



**ΔΙΑΤΜΗΜΑΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ**

ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ

**ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ ΣΤΗ
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ**

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΙΤΛΟ:

**«Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»**

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΜΟ ΦΟΙΤΗΤΗ: ΝΤΑΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ

A/M: M021618021

ΕΠΙΒΛΕΠΟΝΤΑΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ : ΤΣΑΜΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ

ΕΠΙΒΛΕΠΟΥΣΑ ΚΑΘΗΓΗΤΡΙΑ : ΑΓΟΡΑΚΗ ΜΑΡΙΑ-ΕΛΕΝΗ

ΒΟΛΟΣ

ΜΑΪΟΣ, 2020

ΔΗΛΩΣΗ ΠΕΡΙ ΜΗ ΛΟΓΟΚΛΟΠΗΣ

Δηλώνω υπεύθυνα πως είμαι ο συγγραφέας της παρούσας εργασίας με τίτλο «***Η Επίδραση του Εσωτερικού Ελέγχου στην Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση***» η οποία συντάχθηκε στο πλαίσιο του Διατμηματικού Προγράμματος Μεταπτυχιακών Σπουδών στη Λογιστική και Ελεγκτική του Πανεπιστημίου Θεσσαλίας και παραδόθηκε τον μήνα Μάιο του έτους 2020. Η αναφερόμενη εργασία δεν αποτελεί αντιγραφή ούτε προέρχεται από ανάθεση σε τρίτους. Οι πηγές που χρησιμοποιήθηκαν αναφέρονται σαφώς στη βιβλιογραφία και στο κείμενο ενώ κάθε εξωτερική βοήθεια, αν υπήρξε, αναγνωρίζεται ρητά.

ΟΝΟΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΓΓΡΑΦΕΑ

A/M:

ΥΠΟΓΡΑΦΗ:

ΑΝΔΡΕΑΣ ΝΤΑΗΣ

M021618021

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

.....

ΑΦΙΕΡΩΣΕΙΣ

*Αφιερώνεται με αγάπη,
στους ανθρώπους που βρίσκονται δίπλα μου
σε κάθε μου προσπάθεια.*

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Η παρούσα μεταπτυχιακή εργασία εκπονήθηκε κατά τη διάρκεια του εαρινού εξαμήνου του Ακαδημαϊκού έτους 2019-2020. Η περάτωσή της δεν θα ήταν εφικτή αν δεν λάμβανα τη βοήθεια και στήριξη ορισμένων ανθρώπων, τους οποίους οφείλω να ευχαριστήσω θερμά για την στήριξή τους αυτή που μου παρείχαν. Ως ελάχιστη λοιπόν μνεία με τις ακόλουθες παραγράφους οφείλω να ευχαριστήσω όλους όσους συνέβαλαν στην εκπόνησή της.

Πρώτα από όλα θα ήθελα να ευχαριστήσω το Πανεπιστήμιο Θεσσαλίας για τους νέους δρόμους γνώσης που ανοίγει στο σύνολο των φοιτητών που επιλέγουν να παρακολουθήσουν το Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών στη Λογιστική και Ελεγκτική. Ιδιαίτερες ευχαριστίες προς τον Κύριο Ιατρίδη Ιωάννη για τον αγώνα και τη συμβολή του στο Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών.

Ακόμα, επιθυμώ να ευχαριστήσω τους διδάσκοντες του Μεταπτυχιακού Προγράμματος, καθώς με την επιμονή τους θέλησαν να μας εμφυσήσουν το ενδιαφέρον για την έρευνα και το επιστημονικό πεδίο της Ελεγκτικής και Λογιστικής Επιστήμης που παρουσιάζει ιδιαίτερη άνθηση τα τελευταία έτη.

Ευχαριστώ θερμά ιδιαίτερα τον επιβλέποντα Καθηγητή της διπλωματικής μου εργασίας Κύριο Αναστάσιο Τσάμη και την Επιβλέπουσα Καθηγήτρια Κυρία Μαρία – Ελένη Αγοράκη, για την άριστη συνεργασία μας και την καθοδήγηση που μου προσέφεραν σε όλο το διάστημα της εκπόνησης της διπλωματικής μου εργασίας. Τόσο οι παραγωγικές παρατηρήσεις τους όσο και το ιδιαίτερα ευχάριστο και καλό κλίμα συνεργασίας συνέβαλαν τα μέγιστα στην κατάρτιση της διπλωματικής μου εργασίας.

Οφείλω να ευχαριστήσω θερμά και το σύνολο των συναδέρφων του Λογιστικού Κλάδου που συμμετείχαν αβίαστα και εθελοντικά στην έρευνα που πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της παρούσας διπλωματικής εργασίας.

Τέλος, επιθυμώ να εκφράσω τις ειλικρινείς ευχαριστίες μου στους γονείς μου για την αμέριστη συμπαράστασή τους καθ' όλη την πορεία μου. Η ηθική τους συμβολή κρίνεται από μέρος μου απόλυτα καθοριστική για την επιτυχή ολοκλήρωση της προσπάθειάς μου αυτής.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Ο εσωτερικός έλεγχος αποτελεί μια από τις σημαντικότερες λειτουργίες μιας οικονομικής οντότητας. Συμβάλει στην διασφάλιση της ομαλής και διαφανούς λειτουργίας της οικονομικής οντότητας, ενώ προσφέρει αξία στην οντότητα διασφαλίζοντας την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων και τη διαφάνεια της χρηματοοικονομικής αναφοράς. Στόχος της παρούσας εργασίας αποτελεί η διερεύνηση του ρόλου του εσωτερικού ελέγχου για τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση μιας οικονομικής οντότητας. Προς την επίτευξη του σκοπού υλοποιήθηκε στατιστική ανάλυση με τη χρήση λογιστικής πολυμεταβλητής παλινδρόμησης με εφαρμογή στο στατιστικό πακέτο S.P.S.S.

Η εργασία για τους ανωτέρω σκοπούς διακρίνεται σε δύο μέρη, το γενικό και το ειδικό. Στο πρώτο μέρος το γενικό γίνεται μια αρθρογραφική και βιβλιογραφική ανασκόπηση της υπάρχουσας διεθνούς και εγχώριας βιβλιογραφίας αναφορικά με τον εσωτερικό έλεγχο, την χρησιμότητα και τον σκοπό που επιτελεί, ενώ παρουσιάζονται και έρευνες σχετικές με το αντικείμενο. Στο δεύτερο μέρος το ειδικό, πραγματοποιείται η ανάλυση και παρουσίαση της έρευνας που υλοποιήθηκε με τη βοήθεια του ερωτηματολογίου. Τέλος, στο ειδικό μέρος εκτός από τη μεθοδολογία και τα αποτελέσματα παρουσιάζονται και τα συμπεράσματα της ανάλυσης.

Βασική κατάληξη της έρευνας αποτελεί το γεγονός πως ο εσωτερικός έλεγχος και η ορθολογική και αξιόπιστη λειτουργία του κατέχει ιδιαίτερα σημαντικό ρόλο για την παροχή αξιόπιστης χρηματοοικονομικής αναφοράς από μέρους της οντότητας που συντάσσει τις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις.

Λέξεις – Κλειδιά

Εσωτερικός έλεγχος, Χρηματοοικονομική Αναφορά, Χρήστες Οικονομικών Καταστάσεων, Ελεγκτική, Λογιστική.

ABSTRACT

Internal control is one of the most important functions of an entity. It contributes to ensuring the smooth and transparent operation of the entity, while providing value to the entity by ensuring the reliability of financial statements and the transparency of financial reporting. The aim of this paper is to investigate the role of internal control over the financial information of an entity. To achieve this goal, statistical analysis was performed using accounting multivariate regression using the S.P.S.S. statistical package.

To achieve the purposes above the thesis is divided into two parts, the general and the specific. In the first part, the general review of the existing international and domestic bibliography regarding the internal control, the usefulness and the purpose it performs, while research related to the subject is presented. In the second part, the analysis and presentation of the research carried out with the help of the questionnaire is carried out. Finally, in the special part, in addition to the methodology and the results, the conclusions of the analysis are presented.

The main conclusion of the research is the fact that internal control and its rational and reliable operation possess a particularly important role in providing reliable financial reporting by the entity that drafts its financial statements.

Key – Words

Internal Audit, Financial Reporting, Financial Statement Users, Auditing, Accounting.



Περιεχόμενα

ΑΦΙΕΡΩΣΕΙΣ	iii
ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ	iv
ΠΕΡΙΛΗΨΗ	v
Λέξεις – Κλειδιά	v
Key – Words	vi
ΠΙΝΑΚΑΣ ΓΡΑΦΗΜΑΤΩΝ	vii
ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΝΑΚΩΝ	ix
ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ	x
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	1

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

.....	4
1.1 Ορισμός Εσωτερικού Ελέγχου	4
1.2 Αρχές Εσωτερικού Ελέγχου	6
1.3 Η αναγκαιότητα του Εσωτερικού Ελέγχου	9
1.4 Η Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση – Δ.Π.Χ.Α.	11
1.5 Οι Οικονομικές Καταστάσεις.....	13
1.6 Χρήστες Οικονομικών Καταστάσεων.....	17
1.7 Η Έκθεση Ελέγχου	17

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΑΡΘΡΟΓΡΑΦΙΚΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ.....

2.1 Εσωτερικός έλεγχος και αποτελεσματική οργάνωση	19
--	----



2.2 Εσωτερικός έλεγχος και Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση	20
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ.....	26
3.1 Ορισμός Ερευνητικού Ζητήματος και σκοπού έρευνας	26
3.2 Είδος έρευνας.....	27
3.3 Εργαλεία έρευνας και δειγματοληψία	28
3.4 Στατιστική ανάλυση δεδομένων	30
3.5 Ζητήματα δεοντολογίας.....	30
3.6 Περιορισμοί έρευνας.....	31
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	32
4.1 Περιγραφική Στατιστική Ανάλυση	32
4.2 Πολυπαραγοντική γραμμική Παλινδρόμηση	64
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....	72
5.1 Συζήτηση.....	72
5.2 Προτάσεις για μελλοντική μελέτη	74
Βιβλιογραφία	75
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	80
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α΄: ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΕΡΕΥΝΑΣ	80



ΠΙΝΑΚΑΣ ΓΡΑΦΗΜΑΤΩΝ

Γράφημα 1: Φύλο Συμμετεχόντων	33
Γράφημα 2: Ηλικία Συμμετεχόντων	33
Γράφημα 3: Εκπαιδευτικό Επίπεδο	34
Γράφημα 4: Κλάδος δραστηριότητας	35
Γράφημα 5: Αρμοδιότητα- Καθήκοντα Εργασίας	36
Γράφημα 6: Αριθμός Απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου	37
Γράφημα 7: Ελεγκτική Εμπειρία σε έτη	38
Γράφημα 8: Ο εσωτερικός έλεγχος διαθέτει εγχειρίδιο που περιέχει τους κανόνες και τις διαδικασίες που ισχύουν για την εκτέλεση των εργασιών του	39
Γράφημα 9: Περιοχές δραστηριότητας που εφαρμόζεται ο εσωτερικός έλεγχος	40
Γράφημα 10: Επίπεδο Διοίκησης στο οποίο αναφέρεται ο Εσωτερικός έλεγχος	41
Γράφημα 11: Ανάγκες Εσωτερικού Ελέγχου	42
Γράφημα 12: Πρότυπα Χαρακτηριστικά	43
Γράφημα 13: Πρόγραμμα Κατάρτισης	44
Γράφημα 14: Ωρες κατάρτισης	45
Γράφημα 15: Επάρκεια πόρων για αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικού ελέγχου	46
Γράφημα 16: Περιορισμός πεδίου εργασιών εσωτερικού ελέγχου	47
Γράφημα 17: Βαθμός περιορισμού εργασιών εσωτερικού ελέγχου	48
Γράφημα 18: Συνήθης διαδικασία προγράμματος έργου	49



Γράφημα 19: Το σύστημα παρακολούθησης της Προόδου.....	50
Γράφημα 20: Εκτίμηση κινδύνου ως παράγοντας αξιολόγησης του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.....	51
Γράφημα 21: Εφαρμογή συστήματος διαχείρισης κινδύνου	51
Γράφημα 22: Βαθμός αποτελεσματικότητας συστημάτων διαχείρισης κινδύνου.....	52
Γράφημα 23: Συνέπεια.....	53
Γράφημα 24: Βαθμός επίδρασης εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες επιχείρησης	54
Γράφημα 25: Συνθήκες Αγοράς.....	55
Γράφημα 26: Συνεργασία Διοίκησης και εσωτερικού ελέγχου.....	55
Γράφημα 27: Κοινοποίηση θεμάτων που θέτουν σε κίνδυνο την επιχείρηση.....	56
Γράφημα 28: Ενέργειες προς διαχείριση κινδύνου.....	57
Γράφημα 29: Παρακολούθηση Προόδου προς εξασφάλιση αποτελεσματικής υλοποίησης δράσεων απο μέρους της Διοίκησης	58
Γράφημα 30: Γνώση κινδύνου μη ανάληψης δράσης.....	59
Γράφημα 31: Βαθμός βελτίωσης αποτελεσματικότητας των προτύπων του εσωτερικού ελέγχου.....	60
Γράφημα 32: Αξιόπιστα και αποτελεσματικά αποτελέσματα ελέγχου	60
Γράφημα 33: Ευρήματα Παραβίασης κανόνων.....	62



ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΝΑΚΩΝ

Πίνακας 1: Μεταβλητές στατιστικού μοντέλου	66
Πίνακας 2: Σύνοψη μοντέλου	67
Πίνακας 3: ANOVA	68
Πίνακας 4: Coefficients	70



ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

- **ΕΛΛΗΝΟΓΛΩΣΣΕΣ**

Δ.Λ.Π. Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα

Δ.Π.Χ.Α. Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Ε.Ε. Ευρωπαϊκή Ένωση

Ι.Ε.Ε. Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών

- **ΞΕΝΟΓΛΩΣΣΕΣ**

S.I.A.S. Statements on Internal Auditing Standards

S.P.P.I.A. Standards for the Professional Practice of Internal Auditing

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το σύγχρονο οικονομικό περιβάλλον συνεχώς εξελίσσεται, βελτιώνεται, γίνεται πιο ανταγωνιστικό και αποδοτικό. Στη βάση αυτή οι επενδυτές, το κράτος, οι Διοικήσεις, οι εργαζόμενοι και οι λοιποί συμμετέχοντες του ενδιαφέρονται να λαμβάνουν πληροφορίες όσο το δυνατόν πιο αξιόπιστες προκειμένου αυτές οι πληροφορίες να συμβάλουν σε ορθολογικές αποφάσεις. Κατά τον τρόπο αυτό οι οικονομικές αποφάσεις που λαμβάνονται εντός του συνόλου των σύγχρονων οργανωμένων κοινωνιών εξαρτώνται από τις πληροφορίες που κοινοποιούνται από τις επιχειρήσεις και τις Διοικήσεις αυτών.

Τα τελευταία έτη λοιπόν παρατηρείται ολοένα και περισσότερο η ανάγκη ύπαρξης ενός συστήματος που θα διαφυλάσσει και θα εξασφαλίζει την ποιότητα των παρεχόμενων πληροφοριών και στοιχείων που προκύπτουν από τη δραστηριότητα της επιχείρησης και κοινοποιούνται από την ίδια την επιχείρηση με τη μορφή χρηματοοικονομικής αναφοράς. Το σύστημα αυτό που είναι σε θέση να καλύψει την ανάγκη αυτή δεν είναι άλλο από την ύπαρξη και λειτουργία ενός συστήματος / τμήματος εσωτερικού ελέγχου εντός της οικονομικής οντότητας.

Ο εσωτερικός έλεγχος αποτελεί ένα ιδιαίτερα χρήσιμο εργαλείο με αδιαμφισβήτητη σημασία για την οικονομική οντότητα που τον εφαρμόζει. Η χρήση και η αξιόπιστη λειτουργία ενός συστήματος εσωτερικού ελέγχου είναι σε θέση να προσφέρει αξιόπιστα οικονομικά στοιχεία, μείωση επιχειρηματικού κινδύνου και αποδοτική χρησιμοποίηση των πόρων μιας επιχείρησης ή ενός οργανισμού (Alqudah, Amran, & Hassan, 2019). Το βασικό πλεονέκτημα της ύπαρξης και αποτελεσματικής λειτουργίας ενός συστήματος εσωτερικού ελέγχου δεν είναι άλλο από το ότι η επιχείρηση είναι σε θέση να επιτύχει τους στόχους της, να βελτιώσει τη θέση της και να παραμείνει ανταγωνιστική.

Η εμφάνιση όλο και περισσότερων κινδύνων στο επιχειρηματικό και οικονομικό περιβάλλον που δραστηριοποιούνται οι επιχειρήσεις προκαλεί ώστε η εφαρμογή του εσωτερικού ελέγχου καθίσταται ολοένα και πιο επιτακτική και έτσι

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

εφαρμόζεται σε μεγαλύτερο βαθμό από τις επιχειρήσεις (Koutouris & Tsamis, 2009). Ο εσωτερικός έλεγχος είναι σε θέση να μετριάσει ή ακόμα και να αντιμετωπίσει πλήρως το σύνολο των κινδύνων με τους οποίους έρχονται αντιμέτωπες οι επιχειρήσεις, επομένως να συμβάλει και στην διαφανή και αξιόπιστη παρουσίαση της πραγματικής εικόνας της οικονομικής οντότητας.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω σκοπός της παρούσας έρευνας είναι η ανάδειξη της σημασίας ύπαρξης συστήματος εσωτερικού ελέγχου εντός των οικονομικών οντοτήτων προς διαφύλαξη της αξιοπιστίας και της ποιότητας των παρεχόμενων στις οικονομικές καταστάσεις στοιχείων. Η ύπαρξη του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θα είναι σε θέση να περιορίσει τους κινδύνους και τις απειλές απάτης με τις οποίες έρχονται καθημερινά αντιμέτωπες οι οικονομικές οντότητες και να συμβάλει σε αξιόπιστη χρηματοοικονομική αναφορά.

Για τους σκοπούς της εργασίας συγκεντρώνονται στοιχεία που αποδεικνύουν τη χρησιμότητα της ύπαρξης συστήματος εσωτερικού ελέγχου προκειμένου η επιχείρηση να παρουσιάζει μια αξιόπιστη και σύμφωνη με την πραγματική κατάσταση χρηματοοικονομική αναφορά. Ειδικότερα, η εργασία διακρίνεται σε 2 μέρη, το ειδικό και το γενικό μέρος.

Στο γενικό μέρος που περιλαμβάνει τα κεφάλαια 1 με τίτλο «*Εσωτερικός Έλεγχος Και Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση*» και το κεφάλαιο 2 με τίτλο «*Αρθρογραφική Επισκόπηση*» παρουσιάζεται η θεωρητική υποστήριξη του θέματος της εργασίας με τη βοήθεια της σχετικής διεθνούς και ελληνικής βιβλιογραφίας και αρθρογραφίας. Πιο συγκεκριμένα, στο κεφάλαιο 1 παρατίθεται ο εννοιολογικός προσδιορισμός του εσωτερικού ελέγχου, η σκοπιμότητα και η αναγκαιότητα αυτού, ενώ έμφαση δίνεται στην παρουσίαση των αρχών και κανόνων στους οποίους στηρίζεται η εφαρμογή του. Ακόμα γίνεται αναφορά στην έννοια της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, στο περιεχόμενο και το είδος της, στη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς για τον οργανισμό και το οικονομικό περιβάλλον της οντότητας, αλλά και στην ετήσια έκθεση ελέγχου και την ποιότητα των οικονομικών καταστάσεων. Στο κεφάλαιο 2 αντίστοιχα, παρουσιάζεται αρθρογραφία

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

της τελευταίας δεκαετίας σχετική με τον εσωτερικό έλεγχο, τη χρησιμότητα του και την σχέση με την παροχή αξιόπιστης χρηματοοικονομικής αναφοράς.

Στο δεύτερο μέρος της εργασίας, το ειδικό, περιέχονται 3 επιμέρους κεφάλαια. Το πρώτο κεφάλαιο του ειδικού μέρους είναι το κεφάλαιο 3 με τίτλο « Μεθοδολογία» και παρουσιάζει εκτενώς τη μέθοδο, τον τρόπο, το είδος της έρευνας και το δείγμα που χρησιμοποιήθηκε προκειμένου να πραγματοποιηθεί η έρευνα της παρούσας εργασίας, ενώ τέλος, γίνεται αναφορά στις δυσκολίες που αντιμετώπισε ο ερευνητής κατά τη διάρκεια διενέργειας της έρευνας. Στο επόμενο κεφάλαιο της εργασίας, το κεφάλαιο 4 με τίτλο « Αποτελέσματα» παρουσιάζονται τα αποτελέσματα από την ανάλυση του εργαλείου έρευνας, δηλαδή του ερωτηματολογίου. Τα αποτελέσματα αναλύονται τόσο περιγραφικά, όσο και με τη βοήθεια πινάκων, διαγραμμάτων και στατιστικής ανάλυσης παλινδρόμησης. Στο κεφάλαιο 5 με τίτλο « Συμπεράσματα» παρουσιάζονται οι βασικές καταλήξεις της εργασίας δυνάμει και της έρευνας που έλαβε χώρα. Τα αποτελέσματα της έρευνας αντιπαραβάλλονται με τα αποτελέσματα άλλων ερευνών, σχετικών με το αντικείμενο. Στο κεφάλαιο αυτό κατατίθενται και προτάσεις για μελλοντική μελέτη και έρευνα από μέρους ερευνητών του κλάδου που ενδιαφέρονται να ερευνήσουν σχετικά με τον εσωτερικό έλεγχο.

Των κεφαλαίων αυτών έπονται οι βιβλιογραφικές αναφορές της εργασίας και το παράρτημα, στο οποίο ο ερευνητής παραθέτει το εργαλείο της έρευνας, δηλαδή το ερωτηματολόγιο το οποίο συμπλήρωσαν οι συμμετέχοντες σε αυτή.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ**

1.1 Ορισμός Εσωτερικού Ελέγχου

Με τον προσδιορισμό του περιεχομένου και της έννοιας του εσωτερικού ελέγχου ασχολήθηκαν πολλοί συγγραφείς. Οι ποικίλοι ορισμοί της διαθέσιμης βιβλιογραφίας καταδεικνύουν τη μεγάλη σημασία του εσωτερικού ελέγχου για τις επιχειρήσεις και την οικονομία γενικά.

Ένας αρκετά επίσημος ορισμός του Εσωτερικού Ελέγχου δίνεται από Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών και σύμφωνα με αυτόν ο Εσωτερικός Έλεγχος « αποτελεί μια ανεξάρτητη, αντικειμενική, διασφαλιστική και συμβουλευτική δραστηριότητα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες ενός οργανισμού. Βοηθάει τον οργανισμό να επιτύχει τους σκοπούς του, υιοθετώντας μια συστηματική, επαγγελματική προσέγγιση στην αξιολόγηση και βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και εταιρικής διακυβέρνησης» (I.E.E.E.), (Savčuk, 2007). Με τη βοήθεια του ορισμού που παρέχει το Ινστιτούτο καθίσταται σαφές το γεγονός πως ο εσωτερικός έλεγχος αποτελεί μια εξέχουσας σημασίας για την επιχείρηση συσκευή διαχείρισης, η οποία σχετίζεται με την οργανωτική δομή και τους γενικούς κανόνες λειτουργίας ενός οργανισμού ή μιας οικονομικής οντότητας (Konrath, 1996).

Ο εσωτερικός έλεγχος δύναται να εκτελεσθεί σε όλες τις λειτουργίες μιας οικονομικής οντότητας, όπως στη λειτουργία της διοίκησης, στον λογιστικό έλεγχο, στην παραγωγή κλπ. Με τον τρόπο αυτό και την άσκηση του ελέγχου στο σύνολο των λειτουργιών της οικονομικής οντότητας διασφαλίζεται η εύρεση τυχόν ελλείψεων και η εξάλειψη λαθών, εκούσιων και ακούσιων. Το σύνολο των μέτρων λοιπόν που πρέπει να λάβει η επιχείρηση αποσκοπεί στην προστασία των περιουσιακών της στοιχείων, στην αξιοπιστία και την ακρίβεια της χρηματοοικονομικής αναφοράς, στην

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας των λειτουργιών της, αλλά και στην μέτρηση της παραγωγής και την σύγκριση των αποτελεσμάτων με τους στόχους που έθεσε στην έναρξη της λειτουργίας κάθε χρήσης (Καζαντζής, 2006).

Τον εσωτερικό έλεγχο ασκεί και οργανώνει η ίδια η οικονομική οντότητα με την βοήθεια εξειδικευμένων στελεχών της. Ειδικότερα, ο εσωτερικός έλεγχος ασκείται με την συμμετοχή της Διοίκησης της οντότητας, το διοικητικό και λοιπό προσωπικό της και η άσκηση του αποσκοπεί στην παροχή εύλογης βεβαιότητας για την επίτευξη μιας σειράς στόχων που έχει θέσει η επιχείρηση όσον αφορά στα ακόλουθα πεδία (Drogalas, Soubeniotis, & Fotiadis, 2005):

- Την αξιοπιστία στην χρηματοοικονομική αναφορά της οντότητας,
- Την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των επιμέρους λειτουργιών της οντότητας,
- Τη συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και τους κανόνες που ορίζει η λογιστική επιστήμη.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω καθίσταται σαφής η αποστολή του εσωτερικού ελέγχου, η οποία σύμφωνα με το Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών αποτελεί η ενίσχυση και η προστασία της αξίας του οργανισμού, παρέχοντας αντικειμενική και βάσει κινδύνων διαβεβαίωση, συμβουλές και πληροφόρηση.

Πιο αναλυτικά, σκοπός του εσωτερικού ελέγχου αποτελεί η παροχή εξειδικευμένων και επιστημονικά τεκμηριωμένων υπηρεσιών προς τη Διοίκηση της οικονομικής οντότητας, προκειμένου να επιτευχθεί τόσο η ορθή, όσο και η αποτελεσματική εκπλήρωση των καθηκόντων της οντότητας. Για τον λόγο αυτό η ύπαρξη του εσωτερικού ελέγχου συνεπάγεται την παροχή αναλύσεων και εκτιμήσεων προς τη διοίκηση της οικονομικής οντότητας, όπως και παρατηρήσεων αναφορικά με τον τρόπο λειτουργίας, τις συναλλαγές και τις δοσοληψίες που αναπτύσσει η επιχείρηση με τρίτους (Νεγκάκης & Ταχυνάκης, 2013).

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

1.2 Αρχές Εσωτερικού Ελέγχου

Όπως το σύνολο της λογιστικής και ελεγκτικής επιστήμης, έτσι και ο εσωτερικός έλεγχος και οι εργαζόμενοι στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου των οικονομικών οντοτήτων που εφαρμόζουν σύστημα εσωτερικού ελέγχου, οφείλουν να τηρούν και να εφαρμόζουν τους κανόνες δεοντολογίας που υπαγορεύει η ύπαρξη ενός τέτοιου συστήματος. Στόχος του Κώδικα Δεοντολογίας ή Κώδικα Ηθικής είναι να προάγει την κουλτούρα ηθικής κατά την άσκηση του επαγγέλματος του εσωτερικού ελέγχου.

Με την ύπαρξη και εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας κατά την άσκηση του εσωτερικού ελέγχου εδραιώνεται η εμπιστοσύνη όσον αφορά την αντικειμενικότητα διαβεβαίωσης θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και συστημάτων εσωτερικού ελέγχου. Στη βάση αυτή ο Κώδικας Ηθικής του εσωτερικού ελέγχου συμπεριλαμβάνει τόσο τις αρχές που σχετίζονται με το επάγγελμα του εσωτερικού ελέγχου, όσο και τους κανόνες συμπεριφοράς που οφείλουν να τηρούν οι επαγγελματίες του κλάδου που απασχολούνται στον εσωτερικό έλεγχο (Καζαντζής, 2006).

Όπως χαρακτηριστικά αναφέρεται στο έργο του ο Robertson (1996) τα πρότυπα Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού ελέγχου (S.P.P.I.A) εκδόθηκαν το 1987 από το Αμερικανικό Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών και έκτοτε το Ινστιτούτο εκδίδει τα λεγόμενα Statements on Internal Auditing Standards που ουσιαστικά αποτελούν τις διερμηνείες των προτύπων.

Σύμφωνα με τους Guy et al (1996) περιεχόμενο των προτύπων αυτών αποτελεί το εύρος και η φύση του εσωτερικού ελέγχου. Αντίστοιχα, ο Καζαντζής (2006) αναφέρεται στα πρότυπα ως τα κριτήρια με τα οποία δύναται να μετρηθεί και να αξιολογηθεί το έργο της υπηρεσίας του εσωτερικού ελέγχου. Το σύνολο των οργανισμών και των επιχειρήσεων που έχουν τμήμα ή υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου οφείλουν σύμφωνα με το I.E.E. να σχεδιάσουν και να εφαρμόσουν τα πρότυπα χρησιμοποιώντας τα ως βάση για καθοδήγηση και αξιολόγηση των εργασιών που

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

παρέχει το τμήμα εσωτερικού ελέγχου. Στη βάση των προτύπων αυτών οι εσωτερικοί ελεγκτές είναι σε θέση λοιπόν να αξιολογήσουν το επίπεδο της ποιότητας των δραστηριοτήτων που υλοποιούνται από το τμήμα εσωτερικού ελέγχου και να επιτύχουν αποτελεσματικότητα.

ΚΩΔΙΚΑΣ ΗΘΙΚΗΣ

➤ Αρχές

Οι αρχές στις οποίες πρέπει να στηρίζονται και τις οποίες πρέπει να εφαρμόζουν και να τηρούν οι επαγγελματίες του εσωτερικού ελέγχου είναι οι ακόλουθες (IPPF), (Savčuk, 2007):

1. *Ακεραιότητα.* Η ακεραιότητα των εσωτερικών ελεγκτών εδραιώνει την εμπιστοσύνη και παρέχει έτσι τη βάση για στήριξη της κρίσης τους.

2. *Αντικειμενικότητα.* Οι εσωτερικοί ελεγκτές επιδεικνύουν το υψηλότερο επίπεδο επαγγελματικής αντικειμενικότητας κατά τη συγκέντρωση, αξιολόγηση και κοινοποίηση των πληροφοριών για τη δραστηριότητα ή τη διαδικασία που εξετάζεται. Οι εσωτερικοί ελεγκτές προβαίνουν σε μια ισορροπημένη εκτίμηση όλων των σχετικών περιπτώσεων και δεν επηρεάζονται αδικαιολόγητα από τα δικά τους συμφέροντα, ή τα συμφέροντα άλλων, κατά το σχηματισμό των κρίσεων.

3. *Εμπιστευτικότητα.* Οι εσωτερικοί ελεγκτές σέβονται την αξία και την κυριότητα της πληροφόρησης που λαμβάνουν και δεν κοινοποιούν πληροφορίες χωρίς κατάλληλη εξουσιοδότηση, εκτός εάν υπάρχει νομική ή επαγγελματική υποχρέωση για να γίνει κάτι τέτοιο.

4. *Επάρκεια.* Οι εσωτερικοί ελεγκτές χρησιμοποιούν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και τις εμπειρίες που απαιτούνται για την παροχή των υπηρεσιών εσωτερικού ελέγχου.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

➤ Κανόνες Συμπεριφοράς

Αντίστοιχα, οι επαγγελματίες του εσωτερικού ελέγχου οφείλουν να διαθέτουν κάποια συγκεκριμένα χαρακτηριστικά γνωρίσματα για την επιτυχή άσκηση του εσωτερικού ελέγχου, τα οποία είναι τα ακόλουθα (IPPF), (Καζαντζής, 2006):

1. Ακεραιότητα

Οι εσωτερικοί ελεγκτές:

1.1 Οφείλουν να εκτελούν το σύνολο των εργασιών τους με εντιμότητα, επιμέλεια και υπευθυνότητα, στο πλαίσιο άσκησης εσωτερικού ελέγχου.

1.2 Οφείλουν να τηρούν τους νόμους και να προβαίνουν στις κοινοποιήσεις που απαιτούνται από τη νομοθεσία και το επάγγελμα.

1.3 Οφείλουν να μην εμπλέκονται συνειδητά, ως μέρη, σε οποιαδήποτε παράνομη δραστηριότητα, ούτε θα εμπλέκονται σε πράξεις ατιμωτικές για το επάγγελμα του εσωτερικού ελεγκτή ή για τον οργανισμό.

1.4 Οφείλουν να σέβονται και να συμβάλλουν στους νόμιμους και ηθικούς αντικειμενικούς σκοπούς του οργανισμού.

2. Αντικειμενικότητα

Οι εσωτερικοί ελεγκτές:

2.1 Οφείλουν να μην συμμετέχουν σε οποιαδήποτε δραστηριότητα ή να συνάπτουν σχέσεις που δύναται να βλάψουν ή να θεωρείται ότι βλάπτουν την αμερόληπτη εκτίμησή τους. Συμπεριλαμβάνονται οι δραστηριότητες ή οι σχέσεις εκείνες οι οποίες ενδέχεται να συγκρούονται με τα συμφέροντα του οργανισμού.

2.2 Οφείλουν να μην αποδέχονται οποιαδήποτε πρόταση ή πράξη δύναται να επιφέρει βλάβη ή να θεωρείται ότι βλάπτει την επαγγελματική τους εκτίμηση.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

2.3 Οφείλουν να κοινοποιούν το σύνολο των σημαντικών πληροφοριών που τους γνωστοποιούνται και ενδέχεται να παραποιήσουν, εάν δεν κοινοποιηθούν, την έκθεση των υπό έλεγχο δραστηριοτήτων.

3. Εμπιστευτικότητα

Οι εσωτερικοί ελεγκτές:

3.1 Οφείλουν να δρουν με σύνεση στη χρήση και προστασία των πληροφοριών που αποκτούν κατά τη διάρκεια άσκησης των καθηκόντων τους.

3.2 Οφείλουν να μην κάνουν χρήση πληροφοριών που σχετίζονται με την επιχείρηση και τα πρόσωπα εντός αυτής για προσωπικό κέρδος ή κατά τρόπο αντίθετο με τη νομοθεσία ή επιβλαβή για τους νόμιμους και ηθικούς αντικειμενικούς σκοπούς του οργανισμού.

4. Επάρκεια

Οι εσωτερικοί ελεγκτές:

4.1 Οφείλουν να ασχολούνται μόνο με εκείνες τις υπηρεσίες για τις οποίες διαθέτουν τις αναγκαίες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία.

4.2 Οφείλουν να παρέχουν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου.

4.3 Οφείλουν να βελτιώνουν συνεχώς την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την ποιότητα των υπηρεσιών τους.

1.3 Η αναγκαιότητα του Εσωτερικού Ελέγχου

Οι επιχειρήσεις στη σημερινή εποχή δρώντας στο σύγχρονο και ανταγωνιστικό επιχειρηματικό περιβάλλον προσπαθούν να παραμένουν ανταγωνιστικές και

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

κερδοφόρες, αλλά και να διασφαλίσουν την εύρυθμη λειτουργία τους (Γρηγοράκος, 1989). Η διοίκηση όμως των επιχειρήσεων αυτών καθίσταται ολοένα και δυσκολότερη εξαιτίας των ολοένα και περισσότερων απαιτήσεων, αλλά και κινδύνων που αντιμετωπίζουν οι σύγχρονες επιχειρηματικές οντότητες. Οι οντότητες μεγάλου και μεσαίου μεγέθους στο μεγαλύτερο ποσοστό των περιπτώσεων αποτελούνται από επιμέρους τμήματα και λειτουργίες, κάθε ένα από τα οποία λειτουργεί με πολλούς εργαζόμενους. Το γεγονός αυτό δημιουργεί την ανάγκη ύπαρξης ενός συστήματος που θα είναι σε θέση να ελέγχει τη λειτουργία των επιμέρους αυτών τμημάτων και να εποπτεύει τη λειτουργία των εργαζόμενων. Η αξιοπιστία κατά τη διενέργεια των εργασιών στο σύνολο των τμημάτων αυτών εξαρτάται από την ευχέρεια των εργαζομένων και τις προθέσεις που έχουν, επομένως η αξιοπιστία των οικονομικών πληροφοριών που εξάγονται από την εργασία των εργαζομένων εξαρτάται από τον συνεχή και αποτελεσματικό έλεγχο και την αξιολόγηση των πληροφοριών αυτών στη βάση της άσκησης εσωτερικού ελέγχου. Για τους λόγους αυτούς είναι αναγκαία η ύπαρξη ενός αποτελεσματικού και λειτουργικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου ώστε να μπορεί η διοίκηση της οικονομικής οντότητας να διαπιστώσει αν οι στόχοι και οι στρατηγικές της επιχείρησης υιοθετούνται και υλοποιούνται ορθά και σύμφωνα με τους στόχους που έχουν τεθεί (Τσακλάγκανος, 2005).

Ακόμα, ο εσωτερικός έλεγχος αποκτά ιδιαίτερη σημασία κατά την άσκηση του εξωτερικού ελέγχου από τους εκλεγμένους ελεγκτές με τους οποίους συνεργάζεται η οικονομική οντότητα που υπόκειται σε έλεγχο (Κοσσίδης, 2010). Η ποιότητα της άσκησης του εσωτερικού ελέγχου, και επομένως η ποιότητα των πληροφοριών που προκύπτουν από τη λειτουργία του συμβάλλει στον καθορισμό του τρόπου, προτύπου και της έκτασης του ελέγχου από τους εξωτερικούς ελεγκτές. Οι εξωτερικοί ελεγκτές αξιολογούν το σύστημα εσωτερικού ελέγχου κι αν θεωρήσουν πως αυτό είναι αξιόπιστο και επομένως οι πληροφορίες που προέρχονται από αυτό ότι είναι διαφανείς και αξιόπιστες, τότε στηρίζονται στα αποτελέσματα αυτού σε μεγάλο βαθμό προκειμένου να εξάγουν τα συμπεράσματά τους και να εκφράσουν τη γνώμη τους για τις οικονομικές καταστάσεις και τη χρηματοοικονομική αναφορά γενικά (Haron, Chambers, Ramsi, & Ismail, 2004).

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Τέλος, με την υποστήριξη της διοίκησης ο εσωτερικός έλεγχος μπορεί να συμβάλλει αποτελεσματικά στον εντοπισμό των διαχειριστικών αδυναμιών της επιχείρησης, την πρόληψη και τελικά την καταστολή των κινδύνων με τους οποίους έρχεται καθημερινά αντιμέτωπη η οικονομική οντότητα (Παπαστάθης, 2003).

Καθίσταται σαφές λοιπόν το γεγονός πως ο εσωτερικός έλεγχος και η αναγκαιότητα αυτού προκύπτει ως απόρροια ενός συνόλου στοιχείων, παραγόντων και καταστάσεων. Μεταξύ των αιτιών αυτών είναι σαφώς και το πολύπλοκο περιβάλλον μέσα στο οποίο δρα και λειτουργεί μια οικονομική οντότητα ή γενικά οι οργανισμοί, αλλά και ο σύνθετος τρόπος και υψηλό όγκος συναλλαγών που λαμβάνει χώρα καθημερινά εντός της οικονομικής οντότητας και την διενέργεια των οποίων δεν είναι σε θέση να ενεργεί σε καθημερινή βάση και με πληρότητα η διοίκηση της οικονομικής οντότητας. Συγχρόνως, με την ύπαρξη και αποτελεσματική λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου εξασφαλίζεται η ορθολογική λειτουργία του συνόλου των τμημάτων και των λειτουργιών της επιχείρησης, ενώ περιορίζονται και αποτρέπονται ακούσια και εκούσια λάθη που οφείλονται στον ανθρώπινο παράγοντα. Με τη συμβολή και χρήση του εσωτερικού ελέγχου η διοίκηση και οι ενδιαφερόμενοι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων μιας οικονομικής οντότητας είναι σε θέση να λάβουν ορθολογικές και αξιόπιστες οικονομικές και επενδυτικές αποφάσεις, ενώ μεγάλη είναι και η συμβολή της ύπαρξης συστήματος εσωτερικού ελέγχου και για το έργο των εξωτερικών ελεγκτών, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω (Βασιλείου, Ηρειώτης, Μενεξιάδης, & Μπάλιος, 2017).

1.4 Η Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση – Δ.Π.Χ.Α.

Κάθε οικονομική οντότητα εφόσον πληροί ορισμένα κριτήρια οφείλει να συντάσσει και να δημοσιεύει τις οικονομικές καταστάσεις της. Σκοπός της ενέργειας αυτής αποτελεί η κοινοποίηση της οικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων της εταιρείας στους μετόχους της, στους πιστωτές και σε τρίτους τυχόν ενδιαφερόμενους,

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

όπως για παράδειγμα το Δημόσιο, δυνητικούς επενδυτές ή ακόμα και τους εργαζομένους της.

Καθώς τα φαινόμενα παραπλάνησης και απάτης στον επιχειρηματικό κόσμο ολοένα και πληθαίνουν αποφασίστηκε η δημιουργία κανόνων και πρακτικών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, προκειμένου να διασφαλίζεται η ποιότητα στην παρεχόμενη χρηματοοικονομική αναφορά. Εξαιτίας των διαφοροποιήσεων των κανόνων, των νομισμάτων και των πολιτικών ανάμεσα στα διάφορα κράτη που αναπτύσσουν συναλλακτική δραστηριότητα αποφασίστηκε η δημιουργία ενός διεθνούς πλαισίου χρηματοοικονομικής αναφοράς, δηλαδή κανόνων που να περιγράφουν αναλυτικά τις λογιστικές πολιτικές και τα συστήματα κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων για το σύνολο των κρατών, το οποίο θα συνέβαλε στην διευκόλυνση της συγκρισιμότητας και της διαφάνειας (Soderstrom & Sun, 2007).

Κατά τον τρόπο αυτό το έτος 2005 έγινε υποχρεωτική η εφαρμογή και η συμμόρφωση των εισηγμένων επιχειρήσεων της Ε.Ε. με τους κανόνες και τις αρχές που ορίζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς¹ ή τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.). Σύμφωνα με τον ορισμό που παρέχει το Οικονομικό Επιμελητήριο της Ελλάδας τα Δ.Λ.Π. αποτελούν «ένα σύνολο λογιστικών αρχών, κανόνων, μεθόδων και διαδικασιών, γενικά αποδεκτών, η καθιέρωση των οποίων οδηγεί σε ομοιομορφία καταρτίσεως των οικονομικών καταστάσεων και συνεπώς σε ακριβή, αληθή και ομοιόμορφη πληροφόρηση των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων (επενδυτών, μετόχων, πιστωτών, εργαζομένων, δημόσιο τομέα κ.λπ.)».

Η εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων συμβάλει ώστε να εξασφαλίζεται η ποιότητα στην χρηματοοικονομική αναφορά, αλλά και η παρουσίαση

¹ Πρόκειται για Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν υιοθετηθεί από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Σ.Δ.Λ.Π.). Περιλαμβάνουν:

- (α) Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς,
- (β) Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και,
- (γ) Διερμηνείες που δημιουργήθηκαν από την Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.), ή την πρώην Μόνιμη Επιτροπή Διερμηνειών (ΜΕΔ).

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

της πραγματικής εικόνας της οικονομικής οντότητας που συντάσσει οικονομικές καταστάσεις.

Οι οικονομικές, λογιστικές και λοιπές πληροφορίες που περιέχονται εντός των οικονομικών καταστάσεων μιας οικονομικής οντότητας θεωρούνται ζωτικής σημασίας για την επιχείρηση, καθώς συμβάλλουν ώστε η Διοίκηση και τα στελέχη της να είναι σε θέση να προβαίνουν σε διαπιστώσεις και θέματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και την κερδοφορία της. Η λογιστική πληροφόρηση κατέχει ουσιαστικό ρόλο στη διαδικασία λήψης αποφάσεων και υπερτερεί σε αξιοπιστία, καθώς είναι ποσοτικοποιημένη και ακριβής (Weygandt, Kimmel, & Kieso, 2015). Προκειμένου λοιπόν μια οικονομική οντότητα να είναι σε θέση να ανταπεξέλθει στις δυσκολίες του σύγχρονου επιχειρηματικού κόσμου οφείλει να παρέχει στα στελέχη της πληροφορίες που να είναι σε θέση να επεξεργαστούν και να ελέγξουν. Για τον λόγο αυτό η αξιόπιστη χρηματοοικονομική αναφορά είναι ιδιαίτερα σημαντική για μια επιχείρηση και την βιωσιμότητά της.

Την αξιοπιστία και την ποιότητα των οικονομικών καταστάσεων μελέτησαν διάφοροι ερευνητές. Σύμφωνα με σχετική έρευνα (Martínez-Ferrero, 2014), ο όρος ποιότητα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης αφορά την πιστότητα και την διασφάλιση πως το σύνολο των πληροφοριών που πρέπει να μεταδίδονται σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη της χρηματοοικονομικής αναφοράς είναι πλήρεις και αληθείς. Η λογιστική ποιότητα αναφέρεται στο επίπεδο το οποίο η χρηματοοικονομική πληροφόρηση δείχνει την αληθή οικονομική κατάσταση μιας οντότητας (Chen, Tang, Jiang, & Lin, 2010).

1.5 Οι Οικονομικές Καταστάσεις

Το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων ορίζει το ΔΛΠ 1 με τίτλο «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Σκοπός του Προτύπου αποτελεί η

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

περιγραφή της βάσης παρουσίασης των γενικού σκοπού οικονομικών καταστάσεων², προκειμένου να εξασφαλίζεται η συγκρισιμότητα τόσο με τις οικονομικές καταστάσεις των προηγούμενων περιόδων της οντότητας όσο και με τις οικονομικές καταστάσεις άλλων οντοτήτων.

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 1 σκοπός των οικονομικών καταστάσεων δεν είναι άλλος από την παροχή μιας δομημένης απεικόνισης της οικονομικής θέσης και της επίδοσης μιας οικονομικής οντότητας. Γενική επιδίωξη των οικονομικών καταστάσεων αποτελεί η παροχή πληροφοριών σχετικά με την οικονομική θέση, την επίδοση και τις ταμειακές ροές της οντότητας, που είναι χρήσιμες για τις οικονομικές αποφάσεις ενός ευρύ κύκλου χρηστών. Προκειμένου να πετύχουν τους ανωτέρω στόχους οι οικονομικές καταστάσεις παρέχουν στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν τα κάτωθι στοιχεία μιας οικονομικής οντότητας:

- (α) τα περιουσιακά στοιχεία,
 - (β) τις υποχρεώσεις,
 - (γ) τα ίδια κεφάλαια,
 - (δ) τα έσοδα και τις δαπάνες, συμπεριλαμβανομένων των κερδών και ζημιών και,
 - (ε) άλλες μεταβολές των ιδίων κεφαλαίων,
- και
- (στ) τις ταμειακές ροές.

² Οι γενικού σκοπού οικονομικές καταστάσεις είναι εκείνες που προορίζονται να εξυπηρετούν τις ανάγκες των χρηστών, που δεν είναι σε θέση να ζητήσουν οικονομικές αναφορές ειδικά καταρτιζόμενες ώστε να καλύπτουν τις δικές τους συγκεκριμένες ανάγκες πληροφόρησης. Οι γενικού σκοπού οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν εκείνες που παρουσιάζονται ξεχωριστά ή εντός άλλου δημόσιου εγγράφου, όπως μια ετήσια έκθεση ή ένα ενημερωτικό δελτίο.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Το σύνολο των πληροφοριών αυτών, σε συνδυασμό με άλλες πληροφορίες στις σημειώσεις, βοηθούν τους χρήστες να προεκτιμήσουν τις μελλοντικές ταμιακές ροές της οντότητας και ειδικότερα το χρόνο και τη βεβαιότητα αυτών.

Μια πλήρης σειρά οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με το Δ.Λ.Π.1 περιλαμβάνει τις ακόλουθες καταστάσεις:

(α) ισολογισμό,

(β) κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων,

(γ) κατάσταση μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων που να παρουσιάζει είτε:

(i) όλες τις μεταβολές των ιδίων κεφαλαίων,

είτε

(ii) τις μεταβολές των ιδίων κεφαλαίων, εκτός από εκείνες που προκύπτουν από συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών που δρουν υπό την ιδιότητα του μετόχου,

(δ) κατάσταση ταμειακών ροών

(ε) σημειώσεις που περιλαμβάνουν περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και άλλες επεξηγηματικές σημειώσεις.

Τα ανωτέρω καθιστούν σαφές το γεγονός πως τόσο οι παραλείψεις, όσο και οι ανακρίβειες είναι εξέχουσας σημασίας και θα μπορούσαν είτε μεμονωμένα είτε συλλογικά να επηρεάσουν τις αποφάσεις επένδυσης των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων, ή ακόμα και να τις παραπλανήσουν εσκεμμένα με απώτερο σκοπό το όφελος αυτών που έπραξαν την απάτη. Η σημαντικότητα εξαρτάται από το μέγεθος και το είδος της παράλειψης ή της κακής διατύπωσης, κρινόμενη βάσει των συνθηκών που την περιστοιχίζουν.

Προκειμένου λοιπόν να διασφαλίζεται η διαφάνεια κατά την σύνταξη και παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων τα Πρότυπα ορίζουν τους βασικούς

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

κανόνες και τις αρχές στις οποίες πρέπει να στηρίζεται η κατάρτιση και τις οποίες οφείλουν να εφαρμόζουν και να υιοθετούν τόσο οι Διοικήσεις των οικονομικών οντοτήτων, όσο και οι εργαζόμενοι που είναι επιφορτισμένοι με την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων μιας οικονομικής οντότητας.

Οι γενικές αρχές λογιστικής λοιπόν παρουσιάζονται συνοπτικά παρακάτω σύμφωνα με το Δ.Λ.Π.1. :

1. Ακριβοδίκαιη παρουσίαση και συμμόρφωση προς τα Δ.Π.Χ.Α.
2. Κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων στη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.
3. Λογιστικός χειρισμός με βάση την αρχή των δεδουλευμένων εσόδων/εξόδων.
4. Ομοιομορφία παρουσίασης.
5. Ουσιαστικότητα και ολότητα.
6. Συμψηφισμός.
7. Συγκριτική πληροφόρηση και εξατομίκευση οικονομικών καταστάσεων.

Εφόσον πληρούνται τα ανωτέρω κριτήρια κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, τότε διασφαλίζεται η αξιοπιστία των παρουσιαζόμενων στοιχείων εντός αυτών, και επομένως οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων δύναται να λάβουν αξιόπιστες επενδυτικές αποφάσεις στηριζόμενοι στις πληροφορίες που παρουσιάζει η χρηματοοικονομική αναφορά.

Τις ανωτέρω πληροφορίες και την τήρηση των προτύπων οφείλει να γνωστοποιεί η οικονομική οντότητα γραπτά στην περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

1.6 Χρήστες Οικονομικών Καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις ετοιμάζονται για ένα σύνολο διαφοροποιημένων χρηστών (Weygandt, Kimmel, & Kieso, 2015). Οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων είναι το σύνολο των ενδιαφερόμενων μερών, δηλαδή των προσώπων που επιθυμούν να λάβουν γνώση αναφορικά με την οικονομική θέση και τα αποτελέσματα χρήσης της οικονομικής οντότητας που δημοσιεύει τα αποτελέσματά της. Έχουν συγκεκριμένους στόχους, τους οποίους πρέπει να ικανοποιήσουν με την ανάλυση των καταστάσεων. Οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων διακρίνονται σε επιμέρους κατηγορίες, ανάλογα με το περιβάλλον στο οποίο δρουν και το οποίο αφορούν και παίζουν καθοριστικό ρόλο στην ποιότητα των εταιρικών αποτελεσμάτων. Έτσι οι χρήστες της χρηματοοικονομικής αναφοράς διακρίνονται σε εσωτερικούς και εξωτερικούς χρήστες (Πέππας, 2016).

- ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΙ ΧΡΗΣΤΕΣ

Διοίκηση - Μέτοχοι, εργαζόμενοι, Ομολογιούχοι.

- ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΙ ΧΡΗΣΤΕΣ

Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, Ελεγκτικοί Οργανισμοί, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Αναλυτές, Επενδυτές, Προμηθευτές, Δικαστικές Αρχές, Πιστωτές και παρέχοντες δανειοδοτήσεις.

1.7 Η Έκθεση Ελέγχου

Στο τέλος κάθε διαχειριστικής χρήσης οι επιχειρήσεις οι οποίες είναι υπόχρεες σε έλεγχο από ανεξάρτητη ομάδα ορκωτών ελεγκτών οφείλουν να προσκαλούν είτε Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, είτε Ελεγκτικές εταιρείες προκειμένου να διενεργήσουν τον ετήσιο έλεγχο των οικονομικών καταστάσεών τους και να εκφέρουν γνώμη αναφορικά με την ποιότητα των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων και την

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

πληρότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς σχετικά με την εφαρμογή ή όχι των απαιτούμενων κανόνων και αρχών λογιστικής.

Στο άρθρο 32 με τίτλο « Έκθεση Ελέγχου» της Οδηγίας 2014/56/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ για τους υποχρεωτικούς ελέγχους των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών και του Κανονισμού 537/2014, γίνεται αναφορά στην έκθεση ελέγχου, στον τρόπο και το περιεχόμενο από το οποίο οφείλει να αποτελείται. Το αντικείμενο του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων μιας οντότητας δεν είναι άλλο από την έκφραση γνώμης του ελεγκτή αναφορικά με το αν οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί, από όλα τα ουσιώδη θέματα, με βάση ένα πλαίσιο αναφοράς για την κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων (Ζαφειρόπουλος, 2005). Η γνώμη των ελεγκτών που διενεργούν τον έλεγχο ενισχύει την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων και επομένως αποτελούν ένα είδος ασφάλειας αξιοπιστίας όσον αφορά τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων από μέρους των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων.

Στην έκθεση ελέγχου η οποία πρέπει να καταρτίζεται εγγράφως πρέπει (Ελεγκτικό Συνέδριο, 2017):

1. Να γίνεται αναφορά στην οντότητα την οποία αφορά, την περίοδο και τις οικονομικές καταστάσεις που αφορά η έκθεση.
2. Να κάνει αναφορά στα ελεγκτικά πρότυπα που υιοθετούνται και σύμφωνα με τα οποία διενεργήθηκε ο έλεγχος.
3. Να περιλαμβάνεται επαγγελματική γνώμη ελέγχου, η οποία διατυπώνει τον βαθμό στον οποίο οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις παρέχουν πιστή και πραγματική εικόνα σύμφωνα με το πλαίσιο χρηματοοικονομικής αναφοράς.
4. Να γίνεται αναφορά στα ζητήματα τα οποία αποτελούν κώλυμα έκφρασης γνώμης.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΑΡΘΡΟΓΡΑΦΙΚΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ

Στο παρόν κεφάλαιο της εργασίας με τίτλο *“Αρθρογραφική Επισκόπηση”* παρουσιάζονται έρευνες της διεθνούς βιβλιογραφίας που σχετίζονται με τον εσωτερικό έλεγχο και την σημασία αυτού για την αποτελεσματική λειτουργία ενός οργανισμού αλλά και την παροχή αξιόπιστων και διαφανών οικονομικών και μη πληροφοριών εντός της χρηματοοικονομικής αναφοράς της οικονομικής οντότητας ή οργανισμού.

2.1 Εσωτερικός έλεγχος και αποτελεσματική οργάνωση

Προκειμένου να λειτουργήσει μια επιχείρηση αποτελεσματικά και αποδοτικά εξέχουσα σημασία κατέχει ο τρόπος οργάνωσής της, η δομή οργάνωσης και ο αποτελεσματικός χειρισμός του συνόλου των επιμέρους λειτουργιών της επιχείρησης. Για να επιτευχθούν τα ανωτέρω απαιτείται η ύπαρξη ενός αποτελεσματικού οργανωτικού συστήματος επιχείρησης.

Πράγματι, ένας από τους τρεις τομείς στους οποίους στοχεύει ο εσωτερικός έλεγχος αποτελεί η αποτελεσματικότητα της οικονομικής οντότητας που τον εφαρμόζει (Dittenhofer, 2001). Εξαιτίας αυτού, τη σημασία ύπαρξης συστήματος εσωτερικού ελέγχου για την οργάνωση μιας οικονομικής οντότητας μελέτησε πλήθος ερευνητών. Μια ιδιαίτερα ενδιαφέρουσα έρευνα είναι εκείνη των Roussy, Barbe & Raimbault (2020), οι οποίοι μελέτησαν τον τρόπο με τον οποίο ο εσωτερικός έλεγχος επιτυγχάνει την οργανωτική σημασία. Για την πραγματοποίηση της έρευνας οι ερευνητές έκαναν χρήση του εργαλείου της συνέντευξης, η οποία πραγματοποιήθηκε με προέδρους επιτροπών ελέγχου και διευθυντικά στελέχη πολυεθνικών εταιρειών. Τα ευρήματα της μελέτης έδειξαν ότι ο εσωτερικός έλεγχος επιτυγχάνει οργάνωση και ενισχύει την οργανωτική σημασία της επιχείρησης, ενεργοποιώντας τα δομικά στοιχεία της αποτελεσματικότητάς της. Το άρθρο λοιπόν ενθαρρύνει με τον τρόπο αυτό τους επαγγελματίες του εσωτερικού ελέγχου να εστιάζουν την προσοχή τους και στην οργανωτική σημασία αντί να εστιάζουν απλά στην αποτελεσματικότητα του

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Με τον τρόπο αυτό πρόκειται να καταπολεμηθεί η απογοήτευση των ενδιαφερόμενων μερών όσον αφορά την χρηματοοικονομική πληροφόρηση και την απόδοση της οικονομικής οντότητας.

Το γεγονός πως ο εσωτερικός έλεγχος προσθέτει αξία μέσω της βελτίωσης του περιβάλλοντος του οργανισμού και κατ' επέκταση της οργάνωσης της επιχείρησης και του περιβάλλοντός της αποδεικνύει ακόμα μια έρευνα. Η λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δύναται να είναι ακόμα και πιο αποτελεσματική από την ανάθεση του ελέγχου σε εξωτερικούς ελεγκτές, ενώ ακόμα ο εσωτερικός έλεγχος συμβάλει στη μείωση της απάτης και της παραποίησης της χρηματοοικονομικής αναφοράς (Coram, Ferguson, & Moroney, 2008).

2.2 Εσωτερικός έλεγχος και Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

Η ύπαρξη συστήματος εσωτερικού ελέγχου αποσκοπεί αδιαμφισβήτητα στην εξασφάλιση ενός αποδοτικού και αποτελεσματικού συστήματος, το οποίο θα είναι σε θέση να προσφέρει στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων αξιόπιστες και διαφανείς πληροφορίες αναφορικά με την κατάσταση στην οποία βρίσκεται μια οικονομική οντότητα, δηλαδή πληροφορίες αναφορικά με την οικονομική θέση και τα αποτελέσματα της επιχείρησης. Οι εσωτερικοί ελεγκτές και οι πληροφορίες που προέρχονται από αυτούς αποτελούν μια πολύτιμη πηγή πληροφοριών, τέτοια που πολλές φορές δύναται να επηρεάσει ακόμα και την ποιότητα των εκθέσεων ελέγχου από μέρους των εξωτερικών ελεγκτών της οικονομικής οντότητας. Σύμφωνα με έρευνα που επιχείρησε να προσεγγίσει το θέμα αποδείχθηκε πως η συνεργασία μεταξύ εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών δύναται να συμβάλει θετικά στην ποιότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς (Azzam, Alrabba, AlQudah, & Mansur, 2020). Το γεγονός αυτό καθιστά σαφές πως οι εξωτερικοί ελεγκτές πολλές φορές βασίζονται στην εργασία και τα αποτελέσματα του εσωτερικού ελέγχου και η συνεργασία μεταξύ των δύο αυτών πλευρών δύναται να βελτιώσει την ποιότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Από μια άλλη οπτική πλευρά τη σημασία του εσωτερικού ελέγχου για την αξιόπιστη χρηματοοικονομική πληροφόρηση δύναται να κατανοήσουμε μελετώντας τις απόψεις των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων, αναφορικά με το αν ο εσωτερικός έλεγχος είναι σε θέση να αποτρέψει πιθανή απάτη εντός των κόλπων της οικονομικής οντότητας, επομένως και παραποίηση της χρηματοοικονομικής αναφοράς. Από σχετική έρευνα προέκυψε πως αυξάνεται η εμπιστοσύνη των χρηστών στα αποτελέσματα και το έργο του εσωτερικού ελέγχου έναντι του εξωτερικού, όμως εξαιτίας του γεγονότος πως η ομάδα εσωτερικού ελέγχου γνωρίζει εκ των έσω τη λειτουργία της επιχείρησης, ενώ η ομάδα εξωτερικού ελέγχου όχι (James, 2003).

Την σχέση μεταξύ του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και την ποιότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς επιχείρησαν να προσεγγίσουν και άλλοι ερευνητές. Σύμφωνα με έρευνα φαίνεται πως από την θέσπιση των κανονισμών εταιρικής διακυβέρνησης και από τότε, πολλοί διεθνείς και εθνικοί οργανισμοί επισήμαναν το ρόλο του συστήματος εσωτερικού ελέγχου για τη διαδικασία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και αυτό γιατί η ύπαρξη του συστήματος εσωτερικού ελέγχου συμβάλει σε υψηλότερα επίπεδα χρηματοοικονομικής αναφοράς. Η έρευνα βασίστηκε στη χρήση ερωτηματολογίων που στάλθηκαν σε διευθυντές εσωτερικού ελέγχου ισπανικών τραπεζών. Από την έρευνα αποδεικνύεται πως τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα με υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομικές αναφορές έχουν μεγαλύτερη συνεργασία μεταξύ εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών στον ετήσιο έλεγχο. Η μεγαλύτερη συμμετοχή του εσωτερικού ελέγχου στην αναθεώρηση των χρηματοοικονομικών αναφορών οδηγεί σε βελτιωμένη ποιότητα χρηματοοικονομικής αναφοράς (Gras-Gil, Marin-Hernandez, & Domingo , 2012).

Οι σχετικές έρευνες αναφορικά με την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά την εξαγωγή υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομική αναφορά μελέτησαν πολλοί ερευνητές επικεντρώνοντας το ενδιαφέρον τους στο δημόσιο τομέα. Ειδικότερα, ερευνητές επιχείρησαν να προσεγγίσουν αν υπάρχει σχέση μεταξύ του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και της παροχής αξιόπιστων χρηματοοικονομικών αναφορών σε δήμους των ΗΠΑ. Τα ευρήματα της έρευνας

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

έδειξαν πως υπάρχει θετική συσχέτιση μεταξύ της ποιότητας της χρηματοοικονομικής αναφοράς των Δήμων των ΗΠΑ και της ύπαρξης συστήματος εσωτερικού ελέγχου, εντούτοις οι ερευνητές προτείνουν να υπάρξει περαιτέρω μελέτη στο εν λόγω θέμα (DeSimone, 2017).

Στον δημόσιο τομέα επικεντρώθηκε και άλλη έρευνα και πιο συγκεκριμένα στην εφαρμογή συστήματος εσωτερικού ελέγχου στα Πανεπιστήμια. Ειδικότερα, έρευνα εξέτασε τον αντίκτυπο της διαχείρισης κινδύνου επιχειρήσεων (ERM) και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου στην ποιότητα χρηματοοικονομικής αναφοράς κρατικών πανεπιστημίων στη Ζιμπάμπουε. Χρησιμοποιώντας ένα σύνολο δεδομένων 250 ερωτηθέντων από εννέα (9) κρατικά πανεπιστήμια, οι ερευνητές εξέτασαν την αποτελεσματικότητα του ERM και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου στην ποιότητα των χρηματοοικονομικών αναφορών στα κρατικά πανεπιστήμια. Τα ευρήματα έδειξαν ότι υπάρχει μια ισχυρή και σημαντική σχέση μεταξύ ERM και της ποιότητας χρηματοοικονομικής αναφοράς και επίσης ότι υπάρχει μια θετική σχέση μεταξύ της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου και της ποιότητας της χρηματοοικονομικής αναφοράς. Τα ποιοτικά αποτελέσματα εσωτερικού ελέγχου βελτίωσαν τα συστήματα εταιρικής διακυβέρνησης. Τα αποτελέσματα υπογραμμίζουν επίσης τη σημασία και την ανάγκη για την κεντρική κυβέρνηση να δημιουργήσει και να παρακολουθεί ένα σύστημα ορθών διαδικασιών ERM που ελαχιστοποιεί τις παραβιάσεις της εταιρικής διακυβέρνησης και ενισχύει την ακεραιότητα και την ανεξαρτησία στις χρηματοοικονομικές αναφορές στα κρατικά πανεπιστήμια (Wadesango & Mhaka , 2017).

Στην μελέτη της εν λόγω σχέσης σε γενικό πλαίσιο επικεντρώθηκαν και άλλοι ερευνητές κατά τη διάρκεια των ετών. Μια τέτοια έρευνα είναι η έρευνα των Reville, Hoitash R. & Hoitash U (2018). Στη βάση της έρευνας αυτής χρησιμοποιήθηκαν μοναδικά δεδομένα που συλλέχθηκαν απευθείας από το LinkedIn και σχετίζονται με προσωπικό εσωτερικού ελέγχου. Οι ερευνητές επιχείρησαν να ξεπεράσουν ορισμένους περιορισμούς προηγούμενων δεδομένων έρευνας με τον τρόπο αυτό και δοκίμασαν να εξετάσουν αν η ικανότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετίζεται με

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

αποτυχίες και απάτες του συστήματος χρηματοοικονομικής αναφοράς και αν δυνητικά θα μπορούσε η ικανότητα αυτή του εσωτερικού ελέγχου να βελτιωθεί. Οι ερευνητές διαπίστωσαν πως η ικανότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετίζεται αντιστρόφως ανάλογα με την τάση για γνωστοποιήσεις και επαναδιατυπώσεις αδυναμιών της χρηματοοικονομικής αναφοράς. Εντούτοις, οι ερευνητές εξήγαγαν ένα ιδιαίτερα ενδιαφέρον αποτέλεσμα που δεν είναι άλλο από το γεγονός πως η ικανότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου εμφανίζει σημαντική αύξηση στην ικανότητά της για αποτελεσματικό έλεγχο, ένα έτος μετά την ύπαρξη τυχόν αδυναμιών και επαναδιατύπωσης γνωστοποιήσεων. Από τα ανωτέρω και σύμφωνα με τις προτάσεις των ερευνητών είναι ιδιαίτερα σημαντικό να κατανοήσουμε πως η αύξηση της ικανότητας λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δεν είναι ομοιόμορφη μεταξύ των εταιρειών σύμφωνα με την έρευνα και σύμφωνα με το δείγμα που μελετήθηκε από τους ερευνητές, και πιο συγκεκριμένα είναι μεγαλύτερη σε εταιρείες με υψηλότερη δέσμευση της επιτροπής ελέγχου (audit committee) έναντι τους συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Αυτά τα ευρήματα υποδηλώνουν ότι ενώ δεν υπάρχει κανονιστική εποπτεία που να διέπει την λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ορισμένες επιτροπές ελέγχου και στελέχη αναγνωρίζουν την αξία της. Οι ρυθμιστικές αρχές που έχουν επικεντρωθεί στη βελτίωση της ποιότητας των χρηματοοικονομικών αναφορών με την ενίσχυση της εποπτείας έναντι των εξωτερικών ελεγκτών και των επιτροπών ελέγχου θα πρέπει επίσης να εξετάσουν το ενδεχόμενο εστίασης στη λειτουργία ενός συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

Στην ευθεία απάντηση στο ερώτημα αναφορικά με το ποιοι παράγοντες ποιότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου επιδρούν στην χρηματοοικονομική αναφορά και στην ποιότητα αυτής επιχείρησαν να απαντήσουν με την έρευνά τους οι Lawrence J. Abbott, Brian Daugherty, Susan Parker & Gary F. Peters (2015). Οι ερευνητές εξέτασαν ένα διαδραστικό μοντέλο ποιότητας συστήματος εσωτερικού ελέγχου, η βάση του οποίου αποτελούνταν από την ικανότητα και την ανεξαρτησία των εσωτερικών ελεγκτών κατά τη διενέργεια των εργασιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Οι ερευνητές χρησιμοποίησαν τις μεταβλητές αυτές προκειμένου να καταστεί ευκολότερα κατανοητό ποιοι είναι οι καθοριστικοί παράγοντες της

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

αποτελεσματικότητας του εσωτερικού ελέγχου και της λειτουργίας του όσον αφορά την ποιοτική χρηματοοικονομική αναφορά, δηλαδή προκειμένου η χρηματοοικονομική αναφορά να είναι απαλλαγμένη από λάθη και παραλείψεις που αλλοιώνουν την εικόνα της οικονομικής οντότητας που κοινοποιεί την χρηματοοικονομική αναφορά. Τα αποτελέσματα της έρευνας έδειξαν πως η από κοινού παρουσία ικανοτήτων και ανεξαρτησίας από μέρους των επαγγελματιών που είναι επιφορτισμένοι με την αρμοδιότητα της διενέργειας εσωτερικού ελέγχου, αποτελούν απαραίτητα συστατικά στοιχεία ικανότητας για την αποτελεσματική παρακολούθηση και έλεγχο των χρηματοοικονομικών αναφορών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Επομένως, η έρευνα κατέληξε στο συμπέρασμα πως προκειμένου να απαντηθεί το κρίσιμο ερώτημα *« με ποιον τρόπο επιδρά το σύστημα του εσωτερικού ελέγχου στην εξαγωγή διαφανών και αξιόπιστων χρηματοοικονομικών αναφορών»* η απάντηση είναι πως αυτό επιδρά και η σχέση αυτή εξαρτάται από την ανεξαρτησία και την ικανότητα των εσωτερικών ελεγκτών, που διενεργούν τον έλεγχο της οικονομικής οντότητας.

Τα ανωτέρω ευρήματα καθιστά ακόμα πιο κατανοητά η έρευνα της Reanna Berry, η οποία θεωρεί πως μια αποτελεσματική λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, επομένως και η ποιότητα στην χρηματοοικονομική αναφορά αποτελεί η ανάπτυξη επαγγελματικών και κοινωνικών σχέσεων μεταξύ των απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου και των λοιπών χρηστών και ενδιαφερόμενων της χρηματοοικονομικής αναφοράς. Για τον λόγο αυτό τα Πρότυπα περιόρισαν την δυνατότητα ανάπτυξης σχέσεων μεταξύ της Διοίκησης και της επιτροπής ελέγχου, αλλά και των εξωτερικών ελεγκτών ή των απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου προκειμένου να αποφεύγονται περιπτώσεις απάτης και κακοδιαχείρισης, ή μεροληπτικών αποφάσεων (Berry, 2019). Οι επαγγελματικές λοιπόν και οι κοινωνικές σχέσεις μεταξύ των φορέων εταιρικής διακυβέρνησης και των επαγγελματιών που διενεργούν τον εξωτερικό έλεγχο επηρεάζουν σε σημαντικό βαθμό την ποιότητα των χρηματοοικονομικών αναφορών, ωστόσο ακόμα πιο σημαντικός είναι ο αντίκτυπος σε σχέση με τον εσωτερικό έλεγχο καθώς και οι εσωτερικοί ελεγκτές είναι βασικός παράγοντας εταιρικής διακυβέρνησης (Carcello, Hermanson, & Zhongxia (Shelly) Ye, 2011).

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Αδιαμφισβήτητα λοιπόν με τη βοήθεια ποικίλων μελετών και ερευνών που επικεντρώνονται στην εξαγωγή κάποιας σχέσης μεταξύ της ύπαρξης συστήματος εσωτερικού ελέγχου και ποιότητας στην χρηματοοικονομική αναφορά, αποδεικνύεται ότι όντως υφίσταται μια δυνατή και θετική συσχέτιση μεταξύ αυτών των δύο (Gros, Koch, & Wallek, 2017). Εντούτοις η εν λόγω μελέτη δεν σταματά να αποτελεί αντικείμενο έρευνας για τους ερευνητές που επιθυμούν να προσεγγίσουν το θέμα από διάφορες οπτικές πλευρές. Σε κάθε περίπτωση η ποιοτική χρηματοοικονομική αναφορά είναι θεμιτή από το σύνολο των μερών που δρουν και λειτουργούν τόσο στο εξωτερικό, όσο και στο εσωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης, εξαιτίας της σημαντικότητάς της τόσο για τη λειτουργία, όσο και για την αποδοτικότητα και την βιωσιμότητα μιας οικονομικής οντότητας.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

Το παρόν κεφάλαιο της εργασίας με τίτλο *“Μεθοδολογία”* σηματοδοτεί την έναρξη του ειδικού μέρους της εργασίας. Στο εν λόγω κεφάλαιο γίνεται αναφορά στις γενικές μεθοδολογικές προσεγγίσεις, στον σκοπό της έρευνας, τον πληθυσμό μελέτης, τη χρησιμοποιούμενο μέθοδο και τις τεχνικές, τον τρόπο συλλογής και ανάλυσης των πληροφοριών και στοιχείων που συλλέχθηκαν.

3.1 Ορισμός Ερευνητικού Ζητήματος και σκοπού έρευνας

Τα τελευταία έτη προκύπτει ως ανάγκη η ύπαρξη ενός συστήματος που θα είναι σε θέση να ελέγξει την ορθή λειτουργία των επιχειρήσεων και των επιμέρους τμημάτων από τα οποία αποτελείται μια οικονομική οντότητα, αλλά και τις συναλλαγές και τις διαδικασίες που ακολουθούνται από την επιχείρηση για την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα πρότυπα. Στην κατεύθυνση αυτή μια επιχείρηση δύναται να λειτουργεί τμήμα εσωτερικού ελέγχου προκειμένου να μπορεί να διασφαλίζει την απρόσκοπτη και σύμφωνα με τα Διεθνή ή εθνικά πρότυπα σύνταξη και παρουσίαση της χρηματοοικονομικής αναφοράς.

Βάσει αυτού το ερευνητικό ζήτημα που μελετάται στο πλαίσιο της παρούσας εργασίας είναι αν και με ποιον τρόπο επιδρά ο εσωτερικός έλεγχος στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Ειδικότερα, το ερώτημα στο οποίο επιδιώκεται να δοθεί απάντηση από τη διενέργεια της παρούσας έρευνας είναι το από ποιους παράγοντες εξαρτάται ο βαθμός επίδρασης του εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες της οικονομικής οντότητας, και επομένως στη χρηματοοικονομική αναφορά. Κατά πόσο δηλαδή θα λέγαμε θεωρείται σημαντική η ύπαρξη τμήματος εσωτερικού ελέγχου για την ορθή λειτουργία της επιχείρησης και τελικώς την σύμφωνη με τα πρότυπα σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων και δημοσίευσης της χρηματοοικονομικής αναφοράς.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Ο ερευνητικός λοιπόν στόχος της εργασίας αποτελεί η συλλογή ενδείξεων αναφορικά με την στρατηγική και ζωτική σημασία ύπαρξης του συστήματος εσωτερικού ελέγχου ως ένα μέσο επίδρασης στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση αλλά και εν γένει στην εσωτερική λογιστική λειτουργία ενός οργανισμού.

3.2 Είδος έρευνας

Η παρούσα έρευνα αποτελεί μια δειγματοληπτική έρευνα στο πλαίσιο ποσοτικής ανάλυσης, που επιχειρεί να προσεγγίσει τον βαθμό στον οποίο θεωρείται σημαντική η ύπαρξη συστήματος εσωτερικού ελέγχου για μια οικονομική οντότητα, μέσω της ύπαρξης συσχέτισης. Η δειγματοληπτική έρευνα αποτελεί μια περιγραφική έρευνα, υπό την έννοια πως επιδιώκει να προσδιορίσει και να εκτιμήσει τα χαρακτηριστικά ενός προβλήματος που τίθεται υπό μελέτη (Cornell, 1990).

Η ποιοτική έρευνα στηρίζεται στη συλλογή ποσοτικών στοιχείων από μεγάλα δείγματα πληθυσμού – στόχου και στοχεύει στην εξαγωγή στατιστικών συμπερασμάτων που αντικατοπτρίζουν τη συμπεριφορά ολόκληρου του πληθυσμού – στόχου. Στην συγκεκριμένη περίπτωση και εφόσον το θέμα της έρευνας έχει μελετηθεί και από άλλους ερευνητές και είναι γνωστές οι διάφορες πτυχές του, είναι θεμιτή η χρήση ποσοτικής έρευνας με διαφορετικό πληθυσμό (Αποστολάκης, 2010).

Πλεονεκτήματα της δειγματοληπτικής έρευνας με τη χρήση ερωτηματολογίου – το οποίο αποτελεί το εργαλείο έρευνας όπως θα δούμε στην επόμενη ενότητα- είναι ποικίλα και πιο συγκεκριμένα (Gagnon, 2010):

1. Αφορούν σε ζητήματα μεγάλων πληθυσμών τα οποία δύσκολα διερευνώνται με άλλες μεθόδους.
2. Λόγω της καταχώρισης των απαντήσεων στις κλειστές ερωτήσεις η επεξεργασία και η συμπερασματολογία είναι διαδικασίες σχετικά απλές.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

3.3 Εργαλεία έρευνας και δειγματοληψία

Η έρευνα στηρίζεται στη χρήση ερωτηματολογίου, η δειγματοληψία είναι τυχαία και αφορά εργαζόμενους σε επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα και διαθέτουν τμήμα εσωτερικού ελέγχου. Το μέγεθος του δείγματος αποτελείται από 120 συμμετέχοντες, οι οποίοι αφού ενημερώθηκαν για την σκοπιμότητα της έρευνας κλήθηκαν να απαντήσουν στο ερωτηματολόγιο της έρευνας. Ο πληθυσμός της έρευνας αποτελείται από επαγγελματίες του λογιστικού κλάδου, δηλαδή το προσωπικό που απασχολείται στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Όσον αφορά το μέγεθος του δείγματος, αυτό δεν αποτελεί ένα συγκεκριμένο ποσοστό του μεγέθους του πληθυσμού.

Το ερωτηματολόγιο σε μορφή google forms διατέθηκε προς συμπλήρωση κατόπιν αναζήτησης επιχειρήσεων μεσαίου και μεγάλου μεγέθους που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ανεξαρτήτως κλάδου. Στη συνέχεια και κατόπιν τηλεφωνικής επικοινωνίας με τις οικονομικές οντότητες προς λήψης έγκρισης για συμμετοχή σε έρευνα, αποστάλθηκε στα e-mail των εταιρειών ο σύνδεσμος – link που παραπέμπει σε συμμετοχή στην έρευνα. Η έρευνα διακόπτεται αυτόματα από την πλατφόρμα google forms μόλις προσεγγίσει τις 120 απαντήσεις, δηλαδή η συμμετοχή ανέλθει σε 120 ερωτηματολόγια πλήρως απαντημένα.

Πριν τη δειγματοληψία οι επιχειρήσεις που επρόκειτο να συμμετάσχουν στην έρευνα ενημερώθηκαν για τη σκοπιμότητα αυτής και τη τήρηση του κανονισμού περί προστασίας των προσωπικών δεδομένων των συμμετεχόντων. Η συμπλήρωση των ερωτηματολογίων ήταν δηλαδή ανώνυμη.

Ακόμα, ο σύνδεσμος για την συμμετοχή στην έρευνα αποστάλθηκε στους κάτωθι φορείς, προκειμένου μέσω αυτών να αποσταλούν σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται εντός της Ελληνικής αγοράς.

Οικονομικό Επιμελητήριο Ελλάδος

Εμπορικό Επιμελητήριο Λάρισας

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Σύνδεσμος Λογιστών Λάρισας

Πανελλήνια Ομοσπονδία Φοροτεχνικών Ελεύθερων επαγγελματιών

Τέλος, το ερωτηματολόγιο στάλθηκε στις 4 μεγάλες ελεγκτικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, με παραρτήματα στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη.

Το ερωτηματολόγιο που χρησιμοποιήθηκε στην παρούσα έρευνα αντλήθηκε από την έρευνα με τίτλο « *Τα χαρακτηριστικά του εσωτερικού ελέγχου πριν και κατά τη διάρκεια της οικονομικής κρίσης – Η περίπτωση της Ελλάδας*» του Ελληνικού Ανοικτού Πανεπιστημίου (Γουργιώτη, 2018). Η εγκυρότητα λοιπόν αλλά και η αξιοπιστία του ερωτηματολογίου έχει τεκμηριωθεί από την σχετική έρευνα. Το ερωτηματολόγιο αποτελείται από 38 ερωτήσεις κλειστού τύπου και ανοικτού τύπου. Οι απαντήσεις των ερωτήσεων κλειστού τύπου είναι διατάξιμες σε κλίμα 1-5, με το 1 να αποτελεί το "καθόλου" και το 5 το "πάρα πολύ". Οι ερωτηθέντες διαλέγοντας μία από τις 5 απαντήσεις εκφράζουν το βαθμό που συμφωνούν με την ερώτηση μίας συμμετρικής κλίμακας.

Το ερωτηματολόγιο ως εργαλείο έρευνας αποτελεί το πιο διαδομένο εργαλείο για τη συλλογή στοιχείων (Αποστολάκης, 2010). Επιπλέον, καθώς η παρούσα εργασία υλοποιήθηκε κατά τη διάρκεια μιας σύντομης κοινωνικής κρίσης που βίωσε η Ελληνική Κοινωνία και το σύνολο σχεδόν του κόσμου δεν ήταν δυνατή η προσέγγιση άλλης μεθόδου έρευνας, όπως για παράδειγμα συνέντευξης, εξαιτίας της αδυναμίας κυκλοφορίας. Το ερωτηματολόγιο προσφέρει ευελιξία και προσαρμοστικότητα και έτσι θεωρήθηκε το πλέον κατάλληλο εργαλείο από μέρους του ερευνητή για την υλοποίηση της παρούσας έρευνας. Προκειμένου λοιπόν να μην προκύψουν ασάφειες και προκειμένου να ερμηνευτούν με τον ίδιο τρόπο από το σύνολο των συμμετεχόντων στην έρευνα αποφασίστηκε η χρήση ερωτηματολογίου, δηλαδή ενός εργαλείου έρευνας που καλύπτει τις ανωτέρω ανάγκες.

Το εν λόγω ερωτηματολόγιο αποτελεί ένα αυτοσυμπληρούμενο ερωτηματολόγιο για τον λόγο αυτό απαιτείται ένας μικρός αριθμός ερωτήσεων (Αποστολάκης, 2010), (Claude, 1999).

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

3.4 Στατιστική ανάλυση δεδομένων

Η στατιστική ανάλυση των δεδομένων πραγματοποιήθηκε με τη βοήθεια του στατιστικού πακέτου SPSS. Για τον έλεγχο των ερευνητικών υποθέσεων έγινε περιγραφική ανάλυση των πληροφοριών που συλλέχθηκαν και στη συνέχεια έγινε εφαρμογή γραμμικής πολυμεταβλητής παλινδρόμησης προς εξαγωγή συμπερασμάτων αναφορικά με τη συσχέτιση του εσωτερικού ελέγχου και της χρησιμότητας αυτού με την αποτελεσματική χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Προς αυτό ως εξαρτημένη μεταβλητή χρησιμοποιήθηκε η ερώτηση 25 του ερωτηματολογίου *«Σε ποιο βαθμό επιδρά ο εσωτερικός έλεγχος στις λογιστικές διαδικασίες της επιχείρησης»*, ενώ ανεξάρτητες μεταβλητές θεωρήθηκαν οι ερωτήσεις *«Αριθμός απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου»*, *«Ελεγκτική εμπειρία σε έτη»*, *«Τα αποτελέσματα του ελέγχου είναι αντικειμενικά και αξιόπιστα»* και *«Σε ποιο βαθμό θεωρείτε ότι έχει βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα των προτύπων του εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με πριν την κρίση»*.

Οι ανωτέρω ερωτήσεις επιλέχθηκαν ώστε να αποτελέσουν αντίστοιχα την εξαρτημένη και τις ανεξάρτητες μεταβλητές. Με τη χρήση των ανωτέρω ερωτήσεων και κωδικοποιώντας τις ως μεταβλητές προς είσοδο στο στατιστικό πρόγραμμα S.P.S.S. θα επιτύχουμε την απάντηση του ερωτήματος που θέσαμε, σχετικά με το αν επιδρά ο εσωτερικός έλεγχος στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση και ποιες μεταβλητές συμβάλλουν στην κατεύθυνση αυτή.

3.5 Ζητήματα δεοντολογίας

Προκειμένου να διασφαλιστεί η ποιότητα και αξιοπιστία της έρευνας, αποτελεί ευθύνη του ερευνητή να μην παραποιήσει και να μην αλλοιώσει τις πληροφορίες και τα στοιχεία που σύλλεξε στη διάρκεια της έρευνας προς όφελος των σκοπιμοτήτων που τέθηκαν στην έναρξή της. Παράλληλα προς διασφάλιση της προστασίας των προσωπικών δεδομένων των συμμετεχόντων οφείλει να μην ζητήσει προσωπικές

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

πληροφορίες, όπως όνομα και επίθετο ή τηλέφωνο επικοινωνίας από τους συμμετέχοντες στην έρευνα. Για τους σκοπούς αυτούς δεν γίνεται αναφορά ούτε στις επιχειρήσεις των οποίων οι εργαζόμενοι έλαβαν μέρος στην έρευνα με την συμπλήρωση του ερωτηματολογίου.

Η συμπλήρωση και η συμμετοχή στην έρευνα είναι απόλυτα εθελοντική και με τη χρήση εισαγωγικού σημειώματος οι συμμετέχοντες έλαβαν γνώση αναφορικά με το είδος της έρευνας, τον σκοπό και το πλαίσιο στο οποίο υλοποιείται η έρευνα. Οι συμμετέχοντες είχαν τη δυνατότητα να αποχωρήσουν από την έρευνα αν έκριναν πως δεν ήθελαν να συνεχίσουν στην ολοκλήρωση της συμπλήρωσης του ερωτηματολογίου.

3.6 Περιορισμοί έρευνας

Περιορισμό της έρευνας αποτελεί το δείγμα της εργασίας, καθώς απευθύνεται μόνο σε επιχειρήσεις που διαθέτουν οργανωμένο τμήμα εσωτερικού ελέγχου. Η επικοινωνία και ανεύρεση εταιρειών που διαθέτουν τμήμα εσωτερικού ελέγχου απαιτούσε την έγκριση λήψης λίστας επιχειρήσεων από τα αρμόδια επιμελητήρια της Ελλάδας, διαδικασία που απαιτούσε ένα σύνολο εγκρίσεων και σαφώς αφθονία χρόνου προς συλλογή δείγματος που στην προκειμένη περίπτωση δεν ήταν εφικτό. Το γεγονός αυτό αποτελεί περιορισμό γιατί δύναται να εξάγουμε συμπεράσματα μόνο για τον τρόπο λειτουργίας του τμήματος εσωτερικού ελέγχου των εταιρειών των εργαζόμενων που έλαβαν μέρος στην έρευνα. Με τον τρόπο αυτό οφείλουμε να είμαστε επιφυλακτικοί με την γενίκευση των συμπερασμάτων που εξάγονται από την παρούσα έρευνα.

Ακόμα περιορισμό της έρευνας δύναται να αποτελέσει το σχετικά μικρό δείγμα συμμετεχόντων που ανέρχεται σε 120 άτομα. Εξαιτίας των τελευταίων κρίσιμων για την Ελλάδα γεγονότων δεν κατέστη εφικτή η δια ζώσης διανομή των ερωτηματολογίων και επομένως η αύξηση του όγκου των συμμετεχόντων στην έρευνα.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Στο παρόν κεφάλαιο με τίτλο "Αποτελέσματα" παρουσιάζονται αναλυτικά τα αποτελέσματα που εξήχθησαν από την συλλογή και επεξεργασία των στοιχείων με τη βοήθεια της έρευνας μέσω ερωτηματολογίου, δηλαδή πραγματοποιείται ανάλυση των δεδομένων με τη βοήθεια της στατιστικής. Το κεφάλαιο διακρίνεται σε δύο ενότητες. Στην πρώτη ενότητα υλοποιείται η σύνοψη των δεδομένων και η περιγραφική στατιστική ανάλυση, δηλαδή περιγραφή του συνόλου των δεδομένων του δείγματος με τη βοήθεια διαγραμμάτων, όπως κυκλικά διαγράμματα και ραβδογράμματα, ενώ στη δεύτερη ενότητα και με τη βοήθεια του στατιστικού προγράμματος S.P.S.S. γίνεται χρήση της λογιστικής πολυμεταβλητής παλινδρόμησης και απαντάται βάσει αυτής το ερευνητικό ερώτημα της εργασίας.

*«There are two kinds of statistics,
the kind you look up, and the kind you make up».*

Rex Stout (1886- 1975).

4.1 Περιγραφική Στατιστική Ανάλυση

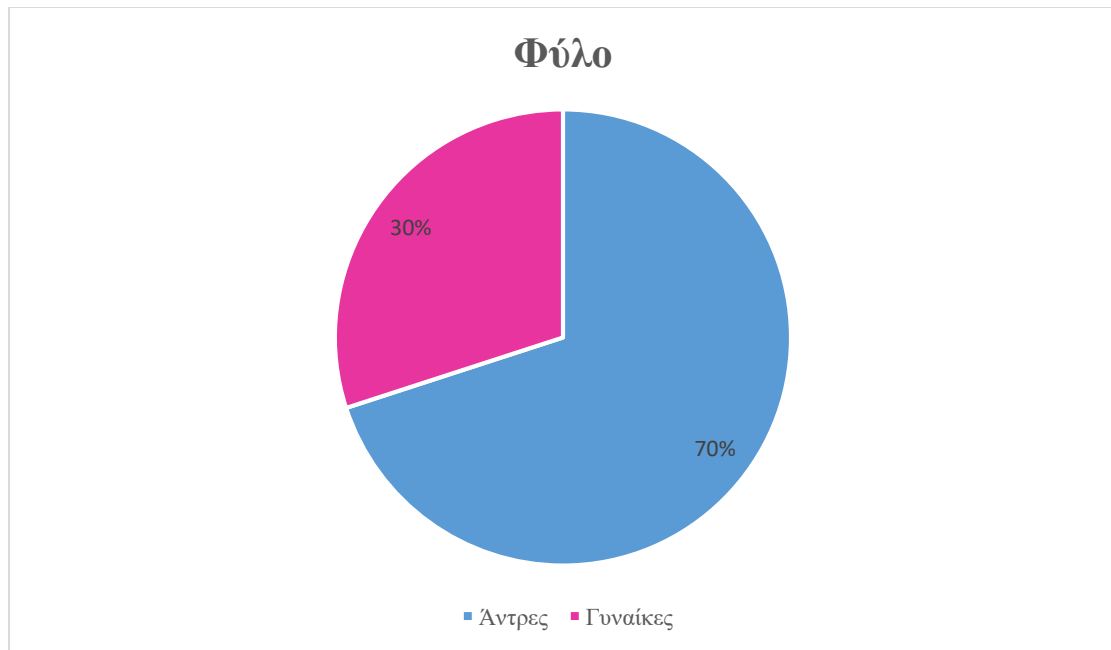
➤ Μέρος Α' Γενικές Ερωτήσεις

Το πρώτο μέρος της ερωτηματολογίου αποτελείται από 12 ερωτήσεις γενικού περιεχομένου, οι οποίες παρουσιάζονται σε διαγράμματα στη συνέχεια.

1. Φύλο

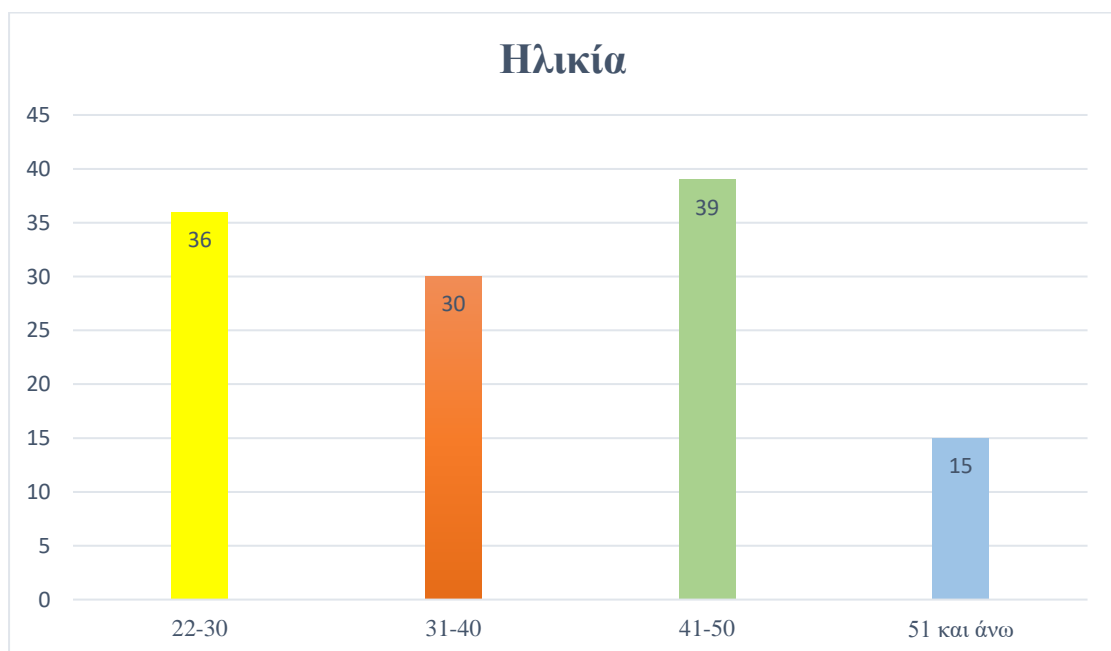
Σύμφωνα με το κυκλικό διάγραμμα που ακολουθεί φαίνεται πως το μεγαλύτερο ποσοστό του δείγματος αποτελούν άντρες συμμετέχοντες και πιο συγκεκριμένα υπερτερούν με ποσοστό 70% έναντι των γυναικών που ανέρχονται στο 30% του δείγματος. Σε απόλυτα μεγέθη πρόκειται για 36 γυναίκες και για 84 άντρες.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»



Γράφημα 1: Φύλο Συμμετεχόντων

2. Ηλικία



Γράφημα 2: Ηλικία Συμμετεχόντων

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Το παραπάνω γράφημα παρουσιάζει τις ηλικιακές ομάδες των συμμετεχόντων στην έρευνα. Σύμφωνα με τα στοιχεία του κάτωθι ραβδογράμματος φαίνεται πως το μεγαλύτερο μέρος του δείγματος διαμορφώνουν οι ηλικιακές ομάδες των 22-30 και 41-50. Το μικρότερο μέρος του δείγματος αποτελείται από την ομάδα των 51 και άνω, γεγονός που ίσως φανερώνει μικρό – μεσαίο επίπεδο ελεγκτικής εμπειρίας. Ειδικότερα, η ηλικιακή ομάδα των 22-30 αποτελεί το 30% του δείγματος, η ηλικιακή ομάδα των 31-40 το 25% του δείγματος, η ηλικιακή ομάδα των 41-50 το 32,5% του δείγματος και η ηλικιακή ομάδα των 51 και άνω το 12,5% του δείγματος.

3. Εκπαιδευτικό Επίπεδο



Γράφημα 3: Εκπαιδευτικό Επίπεδο

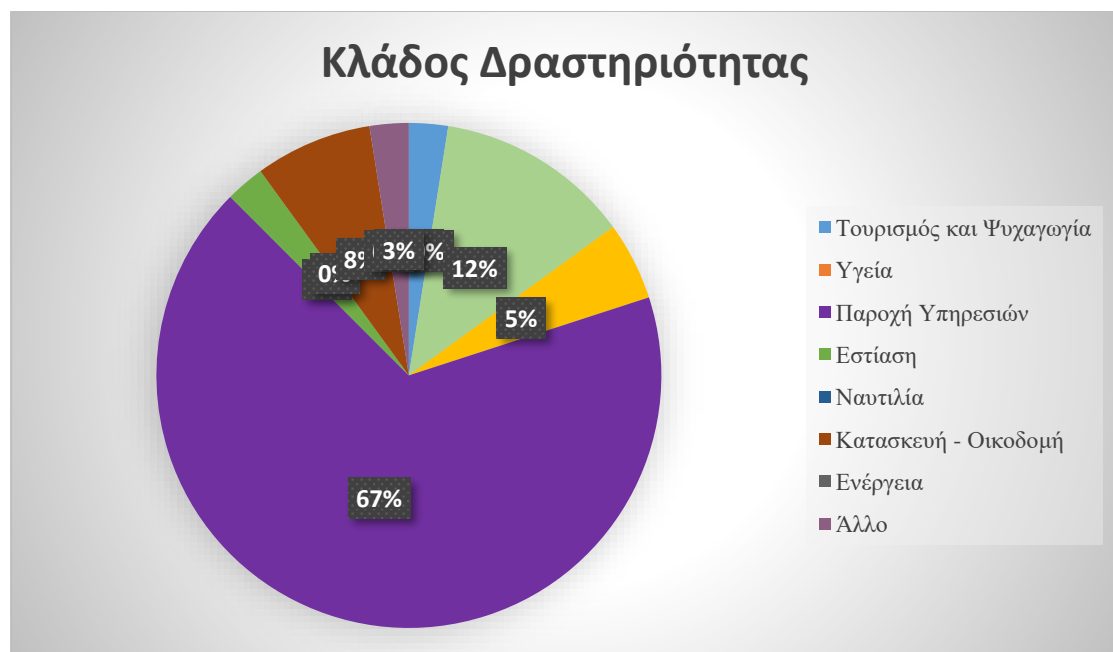
Σύμφωνα με τα στοιχεία του ανωτέρω γραφήματος φαίνεται πως στο δείγμα δεν συμμετείχαν καθόλου άντρες ή γυναίκες με εκπαιδευτικό επίπεδο λυκείου ή και κάτοχοι διδακτορικού διπλώματος. Το μεγαλύτερο μέρος του δείγματος που αντιστοιχεί σε 52,5% αποτελείται από κατόχους βασικού πτυχίου ΑΕΙ/ΤΕΙ και ένα

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

μικρότερο μέρος του δείγματος ίσο με 47,5% αφορά κατόχους μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών.

4. Κλάδος Δραστηριοποίησης επιχείρησης στην οποία εργάζεται το δείγμα

Το κάτωθι κυκλικό διάγραμμα παρουσιάζει τους κλάδους στους οποίους απασχολείται το δείγμα που συμμετείχε στην έρευνα. Από το διάγραμμα φαίνεται πως το μεγαλύτερο μέρος του δείγματος, ποσοστό ίσο με 67,5% απασχολείται στον κλάδο Παροχής Υπηρεσιών, ενώ ένα μικρότερο δείγμα απασχολείται στην βιομηχανία με ποσοστό ίσο με 12,5%. Το υπόλοιπο δείγμα ίσο με 20% απασχολείται στους υπόλοιπους κλάδους.



Γράφημα 4: Κλάδος δραστηριότητας

5. Αρμοδιότητα – Καθήκοντα Εργασίας

Το ακόλουθο γράφημα παρουσιάζει τις αρμοδιότητες των συμμετεχόντων στο εργασιακό τους περιβάλλον. Διακρίνεται σε 4 επιμέρους κατηγορίες, εκ των οποίων εκείνη που εμφανίζει μεγαλύτερη συχνότητα είναι η κατηγορία "Τμήμα καταγραφής,

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Αναθεώρησης και ελέγχου τήρησης διαδικασιών’’ με ποσοστό 37,5%. Έπεται αυτή η κατηγορία ‘’άλλο’’ με 32,5% και μετά ακολουθεί η κατηγορία ‘’Τμήμα Διασφάλισης Ποιότητας Παρεχόμενων Υπηρεσιών’’ με 25%. Η κατηγορία ‘’Τμήμα Επικοινωνίας και Διαφάνειας κατέχει το μικρότερο ποσοστό ίσο με 5%.



Γράφημα 5: Αρμοδιότητα- Καθήκοντα Εργασίας

6. Αριθμός Απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου της επιχείρησης

Σύμφωνα με τα στοιχεία του κάτωθι κυκλικού διαγράμματος φαίνεται πως περίπου το μισό δείγμα απασχολείται σε επιχειρήσεις που απασχολούν περίπου από 0-5 άτομα στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου. Το ακριβές ποσοστό ανέρχεται σε 52,5% που αντιστοιχεί σε απόλυτα νούμερα σε 63 συμμετέχοντες.

Αντίστοιχα, το 30% του δείγματος που αντιστοιχεί σε 36 άτομα απασχολούνται σε επιχειρήσεις που διαθέτουν 11 και περισσότερους εργαζόμενους στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου της επιχείρησης και το 17,5% του δείγματος απασχολείται σε

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

επιχειρήσεις που απασχολούν από 6-10 εργαζόμενους στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου της επιχείρησης.



Γράφημα 6: Αριθμός Απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου

7. Ελεγκτική Εμπειρία σε έτη

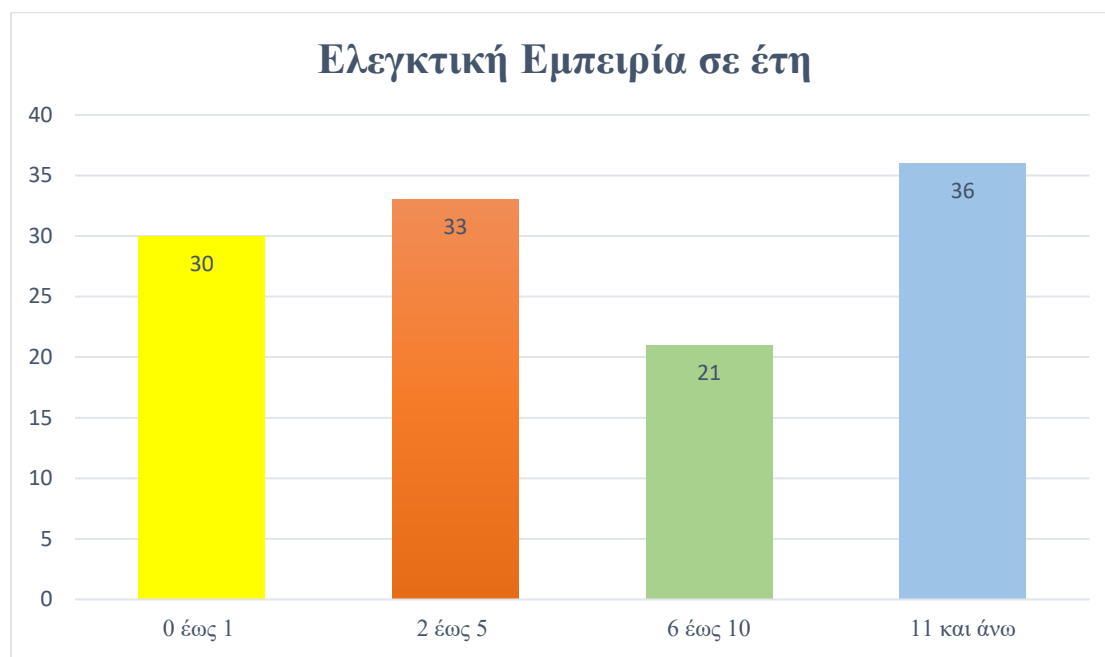
Στο ραβδόγραμμα που ακολουθεί φαίνεται η ελεγκτική εμπειρία των συμμετεχόντων στην έρευνα σε έτη.

Σύμφωνα με τα στοιχεία που παρουσιάζονται φαίνεται πως το μεγαλύτερο ποσοστό του δείγματος ίσο με 30%, δηλαδή σε απόλυτα μεγέθη με 36 άτομα διαθέτουν ελεγκτική εμπειρία 11 ετών και άνω.

Έπονται, 33 συμμετέχοντες με ελεγκτική εμπειρία από 2-5 έτη, με ποσοστό ίσο με 27,5% και μετά 30 συμμετέχοντες, δηλαδή το 25% του δείγματος που διαθέτει εμπειρία από 0-1 έτος και τέλος η ομάδα των συμμετεχόντων που διαθέτει ελεγκτική εμπειρία από 6-10 έτη και αποτελούν το 17,5% του δείγματος, δηλαδή 21 συμμετέχοντες. Θα λέγαμε πως συνάδουν τα στοιχεία του εν λόγω γραφήματος με τα

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

στοιχεία του γραφήματος "Ήλικία" όσον αφορά την αντιστοίχιση της εμπειρίας των συμμετεχόντων στην έρευνα.



Γράφημα 7: Ελεγκτική Εμπειρία σε έτη

8. Ο εσωτερικός έλεγχος διαθέτει ένα εγχειρίδιο που περιέχει τους κανόνες και τις διαδικασίες που ισχύουν για την εκτέλεση των εργασιών του;

Σύμφωνα με το κάτωθι γράφημα φαίνεται πως οι επιχειρήσεις στις οποίες δραστηριοποιούνται οι συμμετέχοντες διαθέτουν στο μεγαλύτερο μέρος τους πριν την κρίση εγχειρίδιο κανόνων και διαδικασιών λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Σε ποσοστό ίσο με 67% υπερτερεί η ύπαρξη εγχειριδίου πριν την κρίση των άλλων επιλογών.

Αντίστοιχα, μόλις το 12,5%, δηλαδή 15 συμμετέχοντες απάντησαν πως οι επιχειρήσεις στις οποίες δραστηριοποιούνται κατέχουν το εγχειρίδιο αυτό από την κρίση και έπειτα. Αξιοσημείωτο είναι το γεγονός πως ένα αρκετά μεγάλο μέρος του

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

δείγματος ίσο με 17,5% δεν γνωρίζει αν η επιχείρηση στην οποία δραστηριοποιείται διαθέτει ή όχι εγχειρίδιο για τη λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.



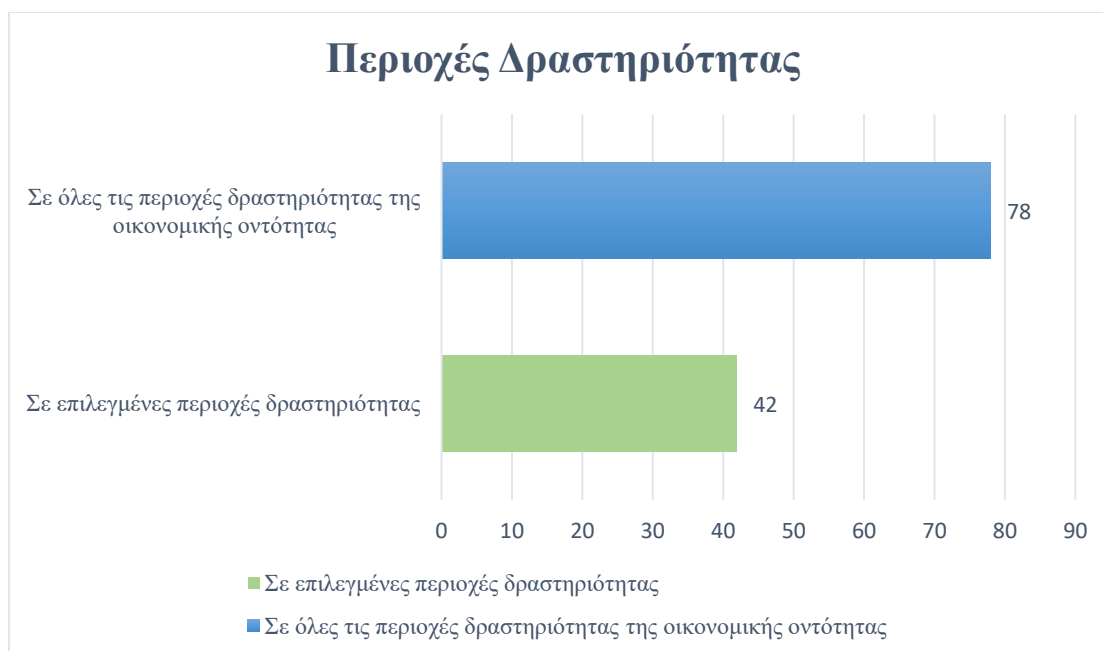
Γράφημα 8: Ο εσωτερικός έλεγχος διαθέτει εγχειρίδιο που περιέχει τους κανόνες και τις διαδικασίες που ισχύουν για την εκτέλεση των εργασιών του

9. Περιοχές δραστηριότητας στις οποίες εφαρμόζεται ο εσωτερικός έλεγχος

Σύμφωνα με το γράφημα 9 φαίνεται πως ο εσωτερικός έλεγχος για το μεγαλύτερο μέρος του δείγματος εφαρμόζεται στο σύνολο των περιοχών δραστηριότητας των επιχειρήσεων στις οποίες απασχολούνται οι συμμετέχοντες της έρευνας. Το ποσοστό αυτό αντιστοιχεί στο 65% του δείγματος και σε απόλυτα μεγέθη σε 78 συμμετέχοντες.

Αντίστοιχα, σε απόλυτα μεγέθη 42 συμμετέχοντες απάντησαν πως εφαρμόζεται σε επιλεγμένες δραστηριότητες της οικονομικής οντότητας. Το τμήμα αυτό του δείγματος που συμφωνεί στην άποψη αυτή ανέρχεται στο 35% του συνόλου των συμμετεχόντων.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»



Γράφημα 9: Περιοχές δραστηριότητας που εφαρμόζεται ο εσωτερικός έλεγχος

10. Αν εφαρμόζεται σε επιλεγμένες περιοχές δραστηριότητας, ποιες είναι αυτές;

Εκείνοι από τους συμμετέχοντες που απάντησαν πως ο εσωτερικός έλεγχος εφαρμόζεται σε επιλεγμένες περιοχές της επιχείρησαν υπέδειξαν τις περιοχές αυτές στις οποίες εφαρμόζεται. Κάποιες από τις απαντήσεις που δόθηκαν από τους συμμετέχοντες και εμφανίζονται με παρεμφερές τρόπο στις απαντήσεις του ερωτηματολογίου είναι οι ακόλουθες:

- Παραγωγή,
- Οικονομική διεύθυνση,
- Λογιστήριο,
- Αποθήκη,
- Μεταφορές &

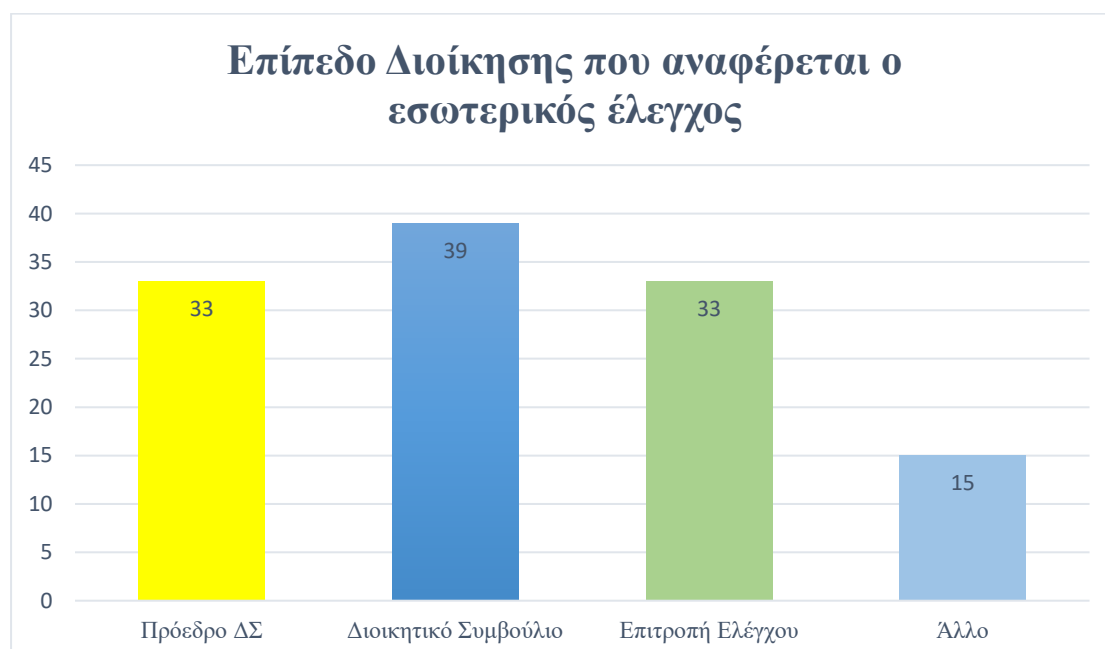
ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

- Ταμείο

11. Σε ποιο επίπεδο Διοίκησης αναφέρεται ο εσωτερικός έλεγχος;

Το ακόλουθο γράφημα παρουσιάζει τις απαντήσεις των συμμετεχόντων αναφορικά με το ποιο επίπεδο διοίκησης είναι εκείνο στο οποίο αναφέρεται για τις ενέργειες και τα ευρήματά του ο εσωτερικός έλεγχος.

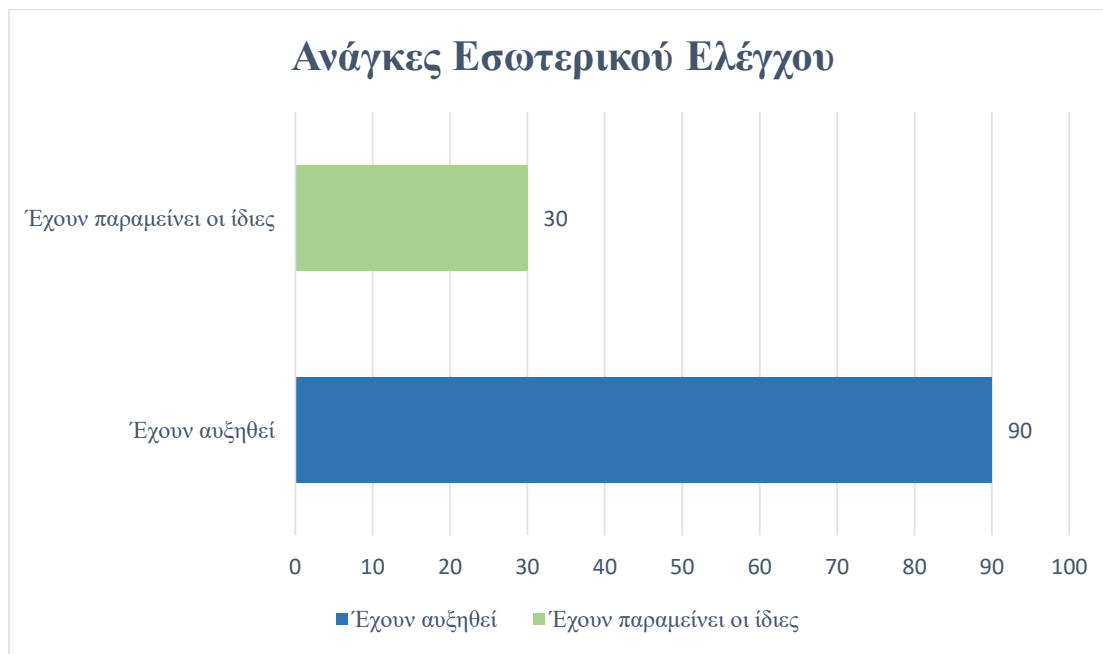
Οι απόψεις των συμμετεχόντων κατανέμονται περίπου ισόποσα στις 4 κατηγορίες – επιλογές που δόθηκαν. Ειδικότερα, το 27,5% του δείγματος απάντησε πως ο εσωτερικός έλεγχος αναφέρεται στον Πρόεδρο του ΔΣ, το 32,5% του δείγματος απάντησε πως αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο σαν σύνολο, το 27,5% του δείγματος απάντησε πως αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου, ενώ το 12,5% απάντησε πως αναφέρεται σε “άλλο”.



Γράφημα 10: Επίπεδο Διοίκησης στο οποίο αναφέρεται ο Εσωτερικός έλεγχος

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

12. Υπό τις τρέχουσες συνθήκες και με βάση την περίοδο ύφεσης, έχουν αλλάξει οι ανάγκες του εσωτερικού ελέγχου;



Γράφημα 11: Ανάγκες Εσωτερικού Ελέγχου

Σύμφωνα με το ανωτέρω γράφημα το 25% του δείγματος των συμμετεχόντων, δηλαδή 30 από τους 120 συμφωνούν πως δεν έχουν διαφοροποιηθεί οι ανάγκες του εσωτερικού ελέγχου, ενώ το 75% του δείγματος, δηλαδή 90 συμμετέχοντες θεωρούν πως οι ανάγκες του εσωτερικού ελέγχου έχουν αυξηθεί ιδίως μετά την παγκόσμια κρίση και την ύφεση που υφίσταντο στην χώρα.

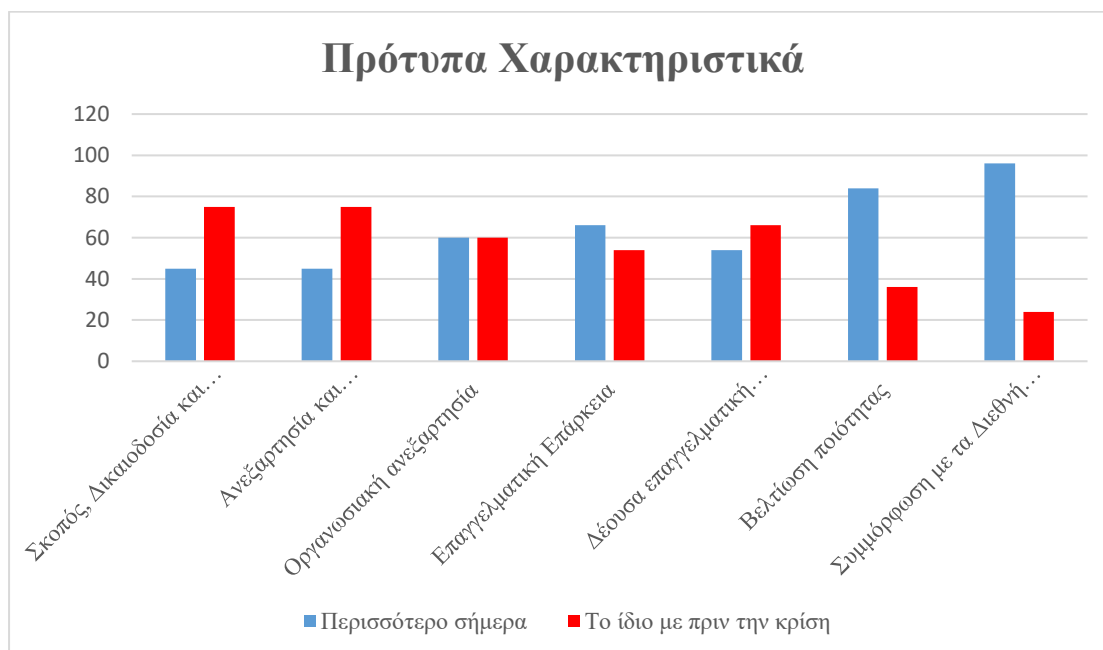
➤ **Μέρος Β΄ - Πρότυπα Χαρακτηριστικών Επιχειρήσεων**

Η παρούσα ενότητα του ερωτηματολογίου αποτελείται από 3 ερωτήσεις στο σύνολό της και επιδιώκει να διαπιστώσει το αν υιοθετούνται οι κανόνες που ορίζει ο κώδικας δεοντολογίας για το τμήμα εσωτερικού ελέγχου, αν εφαρμόζεται κάποιο πρόγραμμα κατάρτισης για τους εσωτερικούς ελεγκτές και αν οι συμμετέχοντες αφιερώνουν προσωπικό χρόνο στην κατάρτισή τους.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Οι απαντήσεις των συμμετεχόντων παρουσιάζονται στα ακόλουθα γραφήματα.

- 1. Θεωρείτε ότι τα παρακάτω πρότυπα χαρακτηριστικά εφαρμόζονται στην επιχείρησή σας περισσότερο σήμερα ή το ίδιο με πριν την κρίση:**



Γράφημα 12: Πρότυπα Χαρακτηριστικά

Σύμφωνα με τα στοιχεία όπως προκύπτουν μετά την επεξεργασία τους στο παραπάνω γράφημα φαίνεται πως γενικά δεν υπάρχει κάποια συγκεκριμένη τάση στην εφαρμογή των προτύπων ορίζοντας ως χρονικό ορίζοντα την κρίση, η οποία και έκανε επιτακτική την ανάγκη λειτουργίας συστημάτων εσωτερικού ελέγχου εντός των οικονομικών οντοτήτων.

Πιο συγκεκριμένα, φαίνεται πως σήμερα περισσότερο από ότι πριν την κρίση οι επιχειρήσεις έχουν επενδύσει σε βελτίωση της ποιότητας και συμμόρφωση με τα διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς, ενώ ακόμα έχουν επενδύσει και σε επαγγελματική επάρκεια.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Το δείγμα συμφωνεί σε ποσοστό 50% όσον αφορά την οργανωσιακή ανεξαρτησία πως δεν έχει επέλθει καμία αλλαγή με γνώμονα τα τελευταία έτη της κρίσης.

Τέλος, φαίνεται πως πριν την περίοδο της κρίσης εμφανίζονταν στην επιχείρηση τα πρότυπα χαρακτηριστικά που αφορούν τη δικαιοδοσία και τις ευθύνες, την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα και τη δέουσα επαγγελματική επιμέλεια.

2. Ο εσωτερικός έλεγχος στην επιχείρηση στην οποία εργάζεστε διαθέτει κατάλληλο πρόγραμμα κατάρτισης για τους εσωτερικούς ελεγκτές;



Γράφημα 13: Πρόγραμμα Κατάρτισης

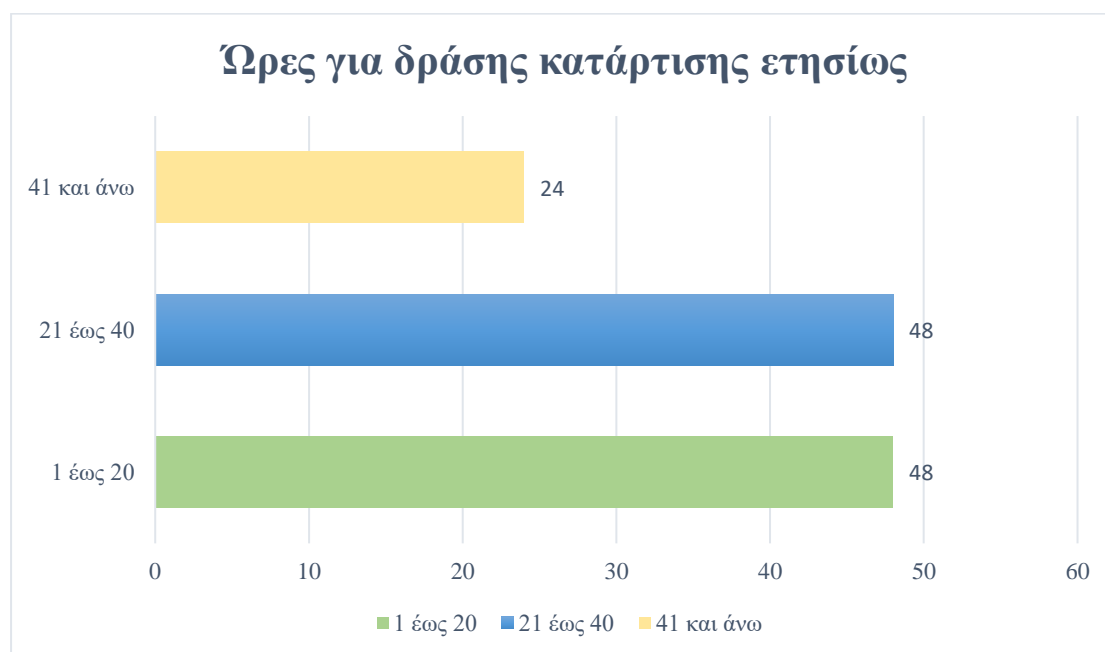
Σύμφωνα με τα στοιχεία του γραφήματος 13 φαίνεται πως το 70% του δείγματος που αντιστοιχεί σε απόλυτα μεγέθη σε 84 παρατηρήσεις καταλήγει και δηλώνει πως στην επιχείρηση στην οποία απασχολείται δεν υλοποιείται κάποιο πρόγραμμα κατάρτισης για τους εσωτερικούς ελεγκτές. Αντίθετα, μόλις ένα 30,15% του δείγματος, δηλαδή 36 από τους συμμετέχοντες απασχολούνται σε επιχειρήσεις που

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

εφαρμόζουν κάποιο πρόγραμμα κατάρτισης για τους εργαζόμενους στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου.

3. Πόσες ώρες αφιερώνετε εσείς προσωπικά σε δράσεις κατάρτισης ετησίως;

Το διάγραμμα 14 παρουσιάζει σύμφωνα με τα στοιχεία που συλλέχθηκαν τις ώρες που αφιερώνει κάθε συμμετέχοντας στις έρευνες σε δράσεις κατάρτισης σε ετήσια βάση. Από την επεξεργασία των ερωτηματολογίων φαίνεται πως μόλις 24 από τους συμμετέχοντες, δηλαδή ποσοστό ίσο με 20% επιδιώκει την επιμόρφωση του πιο συχνά από τους υπόλοιπους συμμετέχοντες και αφιερώνει περισσότερες από 41 ώρες σε ετήσια βάση για να επιμορφωθεί. Στη συνέχεια, το 40% των συμμετεχόντων αφιερώνει 1 έως 20 ώρες ετησίως σε επιμόρφωση και ακόμα ένα 40% του δείγματος αφιερώνει 21-40 ώρες για επιμόρφωση.



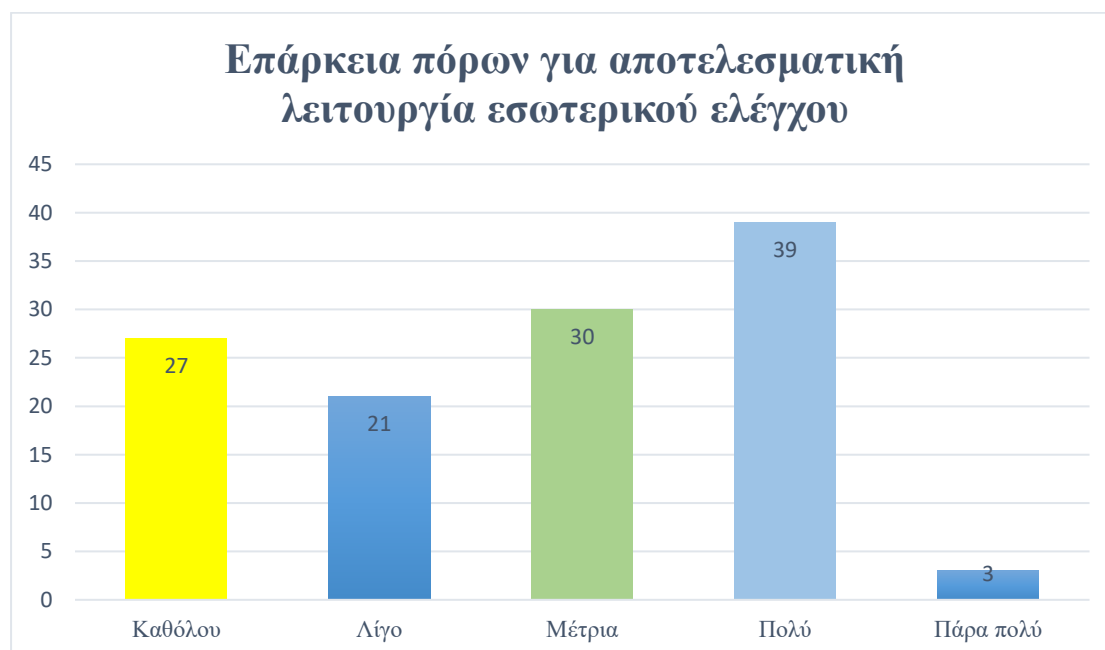
Γράφημα 14: Ώρες κατάρτισης

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

➤ **Μέρος Γ΄ - Πρότυπα Διεξαγωγής**

Η τρίτη στη σειρά ενότητα του ερωτηματολογίου αποτελείται από 16 ερωτήσεις που σχετίζονται με τα πρότυπα διεξαγωγής του εσωτερικού ελέγχου εντός των οικονομικών οντοτήτων στις οποίες απασχολούνται οι συμμετέχοντες στην έρευνα.

- 1. Σε ποιο βαθμό οι πόροι στην επιχείρηση στην οποία εργάζεστε ήταν επαρκείς για την αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου πριν την οικονομική κρίση;**



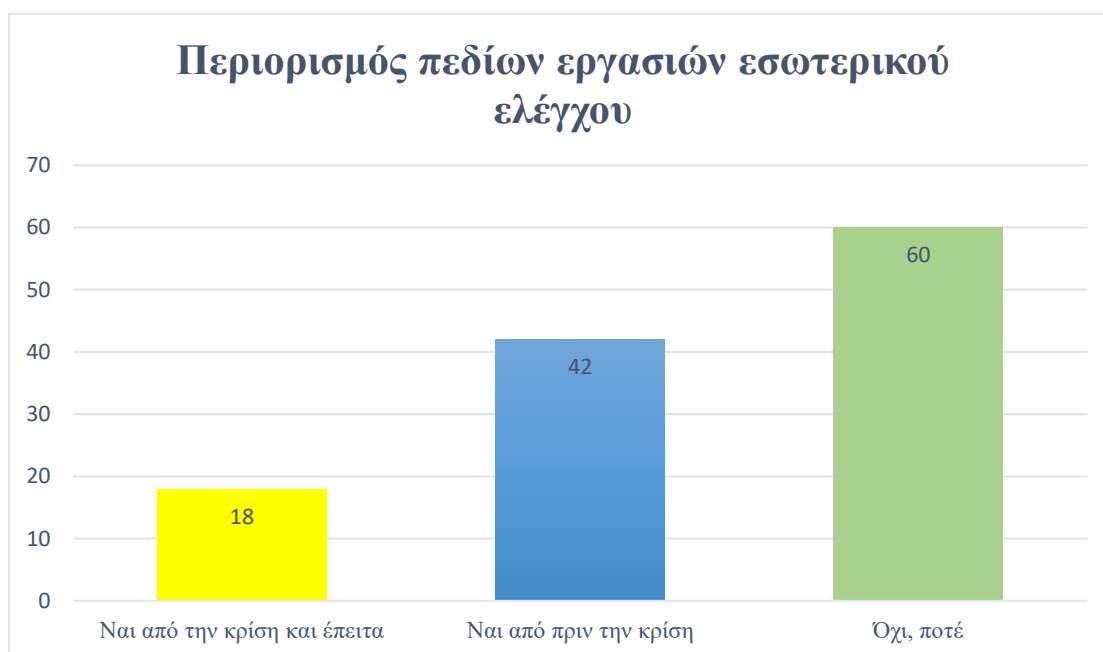
Γράφημα 15: Επάρκεια πόρων για αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικού ελέγχου

Σύμφωνα με τους συμμετέχοντες στην έρευνα στην ερώτηση που τους έγινε αναφορικά με τον βαθμό που πιστεύουν πως οι πόροι της επιχείρησης στην οποία εργάζονται είναι επαρκείς για την αποτελεσματική λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου απάντησαν ως εξής: οι 27 από τους 120 απάντησε "καθόλου", οι 21 από τους 120 απάντησαν "λίγο", οι 30 από τους 120 απάντησαν "Μέτρια", οι 39 από τους 120 απάντησαν "πολύ" και μόλις τρεις απάντησαν πάρα πολύ.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

2. Η επιχείρηση στην οποία εργάζεστε έχει περιορίσει το πεδίο των εργασιών εσωτερικού ελέγχου;

Σύμφωνα με το κάτωθι γράφημα φαίνεται πως ως κατηγορία το μεγαλύτερο ποσοστό του δείγματος, ίσο με 50%, απασχολείται σε επιχειρήσεις που δεν προέβησαν σε περιορισμό των πεδίων εργασιών του εσωτερικού ελέγχου. Αντίστοιχα, οι 18 από τους 120 συμμετέχοντες απασχολούνται σε επιχειρήσεις στις οποίες το πεδίο εργασιών του τμήματος εσωτερικού ελέγχου μειώθηκε μετά την κρίση, ενώ αντίστοιχα οι 42 από τους 120 συμμετέχοντες θεωρούν πως μειώθηκε ακόμα και από πριν την κρίση.



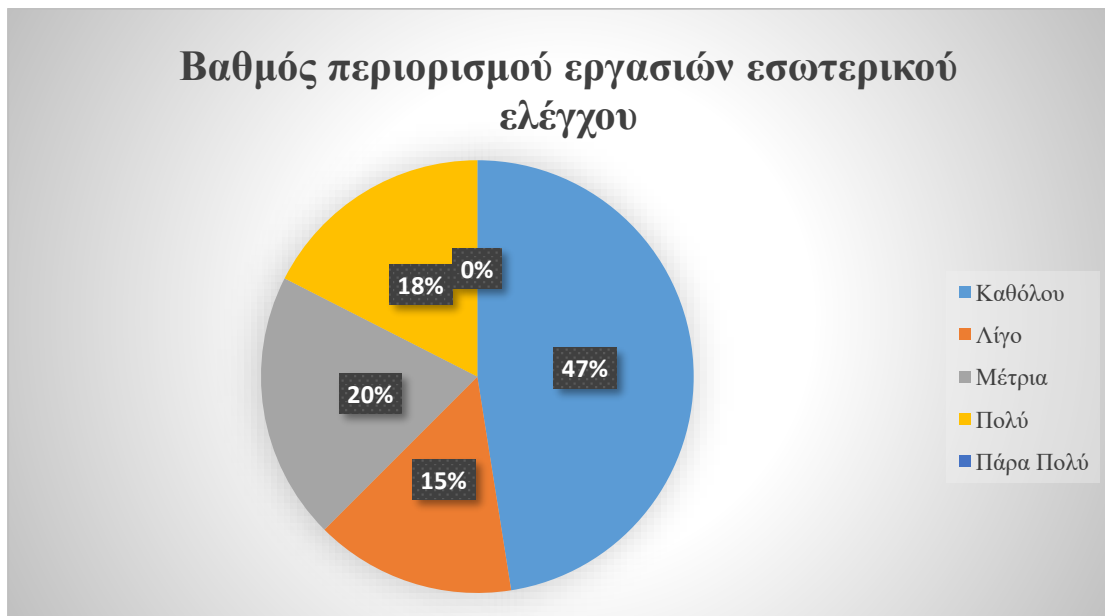
Γράφημα 16: Περιορισμός πεδίου εργασιών εσωτερικού ελέγχου

3. Αν ναι σε ποιο βαθμό έχει περιορίσει το πεδίο των εργασιών του εσωτερικού ελέγχου;

Σύμφωνα με το γράφημα 17 οι συμμετέχοντες κλήθηκαν να δώσουν τη γνώμη τους αναφορικά με τον βαθμό στον οποίο η οικονομική οντότητα στην οποία απασχολούνται έχει περιορίσει το πεδίο των εργασιών του εσωτερικού ελέγχου.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Σύμφωνα με τις απαντήσεις των συμμετεχόντων φαίνεται πως οι 57 από τους 120 που αντιστοιχούν στο 47% του συνόλου του δείγματος θεωρούν ότι οι επιχειρήσεις στις οποίες εργάζονται δεν έχουν περιορίσει το πεδίο των εργασιών του εσωτερικού ελέγχου. Αντίστοιχα, ένα ποσοστό ίσο με 15%, δηλαδή 18 από τους 120 συμμετέχοντες θεωρούν ότι η επιχείρηση έχει λίγο περιορίσει το πεδίο των εργασιών του εσωτερικού ελέγχου, ενώ το 20% και το 15% αντίστοιχα του δείγματος θεωρούν πως η επιχείρηση έχει περιορίσει "μέτρια" και "πολύ" το πεδίο των εργασιών του εσωτερικού ελέγχου. Δεν δόθηκε καμία απάντηση της επιλογής "πάρα πολύ".



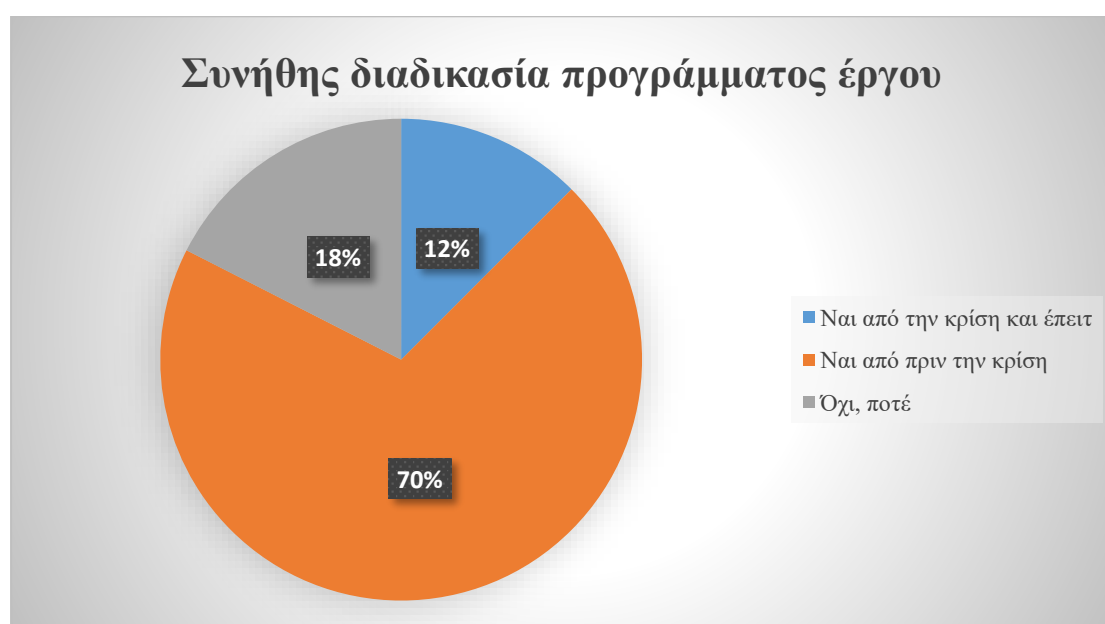
Γράφημα 17: Βαθμός περιορισμού εργασιών εσωτερικού ελέγχου

- 4. Η συνήθης διαδικασία ενός προγράμματος έργου είναι: αναπτύσσεται, διεξάγεται, αναλύεται, αξιολογείται, καταγράφεται και κοινοποιούνται τα αποτελέσματα. Ακολουθείται η διαδικασία αυτή;**

Στην ερώτηση που κλήθηκαν να απαντήσουν οι ερωτηθέντες αναφορικά με το αν υιοθετείται η συνήθης διαδικασία ενός προγράμματος έργου, δηλαδή η ανάπτυξη, ανάλυση, αξιολόγηση, καταγραφή και κοινοποίηση των αποτελεσμάτων οι

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

συμμετέχοντες απάντησαν ως εξής: το 12,5% του δείγματος δηλαδή οι 15 από τους 120 συμμετέχοντες απάντησε πως ναι από την κρίση και έπειτα υιοθετείται η συνήθης διαδικασία, το 17,5% του δείγματος, δηλαδή οι 21 από τους 120 συμμετέχοντες απάντησε πως δεν γίνεται ποτέ, ενώ η πλειοψηφία του 70%, δηλαδή 84 συμμετέχοντες απάντησε πως υλοποιείται από πιο πριν από την κρίση.

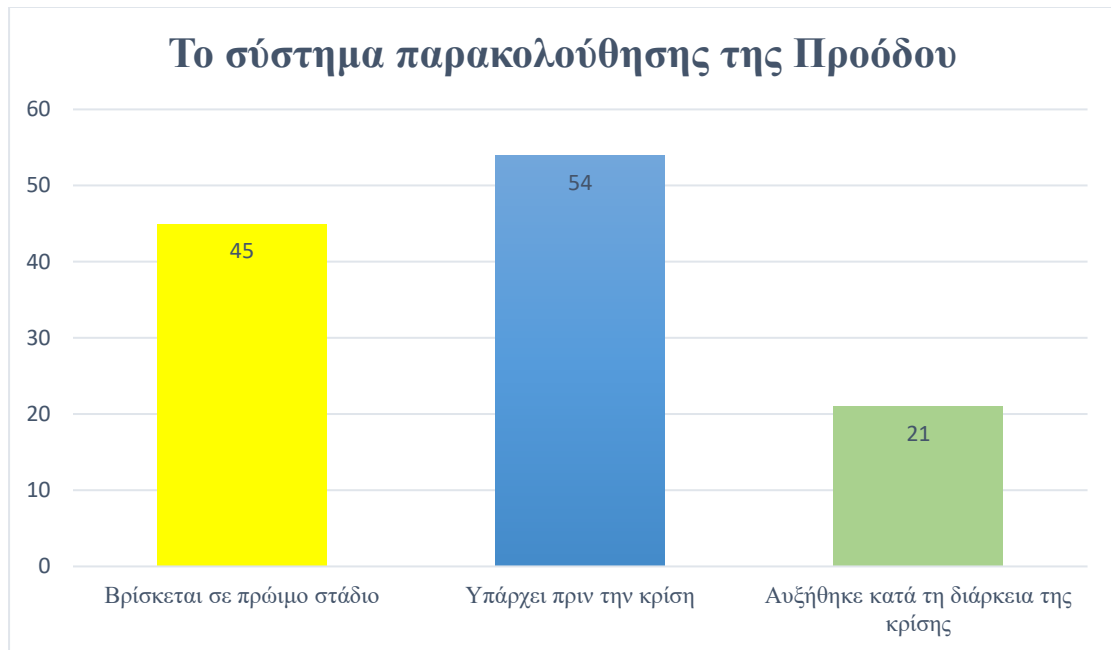


Γράφημα 18: Συνήθης διαδικασία προγράμματος έργου

5. Το σύστημα της παρακολούθησης Προόδου ...

Σύμφωνα με το ανωτέρω γράφημα φαίνεται πως σύμφωνα με τις απαντήσεις των συμμετεχόντων το σύστημα παρακολούθησης της προόδου στις επιχειρήσεις που απασχολούνται βρίσκεται σε πρώιμο στάδιο κατά 37,5%, υπήρχε και πριν από την κρίση κατά 45%, ενώ αυξήθηκε κατά τη διάρκεια της κρίσης σε ποσοστό 17,5%.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

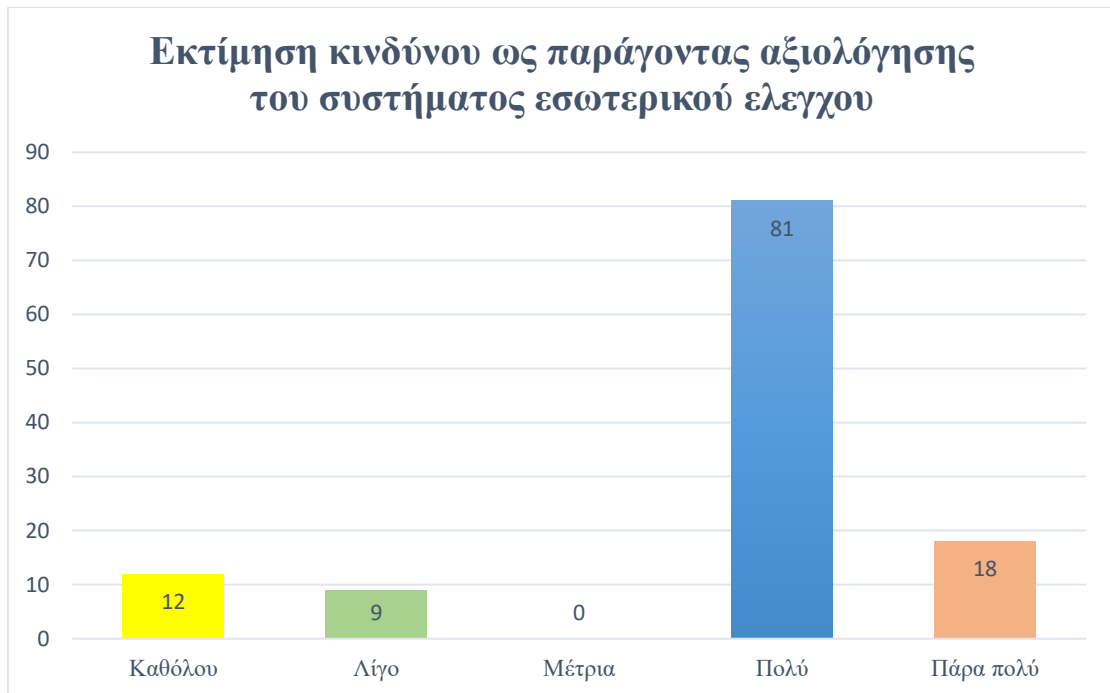


Γράφημα 19: Το σύστημα παρακολούθησης της Προόδου

6. Η εκτίμηση κινδύνου είναι βασικός παράγοντας για την αξιολόγηση του συστήματος του εσωτερικού ελέγχου;

Σύμφωνα με τις απαντήσεις των συμμετεχόντων σχετικά με το αν η εκτίμηση του κινδύνου αποτελεί βασικό παράγοντα αξιολόγησης του συστήματος του εσωτερικού ελέγχου προκύπτουν τα ακόλουθα: οι 12 από τους 120 συμμετέχοντες θεωρούν πως δεν αποτελεί καθόλου βασικό παράγοντα για την αξιολόγηση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου η εκτίμηση του κινδύνου. Αντίστοιχα, σε ποσοστό 7,5%, δηλαδή 9 από τους 120 συμμετέχοντες πιστεύουν πως αποτελεί "λίγο" σημαντικό παράγοντα, κανείς δεν πιστεύει πως αποτελεί "μέτριο" παράγοντα αξιολόγησης, ενώ το μεγαλύτερο μέρος του δείγματος, ίσο με 67,5% πιστεύει ότι αποτελεί έναν "πολύ" βασικό παράγοντα. Τέλος, μόλις το 15% θεωρεί πως η εκτίμηση κινδύνου αποτελεί έναν "πάρα πολύ" σημαντικό παράγοντα για την αξιολόγηση του συστήματος του εσωτερικού ελέγχου.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»



Γράφημα 20: Εκτίμηση κινδύνου ως παράγοντας αξιολόγησης του συστήματος εσωτερικού ελέγχου

7. Εφαρμόζετε συστήματα διαχείρισης κινδύνων;

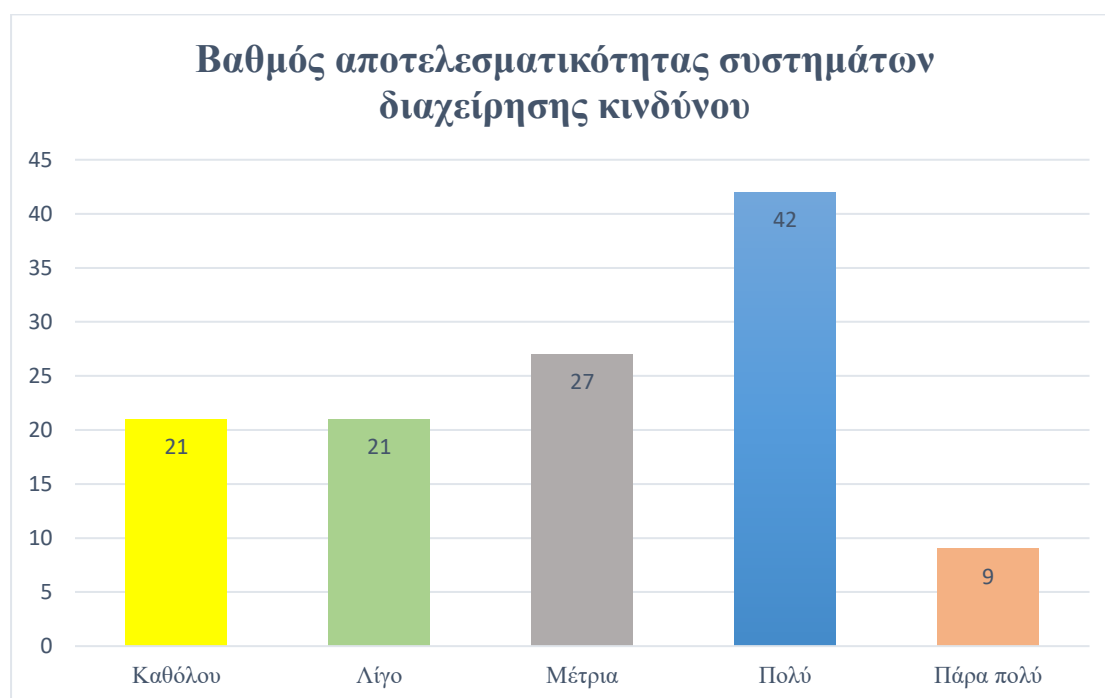


Γράφημα 21: Εφαρμογή συστήματος διαχείρισης κινδύνου

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Βάσει του γραφήματος 22 φαίνεται πως σύμφωνα με τους συμμετέχοντες το 30% του δείγματος, που αντιστοιχεί σε 36 από τους 120 συμμετέχοντες, υποστηρίζει πως στην επιχείρηση που απασχολείται γίνεται εφαρμογή συστημάτων διαχείρισης κινδύνου από την κρίση και έπειτα. Αντίστοιχα, το 52,5% του δείγματος, δηλαδή 63 συμμετέχοντες από τους 120, υποστηρίζει πως η επιχείρηση στην οποία απασχολείται εφαρμόζει συστήματα διαχείρισης κινδύνων και από πριν την κρίση, ενώ το υπόλοιπο δείγμα που ανέρχεται σε 17,5%, δηλαδή σε 21 συμμετέχοντες δηλώνει πως δεν έχει γίνει ποτέ εφαρμογή συστήματος διαχείρισης κινδύνων.

8. Αν ναι, τότε πόσο αποτελεσματικά είναι τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζετε;

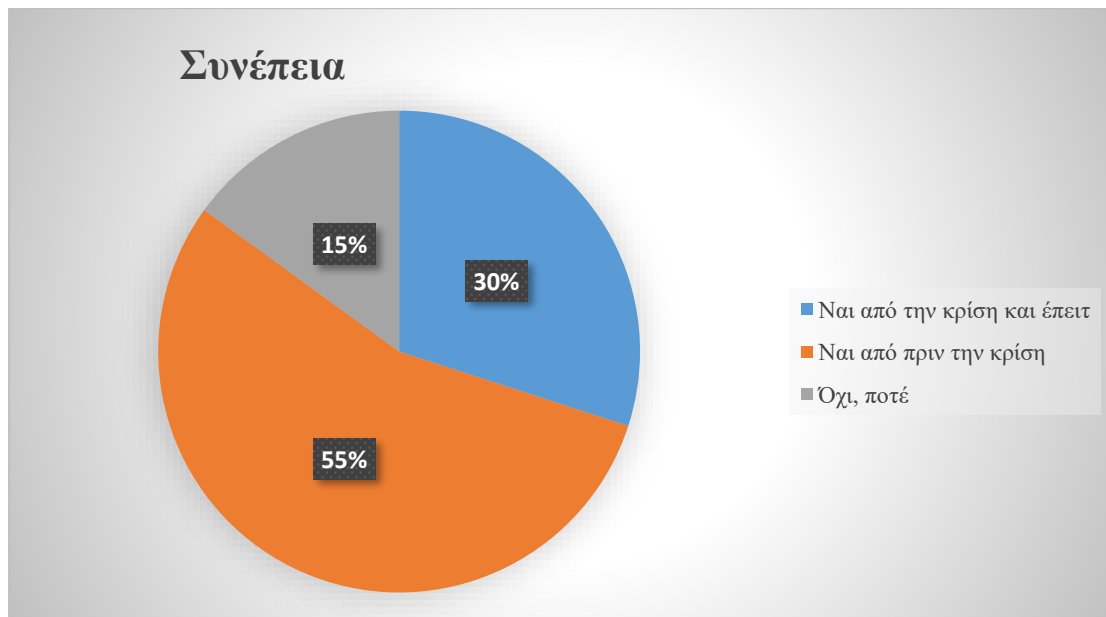


Γράφημα 22: Βαθμός αποτελεσματικότητας συστημάτων διαχείρισης κινδύνου

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Ένα μεγάλο ποσοστό του δείγματος ίσο με 35% θεωρεί πως τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζονται από τις επιχειρήσεις στις οποίες απασχολούνται οι συμμετέχοντες είναι πολύ αποτελεσματικά. Αντίστοιχα, το 17,5% του δείγματος θεωρεί πως τα συστήματα είναι καθόλου έως λίγο αποτελεσματικά, ενώ το 22,5% θεωρεί πως είναι μέτρια αποτελεσματικά. Τέλος, το 7,5% του δείγματος θεωρεί πως τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου είναι πάρα πολύ αποτελεσματικά.

- 9. Η λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου στην επιχείρησή σας είναι συνεχής με σκοπό να προσθέσει αξία σε όλες τις δραστηριότητες του Οργανισμού και να τον κάνει ανταγωνιστικό;**

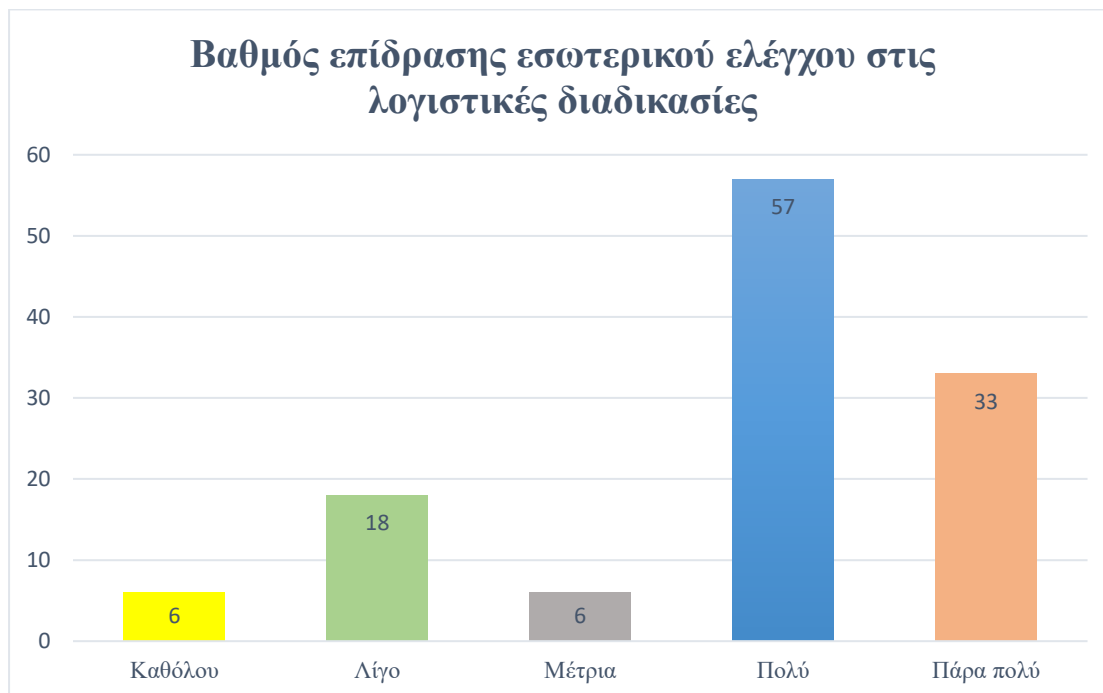


Γράφημα 23: Συνέπεια

Φαίνεται πως το μεγαλύτερο μέρος του δείγματος θεωρεί πως υπήρχε συνέπεια και από πριν την κρίση στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου. Το ποσοστό ανέρχεται σε 55% που αντιστοιχεί σε 66 συμμετέχοντες. Αντίστοιχα, στις επιλογές "Ναι από την κρίση και έπειτα" και "Όχι ποτέ" συμμετέχουν οι ερωτώμενοι με ποσοστά ίσα με 30% και 15%, δηλαδή 36 και 18 συμμετέχοντες αντίστοιχα.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

10. Σε τι βαθμό επιδρά ο εσωτερικός έλεγχος στις λογιστικές διαδικασίες της επιχείρησης;



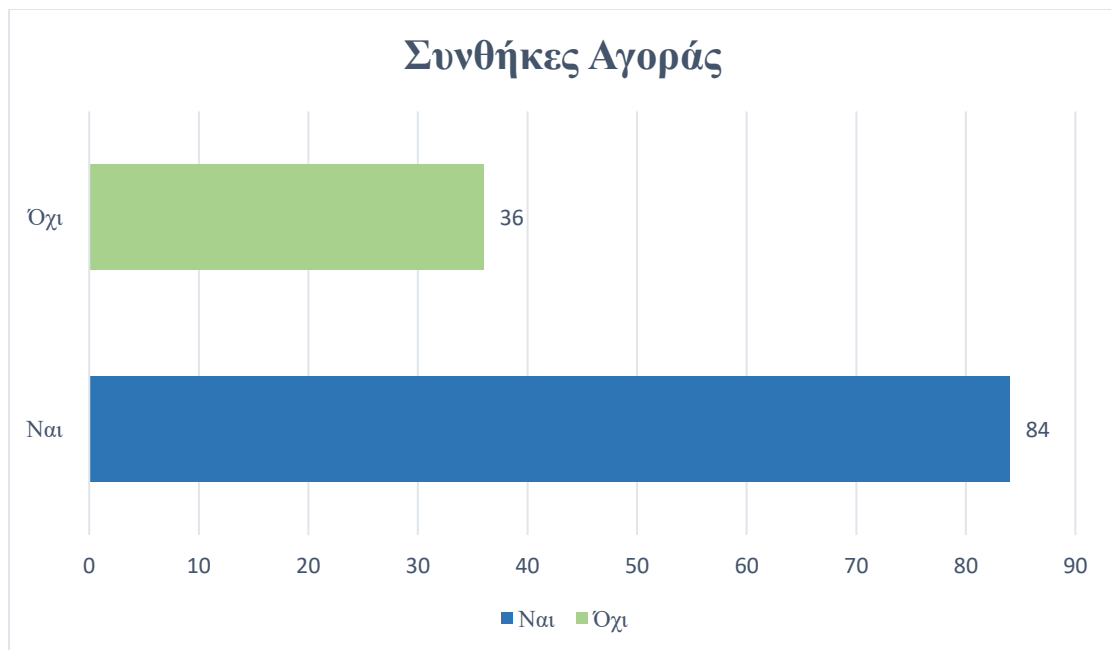
Γράφημα 24: Βαθμός επίδρασης εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες επιχείρησης

Σύμφωνα με τους συμμετέχοντες ο εσωτερικός έλεγχος επιδρά κατά 5% “καθόλου” και “μέτρια”, 15% “λίγο”, 47,5% “πολύ” και 27,5% “πάρα πολύ”.

11. Συζητάτε με το ΔΣ και τον πρόεδρο της επιτροπής ελέγχου τις συνθήκες της αγοράς;

Σύμφωνα με το κάτωθι γράφημα και βάσει των απαντήσεων των ερωτηθέντων που συμμετείχαν στην έρευνα το 30% του δείγματος που αντιστοιχεί σε 36 συμμετέχοντες από τους 120, δεν συζητά με τη Διοίκηση της οντότητας και τον Πρόεδρο της Επιτροπής ελέγχου τις συνθήκες της αγοράς. Αντίθετα, το 70% του δείγματος, δηλαδή οι 84 από τους 120 συμμετέχοντες προβαίνουν σε συζητήσεις αναφορικά με τις συνθήκες της αγοράς.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»



Γράφημα 25: Συνθήκες Αγοράς

12. Έχετε την ευρεία συνεργασία της διοίκησης;

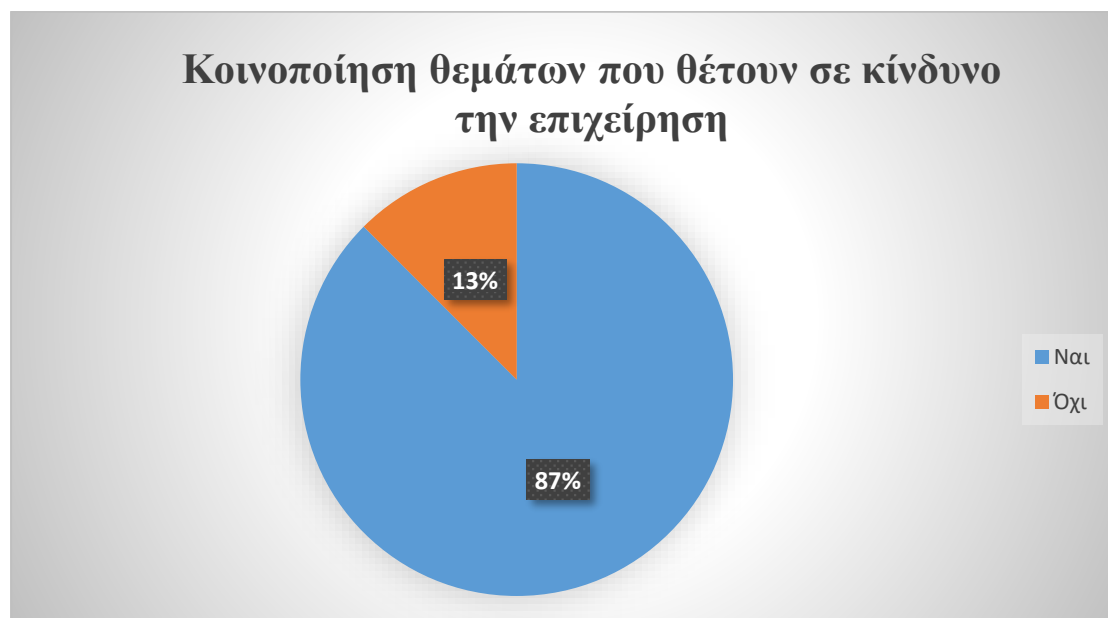


Γράφημα 26: Συνεργασία Διοίκησης και εσωτερικού ελέγχου

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Το 87,5% του δείγματος, δηλαδή οι 105 από τους 120 συμμετέχοντες συνεργάζονται με τη Διοίκηση προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι της επιχείρησης και να διεξαχθούν ορθά οι διαδικασίες του εσωτερικού ελέγχου. Αντίθετα όμως, ένα πολύ μικρό ποσοστό στο σύνολο του δείγματος που αντιστοιχεί σε 12,5% δεν συνεργάζεται με τη διοίκηση.

13. Κοινοποιείτε στη διοίκηση ζητήματα που θέτουν σε κίνδυνο την επιχείρηση και πρέπει να επιλυθούν;



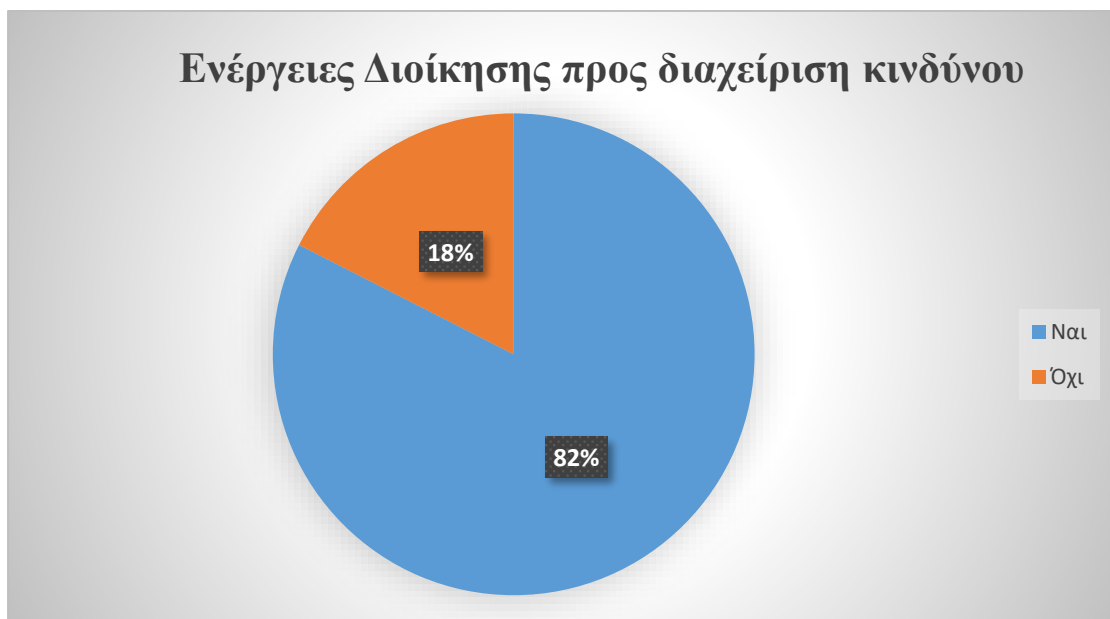
Γράφημα 27: Κοινοποίηση θεμάτων που θέτουν σε κίνδυνο την επιχείρηση

Οι 105 από τους συμμετέχοντες στην έρευνα προβαίνουν σε κοινοποίηση των ζητημάτων που θέτουν σε κίνδυνο την επιχείρηση και πρέπει να επιλυθούν. Αντίστοιχα, το 12,5% του δείγματος δεν προβαίνει σε κοινοποίηση που σημαίνει πως το τμήμα εσωτερικού ελέγχου ενδεχομένως να αντιμετωπίζει δυσκολία στον εντοπισμό των ζητημάτων που ενέχουν κίνδυνο για την εταιρεία.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

14. Η διοίκηση κάνει τις απαραίτητες ενέργειες για να διαχειριστεί τον κίνδυνο;

Βάσει των στοιχείων που συλλέχθηκαν αναφορικά με την εν λόγω ερώτηση προκύπτει πως η Διοίκηση, στην πλειοψηφία των επιχειρήσεων στις οποίες απασχολούνται οι συμμετέχοντες της έρευνας, προβαίνει στο σύνολο των απαραίτητων ενεργειών προκειμένου να διαχειριστεί τον κίνδυνο. Ειδικότερα, σε ποσοστό 82,5% υλοποιεί ενέργειες, ενώ κατά 12,5% δεν υλοποιούνται ενέργειες από μέρους των Διοικήσεων των οικονομικών οντοτήτων στις οποίες απασχολούνται οι συμμετέχοντες της έρευνας.



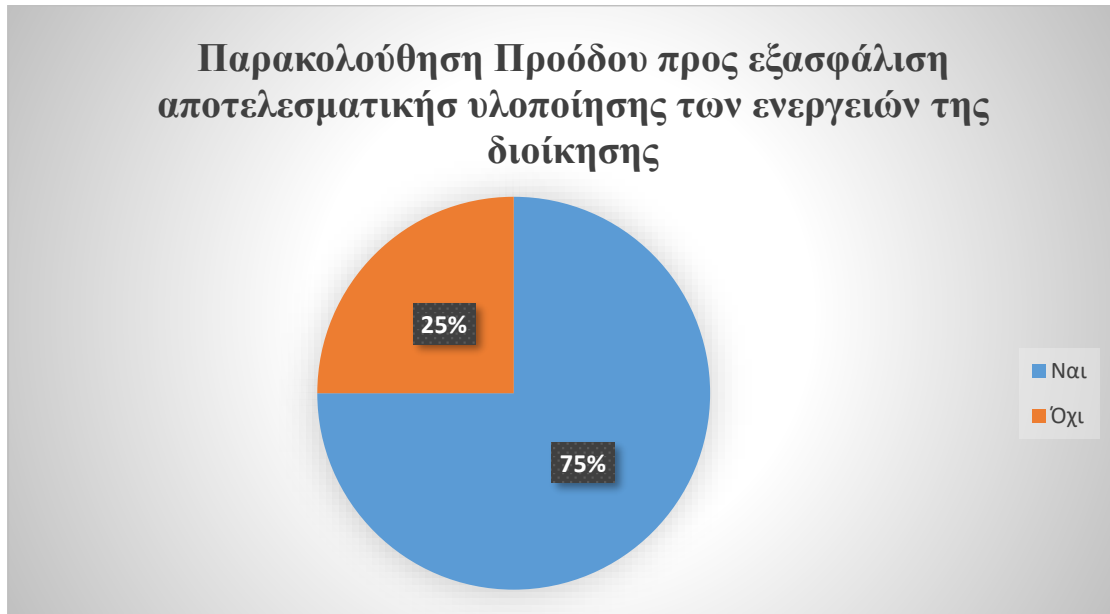
Γράφημα 28: Ενέργειες προς διαχείριση κινδύνου

15. Αν ναι, υπάρχει παρακολούθηση προόδου για να εξασφαλιστεί ότι οι ενέργειες της διοίκησης έχουν υλοποιηθεί αποτελεσματικά;

Σύμφωνα με το κάτωθι κυκλικό διάγραμμα φαίνεται πως κατά το ¼ του συνόλου του δείγματος οι Διοικήσεις των επιχειρήσεων που υλοποιούν τις απαραίτητες ενέργειες για να διαχειριστούν τον κίνδυνο προβαίνουν δεν ταυτόχρονα και

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

παρακολούθηση της προόδου για να εξασφαλίσουν ότι οι ενέργειες έχουν υλοποιηθεί αποτελεσματικά.



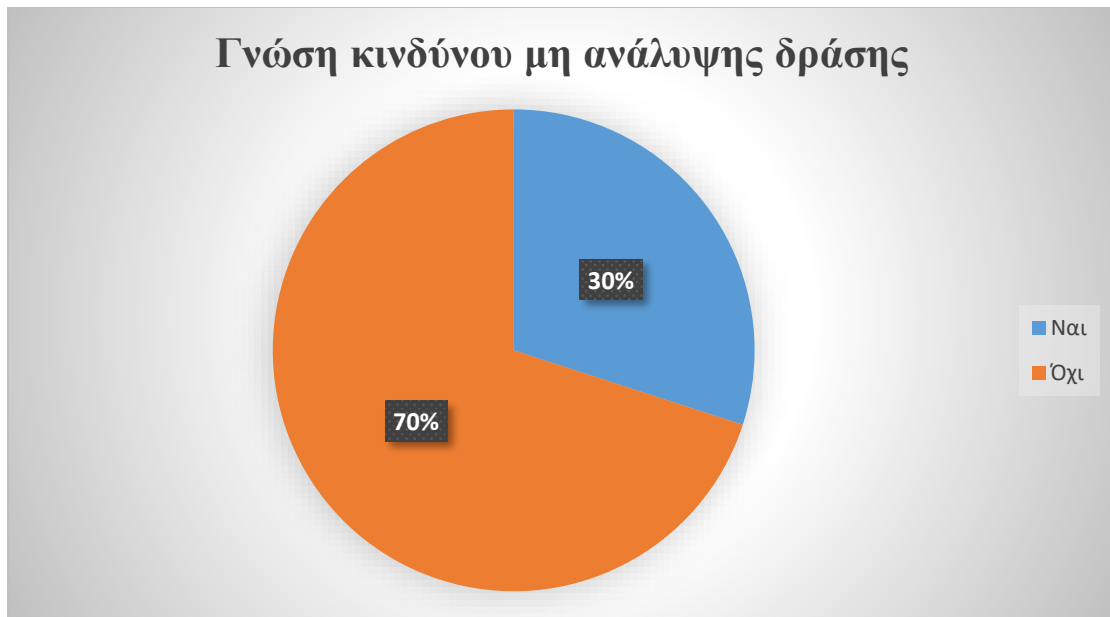
Γράφημα 29: Παρακολούθηση Προόδου προς εξασφάλιση αποτελεσματικής υλοποίησης δράσεων απο μέρους της Διοίκησης

Αντίστοιχα και σύμφωνα με το 70% του δείγματος, δηλαδή 90 συμμετέχοντες δεν υπάρχει κάποιο είδος παρακολούθησης προκειμένου να εξασφαλίζεται πως οι ενέργειες της Διοίκησης έχουν υλοποιηθεί αποτελεσματικά.

16. Αν όχι, η διοίκηση γνωρίζει τον κίνδυνο της μη ανάληψης δράσης;

Σύμφωνα με το κάτωθι γράφημα η Διοίκηση των επιχειρήσεων των συμμετεχόντων που απάντησαν πως δεν ενεργεί δράσεις προκειμένου να διαχειριστεί τον κίνδυνο απάντησε αντίστοιχα πως στην πλειοψηφία η Διοίκηση γνωρίζει τον κίνδυνο της μη ανάληψης δράσης σε ποσοστό 70% των συμμετεχόντων, δηλαδή 84 συμμετέχοντες, ενώ αντίστοιχα το υπόλοιπο δείγμα των 36 συμμετεχόντων απάντησε πως η Διοίκηση δεν έχει επίγνωση του κινδύνου μη ανάληψης δράσης.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»



Γράφημα 30: Γνώση κινδύνου μη ανάλυσης δράσης

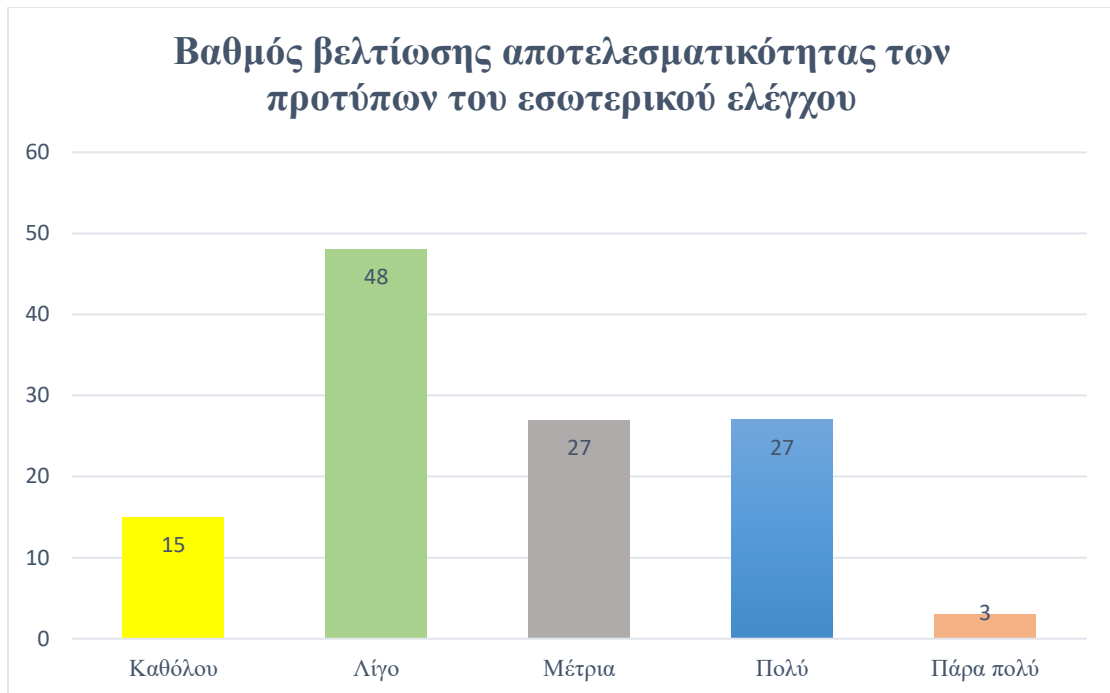
➤ **Μέρος Δ' - Αποτελεσματικότητα Εφαρμογής Εσωτερικού Ελέγχου**

Το τελευταίο μέρος του ερωτηματολογίου αφορά την αποτελεσματικότητα της εφαρμογής του εσωτερικού ελέγχου εντός των οικονομικών οντοτήτων και αποτελείται από 7 ερωτήσεις στο σύνολο. Οι 3 από τις 7 ερωτήσεις είναι ερωτήσεις ανοιχτού τύπου, ενώ οι υπόλοιπες κλειστού.

1. Σε ποιο βαθμό θεωρείτε ότι έχει βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα των προτύπων του εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με πριν την κρίση;

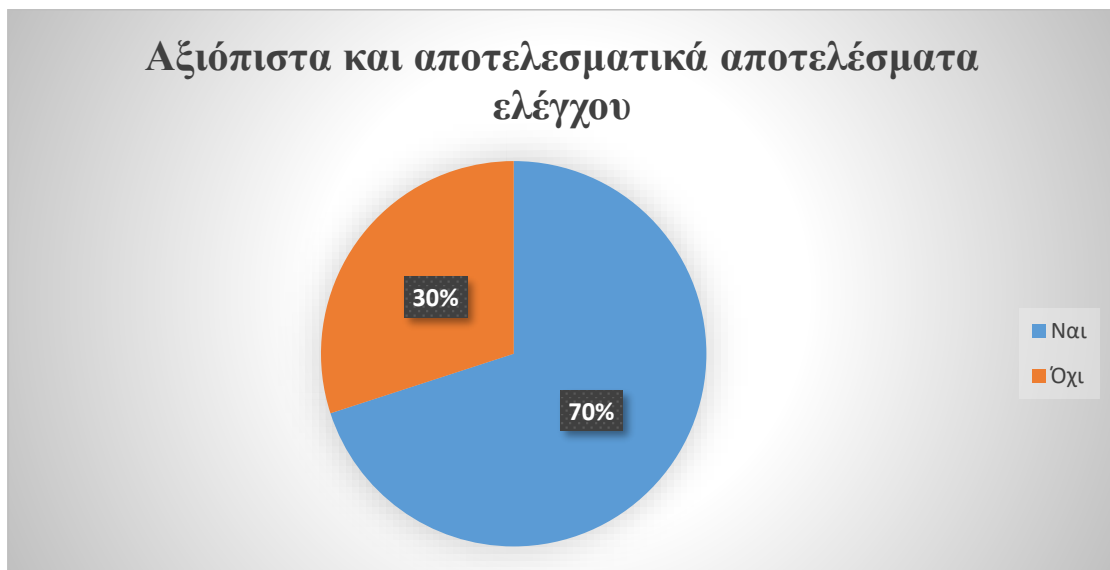
Σύμφωνα με το γράφημα 31 η πλειονότητα των συμμετεχόντων δεν θεωρεί πως έχει βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα των προτύπων εσωτερικού ελέγχου κατά τα τελευταία έτη. Πιο συγκεκριμένα το 12,5% του συνόλου πιστεύει πως δεν υπήρξε καμία βελτίωση, ενώ το 40% πιστεύει πως βελτιώθηκε "λίγο". Αντίστοιχα, το 22,5% πιστεύει ότι βελτιώθηκε "μέτρια" και "πολύ", ενώ μόλις το 2,5% πιστεύει ότι υπήρξε μια πολύ μεγάλη βελτίωση.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»



Γράφημα 31: Βαθμός βελτίωσης αποτελεσματικότητας των προτύπων του εσωτερικού ελέγχου

2. Τα αποτελέσματα του ελέγχου είναι αποτελεσματικά και αξιόπιστα;



Γράφημα 32: Αξιόπιστα και αποτελεσματικά αποτελέσματα ελέγχου

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Στην ερώτηση αν τα αποτελέσματα ελέγχου είναι αποτελεσματικά και αξιόπιστα το δείγμα της έρευνας έδειξε πως το 17,5% αυτού, δηλαδή 21 από τους 120 συμμετέχοντες, θεωρούν πως δεν είναι, ενώ το υπόλοιπο 82,5%, δηλαδή 99 από τους 120 συμμετέχοντες του δείγματος θεωρεί πως είναι.

3. Σύμφωνα με την εμπειρία σας, ποια κατηγορία λογιστικής πληροφόρησης θεωρείτε ότι συμβάλλει περισσότερο στην αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου;

Στην ανοιχτού τύπου ερώτηση που κλήθηκαν να απαντήσουν οι συμμετέχοντες οι απαντήσεις που είχαν τη μεγαλύτερη συχνότητα από αυτές που δόθηκαν είναι οι ακόλουθες:

- Δεν γνωρίζω
- Δεν απαντώ
- Ισολογισμός
- Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης
- Ταμειακές ροές

4. Πριν την οικονομική κρίση, ποια ήταν τα πιο συνήθη ευρήματα παραβίασης του κανονιστικού πλαισίου λειτουργίας μιας επιχείρησης;

Στην ανωτέρω ανοιχτού τύπου ερώτηση που κλήθηκαν να απαντήσουν οι συμμετέχοντες οι απαντήσεις που είχαν τη μεγαλύτερη συχνότητα από αυτές που δόθηκαν είναι οι ακόλουθες:

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

- Απάτη
- Δανεισμός
- Κανένα – Δεν υπήρχε
- Παραποίηση οικονομικών καταστάσεων
- Υπεξαίρεση
- Δεν γνωρίζω
- Φοροδιαφυγή
- Ταμειακές απώλειες

5. Κατά τη διάρκεια της κρίσης έχουμε καινούρια ευρήματα παραβίασης των κανόνων;



Γράφημα 33: Ευρήματα Παραβίασης κανόνων

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Αξιοσημείωτα είναι τα στοιχεία που συλλέχθηκαν από την ανωτέρω ερώτηση. Σύμφωνα με τις απαντήσεις των συμμετεχόντων στην ερώτηση αναφορικά με το αν υπάρχουν ευρήματα παραβίασης των κανόνων εσωτερικού ελέγχου από την κρίση και έπειτα το 70% του δείγματος απάντησε πως ναι υπάρχουν, ενώ μόλις το 30% υπέδειξε πως δεν υπάρχουν.

6. Αν Ναι, ποια είναι τα καινούρια ευρήματα;

Στην ανοιχτού τύπου ερώτηση αναφορικά με το ποια είναι τα καινούρια ευρήματα παραβίασης κανόνων οι συμμετέχοντες έδωσαν τις κάτωθι απαντήσεις με τη μεγαλύτερη συχνότητα.

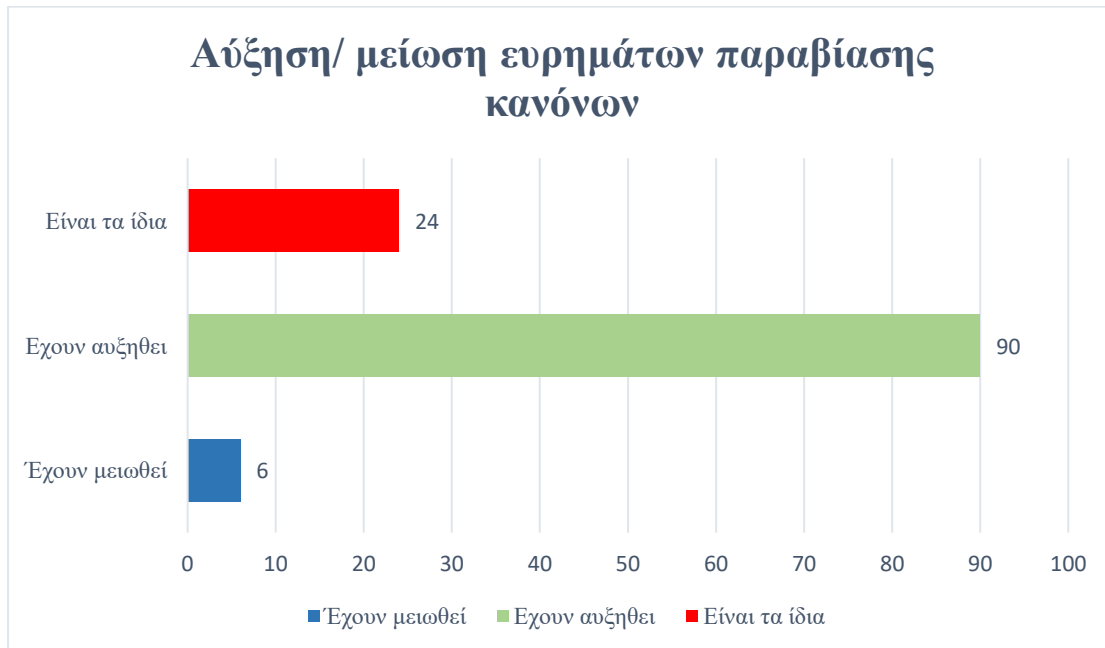
- Ξέπλυμα χρήματος,
- Δεν υπάρχουν – κανένα,
- Μεταβίβαση προσωπικών χρεών
- Δεν γνωρίζω

7. Κατά τη διάρκεια της κρίσης, τα ευρήματα έχουν μειωθεί ή αυξηθεί σε ένταση και ποσότητα;

Σύμφωνα με τις πληροφορίες που συλλέχθηκαν από τις απαντήσεις των συμμετεχόντων φαίνεται πως υπάρχει μεγάλη σύγκλιση απόψεων των συμμετεχόντων στην έρευνα αναφορικά με το αν τα ευρήματα παραβίασης κανόνων έχουν αυξηθεί ή μειωθεί σε ένταση και ποσότητα κατά τα τελευταία έτη. Βάσει λοιπόν των αποτελεσμάτων φαίνεται πως ένα μεγάλο ποσοστό του δείγματος ίσο με 75%, δηλαδή 90 άτομα, θεωρούν πως υπάρχει αύξηση σε ένταση και όγκο ευρημάτων παραβίασης κανόνων. Από την άλλη, ένα μικρό δείγμα ίσο με 20%, δηλαδή 24 από τους 120 συμμετέχοντες θεωρούν πως δεν υπάρχει διαφοροποίηση στον όγκο και την συχνότητα

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

των ευρημάτων παραβίασης κανόνων, ενώ τέλος, ένα αμελητέο ποσοστό ίσο με 5%, που αντιστοιχεί σε 6 συμμετέχοντες από τους 120 θεωρούν πως τα ευρήματα παραβίασης κανόνων έχουν μειωθεί.



Γράφημα 34: Αύξηση/μείωση ευρημάτων παραβίασης κανόνων

4.2 Πολλαπλή γραμμική Παλινδρόμηση

Προτού παρουσιάζουμε τα αποτελέσματα της παλινδρόμησης που εξήχθησαν από την εισαγωγή των στοιχείων στο στατιστικό Πρόγραμμα S.P.S.S. πρέπει να παρουσιάζουμε τις ανεξάρτητες και την εξαρτημένη μεταβλητή του δείγματος της εργασίας.

- Εξαρτημένη: «Σε ποιο βαθμό επιδρά ο εσωτερικός έλεγχος στις λογιστικές διαδικασίες της επιχείρησης»
- Ανεξάρτητες:
 1. «Αριθμός απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου»,

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

2. *«Ελεγκτική εμπειρία σε έτη»*
3. *«Τα αποτελέσματα του ελέγχου είναι αντικειμενικά και αξιόπιστα»*
4. *«Σε ποιο βαθμό θεωρείτε ότι έχει βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα των προτύπων του εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με πριν την κρίση».*

Το μέγεθος του δείγματος ανήλθε σε $n=120$ συμμετέχοντες που απάντησαν κάθε μια από τις 38 ερωτήσεις του ερωτηματολογίου. Αξίζει να αναφέρουμε ξανά πως με τη πολλαπλή παλινδρόμηση επιδιώκεται η κατασκευή μοντέλου πρόβλεψης της μιας μεταβλητής (εξαρτημένης) από πολλές άλλες (ανεξάρτητες).

Το μοντέλο της πολλαπλής γραμμικής παλινδρόμησης μπορεί να εκτιμηθεί βάσει της κάτωθι συνάρτησης:

$$Y_i = (b_0 + b_1X_i + \dots + b_jX_j) + e_i$$

Στην συγκεκριμένη περίπτωση μελετάμε 4 ανεξάρτητες μεταβλητές, επομένως θα υπάρχουν 4 συντελεστές των μεταβλητών αυτών και μια σταθερά.

Το Y_i είναι η εξαρτημένη μεταβλητή, δηλαδή στην περίπτωσή μας ο βαθμός στον οποίο επιδρά ο εσωτερικός έλεγχος στις λογιστικές διαδικασίες της οντότητας.

Με την εισαγωγή των μεταβλητών στο στατιστικό πρόγραμμα S.P.S.S και επιλέγοντας την επιλογή της πολλαπλής γραμμικής παλινδρόμησης (προσαρμογή απευθείας στα δεδομένα) προκύπτουν τα αποτελέσματα των κάτωθι πινάκων.

Στον πίνακα 1 φαίνονται οι μεταβλητές που αποτέλεσαν την εισροή στο στατιστικό πρόγραμμα, δηλαδή παρουσιάζει τις μεταβλητές που περιέχονται στο προβλεπτικό μοντέλο και πιο συγκεκριμένα, διακρίνονται σε ανεξάρτητες και εξαρτημένη μεταβλητή. Οι ανεξάρτητες μεταβλητές παρουσιάζονται στην πρώτη στήλη του πίνακα, ενώ η εξαρτημένη μεταβλητή στις υποσημειώσεις κάτω από τον πίνακα. Η τρίτη στήλη δείχνει τη μέθοδο με την οποία δημιουργήθηκε το μοντέλο, δηλαδή το γεγονός ότι μπήκαν όλες αυτές οι μεταβλητές στο ίδιο μοντέλο.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Αριθμός απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου, Βαθμός βελτίωσης αποτελεσματικότητας προτύπων εσωτερικού ελέγχου, έτη ελεγκτικής εμπειρίας, Τα αποτελέσματα του ελέγχου είναι αντικειμενικά και αξιόπιστα; ^b		. Enter

a. Dependent Variable: Βαθμός επίδρασης εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες

b. All requested variables entered.

Πίνακας 1: Μεταβλητές στατιστικού μοντέλου

Στη συνέχεια και στον δεύτερο πίνακα παρουσιάζεται η αξιολόγηση του μοντέλου, συγκεκριμένα έμφαση δίνουμε στη μέτρηση του R^2 που αφορά το ποσοστό της διακύμανσης της εξαρτημένης μεταβλητής που εξηγείται από το μοντέλο, δηλαδή που ερμηνεύεται από τη διακύμανση των τιμών της ανεξάρτητης μεταβλητής.

Στην συγκεκριμένη περίπτωση και σύμφωνα με τα στοιχεία του πίνακα το R^2 είναι ίσο με 0,225 ή 22,5%, που σημαίνει ότι το 22,5% της διακύμανσης του βαθμού επίδρασης του εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες ερμηνεύεται από την διακύμανση των υπολοίπων μεταβλητών, δηλαδή του αριθμού των απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου, τα έτη ελεγκτικής εμπειρίας, τον βαθμό βελτίωσης των προτύπων και την αντικειμενικότητα και αξιοπιστία των αποτελεσμάτων ελέγχου.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Πιο συγκεκριμένα, όταν ο συντελεστής συσχέτισης προσεγγίζει τιμές κοντά στο μηδέν σημαίνει πως δεν υπάρχει γραμμική σχέση μεταξύ των ανεξάρτητων και εξαρτημένων μεταβλητών. Αντίστοιχα, όταν προσεγγίζει το 1 τότε υπάρχει ισχυρή θετική γραμμική συσχέτιση και όταν είναι αρνητικός και προσεγγίζει το -1 υπάρχει αρνητική ισχυρή γραμμική συσχέτιση. Ο συντελεστής αυτός ονομάζεται συντελεστής προσδιορισμού και υποδεικνύει την ποιότητα προσαρμογής της γραμμής παλινδρόμησης στα δεδομένα.

Ακόμα, υπολογίζεται ο συντελεστής πολλαπλής συσχέτισης (R) που φανερώνει πόσο ισχυρή είναι η συσχέτιση της εξαρτημένης μεταβλητής με όλες τις ανεξάρτητες. Αυτό τον πίνακα βλέπουμε πως το R είναι ίσο με 0,475 που σημαίνει πως υπάρχει μια μέτρια εξάρτηση.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	0,475 ^a	0,225	0,198	1,03472	0,225	8,360	4	115	0,000

a. Predictors: (Constant), Αριθμός απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου, Βαθμός βελτίωσης αποτελεσματικότητας προτύπων εσωτερικού ελέγχου, έτη ελεγκτικής εμπειρίας, Τα αποτελέσματα του ελέγχου είναι αντικειμενικά και αξιόπιστα;

Πίνακας 2: Σύνοψη μοντέλου

Στη συνέχεια ακολουθεί ο πίνακας Anova, ο οποίος φανερώνει τη σημαντικότητα του μοντέλου. Ιδιαίτερη σημασία δίνεται στην επεξήγηση του F-test. Στον πίνακα των αποτελεσμάτων της Ανάλυσης Διακύμανσης (ANOVA), παρατηρείται ότι το επίπεδο σημαντικότητας είναι: $\text{sig.} = 0,000 < 0,001$. Συνεπώς, η γραμμή παλινδρόμησης που έχει εκτιμηθεί θεωρείται ότι είναι στατιστικά σημαντική. Το μοντέλο δηλαδή είναι πολύ σημαντικό στην εξήγηση της μεταβλητότητας.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	35,801	4	8,950	8,360	0,000 ^b
	Residual	123,124	115	1,071		
	Total	158,925	119			

a. Dependent Variable: Βαθμός επίδρασης εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες

b. Predictors: (Constant), Αριθμός απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου, Βαθμός βελτίωσης αποτελεσματικότητας προτύπων εσωτερικού ελέγχου, έτη ελεγκτικής εμπειρίας, Τα αποτελέσματα του ελέγχου είναι αντικειμενικά και αξιόπιστα;

Πίνακας 3: ANOVA

Το MS παριστά τη συστηματική διασπορά που οφείλεται στον παράγοντα ενώ το MS_R την τυχαία μη-συστηματική. Το F προκύπτει από τη διαίρεση των δύο προηγούμενων, δηλαδή $F = 8,950/1,071$. Σύμφωνα λοιπόν με τα στοιχεία του πίνακα και εφόσον ισχύει πως $F > 1$ και $sig < 0,001$, τότε αυτό σημαίνει πως υπάρχει ένδειξη επίδρασης μεταξύ των μεταβλητών, δηλαδή ένδειξη ισχυρής γραμμικής τάσης.

Τέλος, ο επόμενος πίνακας που παρουσιάζει ιδιαίτερο ενδιαφέρον είναι ο πίνακας που παρουσιάζει τους συντελεστές παλινδρόμησης. Ο συντελεστής B δείχνει την τιμή της σταθεράς και αντίστοιχα για τις επιμέρους προβλεπτικές μεταβλητές. Ο συντελεστής β ερμηνεύεται πως η αλλαγή που επέρχεται στην εξαρτημένη μεταβλητή αν η ανεξάρτητη αλλάξει κατά μια μονάδα. Αντίστοιχα η τελευταία στήλη δείχνει μια αξιολόγηση του κατά πόσο συνεισφέρουν οι μεταβλητές στατιστικά σημαντικά στην πρόβλεψη.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Από τη μελέτη λοιπόν της τελευταίας στήλης του πίνακα μπορούμε να δούμε ποιοι από τους 4 προβλεπτικούς παράγοντες, δηλαδή τις ανεξάρτητες μεταβλητές αν συνεισφέρουν στατιστικά σημαντικά στο μοντέλο. Έτσι, βλέπουμε πως ο βαθμός βελτίωσης αποτελεσματικότητας των προτύπων, τα έτη ελεγκτικής εμπειρίας και ο αριθμός των απασχολούμενων εσωτερικών ελεγκτών δεν είναι στατιστικά σημαντικές, ενώ η αξιοπιστία και η αντικειμενικότητα των αποτελεσμάτων ελέγχου είναι στατιστικά σημαντική μεταβλητή.

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	2,419	0,270		8,965	0,000
	Βαθμός βελτίωσης αποτελεσματικότητας προτύπων εσωτερικού ελέγχου	0,225	0,105	0,204	2,154	0,033
	Έτη ελεγκτικής εμπειρίας	0,051	0,095	0,050	0,536	0,593
	Τα αποτελέσματα του ελέγχου είναι αντικειμενικά και αξιόπιστα;	-1,111	0,289	0,-367	-3,849	0,000

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Αριθμός απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου	0,137	0,123	0,105	1,114	0,268
--	-------	-------	-------	-------	-------

a. Dependent Variable: Βαθμός επίδρασης εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες

Πίνακας 4: Coefficients

Από τον ανωτέρω πίνακα και με τη χρήση των συντελεστών β μπορούμε να καταλήξουμε στη συνάρτηση που περιγράφει τη σχέση των ανεξάρτητων μεταβλητών και της εξαρτημένης μεταβλητής που μοντέλου. Το μοντέλο δίνεται ως εξής:

Βαθμός Επίδρασης Εσωτερικού στις Λογιστικές Διαδικασίες = 2,419 +0,225*βαθμός βελτίωσης αποτελεσματικότητας προτύπων +0,051*έτη ελεγκτικής εμπειρίας- 1,111*αντικειμενικότητα και αξιοπιστία +0,137*No απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου

Με τη βοήθεια του μοντέλου βλέπουμε πως οι μεταβλητές «βαθμός αποτελεσματικότητας προτύπων εσωτερικού ελέγχου», «έτη ελεγκτικής εμπειρίας» και « αριθμός απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου» είναι μεταβλητές ανάλογες προς την εξαρτημένη μεταβλητή. Ενώ η μεταβλητή « τα αποτελέσματα ελέγχου είναι αντικειμενικά και αξιόπιστα» είναι μεταβλητή που επηρεάζει αντίθετα την εξαρτημένη μεταβλητή.

Τα ανωτέρω σημαίνουν πως οι 3 μεταβλητές των οποίων οι συντελεστές είναι θετικοί όσο αυξάνουν οι τιμές των μεταβλητών αυξάνεται και ο βαθμός επίδρασης του εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες. Αντίθετα, όσο αυξάνεται η μεταβλητή που έχει αρνητικό συντελεστή σημαίνει ότι τόσο μειώνεται η εξαρτημένη, δηλαδή ο βαθμός επίδρασης του εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες. Πιο συγκεκριμένα, το μέγεθος του κάθε συντελεστή δείχνει πόσο αυξάνεται ο βαθμός επίδρασης του εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες όταν αυξηθεί κατά 1 μονάδα η αντίστοιχη μεταβλητή κρατώντας τις υπόλοιπες σταθερές.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Το μέγεθος του t μας δείχνει ότι οι μεταβλητές « βαθμός βελτίωσης αποτελεσματικότητας προτύπων και αριθμός απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου» είναι σημαντικές με παραπλήσιο βαθμό, ενώ οι άλλες δύο μεταβλητές είναι λιγότερο σημαντικές.

Συμπερασματικά λοιπόν και σύμφωνα με R^2 το μοντέλο μπορεί να κάνει μια σχετικά μέτρια πρόβλεψη σύμφωνα με τον πίνακα 2. Αντίστοιχα για να δούμε ποιοι παράγοντες συνεισφέρουν στατιστικά σημαντικά μελετήσαμε τον πίνακα 4 από τον οποίο συμπεραίνουμε πως η μεταβλητή αξιοπιστία της αντικειμενικότητα και των αποτελεσμάτων ελέγχου συνεισφέρει στατιστικά σημαντικά στο μοντέλο και μπορούμε να προβλέψουμε τον βαθμό στον οποίο επιδρά ο εσωτερικός έλεγχος στις λογιστικές διαδικασίες της οικονομικής οντότητας. Η σχέση της μεταβλητής αυτής (αξιοπιστία και αντικειμενικότητα) είναι αρνητική με την εξαρτημένη μεταβλητή, ενώ οι υπόλοιπες τρεις μεταβλητές, (βαθμός βελτίωσης αποτελεσματικότητας προτύπων, έτη ελεγκτικής εμπειρίας και Νο απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου) μεταβάλλονται θετικά με την εξαρτημένη μεταβλητή.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

5.1 Συζήτηση

Η ανάλυση που έλαβε χώρα στο πλαίσιο της διπλωματικής εργασίας καταδεικνύει τον ιδιαίτερα σημαντικό ρόλο του εσωτερικού ελέγχου, τόσο για την αποτελεσματική λειτουργία της οικονομικής οντότητας, όσο και για την παροχή αξιόπιστης και διαφανούς χρηματοοικονομικής αναφοράς. Κάθε μορφής ελέγχου που υλοποιείται με αποτελεσματικό τρόπο δύναται να παρέχει ιδιαίτερα σημαντικά οφέλη για την οικονομική οντότητα που τον εφαρμόζει, αλλά και να συμβάλλει θετικά στη λειτουργία και την απόδοσή της. Η παρούσα εργασία επικεντρώθηκε στον εσωτερικό έλεγχο με έμφαση στην επίδρασή του για την χρηματοοικονομική αναφορά της οντότητας.

Τον ιδιαίτερα σημαντικό ρόλο του εσωτερικού ελέγχου για τη λειτουργία της οικονομικής οντότητας επιβεβαιώνουν και άλλες έρευνες. Ο εσωτερικός έλεγχος συμβάλλει στη διοίκηση και τη βελτίωση των ελέγχων εντός της οικονομικής οντότητας όσον αφορά σε λειτουργίες, συμμόρφωση και αναφορές (Yu-TzuChang, Hanchung, Rainbow, & Wuchun, 2019).

Η σύγχρονη επιχειρηματική οντότητα έρχεται καθημερινά αντιμέτωπη με ποικίλες προκλήσεις και έντονο ανταγωνισμό γεγονός που συμβάλλει στην αύξηση του κινδύνου εντός της οικονομικής οντότητας. Ο κίνδυνος αυτός συχνά εκδηλώνεται με τη μορφή παραποιημένης χρηματοοικονομικής αναφοράς που σκοπό έχει να εξαπατήσει τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων προκειμένου να παρουσιαστεί μια "καλή" εικόνα για την οικονομική οντότητα και τις δραστηριότητές της. Τα ανωτέρω συνέβαλαν στην ανάγκη ύπαρξης ενός συστήματος που θα είναι σε θέση να παρακολουθεί τις δραστηριότητες μιας οικονομικής μονάδας προκειμένου να διεκπεραιώνονται ομαλά και ορθολογικά όλες οι δραστηριότητες εντός αυτής. Στην κατεύθυνση αυτή λοιπόν κατέστη σαφές πως ο εσωτερικός έλεγχος συμβάλλει ώστε να διαφυλάσσεται η ακεραιότητα και η διαφάνεια εντός των δραστηριοτήτων της οικονομικής οντότητας, δηλαδή η επιχείρηση είναι σε θέση να διατηρεί τον έλεγχο σε

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

ότι αφορά την χάραξη της πορείας που επιθυμεί και επιδιώκει. Ο εσωτερικός έλεγχος αποτελεί ένα διοικητικό εργαλείο που προσθέτει αδιαμφισβήτητα αξία και ανταγωνιστικό πλεονέκτημα στις οντότητες αυτές που τον εφαρμόζουν.

Από την έρευνα που έλαβε χώρα καταλήγουμε σε ενδιαφέροντα συμπεράσματα αναφορικά με τους παράγοντες εκείνους που επιδρούν στη χρηματοοικονομική αναφορά και αφορούν τη λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου. Προκύπτει λοιπόν σύμφωνα με το δείγμα της έρευνας πως τα αξιόπιστα και αντικειμενικά αποτελέσματα ελέγχου επιδρούν σημαντικά στις λογιστικές διαδικασίες της οικονομικής οντότητας και την χρηματοοικονομική αναφορά. Εντούτοις, η αρνητική σχέση που προκύπτει δείχνει πως ο βαθμός επίδρασης του εσωτερικού ελέγχου στις λογιστικές διαδικασίες εξαρτάται αρνητικά από την αξιοπιστία και την αντικειμενικότητα, γεγονός που έρχεται σε ευθεία αντιπαράθεση με τους κανόνες και τα πρότυπα λογιστικής και εσωτερικού ελέγχου. Σύμφωνα με τα Διεθνή πρότυπα ελέγχου αυτό που έχει ιδιαίτερη σημασία είναι να εξασφαλιστεί από μέρους της οικονομικής οντότητας η διαφάνεια και ο επαγγελματισμός στις δραστηριότητες της επιχείρησης και ειδικότερα κατά την διενέργεια του εσωτερικού ελέγχου προκειμένου να διασφαλιστεί και η ποιότητα των παρεχόμενων πληροφοριών εντός της χρηματοοικονομικής αναφοράς. Τα αποτελέσματα αυτά έρχονται σε αντίθεση και με τα αποτελέσματα άλλης έρευνας σύμφωνα με την οποία οι απαιτήσεις στις αναφορές των ελεγκτών από άποψη υιοθέτησης των προτύπων, επομένως και η διασφάλιση της αξιοπιστίας και της αντικειμενικότητας στις εκθέσεις ελέγχου και τις αναφορές των εσωτερικών ελεγκτών συμβάλουν σημαντικά στη βελτίωση της ποιότητας της χρηματοοικονομικής αναφοράς (Reid, Carcello, Li, & Neal, 2019).

Αντίθετα όμως, η έρευνα κατέδειξε την θετική σχέση μεταξύ της εξαρτημένης μεταβλητής και των υπολοίπων ανεξάρτητων μεταβλητών όπως για παράδειγμα ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου. Στο ίδιο συμπέρασμα κατέληξε και άλλη έρευνα σύμφωνα με την οποία μια μεγαλύτερη ομάδα εσωτερικού ελέγχου δύναται να βελτιώσει την απόδοση του εσωτερικού ελέγχου τόσο για τις λειτουργίες της επιχείρησης, όσο και για τη συμμόρφωση με τα πρότυπα, ενώ

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες των εσωτερικών ελεγκτών συνδέονται εξίσου θετικά με την αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου επι της συμμόρφωσης των προτύπων (Yu-TzuChang, Hanchung, Rainbow, & Wuchun, 2019).

Συμπερασματικά λοιπόν η λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου κρίνεται σκόπιμη και απαραίτητη για το σύνολο των οικονομιών οντοτήτων που επιθυμούν να λειτουργούν εύρυθμα και σύμφωνα με τα πρότυπα που ορίζουν οι κανόνες λογιστικής. Η παρούσα μελέτη συμβάλει στην ακαδημαϊκή βιβλιογραφία τεκμηριώνοντας μια νέα πτυχή των μεταβλητών που δύναται να επιδράσουν στην αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου εντός μιας οικονομικής οντότητας, ενώ καταδεικνύει και μεταβλητές που επιδρούν αρνητικά στην αποτελεσματικότητά του.

5.2 Προτάσεις για μελλοντική μελέτη

Η παρούσα εργασία αφορά την επίδραση του εσωτερικού ελέγχου στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση και αναπτύχθηκε τόσο σε θεωρητικό όσο και σε ερευνητικό επίπεδο. Εντούτοις, τα πεδία που αφορούν τον εσωτερικό έλεγχο είναι ποικίλα και πολυεπίπεδα. Στην κατεύθυνση αυτή προτείνεται η περαιτέρω διερεύνηση του θέματος και ειδικότερα προτείνεται η διεξαγωγή έρευνας η οποία θα διερευνά περαιτέρω τη σημασία και τον ρόλο του εσωτερικού ελέγχου μέσα στην οικονομική οντότητα και θα αντιπαραθέτει τα αποτελέσματα με αυτά που προσφέρει ο εξωτερικός έλεγχος της οικονομικής οντότητας. Η έρευνα δύναται να διενεργηθεί με τη βοήθεια ερωτηματολογίων που θα διερευνούν τον ρόλο του εσωτερικού ελέγχου εντός της οικονομικής οντότητας και θα διατεθούν στις επιχειρήσεις εκείνες οι οποίες θα αποτελέσουν αντικείμενο της έρευνας και για τις οποίες θα αντληθούν στοιχεία από τις εκθέσεις ελέγχου αναφορικά με το είδος της έκφρασης γνώμης από μέρους των εξωτερικών ελεγκτών. Ουσιαστικά με την έρευνα θα επιδιωχθεί η μελέτη του ρόλου του εσωτερικού ελέγχου στην αποτελεσματική διενέργεια του εξωτερικού ελέγχου από μέρους των ορκωτών ελεγκτών και τη σημασία αυτών για την αξιόπιστη και αντικειμενική χρηματοοικονομική αναφορά.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Βιβλιογραφία

- Abbott, L. J., Daugherty, B., Parker, S., & Peters, G. (2015). Internal Audit Quality and Financial Reporting Quality: The Joint Importance of Independence and Competence. *Journal of Accounting Research* , σσ. Volume54, Issue1, Pages 3-40.
- Alqudah, H. M., Amran, N., & Hassan, H. (2019). Factors affecting the internal auditors' effectiveness in the Jordanian public sector: The moderating effect of task complexity. *EuroMed Journal of Business*, σσ. Vol. 14 No. 3, pp. 251-273.
- Azzam, M. J., Alrabba, H., AlQudah, A., & Mansur, H. (2020). A study on the relationship between internal and external audits on financial reporting quality. *Management Science Letters*, σσ. vol. 10, no4, pp.937-942.
- Berry, R. (2019). THE IMPACT OF INTERNAL AUDITORS' PROFESSIONAL AND SOCIAL AFFILIATIONS ON FINANCIAL REPORTING QUALITY. *PhD in Business Administration Dissertations*. β. Ανάκτηση από https://digitalcommons.kennesaw.edu/phdba_etd/6/
- Carcello, J. V., Hermanson, D., & Zhongxia (Shelly) Ye. (2011). Corporate Governance Research in Accounting and Auditing: Insights, Practice Implications, and Future Research Directions. *Auditing A Journal of Practice & Theory*, σσ. 30(3):1-31.
- Chen, H., Tang, Q., Jiang, Y., & Lin, Z. (2010). The role of international financial reporting standards in accounting quality: Evidence from the European Union. *. Journal of international financial management & accounting*, , σσ. 21(3), 220-278.
- Claude, J. (1999). *Η έρευνα με ερωτηματολόγιο- το εγχειρίδιο του καλού ερευνητή*. Αθήνα: εκδόσεις τυπωθήτω Γ. Δαρδανός.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

- Coram, P., Ferguson, C., & Moroney, R. (2008). Internal audit, alternative internal audit structures and the level of misappropriation of assets fraud. *Accounting and finance* , σσ. Volume48, Issue4, Pages 543-559.
- Cornell, J. (1990). *“Experiments with mixtures: designs, models, and the analysis of mixture data.* 2nd ed., John Wiley and Sons.
- DeSimone, S. M. (2017). Internal Audit and Financial Reporting Quality in the Public Sector. *ECONOMICS DEPARTMENT WORKING PAPERS*, σσ. Working Paper Number 1802, paper 183.
- Dittenhofer, M. (2001). Internal auditing effectiveness: an expansion of present methods. *Managerial Auditing Journal*, σσ. Vol. 16 No. 8, pp. 443-450.
- Drogalas, G., Soubeniotis, D., & Fotiadis, T. (2005). Conceptual Framework of Internal Auditing: theoretical approach and case study analysis’, *Dioikitiki Enimerosi*,. σσ. pp.52-65.
- Gagnon, Y. (2010). *The case study as a research method. A practical handbook.* Québec: Presses de la Université du Qubec.
- Gras-Gil, E., Marin-Hernandez, S., & Domingo , G.-P. (2012). Internal audit and financial reporting in the Spanish banking industry. *Managerial Auditing Journa*, σσ. Vol. 27 No. 8, pp. 728-753.
- Gros, M., Koch, S., & Wallek, C. (2017). Internal audit function quality and financial reporting: results of a survey on German listed companies. *Journal of Management & Governance*, σσ. 21, pages291–329.
- Haron, H., Chambers, A., Ramsi, R., & Ismail, I. (2004). The reliance of external auditors on internal auditors. *Managenial Auditing Journal* , σσ. Vol. 19, No 9, .p. 1148-1159.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

- IPPF. (n.d.). *ΚΩΔΙΚΑΣ ΗΘΙΚΗΣ*. Ανάκτηση Απρίλιος 02, 2020, από <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/Code-of-Ethics-Greek.pdf>
- James, K. L. (2003). The Effects of Internal Audit Structure on Perceived Financial Statement Fraud Prevention. *Accounting Horizons*, σσ. Vol. 17, No. 4, pp. 315-327.
- Konrath, L. (1996). Auditing concepts and applications, . *3rd edition, West Publishing Company, United States of America*, , σ. pp.730 .
- Koutoupis, A., & Tsamis, A. (2009). Risk based internal auditing within Greek banks: A case study approach. *Journal of Management and Governance*, σσ. 13(1):101-130.
- Martínez-Ferrero, J. (2014). Consequences of financial reporting quality on corporate performance: Evidence at the international level. *Estudios de Economía*,, σσ. 41(1), 49-88.
- Reid, L. C., Carcello, J. V., Li, C., & Neal, T. L. (2019). Impact of Auditor Report Changes on Financial Reporting Quality and Audit Costs: Evidence from the United Kingdom. *CONTEMPORAY ACCOUNTING RESEARCH* , σσ. Volume36, Issue3 , Pages 1501-1539.
- Reville, M., Hoitash, R., & Hoitash, U. (2018). Internal Audit Competency Changes in Response to Financial Reporting Quality Failures. Ανάκτηση από https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3229966
- Robertson, J. (1996). Auditing. *8th edition Irwin Times Mirror Higher Education Group, U.S.*, σσ. pp. 8-9.
- Roussy, M., Barbe, O., & Raimbault, S. (2020). "Internal audit: from effectiveness to organizational significance",. *Managerial Auditing Journal*,, σσ. Vol. 35 No. 2, pp. 322-342.-.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

- Savčuk, O. (2007). Internal Audit Efficiency Evaluation Principles. *Journal of Business Economics and Management*, σσ. Issue No: 4, P.P: 275-284.
- Soderstrom, N. S., & Sun, K. (2007). IFRS adoption and accounting quality: a review. *European accounting review*,, σσ. 16(4), 675-702.
- Wadesango, N., & Mhaka , C. (2017). The Effectiveness of Enterprise Risk Management and Internal Audit Function on Quality of Financial Reporting in Universities. *Journal of Economics and Behavioral Studies*,, σσ. 9(4(J), 230-241.
- Weygandt, J. J., Kimmel, P., & Kieso, D. (2015). Accounting: Tools for Business Decision Making (6th edition). *New Jersey: Wiley Press*.
- Yu-TzuChang, Hanchung, C., Rainbow, K., & Wuchun, C. (2019). The impact of internal audit attributes on the effectiveness of internal control over operations and compliance. *ournal of Contemporary Accounting & Economics*, σσ. Volume 15, Issue 1, April 2019, Pages 1-19.
- Αποστολάκης, Α. (2010). *Μεθοδολογία έρευνας*, . Ελληνικό Μεσογειακό Πανεπιστήμιο.
- Βασιλείου, Δ., Ηρειώτης, Ν., Μενεξιάδης, Μ., & Μπάλιος, Δ. (2017). *Εσωτερικός έλεγχος για επιχειρήσεις και οργανισμούς*, . Αθήνα: εκδόσεις Rosili,.
- Γουργιώτη, Α. (2018). *ΤΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΡΙΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΡΙΣΗΣ - Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ*. Πάτρα: ΕΑΠ.
- Γρηγοράκος, Θ. (1989). Γενικές Αρχές Ελεγκτικής . *Έκδοση Σώματος Ορκωτών Λογιστών*.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Ελεγκτικό Συνέδριο. (2017). κεφάλαιο 8, Έκθεση ελέγχου. Ανάκτηση από https://www.elsyn.gr/sites/default/files/ΚΕΦ.8%20ΕΚΘΕΣΗ%20ΕΛΕΓΧΟΥ%203-8-2016_signed.pdf

Ζαφειρόπουλος, Η. (2005). Investment Research & Analysis Journal. *Η ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ των ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ:ΚΡΙΣΙΜΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ για την ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ της ΑΝΑΛΥΣΗΣ τους*. Ανάκτηση Απρίλιος 2020, από http://iraj.gr/IRAJ/Financial_Statements_Analysis_on_IRAJ.pdf

Ι.Ε.Ε.Ε., Ι. Ε. (n.d.). *Εσωτερικός Έλεγχος*. Ανάκτηση από <https://www.hiia.gr>

Καζαντζής, Χ. (2006). *ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ. ΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΝΝΟΙΩΝ, ΑΡΧΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΤΥΠΩΝ*. Πειραιάς: Πανεπιστημιακές εκδόσεις.

Κοσσίδας, Θ. (2010). *Το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της νομικής υπηρεσίας και των ελεγκτών της εταιρείας, εσωτερικών και εξωτερικών*. 2ο πανελλήνιο συνέδριο δικηγόρων νομικών υπηρεσιών, 14/05/2010.

Νεγκάκης, Χ., & Ταχυνάκης, Π. (2013). *ΣΥΓΧΡΟΝΑ ΘΕΜΑΤΑ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ & ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου*. Θεσσαλονίκη : Διπλογραφία.

Παπαστάθης, Π. (2003). *Ο σύγχρονος Εσωτερικός έλεγχος στις επιχειρήσεις οργανισμούς και η πρακτική εφαρμογή του*. Αθήνα: Εκδόσεις ΟΠΑΠ.

Πέππας, Γ. (2016). *Θέμα: «Ποιότητα εταιρικών αποτελεσμάτων»*. Αγρίνιο: Διδακτορική Διατριβή, Πανεπιστήμιο Πατρών.

Τσακλάγκανος, Α. (2005). *Ελεγκτική*. Θεσσαλονίκη: Εκδόσεις Κυριακίδη.

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α΄: ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΕΡΕΥΝΑΣ

Στο παρόν παράρτημα παρατίθεται το εργαλείο της έρευνας που χρησιμοποιήθηκε προς μελέτη της επιλεχθείσας έρευνας.

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Η παρούσα έρευνα με τη βοήθεια του ερωτηματολογίου λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο του Διϊδρυματικού Προγράμματος Μεταπτυχιακών Σπουδών Λογιστική / Ελεγκτική του Πανεπιστήμιου Θεσσαλίας - ΤΕΙ Λάρισας. Σκοπό της εργασίας με τίτλο " Η επίδραση του Εσωτερικού Ελέγχου στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση" αποτελεί η μελέτη της χρησιμότητας του εσωτερικού ελέγχου για την αποδοτική λειτουργία ενός οργανισμού στην κατεύθυνση της ορθής αποτύπωσης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

ΜΕΡΟΣ
Α΄ ΓΕΝΙΚΕΣ

Στην παρούσα ενότητα παραθέτονται ερωτήσεις δημογραφικού περιεχομένου και ερωτήσεις σχετικές με την επιχείρηση στην οποία εργάζονται οι συμμετέχοντες στην έρευνα.

Η απάντηση των ερωτήσεων είναι υποχρεωτική.

ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ

1. Φύλο *

- Άντρας
 Γυναίκα

2. Ηλικία *

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

22-30

31-40

41-50

51 και άνω

3. Εκπαιδευτικό Επίπεδο *

Απόφοιτος Λυκείου

Κάτοχος Βασικού πτυχίου ΑΕΙ / ΤΕΙ

Κάτοχος Μεταπτυχιακού τίτλου Σπουδών

Κάτοχος Διδακτορικού

4. Σε ποιο κλάδο δραστηριοποιείται η επιχείρηση στην οποία εργάζεστε; *

Τουρισμός & Ψυχαγωγία

Υγεία

Βιομηχανία

Εμπόριο

Υπηρεσίες Παροχής υπηρεσιών

Εστίαση

Ναυτιλία

Κατασκευή-Οικοδομή Ενέργεια

άλλο

5. Αρμοδιότητα - Καθήκοντα εργασίας. *

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

- Τμήμα Καταγραφής, Αναθεώρησης και Ελέγχου Τήρησης Διαδικασιών
- Τμήμα Διασφάλισης Ποιότητας Παρεχόμενων Υπηρεσιών
- Τμήμα Επικοινωνίας και Διαφάνειας
- Άλλο

6. Αριθμός απασχολούμενων στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου της επιχείρησης

-οικονομικής οντότητας. *

- 0-5
- 6-10
- 11 και άνω

7. Ελεγκτική εμπειρία σε έτη *

- 0-1
- 2-5
- 6-10
- 11 και άνω

8. Ο εσωτερικός έλεγχος διαθέτει ένα εγχειρίδιο που περιέχει τους κανόνες και τις διαδικασίες που ισχύουν για την εκτέλεση των εργασιών του; *

- Διαθέτει από την κρίση και μετά
- Διαθέτει από πριν την κρίση
- Δεν διαθέτει
- Δεν γνωρίζω

9. Σε ποιες περιοχές δραστηριότητας εφαρμόζεται ο εσωτερικός έλεγχος: *

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Επιλέξτε όλα όσα ισχύουν.

- Σε επιλεγμένες περιοχές δραστηριότητας της επιχείρησης
- Σε όλες τις περιοχές δραστηριότητας της επιχείρησης

10. Αν εφαρμόζεται σε επιλεγμένες περιοχές δραστηριότητας, ποιες είναι αυτές; *

11. Σε ποιο επίπεδο Διοίκησης αναφέρεται ο εσωτερικός έλεγχος; *

- Πρόεδρο ΔΣ
- Διοικητικό Συμβούλιο
-
- Επιτροπή ελέγχου

Άλλο

12. Υπό τις τρέχουσες συνθήκες και με βάση την περίοδο ύφεσης, έχουν αλλάξει οι ανάγκες του εσωτερικού ελέγχου; *

- Έχουν αυξηθεί
- Έχουν παραμείνει οι ίδιες

ΜΕΡΟΣ Β-ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

13. Θεωρείτε ότι τα παρακάτω πρότυπα χαρακτηριστικά εφαρμόζονται στην επιχείρησή σας περισσότερο σήμερα ή το ίδιο με πριν την κρίση; *

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

	Περισσότερο σήμερα	Το ίδιο με πριν την κρίση
Σκοπός Δικαιοδοσία και Ευθύνη	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ανεξαρτησία και Αντικειμενικότητα	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Οργανωσιακή Ανεξαρτησία	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Επαγγελματική Επάρκεια	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Δέουσα Επαγγελματική Επιμέλεια	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Βελτίωση Ποιότητας	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Συμμόρφωση με τα διεθνή Πρότυπα	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

14. Ο εσωτερικός έλεγχος στην επιχείρηση στην οποία εργάζεστε διαθέτει κατάλληλο πρόγραμμα κατάρτισης για τους εσωτερικούς ελεγκτές; *

Ναι

Όχι

15. Πόσες ώρες αφιερώνετε εσείς προσωπικά σε δράσεις κατάρτισης ετησίως; *

1-20

21-40

41 και άνω

ΜΕΡΟΣ Γ- ΠΡΟΤΥΠΑ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗΣ

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:

« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

16. Σε ποιο βαθμό οι πόροι στην επιχείρηση στην οποία εργάζεστε ήταν επαρκείς για την αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου πριν την οικονομική κρίση; *

Καθόλου

Λίγο

Μέτρα

Πολύ

Πάρα πολύ

17. Η επιχείρηση στην οποία εργάζεστε έχει περιορίσει το πεδίο των εργασιών εσωτερικού ελέγχου; *

Ναι από την κρίση και έπειτα

Ναι, από πριν την κρίση

Όχι, ποτέ

18. Αν ναι σε ποιο βαθμό έχει περιορίσει το πεδίο των εργασιών του εσωτερικού ελέγχου; *

Καθόλου

Λίγο

Μέτρα

Πολύ

Πάρα πολύ

19. Η συνήθης διαδικασία ενός προγράμματος έργου είναι: αναπτύσσεται, διεξάγεται, αναλύεται, αξιολογείται, καταγράφεται και κοινοποιούνται τα αποτελέσματα. Ακολουθείται η διαδικασία αυτή; *

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Ναι από την κρίση και έπειτα

Ναι, από πριν την κρίση

Όχι, ποτέ

20. Το σύστημα της παρακολούθησης Προόδου *

Βρίσκεται σε πρώιμο στάδιο

Υπάρχει πριν από την κρίση

Αυξήθηκε κατά τη διάρκεια της κρίσης

21. Η εκτίμηση κινδύνου είναι βασικός παράγοντας για την αξιολόγηση του συστήματος του εσωτερικού ελέγχου; *

Καθόλου

Λίγο

Μέτρα

Πολύ

Πάρα πολύ

22. Εφαρμόζετε συστήματα διαχείρισης κινδύνων; *

Ναι από την κρίση και έπειτα

Ναι, από πριν την κρίση

Όχι, ποτέ

23. Αν ναι, τότε πόσο αποτελεσματικά είναι τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζετε; *

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:

**« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»**

Καθόλου

Λίγο

Μέτρια

Πολύ

Πάρα πολύ

24. Η λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου στην επιχείρησή σας είναι συνεχής με σκοπό να προσθέσει αξία σε όλες τις δραστηριότητες του Οργανισμού και να τον κάνει ανταγωνιστικό; *

Ναι από την κρίση και έπειτα

Ναι, από πριν την κρίση

Όχι, ποτέ

25. Σε ποιο βαθμό συμμορφώνονται οι λειτουργικοί και προγραμματισμένοι στόχοι του εσωτερικού ελέγχου με αυτά που ορίζει η επιχείρηση; *

Καθόλου

Λίγο

Μέτρια

Πολύ

Πάρα πολύ

26. Συζητάτε με το ΔΣ και τον πρόεδρο της επιτροπής ελέγχου τις συνθήκες της αγοράς; *

Ναι

Όχι

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

27. Έχετε την ευρεία συνεργασία της διοίκησης; *
- Ναι
- Όχι
28. Κοινοποιείτε στη διοίκηση ζητήματα που θέτουν σε κίνδυνο την επιχείρηση και πρέπει να επιλυθούν; *
- Ναι
- Όχι
29. Η διοίκηση κάνει τις απαραίτητες ενέργειες για να διαχειριστεί τον κίνδυνο; *
- Ναι
- Όχι
30. Αν ναι, υπάρχει παρακολούθηση προόδου για να εξασφαλιστεί ότι οι ενέργειες της διοίκησης έχουν υλοποιηθεί αποτελεσματικά; *
- Ναι
- Όχι
31. Αν όχι, η διοίκηση γνωρίζει τον κίνδυνο της μη ανάληψης δράσης; *
- Να επισημαίνεται μόνο μία έλλειψη.*
- Ναι
- Όχι

ΜΕΡΟΣ Δ-ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

32. Σε ποιο βαθμό θεωρείτε ότι έχει βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα των προτύπων του εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με πριν την κρίση; *

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»

Καθόλου

Λίγο

Μέτρια

Πολύ

Πάρα πολύ

33. Τα αποτελέσματα του ελέγχου είναι αντικειμενικά και αξιόπιστα; *

Ναι

Όχι

34. Σύμφωνα με την εμπειρία σας, ποια κατηγορία λογιστικής πληροφόρησης θεωρείτε ότι συμβάλλει περισσότερο στην αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου; *

35. Πριν την οικονομική κρίση, ποια ήταν τα πιο συνήθη ευρήματα παραβίασης του κανονιστικού πλαισίου λειτουργίας μιας επιχείρησης; *

36. Κατά τη διάρκεια της κρίσης έχουμε καινούρια ευρήματα παραβίασης των κανόνων; *

Ναι

Όχι

37. Αν Ναι, ποια είναι τα καινούρια ευρήματα; *

38. Κατά τη διάρκεια της κρίσης, τα ευρήματα έχουν μειωθεί ή αυξηθεί σε ένταση και ποσότητα; *

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:
**« Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ»**

Έχουν μειωθεί

Έχουν αυξηθεί

Είναι τα ίδια

ΤΕΛΟΣ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ

Σας ευχαριστώ πολύ για τη συμμετοχή σας!