγώγησης των κερδών-Η χρήση της αναβαλλόμενης φορολογίας -Εμπειρική διερεύνηση στις επιχειρήσεις του Δείκτη FTSE/XA LARGE CAP του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών

Περίληψη

Στην περίληψη αυτή εξηγείται το υπόβαθρο, τα κίνητρα, το αναλυτικό πλαίσιο καθώς και οι έννοιες που υιοθετήθηκαν σ' αυτήν την εργασία, στην οποία αναλύεται το φαινόμενο της «χειραγώγησης ή διαχείρισης κερδών», ένας από τους συνηθέστερους τρόπους παραποίησης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Αρχικά γίνεται μία εισαγωγή στην έννοια των κερδών και της διαχείρισης τους και παρουσιάζονται τα κυριότερα κίνητρα που μπορεί να ωθήσουν μια επιχείρηση σε τέτοιου είδους συμπεριφορές. Στη συνέχεια αναλύονται οι μέθοδοι και οι τεχνικές που μπορεί να χρησιμοποιήσει μια οντότητα προς αυτή την κατεύθυνση, με ιδιαίτερη έμφαση στη χρήση της αναβαλλόμενης φορολογίας. Παράλληλα, παρατίθενται τα σημαντικότερα μοντέλα εντοπισμού των παραπάνω τεχνικών τα οποία κάνουν χρήση της βάσης των δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων και επιχειρείται μια αναφορά σε μελέτες αξιολόγησης της ερμηνευτικής τους ικανότητας. Στο εμπειρικό κομμάτι της εργασίας ερευνάται το θέμα της χειραγώγησης των κερδών μέσω των διαφοροποιούμενων δεδουλευμένων και ειδικότερα της αναβαλλόμενης φορολογίας στις ελληνικές επιχειρήσεις κατά το χρονικό διάστημα 2007-2013 μελετώντας ένα δείγμα δεκαεπτά (17) ελληνικών επιχειρήσεων που συνθέτουν τον δείκτη υψηλής κεφαλαιοποίησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών (δείκτης FTSE/Large Cap). Η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται στην έρευνα αυτή βασίζεται στα τροποποιημένα μοντέλα εντοπισμού διαχείρισης κερδών της Jones (1991) από τους Dechow et al.(1995) και Kothari et al.(2005). Από τα αποτελέσματα των παλινδρομήσεων προκύπτει ότι, τα οικονομικά αποτελέσματα των ελληνικών επιχειρήσεων χειραγωγούνται, όχι μόνο μέσω της αναβαλλόμενης φορολογίας ή άλλων συνθετικών στοιχείων των δεδουλευμένων αλλά πιθανότατα η χειραγώγηση επιτυγχάνεται και βάσει πραγματικών δραστηριοτήτων.

Η εργασία ολοκληρώνεται με την παράθεση των συμπερασμάτων και των προτάσεων για περαιτέρω μελέτη του ζητήματος.

6. ΖΑΓΟΡΗ ΒΑΣΙΛΙΚΗ

Η Αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου στον Ελληνικό Δημόσιο τομέα.

Περίληψη

Τα τελευταία χρόνια, με αφορμή το ξέσπασμα της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και της γενικευμένης ύφεσης, έχει αναδειχθεί διεθνώς, η ανάγκη δημιουργίας και λειτουργίας ενός αποτελεσματικότερου συστήματος οργάνωσης Εσωτερικού ελέγχου στη Δημόσια Διοίκηση.

Η παρούσα εργασία αναφέρεται συνοπτικά στην έννοια, στα είδη του Εσωτερικού ελέγχου στη Δημόσια Διοίκηση και στον ρόλο που παίζει ο αποτελεσματικός Εσωτερικός έλεγχος στον Δημόσιο τομέα. Μέσω βιβλιογραφικής επισκόπησης, παρατίθενται σχετικές έρευνες για τον Εσωτερικό έλεγχο στον Δημόσιο τομέα διεθνώς και σχολιάζονται τα αποτελέσματα των ερευνών, γίνεται αναφορά στα σημαντικότερα πρότυπα ελέγχου του Δημοσίου τομέα, τα οποία έχουν δημοσιευθεί από αναγνωρισμένους επαγγελματικούς οργανισμούς, καθώς επίσης στον Κώδικα Δεοντολογίας τον οποίο πρέπει να τηρούν οι Εσωτερικοί ελεγκτές. Στη συνέχεια, παρουσιάζονται συνοπτικά: το νομοθετικό πλαίσιο, βάσει του οποίου οργανώνεται ο Εσωτερικός έλεγχος στον ελληνικό Δημόσιο τομέα και οι διαδικασίες διενέργειας του, καθώς επίσης πραγματοποιείται σύντομη καταγραφή των σημαντικότερων οργάνων Εσωτερικού ελέγχου που δραστηριοποιούνται στην ελληνική Δημόσια Διοίκηση.

Στο εμπειρικό τμήμα της εργασίας, αξιοποιώντας τα στοιχεία που εμπεριέχονται στις εκθέσεις πεπραγμένων, της τελευταίας δεκαετίας, των κυριότερων Υπηρεσιών Επιθεώρησης και Σωμάτων Ελέγχων (του Γενικού Επιθεωρητή Δημόσιας Διοίκησης, του Σώματος Επιθεωρητών- Ελεγκτών Δημόσιας Διοίκησης & του Ελεγκτικού Συνεδρίου) και με τη χρήση αριθμοδεικτών, απαντώνται ερωτήματα σχετικά με: τον ρυθμό μεταβολής του ελεγκτικού έργου των οργάνων Εσωτερικού ελέγχου στο δημόσιο τομέα, τη μεταβολή της παραβατικότητας και τη μεταβολή της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών σε συνάρτηση με τη μεταβολή του ρυθμού του ελεγκτικού έργου και το ρυθμό μεταβολής των υποβαλλόμενων καταγγελιών στα ανωτέρω Ελεγκτικά Σώματα. Ακολούθως, μελετάται μία ενδεικτική περίπτωση ελέγχου, από την οποία προκύπτουν κάποιες αδυναμίες, μειονεκτήματα αλλά και δυνατότητες του εφιστάμενου θεσμικού πλαισίου εφαρμογής των συστημάτων Εσωτερικού ελέγχου στη Δημόσια Διοίκηση.

Στο τέλος της παρούσης εργασίας, παρατίθενται συμπεράσματα για την αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού ελέγχου όπως εφαρμόζεται στην ελληνική Δημόσια Διοίκηση και προτάσεις για τη βελτίωσή της αποτελεσματικότητας του.

7. ΚΑΡΚΑΛΙΔΟΥ ΑΘΑΝΑΣΙΑ

Προγράμματα Σπουδών του Τμήματος Λογιστικής & Χρηματοοικονομικής και η Ανταπόκριση τους στην Αγορά Εργασίας. Η περίπτωση του ΤΕΙ Κεντρικής Μακεδονίας.

Περίληψη

Η Μελέτη αυτή στοχεύει να συνδέσει τον κύκλο σπουδών του τμήματος Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής Επιστήμης με την επαγγελματική σταδιοδρομία μετέπειτα δίνοντας όλες τις παραμέτρους που μπορούν να λειτουργήσουν θετικά ή αρνητικά προς αυτή την κατεύθυνση. Γίνεται αναφορά σε προηγούμενες έρευνες που διεξήχθησαν για τον ίδιο ή παρεμφερή σκοπό προκειμένου να διαπιστωθεί σε ποιο βαθμό επηρεάστηκε το πρόγραμμα σπουδών της Λογιστικής Επιστήμης από διάφορες κοινωνικές και οικονομικές συνθήκες που επικρατούσαν σε διαφορετικές χρονικές περιόδους και σε διαφορετικές χώρες είτε μέλη της Ε.Ε. είτε εκτός ευρωζώνης. Επιπλέον πολλές από αυτές τις μελέτες προσπαθούν να διερευνήσουν την σχέση που μπορεί να έχει η λογιστική μελέτη με διάφορες άλλες έννοιες όπως η ανάληψη ευθυνών, οι επαγγελματικές δεξιότητες, ο τρόπος διδασκαλίας, η πρακτική και η καινοτομία. Όλες οι αναφερόμενες μελέτες καταλήγουν σε συμπεράσματα που καταδεικνύουν την ανεπάρκεια του προγράμματος σπουδών της λογιστικής επιστήμης να δημιουργήσει τις απαιτούμενες ακαδημαϊκές βάσεις στους απόφοιτους και να συμβάλλει στην διαμόρφωση μελλοντικών επαγγελματιών λογιστών κατάλληλα προετοιμασμένους για την ενσωμάτωσή τους στο σύγχρονο λογιστικό επάγγελμα. Η συγκεκριμένη έρευνα, κάνοντας μνεία στις προηγούμενες λογιστικές μελέτες και λαμβάνοντας υπόψη τις τωρινές συνθήκες διεξαγωγής της, προχωράει ένα βήμα παρακάτω προκειμένου να διασταυρώσει τις αντιλήψεις των συμμετεχόντων της έρευνας και να αποκαλύψει και άλλες πτυχές που θα λειτουργήσουν βοηθητικά προς την βελτίωση του προγράμματος σπουδών.

Στα πλαίσια της έρευνας αυτής, χρησιμοποιήθηκε ένα δομημένο ερωτηματολόγιο εξήντα τεσσάρων (64) κλειστού τύπου ερωτήσεων οι οποίες αντλήθηκαν από το άρθρο των ΜανδήλαΑθ., ΚουρτίδηΔημ. και Πετασάκη Ι. (2004), “Accountingcurriculumandmarketneeds”. Οι συμμετέχοντες της έρευνας είναι στο σύνολο εκατόν εβδομήντα επτά (177) Έλληνες και κατηγοριοποιούνται σε φοιτητές του τμήματος ΤΕΙ Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής Επιστήμης, σε διδάσκοντες του ίδιου ακαδημαϊκού ιδρύματος και σε επιχειρήσεις με λογιστικές δραστηριότητες που απασχολούν στο προσωπικό τους αποφοίτους της λογιστικής επιστήμης μέσω της πρακτικής άσκησης.

Το ερωτηματολόγιο δομείται σε τρία βασικά σημεία. Το πρώτο περιγράφει το προφίλ των ερωτηθέντων, το δεύτερο αποτυπώνει τις αντιλήψεις των ερωτηθέντων σχετικά με συγκεκριμένα μαθήματα της λογιστικής επιστήμης και το τελευταίο αποκαλύπτει την σπουδαιότητα των επαγγελματικών δεξιοτήτων για καθένα από τους συμμετέχοντες. Όλες οι μεταβλητές αξιολογούνται βάσει της κλίμακας Likert 5-σημείων.

Χρησιμοποιήθηκε MANOVA ανάλυση όπου έγιναν πολλαπλές συγκρίσεις οι οποίες αποδεικνύουν ήδη από την αρχή την στατιστικά σημαντική διαφορά απόψεων που ενστερνίζονται οι τρεις κατηγορίες συμμετεχόντων. Το στατιστικό πρόγραμμα που εφαρμόστηκε είναι το SPSS. Τα αποτελέσματα της έρευνας αποδεικνύουν ότι ο κύκλος σπουδών του τμήματος της λογιστικής επιστήμης χωλαίνει σε διάφορα σημεία (βαρύτητα μαθημάτων, δεξιοτήτων, τρόπος διδασκαλίας) και χρήζει σημαντικής βελτίωσης ώστε να αποτελεί τον προθάλαμο για την σωστή και επαρκή ακαδημαϊκή κατάρτιση του μελλοντικού λογιστή, κάτι που επιβεβαιώνεται άμεσα ή και έμμεσα και από τις προηγούμενες μελέτες.

Η έρευνα αποκαλύπτει τις διαφορές των αντιλήψεων κυρίως μεταξύ επιχειρήσεων και καθηγητών λογιστικής τόσο ως προς τα μαθήματα του κύκλου σπουδών (βασικά και προχωρημένα) όσο και ως προς τις απαιτούμενες δεξιότητες. Γίνεται εμφανής η αναντιστοιχία μεταξύ της ακαδημαϊκής εκπαίδευσης και της εξάσκησης του λογιστικού επαγγέλματος. Οι επιχειρήσεις πλέον εμφανίζονται ιδιαίτερα απαιτητικές ως προς τα απαιτούμενα προσόντα ενός επαγγελματία λογιστή και συμμετέχουν έτσι στην ενίσχυση του ανταγωνισμού στο λογιστικό επάγγελμα. Εξάλλου γίνεται αποδεκτό ότι το προφίλ του σύγχρονου λογιστή ξεφεύγει πλέον από τα στεγανά ενός φοροτεχνικού υπαλλήλου καθώς αποκτά και συμβουλευτικό χαρακτήρα.

Τα συμπεράσματα που προκύπτουν δηλώνουν ότι απαιτείται άμεσα η μεταρρύθμιση της λογιστικής εκπαίδευσης με τέτοιο τρόπο που να προετοιμάζει κατάλληλα τους

φοιτητές όχι ως απόφοιτους λογιστικής αλλά ως επαγγελματίες λογιστές με δεξιότητες και προσόντα που μπορούν να εφαρμοστούν άμεσα στην παραγωγική διαδικασία.

Λέξεις κλειδιά: πρόγραμμα σπουδών, εκπαιδευτικό υπόβαθρο, επαγγελματική σταδιοδρομία.

8. ΜΑΣΤΟΡΑ ΘΕΟΔΩΡΟΣ

Η Επίδραση των ΔΛΠ στην επίτευξη του βαθμού εναρμόνισης της παρουσίασης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων στις εισηγμένες εταιρίες του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθήνας (ΧΑΑ)

Περίληψη

Η παρούσα διπλωματική εργασία, εξετάζει και αναλύει την επίδραση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ) στις εισηγμένες εταιρίες του Χρηματιστηρίου Αξιών της Αθήνας (ΧΑΑ), αλλά και τον βαθμό εναρμόνισης της παρουσίασης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων των εταιριών αυτών.

Ειδικότερα, γίνεται αναφορά τόσο στην υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ) και την υποχρεωτική τους χρήση από τις επιχειρήσεις όσο και στη αναμενόμενη εξέλιξη τους, που οδήγησε στην μετέπειτα μετονομασία και χρήση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Αυτό έχει ως αποτέλεσμα τη δημιουργία νέων απαιτήσεων προς τις επιχειρήσεις, οι οποίες αναγκάστηκαν να συντάξουν οικονομικές καταστάσεις βάση των νέων προτύπων, να εφαρμόσουν νέες λογιστικές πολιτικές ή να αλλάξουν τις ήδη υπάρχουσες.

Επίσης, αξίζει να σημειωθεί πως με την χρήση των ΔΛΠ / ΔΠΧΑ εξασφαλίζεται η διαφάνεια της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, βελτιώνεται η ποιότητα των οικονομικών καταστάσεων και επιτυγχάνεται τόσο η διαφάνεια όσο και η συγκρισιμότητα των χρηματοοικονομικών στοιχείων. Μέσω της παγκόσμιας βιβλιογραφίας, η οποία αναπτύσσεται στα πρώτα δύο κεφάλαια, παρουσιάζεται η επιρροή που ασκήθηκε στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, με την υιοθέτηση των ΔΛΠ / ΔΠΧΑ σε Ελλάδα όσο και Ευρώπη. Παρουσιάζεται η σημαντικότητα των προτύπων, οι οικονομικές επιπτώσεις από την μετάβαση των εγχώριων λογιστικών αρχών στα ΔΠΧΑ και τα βασικά χαρακτηριστικά τόσο των 41 Διεθνών Λογιστικών Προτύπων όσο και των 15 Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Στο κεφάλαιο που ακολουθεί, γίνεται αναφορά στις μορφές της εναρμόνισης, καθώς και στα επιχειρήματα που έχουν τεθεί υπέρ και κατά της παγκόσμιας εναρμόνισης. Ολοκληρώνοντας το θεωρητικό πλαίσιο, επισημαίνονται οι επιπτώσεις και οι συνέπειες από την εναρμόνιση και τη τυποποίηση στις Ευρωπαϊκές χώρες

Εν συνεχεία, στο κεφάλαιο τέσσερα ελέγχονται οι οικονομικές εκθέσεις 272 εταιριών, με ιδιαίτερη προσοχή στις λογιστικές αρχές που χρησιμοποιούν. Εφαρμόζεται ο δείκτης Herfindahl (H), ο οποίος κατά τον Van der Tas (1988) πραγματοποιεί μία σύγκριση μεταξύ των σχετικών συχνοτήτων των λογιστικών μεθόδων που χρησιμοποιούνται μεταξύ των υπό εξέταση επιχειρήσεων σε μία χώρα.

Ο δείκτης H θα υπολογιστεί για τα έτη 2004 - 2013 συμπεριλαμβανομένου της περιόδου κρίσεως. Με την χρήση υπόθεσης, θα εξεταστεί κατά πόσο έχει ή δεν έχει αλλάξει το επίπεδο εναρμόνισης μεταξύ των ομάδων δεδομένων των ελληνικών εισηγμένων εταιριών. Η εναρμόνιση θα ελεγχθεί σε: 272 εταιρίες, όσες ήταν εισηγμένες το 2004 υποθέτοντας ότι είναι ενεργές μέχρι το 2013, 210 εταιρίες, όσες ήταν εισηγμένες το 2013 στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθήνας. Ολοκληρώνοντας, σχολιάζεται η τάση του δείκτη H για τα έτη: Α. 2004 - 2005: Περίοδος μετάβασης και υιοθέτησης των διεθνών λογιστικών κανόνων, με τις εισηγμένες εταιρίες να συντάσσουν υποχρεωτικά τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τις αρχές και τους κανόνες που προβλέπονται από τα ΔΛΠ / ΔΠΧΑ, Β. 2006 - 2008: Περίοδος εφαρμογής των ΔΛΠ / ΔΠΧΑ από τις εισηγμένες εταιρίες, Γ. 2008 - 2013: Περίοδος πριν την κρίση και εν μέσω κρίσης για την ελληνική χρηματαγορά, όπου και διαπιστώνονται οι πρώτες αποχωρήσεις των εταιριών από το Χρηματιστήριο Αξιών Αθήνας, Δ. 2004 - 2013: Συνολική τάση του δείκτη εναρμόνισης, που αποσκοπεί στην παρουσίαση της μεταβολής του.

9. ΟΥΜΠΙΑΪΛΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ

Δικτυακή Ανάλυση Μετοχών-Έρευνα στο Ελληνικό Χρηματιστήριο Αξιών.

Περίληψη

Σκοπός της εργασίας αυτής είναι η ανάλυση των μετοχών του Ελληνικού Χρηματιστηρίου Αθηνών (Χ.Α.) χρησιμοποιώντας δίκτυα για την γραφική απεικόνιση τους, με σκοπό να γίνει η αλληλεπίδραση των μετοχών πιο κατανοητή στο μέσο χρήστη. Θα εξεταστούν όλες οι μετοχές του χρηματιστηρίου για ένα έτος πριν από την κρίση (2007) καθώς και ένα έτος κατά την διάρκεια της κρίσης (2012), για να ελεγχθεί το αν εμφανίζεται και κατά πόσο η συμπεριφορά της αγέλης στην ελληνική αγορά, καθώς επίσης και για την εύρεση των πιο θεσμικών μετοχών αυτών των δύο ετών. Για το σκοπό αυτό θα χρησιμοποιηθούν διάφορα μέτρα κεντρικότητας για διαφορετικές τιμές συσχέτισης των μετοχών, με σκοπό τα αποτελέσματα της εργασίας να είναι όσο το δυνατόν πιο αξιόπιστα.

Λέξεις Κλειδιά: Δίκτυα, Ανάλυση Κοινωνικών Δικτύων, Ελληνική Αγορά, Χρηματιστήριο Αθηνών

10. ΣΧΟΙΝΑΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη συγκριτική ανάλυση: Ο.Τ.Ε-COSMOTE και DEUTSCHE TELEKOM.

Περίληψη

Με τον όρο εταιρική κοινωνική ευθύνη νοείται η προσπάθεια των επιχειρήσεων να ενσωματώσουν τις κοινωνικές και περιβαλλοντικές τους ανησυχίες στις δραστηριότητες και στις επαφές τους με τα ενδιαφερόμενα μέρη (stakeholders). Το να είναι μία εταιρεία κοινωνικά υπεύθυνη δεν σημαίνει μόνο ότι πρέπει να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που τις επιβάλλονται από το νόμο, αλλά και να λειτουργεί με ηθικές αρχές επενδύοντας πολλά στον άνθρωπο, στον εργαζόμενο, στο περιβάλλον αλλά και στη κοινωνία γενικότερα. Σκοπός της παρούσας πτυχιακής συνιστούν η εννοιολογική και ιστορική διερεύνηση της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, καθώς και η συγκριτική ανάλυση μεταξύ δύο διαφορετικών εταιρειών και κουλτούρων, αυτής του ΟΤΕ – COSMOTE και της DEUTSCHE TELEKOM. Μέσα

από αυτήν την ανάλυση της ΕΚΕ θα βρούμε τις ομοιότητες και τις διαφορές στα πεδία εφαρμογής της και θα δούμε πώς λειτουργεί σε δύο διαφορετικές κουλτούρες. Για την ανάπτυξη του θέματος η εργασία χωρίστηκε σε τρία (3) κεφάλαια. Αρχικά, στο κεφάλαιο 1, γίνεται μια ιστορική αναδρομή του θεσμού, πώς από την απλή εταιρική φιλανθρωπία έφτασε να διέπεται από διεθνείς συμβάσεις και πρωτόκολλα. Ακολουθεί μια γενική παρουσίαση ορισμών, αποσαφηνίζονται έννοιες, οι οποίες σχετίζονται άμεσα με την εταιρική υπευθυνότητα. Στη συνέχεια αναλύεται η πορεία της ΕΚΕ. Στο κεφάλαιο 2, αναφέρεται ότι σημαντικό κομμάτι για την ΕΚΕ αποτελούν οι ανθρώπινοι πόροι, για τους οποίους και θα παραθέσουμε μία ενότητα. Ο όρος ανθρώπινοι πόροι ή ανθρώπινο δυναμικό, δίνει έμφαση στο σημαντικό ρόλο που παίζει το ανθρώπινο κεφάλαιο στις σύγχρονες επιχειρήσεις. Το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί σήμερα το πολυτιμότερο κεφάλαιο μιας επιχείρησης ή ενός οργανισμού γιατί στις σημερινές συνθήκες έντονου ανταγωνισμού, ο παράγοντας που βοηθάει μια επιχείρηση να ξεχωρίσει είναι οι άνθρωποί της. Επίσης, θα γίνει αναφορά των διαφορών στην εφαρμογή ΕΚΕ μεταξύ Ελλάδας και Γερμανίας, όπου θα τονιστεί κυρίως το οικονομικοί πόροι που δαπανούν τα δύο αυτά κράτη σε προγράμματα ΕΚΕ. Στο κεφάλαιο 3 περνάμε στο κύριο μέρος της παρούσας μελέτης που είναι και η συγκριτική ανάλυση μεταξύ δύο μεγάλων τηλεπικοινωνιακών δικτύων, αυτού του ΟΤΕ – COSMOTE και της DEUTSCHE TELEKOM. Από την έρευνα που έγινε, συμπεραίνεται ότι όπου κι αν δραστηριοποιήθηκε η DEUTSCHE TELEKOM, ακόμη και όταν οι οίκοι ήταν οι χειρότεροι, κατάφερε να ανατρέψει το αρνητικό κλίμα και να γίνει πρωτοπόρος στην εκάστοτε αγορά. Από την άλλη βέβαια, βλέπουμε ότι η ενίσχυση της ΕΚΕ από τον ΟΤΕ – COSMOTE αποτελεί αέναη προσπάθεια και συνεχή διαδικασία. Κλείνοντας την εργασία, παραθέτουμε τα αποτελέσματα της συγκριτικής ανάλυσης των διαφορών και ομοιοτήτων της ΕΚΕ στους δύο ομίλους.

11. ΤΣΑΜΠΙΑ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ **Χρηματοοικονομική Ανάλυση Μονάδων Υγείας.**

Περίληψη

Ο τομέας της υγείας θεωρείται ένας από τους βασικότερους κλάδους, αφού η υγεία είναι απαραίτητη για κάθε άνθρωπο. Η ανάγκη για να υπάρχει υγιεινή ζωή επέφερε την ίδρυση Δημόσιων και Ιδιωτικών Μονάδων Υγείας για την κάλυψη ιατροφαρμακευτικών και νοσοκομειακών αναγκών.

Η ίδρυση του Παγκόσμιου Οργανισμού Υγείας (Π.Ο.Υ.) και του Εθνικού Συστήματος Υγείας (ΕΣΥ) είχαν βασικό σκοπό την αναβάθμιση παροχής υπηρεσιών υγείας, δηλαδή την βελτίωση της υγείας του πληθυσμού. Η συνεργασία του Εθνικού Συστήματος Υγείας με τις Υγειονομικές Περιφέρειες (ΥΠΕ) έχουν την άμεση επικοινωνία με τις Δημόσιες Μονάδες Υγείας, για τον καλύτερο προγραμματισμό, συντονισμό και οικονομικό τους έλεγχο. Έτσι, η αποδοτικότητα στις Δημόσιες Μονάδες Υγείας, λόγω της ανάπτυξης νέων διαγνωστικών θεραπευτικών τεχνολογιών αλλά και η αύξηση των απαιτήσεων των πολιτών, επέφερε δυσκολίες για την ικανοποίηση των νοσοκομειακών αναγκών.

Σκοπός αυτής της διπλωματικής εργασίας είναι η συγκριτική ανάλυση των Δημόσιων και Ιδιωτικών Μονάδων Υγείας μέσω δεικτών υγείας για τα έτη 2010-2012 στην Ελλάδα, που αξιολογούν την αποδοτικότητα των Δημόσιων και Ιδιωτικών Μονάδων Υγείας. Βέβαια γίνεται και μια θεωρητική επισκόπηση του θέματος με την ιστορική εξέλιξη των Μονάδων Υγείας στη Χώρα μας και στο Εξωτερικό, όπου φαίνονται οι διαφορές και σε θέματα οργάνωσης συστημάτων υγείας, αλλά και σε θέματα ικανοποίησης των πολιτών.

Το ερευνητικό μέρος της εργασίας στηρίζεται στην σύγκριση χρηματοοικονομικών δεικτών Δημόσιων και Ιδιωτικών Μονάδων Υγείας που προέρχονται από τη χρήση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και των Στατιστικών τους Στοιχείων. Η σύγκριση γίνεται ως προς τη ρευστότητα, την αποδοτικότητα και τη διάρθρωση και βιωσιμότητα των κεφαλαίων τους, που έτσι φαίνονται οι αυξομειώσεις που υπήρχαν μεταξύ των Νοσοκομείων και των Ιδιωτικών Κλινικών, που άλλοτε είναι μεγάλες και άλλοτε μικρές. Γι' αυτό το λόγο υπήρξε η χρήση γραφικών απεικονίσεων, για να μπορέσουν να φανούν οι συγκρίσεις στη μέση τιμή των αριθμοδεικτών των Νοσοκομείων και των Ιδιωτικών Κλινικών. Με την χρήση των παραπάνω δεδομένων προκύπτει ότι η οικονομία κάθε χώρας είναι άμεση συνδεδεμένη με τις παροχές στις

Μονάδες Υγείας, καθώς αποτελεί βασικό παράγοντα για την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Εθνικού Συστήματος Υγείας. Ωστόσο σε περίοδο οικονομικής κρίσης σαν αυτή που βιώνει η Ελλάδα, εμφανίζονται σημαντικά προβλήματα υπολειτουργίας στις Δημόσιες κυρίως Μονάδες Υγείας, με κυριότερο αποδέκτη τον απλό πολίτη, ο οποίος επιβαρύνεται οικονομικά ακόμη περισσότερο καθώς αναζητά και μια δεύτερη γνώμη σε εξωτερικά ιατρεία.