

ΠΕΡΙΛΗΨΕΙΣ ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ Δ' ΚΥΚΛΟΥ

1. ΑΝΑΛΥΤΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Οι παρατηρήσεις των Ορκωτών Ελεγκτών στις Εισηγμένες και Μη Εταιρίες της Ελλάδας σε συνδυασμό με την Ελεγκτική Θεωρία

Περίληψη

Το ιδιαίτερα σύνθετο, ρευστό και ανταγωνιστικό περιβάλλον μέσα στο οποίο οι σύγχρονες επιχειρήσεις λειτουργούν, οι διάφοροι κίνδυνοι που το περιβάλλουν αλλά και η ίδια η πολύπλοκη λειτουργία μιας επιχείρησης, οδηγούν τις Διοικήσεις αυτών στην αναζήτηση μεθόδων και τρόπων που θα συντελέσουν στη θωράκιση της εταιρείας απέναντι σε κάθε είδους απειλές. Στα πλαίσια αυτά σχεδιάζουν και αναπτύσσουν κατάλληλα συστήματα Ελέγχου, τόσο Εσωτερικού, όσο και Εξωτερικού, προκειμένου να προστατέψουν τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης, να διασφαλίσουν την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των δραστηριοτήτων της, να ελέγξουν την αξιοπιστία των στοιχείων που παρουσιάζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της και να ενθαρρύνουν την τήρηση των επιχειρησιακών πολιτικών της, διασφαλίζοντας ταυτόχρονα το κύρος και την εικόνα της στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Η ραγδαία αύξηση της ανταγωνιστικότητας σε συνδυασμό με τις διαρκείς πιέσεις που υφίστανται τα διοικητικά στελέχη των επιχειρήσεων να πετύχουν ολοένα και υψηλότερους στόχους, έχει οδηγήσει στη συχνότερη εμφάνιση αλλοίωσης των λογιστικών καταστάσεων. Επίσης, η μη χρηστή και αποτελεσματική άσκηση των ελεγκτικών καθηκόντων από τους ελεγκτές, έχει φέρει τις ελεγκτικές εταιρίες στο επίκεντρο σημαντικών χρηματιστηριακών και όχι μόνο σκανδάλων. Το ερευνητικό μέρος της εργασίας ασχολείται με τη μελέτη Εκθέσεων Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών και των παρατηρήσεων αυτών στους Ισολογισμούς 100 Εισηγμένων και 100 Μη Εισηγμένων Εταιριών της χώρας μας. Τα αποτελέσματα που προκύπτουν ταυτίζονται σε αρκετές περιπτώσεις με την ελεγκτική θεωρία. Σκοπός της παρούσας διπλωματικής εργασίας είναι η ανάδειξη της σημασίας ύπαρξης του Εσωτερικού και Εξωτερικού Ελέγχου στις επιχειρήσεις και πως αυτή αποτυπώνεται στις Εκθέσεις Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών στους Ισολογισμούς των Εισηγμένων και Μη Εταιριών της Ελλάδας.

Λέξεις - Κλειδιά: Εσωτερικός Έλεγχος, Εξωτερικός Έλεγχος, Εκθέσεις Ελέγχου, Ορκωτοί Ελεγκτές, Αποτελεσματικότητα, Αξιοπιστία.

Jel Classification: M10, M41, M42

2. ΔΕΛΗΧΑΤΖΗ ΧΡΥΣΟΥΛΑ

Οι Ελεγκτικοί Μηχανισμοί του I.K.A ETAM στις Επιχειρήσεις με σκοπό την αντιμετώπιση της ανασφάλιστης εργασίας και της εισφοροδιαφυγής.

Αδήλωτη εργασία: Το σύγχρονο σκλαβοπάζαρο στην Ελλάδα των μνημονίων
Η βαθιά οικονομική κρίση και οι συνθήκες εργασιακού Μεσαίωνα που επέβαλαν οι μνημονιακές πολιτικές για την αντιμετώπισή της μετέτρεψαν την αδήλωτη εργασία σε γενικευμένο φαινόμενο. Η αδήλωτη εργασία αποτελεί πλέον για τους εργαζόμενους «μηχανισμό επιβίωσης», καθώς ο φόβος της ανεργίας τους παγιδεύει και τους αναγκάζει να αποδέχονται να εργαστούν στην αδήλωτη εργασία και στην περιστασιακή απασχόληση, όσο κι αν αυτοί επιθυμούν να ενταχθούν στην επίσημη αγορά εργασίας. Το γεγονός αυτό διευκολύνει τους εργοδότες, οι οποίοι καταβάλλουν χαμηλές εισφορές ή δεν καταβάλλουν καθόλου εισφορές στα ασφαλιστικά ταμεία. Με τον όρο "αδήλωτη εργασία", σύμφωνα με την Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, περιγράφονται όλες οι αμειβόμενες δραστηριότητες που είναι νόμιμες ως προς τη φύση τους, αλλά δεν δηλώνονται στις δημόσιες αρχές, με συνέπεια την αποφυγή φορολογίας και την απάτη στον τομέα της κοινωνικής ασφάλισης. Η αποτίμηση της αδήλωτης εργασίας είναι πολύ δύσκολη λόγω της φύσης της. Εμφανίζεται σε όλους τους κλάδους της οικονομίας, σε μικρές και μεγάλες επιχειρήσεις και σε όλες τις μορφές απασχόλησης - μισθωτή εξαρτημένη εργασία, αυτοαπασχόληση, υπεργολαβίες, ενοικιάσεις εργαζομένων. Προκλητικά και με αλματώδεις ρυθμούς η ανασφάλιστη εργασία παίρνει διαστάσεις χωρίς προηγούμενο, θέτοντας σε δεινή κατάσταση τα ασφαλιστικά ταμεία, δημιουργώντας τεράστιες επιπτώσεις στα δικαιώματα των εργαζομένων. Οι πάντες μιλούν και κανείς δεν το αμφισβητεί πως ένας στους τέσσερις εργαζόμενους σήμερα είναι ανασφάλιστος, πρόκειται για ωρολογιακή βόμβα στα θεμέλια του ασφαλιστικού

συστήματος. Τα τελευταία χρόνια, λόγω έλλειψης προσωπικού, έχουν σταματήσει παντελώς οι έλεγχοι των επιχειρήσεων από τα κατά τόπους υποκαταστήματα του ΙΚΑ, το 80% των επιχειρήσεων έχουν να ελεγχθούν πάνω από 5 χρόνια.

Αυτό που είναι ανησυχητικό και θα πρέπει να απασχολήσει είναι ότι: Η «μαύρη» ανασφάλιστη εργασία έχει γίνει καθεστώς και εντάσσεται ή γίνεται προσπάθεια να ενταχθεί, στα πλαίσια των ελαστικών μορφών απασχόλησης. Η Ελλάδα συγκριτικά με άλλες χώρες της Ε.Ε. έχει χαμηλούς δείκτες μερικής απασχόλησης, έχει όμως νούμερα ρεκόρ παράνομων μορφών απασχόλησης. Η παρούσα διπλωματική εργασία ασχολείται με τον τρόπο και τη διαδικασία ελέγχου από το ΙΚΑ ETAM των επιχειρήσεων, τα εργαλεία και τις μεθόδους που χρησιμοποιεί με απώτερο σκοπό τη μείωση της αδήλωτης εργασίας και κατ' επέκταση της εισφοροδιαφυγής. Παρουσιάζονται στοιχεία του Υποκ/τος ΙΚΑ ETAM Σερρών που απεικονίζουν τη δραστηριότητα του τμήματος εσόδων-ελέγχου σχετικά με τις απογραφές των εργοδοτών, τον καταλογισμό πράξεων επιβολής εισφορών στους εργοδότες, τις καταγγελίες των εργαζομένων, τους επιτόπιους ελέγχους στις επιχ/σεις τόσο από το Υποκ/μα όσο και από την Υπηρεσία της ΕΥΠΕΑ Κεντρικής Μακεδονίας. Επίσης παρουσιάζονται τα αποτελέσματα ερωτηματολογίου στα πλαίσια της έρευνας που διενεργήθηκε και απευθύνθηκε σε επιχ/σεις και λογιστές του Ν. Σερρών μέσω προσωπικών επαφών προκειμένου να εντοπίσει τα αίτια της εισφοροδιαφυγής. Στο τέλος αναφέρονται συμπεράσματα και δίνονται προτάσεις και ιδέες σχετικές με την οργάνωση των ελεγκτικών μηχανισμών έτσι ώστε το κράτος να λάβει μέτρα ώστε να ενισχυθεί η εμπιστοσύνη των ασφ/νων, να ενισχυθούν οι πιθανότητες κρατικού μηχανισμού. Καθώς βέβαια το πρόβλημα δεν είναι μόνο ελληνικό, η Κομισιόν αποφάσισε τη δημιουργία ειδικής πλατφόρμας για την ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών, την ανάπτυξη εμπειρογνωμοσύνης, την ανάλυση και στήριξη διασυνοριακών μέτρων, με στόχο την πρόληψη και αποτροπή της αδήλωτης εργασίας.

3. ΔΗΜΗΤΡΙΑΔΟΥ ΒΕΡΓΟΥΛΙΔΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΑ

Η μεθοδολογία έμμεσων τεχνικών φορολογικών ελέγχων για τον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων και η συμβολή για την πάταξη της φοροδιαφυγής.

Ο φόρος αποτελεί άμεση και οριστική παροχή των ιδιωτών προς τη δημόσια εξουσία, που είναι αναγκαία για την κάλυψη των δημοσίων βαρών. Ο φόρος ως παροχή υποχρεωτική, έχει επαχθή χαρακτήρα. Για το λόγο αυτό, είναι συχνές οι προσπάθειες των πολιτών για φοροδιαφυγή, κάτι που έχει ως αποτέλεσμα να στερείται το κράτος εσόδων απαραίτητων για την ομαλή λειτουργία του. Επομένως, γίνεται φανερή η ανάγκη καταπολέμησης της φοροδιαφυγής, η οποία έχει ανατεθεί στα αρμόδια φορολογικά όργανα. Οι φορολογικοί έλεγχοι διαδραματίζουν έναν σημαντικό ρόλο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των φορολογουμένων με την κείμενη φορολογική νομοθεσία. Πάντα όμως υπάρχει ο κίνδυνος ένα σημαντικό μέρος του πληθυσμού να προσπαθεί να διαφύγει μειώνοντας το ύψος της φοροδοτικής του ικανότητας. Με αφορμή τη Φορολογική Μεταρρύθμιση που επιχειρείται τα τελευταία χρόνια στην Ελλάδα το Υπουργείο Οικονομικών, προκειμένου να πατάξει την φοροδιαφυγή να συγκεντρώσει άμεσα έσοδα και να αυξήσει την ρευστότητά της προβαίνει σε συνεχόμενες μεταρρυθμίσεις και σε αλλαγές των νομοθετικών διατάξεων. Τα τελευταία χρόνια επιχειρείται στον φορολογικό έλεγχο ο προσδιορισμός του φορολογητέου εισοδήματος των φυσικών προσώπων να γίνεται με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχων. Στόχος της παρούσας εργασίας είναι να παρουσιάσει τις νέες έμμεσες μεθόδους ελέγχου που άρχισαν να εφαρμόζονται κατά την διάρκεια του φορολογικού ελέγχου στα φυσικά πρόσωπα στην Ελλάδα. Οι τεχνικές αυτές αποτελούν ένα νέο φαινόμενο στην ελληνική κοινωνία που έχει εισαχθεί τα τελευταία χρόνια, με στόχο την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των φορολογικών ελέγχων. Η υπάρχουσα βιβλιογραφία στη χώρα είναι προς το παρόν φτωχή ως προς τις μεθόδους αυτές καθώς και οι ερμηνευτικές εγκύκλιοι του Υπουργείου Οικονομικών. Αντικείμενο της μελέτης αυτής είναι η παρουσίαση των τεχνικών ελέγχου για τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης των φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού.

Το επίκεντρο της εργασίας αυτής είτε είναι μισθωτοί και συνταξιούχοι, είτε είναι πρόσωπα υπόχρεα απεικόνισης συναλλαγών, προβλέπεται από τη νομοθεσία η χρήση τριών διαφορετικών έμμεσων τεχνικών κατά τον έλεγχο τους από τους φορολογικούς ελεγκτές. Μέσω της αναλυτικής παρουσίασης της τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, της καθαρής θέσης του και των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά διαπιστώθηκε πως η καθεμία εμφανίζει διαφορετικά χαρακτηριστικά, μορφή και χρησιμότητα. Η επιλογή μιας έμμεσης μεθόδου είναι ζωτικής σημασίας για τον αποτελεσματικό και αποδοτικό προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος και της φορολογικής υποχρέωσης και εξαρτάται από τα γεγονότα και τις περιστάσεις της κάθε υπόθεσης προς έλεγχο.

4.ΣΚΑΡΛΑΤΟΥ ΒΑΣΙΛΙΚΗ

Κόκκινα δάνεια στην Ελλάδα της κρίσης

Περίληψη

Από τα αρχαία ακόμη χρόνια οι άνθρωποι θέσπιζαν νόμους για να ορίζουν και να προστατεύουν την περιουσία και τις συναλλαγές τους. Με την πάροδο των χρόνων οι νόμοι αυτοί εξελίχθηκαν και αποτέλεσαν αυτό που σήμερα ονομάζουμε τραπεζικό σύστημα. Θα χαρακτηρίζαμε το τραπεζικό σύστημα σαν ένα ζωντανό οργανισμό καθώς κατά την διάρκεια των αιώνων αλλάζει μορφή, προσαρμόζεται και εξελίσσεται σύμφωνα με τις ανάγκες των ανθρώπων. Με άλλα λόγια αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι από την ιστορία του ανθρώπου. Στην διάρκεια των χρόνων λοιπόν, ο τραπεζικός τομέας αντιμετώπισε δυσκολίες και παρουσίασε πολλές διακυμάνσεις στην πορεία του, οι οποίες συνεχίζονται μέχρι και σήμερα.

Στις μέρες μας, η οικονομική κρίση επηρέασε σφοδρά τον χρηματοπιστωτικό τομέα παγκοσμίως. Στην Ελλάδα, εξαιτίας της αβεβαιότητας και παράλληλα της έλλειψης ρευστότητας, ο τραπεζικός τομέας ήρθε αντιμέτωπος με ένα τεράστιο όγκο μη εξυπηρετούμενων δανείων, που λόγω του κινδύνου και του φόβου που προκαλούν στα τραπεζικά ιδρύματα ονομάστηκαν κόκκινα δάνεια.

Αφορμή για την συγγραφή της παρούσας εργασία αποτέλεσε η οικονομική κατάσταση που επικρατεί στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Στόχος της εργασίας είναι να αναδείξει τα προβλήματα που έφεραν την χώρα αντιμέτωπη με τον όγκο των μη εξυπηρετούμενων δανείων καθώς και να προτείνει λύσεις για την αντιμετώπιση του φαινομένου. Συλλέγοντας στοιχεία από τους ισολογισμούς των τραπεζικών

ιδρυμάτων και εφαρμόζοντας την μέθοδο της παλινδρόμησης ήρθαν στο φως πολύτιμα ευρήματα για την πορεία του τραπεζικού συστήματος. Ειδικότερα η μελέτη αποδεικνύει ποια τράπεζα κατέχει τα περισσότερα κόκκινα δάνεια και ποια η επίδραση των εν λόγω δάνεια την οικονομία.

Λέξεις κλειδιά: μη εξυπηρετούμενα δάνεια, τραπεζικό σύστημα, οικονομική κρίση, Ελλάδα

JEL Classification: G01, G21

5.ΜΟΛΙΧΙΤΟΥΔΗ ΦΩΤΕΙΝΗ

Η Επίδραση της Αναβαλλόμενης φορολογίας στα αποτελέσματα των επιχειρήσεων

Η παρούσα διπλωματική εργασία αποτελεί μια μελέτη της αναβαλλόμενης φορολογίας μέσω του ΔΛΠ 12 και των επιπτώσεων υιοθέτησής της στα λογιστικά δεδουλευμένα των ελληνικών επιχειρήσεων και κυρίως στα δεδουλευμένα που είναι στη διακριτική ευχέρεια της διοίκησης (discretionary accruals). Στόχος είναι να εξετάσει αν και σε ποιο βαθμό η χειραγώγηση κερδών χρησιμοποιείται ως τρόπος παραποίησης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και κατά πόσο τελικά οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις τροφοδοτούν με αξιόπιστες και διαφανείς πληροφορίες τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Προς αυτή την κατεύθυνση, αφού δοθεί η εικόνα του ελληνικού φορολογικού συστήματος στο πλαίσιο του οποίου λειτουργούν οι ελληνικές επιχειρήσεις και το θεωρητικό υπόβαθρο των διεθνών λογιστικών προτύπων με έμφαση στο διεθνές λογιστικό πρότυπο 12 και στην έννοια της αναβαλλόμενης φορολογίας που εισάγει, παρουσιάζεται ο ορισμός της χειραγώγησης των κερδών, αναλύονται οι δύο τρόποι χειραγώγησης με βάση τα λογιστικά δεδουλευμένα (accrual-based management) και με βάση τις πραγματικές ενέργειες της διοίκησης (real activities manipulation) και οι μέθοδοι εντοπισμού και μέτρησης της χειραγώγησης των δεδουλευμένων που είναι στη διακριτική ευχέρεια της διοίκησης (discretionary accruals), καταγράφοντας και τα κυριότερα μοντέλα. Στο εμπειρικό κομμάτι της εργασίας, επιλέγεται ένα δείγμα δεκαεπτά (17) ελληνικών επιχειρήσεων που συνθέτουν τον δείκτη υψηλής κεφαλαιοποίησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών (δείκτης FTSE/Large Cap) και ερευνάται το θέμα της διαχείρισης κερδών μέσω της χρήσης των δεδουλευμένων για το χρονικό διάστημα 2007-2014. Χρησιμοποιείται το τροποποιημένο υπόδειγμα της Jones με R.O.A. των Kothari et al. (2005) που θεωρείται ότι λειτουργεί καλύτερα και εκτιμά πιο αξιόπιστα τα discretionary accruals, λόγω της προσθήκης του δείκτη ROA, μιας στατιστικά σημαντικής μεταβλητής που συσχετίζει την κερδοφορία με την αποδοτικότητα του ενεργητικού. Τα αποτελέσματα της παλινδρόμησης είναι

συνεπή με την αυξητική χρησιμότητα του αναβαλλόμενου φόρου στην ανίχνευση της διαχείρισης των κερδών. Επιβεβαιώνεται η θεωρία της ύπαρξης φοροδιαφυγής και τεκμηριώνεται η άμεση συσχέτιση μεταξύ του αναβαλλόμενου φόρου και της χειραγώγησης των κερδών. Επιπλέον, αποδεικνύεται ότι η χρήση της μεταβλητής των συναρτώμενων με την επίδοση διαφοροποιούμενων δεδουλευμένων (R.O.A.) των Kothari et al. (2005) αυξάνει σε σημαντικό ποσοστό την ερμηνευτική ικανότητα των δεδουλευμένων που είναι στη διακριτική ευχέρεια της διοίκησης.

Λέξεις κλειδιά: Χειραγώγηση Κερδών, Αναβαλλόμενη Φορολογία, Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, Δεδουλευμένα, Ελλάδα.

6.ΜΠΑΝΤΕΚΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ

Χρηματοοικονομική Ανάλυση του κλάδου μεταφορών και των υπηρεσιών αποθήκευσης στην Ελλάδα.

Αντικείμενο της παρούσας διπλωματικής εργασίας αποτελεί η ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων επιχειρήσεων του κλάδου των μεταφορών και των υπηρεσιών αποθήκευσης.

Ο συγκεκριμένος κλάδος αποτελεί έναν από τους πιο ενδιαφέροντες και ελκυστικούς ως προς την ανάλυση του κλάδους της ελληνική αγοράς λόγω του ότι η χώρα μας αποτελεί σημαντικότατο διακομιστικό κέντρο και η οποία αποτελεί τον συνδετικό κρίκο μεταξύ της Μεσογείου και της Ηπειρωτικής Ευρώπης.

Για την συγγραφή της παρούσας επιστημονικής εργασίας χρησιμοποιήθηκε επιστημονικό υλικό, αποτελούμενο από βιβλιογραφία, επιστημονικά άρθρα και ιστοσελίδες. Αρχικά, διεξήχθη βιβλιογραφική ανασκόπηση που εστίασε κυρίως σε μελέτες της ξένης και ελληνικής βιβλιογραφίας σχετικά με το θέμα της συνεισφοράς του κλάδου των logistics στις εθνικές και τοπικές οικονομίες. Το πρωτογενές υλικό αποτελείται από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης. Αναλύθηκαν τα οικονομικά στοιχεία συνολικά 15 εταιρειών του κλάδου μεταφορών και υπηρεσιών αποθήκευσης τα οποία αφορούσαν το χρονικό διάστημα μεταξύ 2009 και 2013. Επίσης με βάση τα συνολικά οικονομικά στοιχεία των ισολογισμών των υπό εξέταση εταιρειών, δημιουργήθηκε ένας "εννιαίος ισολογισμός" βάση του οποίου πραγματοποιούνται στο κεφάλαιο των συμπερασμάτων παρατηρήσεις και σχόλια για την απόκλιση των δεικτών κάθε επιχείρησης από τον σταθμισμένο μέσο όρο, που είναι οι αριθμοδείκτες του κλάδου

Η εργασία << Χρηματοοικονομική ανάλυση του κλάδου των μεταφορών και υπηρεσιών αποθήκευσης στην Ελλάδα>>, πραγματοποιεί ανάλυση βασιζόμενοι σε χρηματοοικονομικούς δείκτες. Μέσα από τον υπολογισμό διαφόρων αριθμοδεικτών των οικονομικών καταστάσεων, ο αναλυτής είναι σε θέση να εξάγει συμπεράσματα

σχετικά με την ρευστότητα, την κερδοφορία τους, την βιωσιμότητα τους καθώς και τις προοπτικές βελτίωσης της αποδοτικότητας για το μέλλον.

7. ΤΣΟΥΓΚΑΡΗ ΑΝΔΡΟΜΑΧΗ

Συγκριτική ανάλυση του εξωτερικού εμπορίου της Ελλάδας, της Ισπανίας και της Πορτογαλίας πριν και μετά την κρίση (2008)

Στη παρούσα διπλωματική εργασία γίνεται μία γενική ανασκόπηση της τελευταίας οικονομικής κρίσης και των επιπτώσεών της στο εξωτερικό εμπόριο. Στο εξωτερικό εμπόριο των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης-γενικά- και ειδικότερα σε αυτό των υπό εξέταση χωρών, της Ελλάδας, Ισπανίας και Πορτογαλίας.

Η ανάλυση εστιάζεται περισσότερο σε στοιχεία σχετικά με την διαμόρφωση του Εμπορικού Ισοζυγίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης των 28 χωρών και των εξεταζόμενων χωρών για την περίοδο 2006/2014. Περιλαμβάνει μία αναφορά στο δημόσιο χρέος, στο δημόσιο έλλειμμα, το ακαθάριστο εγχώριο προϊόν και τον πληθωρισμό για τις εξεταζόμενες χώρες.

Επιχειρείται μία συγκριτική ανάλυση των δεδομένων των τριών χωρών και κυρίως των σχετικών με τις εξαγωγές τις εισαγωγές και την διαμόρφωση των εμπορικών τους ισοζυγίων, καθώς και την κλαδική και γεωγραφική κατανομή του εξωτερικού τους εμπορίου. Η εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών των τριών χωρών αυτή την χρονική περίοδο και πως επηρεάστηκε η κάθε μία ξεχωριστά από την οικονομική κρίση. Η προσπάθεια αξιολόγησης του εξωτερικού εμπορίου των τριών χωρών στηρίζεται σε εμπειρική ανάλυση με την χρήση δεικτών και επιχειρείται η συγκριτική αξιολόγηση του εξωτερικού εμπορίου της κάθε χώρας λαμβάνοντας υπόψη την διαμόρφωση των τιμών των διάφορων δεικτών διαχρονικά κατά την εξεταζόμενη περίοδο.

Λέξεις κλειδιά: Οικονομική κρίση- Εξωτερικό εμπόριο Ελλάδας-Ισπανίας- Πορτογαλίας

8.ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΔΟΥ ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ

Η διοίκηση ολικής ποιότητας σε εταιρείες του Νομού Σερρών. Η περίπτωση της Εταιρείας ΔΡΟΜΕΑΣ Α.Β.Β.Ε.Α

Ο σκοπός της παρούσας εργασίας είναι η ποσοτική αποτύπωση του οφέλους που έχει προκύψει για όποιες από τις επιχειρήσεις του Ν.Σερρών έχουν πιστοποιηθεί με βάση το πρότυπο ISO 9001:2008. Επίσης έγινε προσπάθεια να διευκρινιστεί αν ακολουθούνται πιστά οι διαδικασίες που επιτάσσει σε κάθε περίπτωση το πρότυπο ποιότητας, καθώς και αν χρησιμοποιούνται από τα στελέχη των εταιρειών ειδικές τεχνικές και εργαλεία για τη διεξαγωγή χρήσιμων συμπερασμάτων και την αυτοδιόρθωση του συστήματος διασφάλισης ποιότητας.

Για να επιτευχθεί ο παραπάνω σκοπός, αρχικά μελετήθηκαν οι διαδικασίες που πρέπει να τηρούνται και οι τεχνικές που πρέπει να χρησιμοποιούνται από τις εταιρίες, για την μέτρηση και διατήρηση της ποιότητας. Στην συνέχεια, έγινε έρευνα με ερωτηματολόγιο σε ένα δείγμα επιχειρήσεων του Νομού Σερρών και τέλος ειδική μελέτη περίπτωσης της εταιρίας «ΔΡΟΜΕΑΣ ΑΒΕΕΑ», όπου παρουσιάζονται συνοπτικά μερικές από τις σχετικές διαδικασίες ποιότητας που ακολουθούνται καθώς και τα αποτελέσματά τους.

9.ΙΩΣΗΦΙΔΟΥ ΜΑΡΙΑ

Αναβαλλόμενη Φορολογία και Χειραγώγηση των Κερδών, μετά την πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ/ΔΠΧΑ

Κύριο θέμα της παρούσας εργασίας αποτελεί η διερεύνηση της υπόθεσης κατά πόσο υπάρχει χειραγώγηση των κερδών μέσω της αναβαλλόμενης φορολογίας, το χρονικό διάστημα 2007 - 2014, στις εισηγμένες εταιρείες του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών. Για τον σκοπό αυτό έχουμε επιλέξει εταιρείες του δείκτη FTSE/XA LARGE CAP, ο οποίος απαρτίζεται από τις εταιρείες με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση, με κριτήριο τη βαρύτητα και τη συσχέτιση του με τον Γενικό Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α.).

Συγκεκριμένα, στο πρώτο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στις βασικές έννοιες του φόρου όπως είναι ο ορισμός του φόρου, ο σκοπός της φορολογίας, οι αρχές της φορολογίας, οι διακρίσεις των φόρων, καταλήγοντας στο φορολογικό σύστημα που επικρατεί στην χώρα μας. Το δεύτερο κεφάλαιο παρουσιάζει τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (βασικές έννοιες, όργανα κατάρτισης των ΔΛΠ, διαδικασία έκδοσης των ΔΛΠ και παρουσίαση των ΔΛΠ που ισχύουν σήμερα).

Στη συνέχεια, στο τρίτο κεφάλαιο γίνεται αναλυτική αναφορά στο ΔΛΠ 12, πρόκειται για το πρότυπο το οποίο αποτελεί κύριο αντικείμενο της εν λόγω εργασίας. Σε αυτό το μέρος της εργασίας, γίνεται γνωστό το περιεχόμενο και ο

σκοπός του προτύπου της αναβαλλόμενης φορολογίας. Επίσης , δίδεται ο ορισμός της χειραγώγησης κερδών, παρουσιάζονται ορισμένα μοντέλα εντοπισμού χειραγώγησης κερδών ανάμεσά τους και το μοντέλο των Dechow et al. 1995 και οι τροποποιήσεις του , στο οποίο εστιάζουμε την έρευνα μας .

Στο επόμενο κεφάλαιο , παρουσιάζεται το είδος της έρευνας και οι ερευνητικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν . Αναφέρεται η επιλογή του δείγματος , δηλαδή οι εταιρείες οι οποίες επιλέχθηκαν για τη διεξαγωγή της έρευνας και στο τέλος , γίνεται αναφορά στους περιορισμούς στους οποίους υπόκειται η μελέτη μας .

Στο πέμπτο κεφάλαιο που ακολουθεί, πραγματοποιείται η ανάλυση των δεδομένων και η ερμηνεία των ευρημάτων. Ελέγχεται η στατιστική σημαντικότητα των συντελεστών, η κατανομή, η κανονικότητα των καταλοίπων, η ύπαρξη ή όχι αυτοσυσχέτισης, ετεροσκεδαστικότητας και πολυσυγγραμικότητας.

Καταλήγωντας , στα συμπεράσματα που εξείχθησαν από την εν λόγω εργασία-έρευνα ήτοι η αυξητική χρησιμότητα του αναβαλλόμενου φόρου στην ανίχνευση της διαχείρισης κερδών και η ύπαρξη άμεσης συσχέτισης του αναβαλλόμενου φόρου με τη χειραγώγηση κερδών. Η πρόταση που δίνεται είναι πως η μελέτη αυτή θα ήταν καλό να επαναληφθεί και σε συνθήκες εκτός κρίσης και με το σύνολο των επιχειρήσεων της ελληνικής οικονομίας και όχι αποκλειστικά των επιχειρήσεων που ανήκουν στο δείκτη υψηλής κεφαλαιοποίησης του Χ.Α.Α.

10.ΓΕΩΡΓΙΑΔΟΥ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ

Λογιστική των Ο.Τ.Α Συγκριτική ανάλυση των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα

Η παρούσα εργασία έχει ως σκοπό να διερευνήσει το ποια είναι η επικρατούσα κατάσταση σήμερα όσον αφορά τη Λογιστική στους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, αναφέροντας ταυτόχρονα και το ποια είναι η επικρατούσα κατάσταση σε αρκετές χώρες της υφηλίου. Η Λογιστική, καθότι είναι η επιστήμη που συστηματικά καταγράφει και ποσοτικοποιεί όλα τα μεγέθη μίας οικονομικής μονάδας σε χρηματικές μονάδες, είναι το εργαλείο που βοηθά στην περιεκτική απεικόνιση της οικονομικής κατάστασης μιας οικονομικής μονάδας. Έτσι η αντίστοιχη ομάδα ενδιαφερομένων μπορεί να αντλήσει χρήσιμα συμπεράσματα για την βιωσιμότητα της οικονομικής μονάδας και να τα χρησιμοποιήσει για την εξαγωγή χρήσιμων πληροφοριών. Προσπαθήσαμε λοιπόν μέσω αυτής της πτυχιακής εργασίας, να παρουσιάσουμε μερικά από τα πεδία εφαρμογής της επιστήμης αυτής. Ιδιαίτερη βαρύτητα δόθηκε στη σύγκριση των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων για τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα Δημοσίου. Συγκεκριμένα, προσπαθήσαμε να συγκρίνουμε τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα σχετικά με τις Λογιστικές Καταστάσεις,

την Αναγνώριση των Εσόδων και των Εξόδων, και τα Ενσώματα και τα Ασώματα Πάγια Στοιχεία του Ενεργητικού. Παράλληλα προσπαθήσαμε να παρουσιάσουμε τις γνωστοποιήσεις στο προσάρτημα βάσει των Ελληνικών Προτύπων και τις επεξηγηματικές σημειώσεις βάσει Διεθνών Λογιστικών Προτύπων για όλα τα παραπάνω στοιχεία.

Τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα Δημοσίου Τομέα τα οποία πήραμε ως βάση για την σύγκριση με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα είναι : α) Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Δημοσίου Τομέα 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων (Μάιος 2000 – εφαρμογή από 1/7/2001), β) Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Δημοσίου Τομέα 9 ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΩΝ (Ιούλιος 2001 – εφαρμογή από 1/7/2002), γ) Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Δημοσίου Τομέα 16—ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ (Δεκέμβριος 2001 – εφαρμογή από 1/1/2003), δ) IPSAS 17—ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ (Δεκέμβριος 2001 – εφαρμογή από 1/1/2003), ε) IPSAS 21 ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΧΩΡΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ (Δεκέμβριος 2004 – εφαρμογή από 1/1/2006),Ζ) και στ) Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Δημοσίου Τομέα 31 ΆΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Ιανουάριος 2010-εφαρμογή από 1/4/2011).

11. ΠΑΡΑΣΚΕΥΑ ΜΑΡΙΑ

Οι επιπτώσεις της οικονομικής κρίσης στην απόδοση των Ελληνικών Επιχειρήσεων

Η έννοια του όρου «οικονομική κρίση» αποδίδεται ως το φαινόμενο εκείνο κατά το οποίο μια οικονομία χαρακτηρίζεται από μια διαρκή και αισθητή μείωση της οικονομικής της δραστηριότητας, ήτοι των διαφόρων μακροοικονομικών μεγεθών της οικονομίας όπως η απασχόληση, το εθνικό προϊόν, οι τιμές, οι επενδύσεις κλπ.

Η χρηματοπιστωτική κρίση ξεκίνησε από την αμερικανική οικονομία, την καρδιά του παγκόσμιου χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η κρίση πέρασε γρήγορα στην πραγματική οικονομία των Ηνωμένων Πολιτειών και του υπόλοιπου κόσμου και επηρέασε το εμπόριο, τις επενδύσεις, την κατανάλωση, τις θέσεις εργασίας και το βιοτικό επίπεδο. Η διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση δεν άργησε να πλήξει και την ελληνική οικονομία. Αυτό που πραγματικά συνέβη με αφορμή την διεθνή κρίση ήταν να έρθουν στην επιφάνεια οι χρόνιες δομικές αδυναμίες της ελληνικής οικονομίας και να φανερωθεί η υπερχρέωση του ελληνικού Δημοσίου καθώς και η αδυναμία ελέγχου του διογκούμενου χρέους του. Η αξιοπιστία της Ελλάδας στις διεθνείς αγορές κεφαλαίου κλονίστηκε. Ο υπερδανεισμός και η υπερκατανάλωση του δημοσίου τροφοδότησε την υπερκατανάλωση του ιδιωτικού τομέα. Το δημόσιο χρέος ως ποσοστό του ΑΕΠ διογκώθηκε σημαντικά και έτσι η χώρα αναγκάστηκε να προσφύγει στο ΔΝΤ, στην ΕΚΤ και στην ΕΕ για να μην οδηγηθεί σε στάση πληρωμών και υιοθέτησε ένα φιλόδοξο και αυστηρό πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής. Σκοπός της παρούσας διπλωματικής εργασίας είναι να μελετηθεί και να αναλυθεί ο βαθμός επίδρασης της οικονομικής κρίσης στην απόδοση των ελληνικών επιχειρήσεων. Συγκεκριμένα, στο θεωρητικό μέρος επιχειρείται να δοθεί

μια εικόνα του τρόπου με τον οποίο τις επηρέασε η οικονομική κρίση και πώς αντέδρασαν αυτές προκειμένου να επιβιώσουν. Στο εμπειρικό μέρος της εργασίας γίνεται χρηματοοικονομική ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων ελληνικών επιχειρήσεων, που ανήκουν σε διαφορετικούς κλάδους δραστηριότητας, με τη βοήθεια επιλεγμένων αριθμοδεικτών και με διαγραμματική απεικόνιση για τη χρονική περίοδο 2009-2013.