



Σχολή: Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων

**Τμήμα: ΠΜΣ στη Φορολογική, Λογιστική και Χρηματοοικονομική
Διοίκηση Στρατηγικών Αποφάσεων**

Διπλωματική Εργασία

**« Χρηματοοικονομικά και λογιστικά καθήκοντα και υποχρεώσεις
των διευθυντών των επιχειρήσεων »**



Επιμέλεια εργασίας:
Μαργαρίτης Ιωάννης

Επιβλέπων Καθηγητής:
Ταμπακούδης Ιωάννης

Μάρτιος 2021

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Με την γραφή της παρούσας διπλωματικής εργασίας, ολοκληρώνονται οι σπουδές μου, στο πρόγραμμα μεταπτυχιακών σπουδών με τίτλο «Φορολογική, Λογιστική και Χρηματοοικονομική Διοίκηση Στρατηγικών Αποφάσεων» , του τμήματος Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων.

Θα ήθελα να ευχαριστήσω τον διευθυντή του προγράμματος κ. Θεοφάνη Καραγιώργο και όλο το προσωπικό του μεταπτυχιακού προγράμματος, για τις γνώσεις που αποκόμισα σε αυτό το ιδιαίτερα ευρύ πεδίο των οικονομικών σπουδών. Οφείλω επίσης, να αναγνωρίσω την προθυμία και τον ζήλο που επέδειξαν οι καθηγητές μου όλα αυτά τα χρόνια, τόσο στον αναλυτικό τρόπο διδασκαλίας τους, όσο και στη διαρκή συμπαράσταση τους.

Ιδιαίτερα, θερμές ευχαριστίες, θα ήθελα να δώσω στον κ. Ιωάννη Ταμπακούδη, τον καθηγητή, που μου δίδαξε το μάθημα της Χρηματοοικονομικής Επιστήμης και με ενέπνευσε για την επιλογή της παρούσας εργασίας. Τον ευχαριστώ πολύ, κυρίως για την εμπιστοσύνη που μου έδειξε για την εκπόνηση της διπλωματικής εργασίας και για τη στήριξη του, παρέχοντας μου συγκεκριμένες και σαφείς υποδείξεις και συμβουλές και βοηθώντας, με αυτόν τον τρόπο στην περάτωση της.

Τέλος, οφείλω, να ευχαριστήσω και την οικογένεια μου για την συνεχή συμπαράσταση, για τις πολύτιμες συμβουλές της καθώς επίσης και την στήριξη που μου έχει προσφέρει όλα αυτά τα χρόνια της ζωής μου και ιδιαίτερα των φοιτητικών μου χρόνων.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Με την συγγραφή της παρούσας διπλωματικής εργασίας, πραγματοποιείται εκτενής αναφορά στις λογιστικές και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και καθήκοντα που υποχρεωτικά αναθέτονται από την κείμενη ελληνική νομοθεσία στους διευθυντές των επιχειρήσεων.

Αρχικά, πραγματοποιείται η μέγιστη δυνατή προσπάθεια για την καλύτερη κατανόηση της διάκρισης των διαφόρων μορφών των επιχειρήσεων, τα βασικά χαρακτηριστικά κάθε εταιρικού τύπου και της αναγνώρισης των πλεονεκτημάτων και μειονεκτημάτων κάθε νομικής μορφής. Στην συνέχεια, αναλύονται η φορολογική αντιμετώπιση και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και τα καθήκοντα κάθε επιχείρησης, ανεξαρτήτως νομικής μορφής, που συνεπάγονται διαφορετική τήρηση των βιβλίων τους και μεθόδων σύνταξης των οικονομικών τους καταστάσεων, ώστε ο αναγνώστης βάσει μελλοντικής επιθυμητής επιχειρηματικής δραστηριότητας, να είναι σε θέση να επιλέξει την κατάλληλη νομική μορφή, ώστε να του εξασφαλίζει την μεγιστοποίηση της αξίας της επιχείρησής του.

Στην συνέχεια, στο πλαίσιο λειτουργίας των επιχειρήσεων, αναπτύσσεται η σπουδαιότητα της εταιρικής διακυβέρνησης και τις βασικές αρχές που την διέπουν, ενώ συγχρόνως περιγράφεται το πρόβλημα του εντολέα-εντολοδόχου που εντοπίζεται στα διαφορετικά συμφέροντα μεταξύ διοικητικών στελεχών και μετόχων.

Παράλληλα, περιγράφεται η έννοια της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, σύμφωνα με την οποία οι επιχειρήσεις ενσωματώνουν στις δραστηριότητές τους εθελοντικές δράσεις, που αφορούν κοινωνικές και περιβαλλοντικές πρωτοβουλίες, οι οποίες συσχετίζονται τόσο με τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες όσο και με τους ενδιαφερόμενους φορείς.

Καταλήγοντας, πραγματοποιείται λεπτομερής και σε βάθος έρευνα μέσω ερωτηματολογίου σε πληθώρα επιχειρήσεων, με απώτερο σκοπό την συγκέντρωση, επεξεργασία και ανάλυση σημαντικών πληροφοριών και στοιχείων σχετικά με τον τρόπο που οι επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν διάφορα χρηματοοικονομικά, διοικητικά και λογιστικά ζητήματα και τους τρόπους με τους οποίους προτείνεται η αντιμετώπισή τους.

SUMMARY

At the time of writing this dissertation, an extensive reference is made to the accounting and financial obligations and tasks that are obligatorily assigned by the current greek legislation to the directors of companies.

Initially, the greatest possible effort is made to better understand the distinction between the different types of companies, the basic characteristics of each corporate type and the recognition of the advantages and disadvantages of each legal form. Then, the tax treatment and the financial obligations and duties of each company, regardless of legal form, are analyzed, which implies different keeping of their books and methods of preparation of their financial statements, so that the reader based on future desired business activity, is able to choose the appropriate legal form, which ensures the maximization of the value of his business.

Then, in the context of business operations, the importance of corporate governance and the basic principles that govern it are developed, while at the same time the problem of the principal-trustee is identified, which is located in the different interests between executives and shareholders.

At the same time, the concept of corporate social responsibility is described, according to which companies incorporate in their activities voluntary actions, related to social and environmental initiatives, which are related to both their business activities and stakeholders.

In conclusion, a detailed and in-depth survey is conducted through a questionnaire on a variety of companies, with the ultimate goal of collecting, processing and analyzing important information and data on how companies deal with various financial, administrative and accounting issues and the ways in which it is proposed to address their.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Εισαγωγή	8
Κεφάλαιο 1 ^ο : Ατομική επιχείρηση	10
1.1 Ορισμός	10
1.2 Πλεονεκτήματα	10
1.4 Μειονεκτήματα	10
1.5 Λογιστική και φορολογική αντιμετώπιση	11
1.5.1 Φορολογικά βιβλία και στοιχεία	12
1.5.2 Επαγγελματικός λογαριασμός τραπεζής	12
1.5.3 Φορολογικός ηλεκτρονικός μηχανισμός	12
1.5.4 Φορολογικές υποχρεώσεις	12
1.5.5 Φορολόγηση ως μισθωτός	13
1.5.6 Ετήσιο τέλος επιτηδεύματος	14
1.5.7 Εισφορά αλληλεγγύης	14
1.5.8 Δαπάνες ΦΠΑ	15
1.5.9 Απαλλαγή καταβολής ΦΠΑ	16
1.5.10 Ενδοκοινοτικές συναλλαγές	16
1.5.11 Πρόσληψη προσωπικού	16
1.5.11 Εργατικές υποχρεώσεις	17
Κεφάλαιο 2 ^ο : Ομόρρυθμη Εταιρία	18
2.1 Έννοια και χαρακτηριστικά	18
2.2 Καταστατικό	19
2.3 Κόστος σύστασης	20
2.4 Διοίκηση της εταιρίας	20
2.5 Εισφορές των εταίρων	20
2.6 Λογιστική και φορολογική αντιμετώπιση	21

2.7 Λύση – εκκαθάριση εταιρίας	22
Κεφάλαιο 3 ^ο : Ετερόρρυθμη Εταιρία	24
3.1 Έννοια και χαρακτηριστικά	24
3.2 Η επωνυμία	24
3.3 Η διοίκηση	25
3.4 Λογιστική και φορολογική αντιμετώπιση	25
Κεφάλαιο 4 ^ο : Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης	27
4.1 Έννοια και χαρακτηριστικά	27
4.2 Ίδρυση εταιρίας	27
4.3 Το καταστατικό	28
4.4 Το κεφάλαιο της εταιρίας	28
4.5 Φορολόγηση της εταιρίας	29
4.6 Λογιστική αντιμετώπιση	29
Κεφάλαιο 5 ^ο : Ιδιωτική Κεφαλαιουχική Εταιρία	30
5.1 Έννοια και χαρακτηριστικά	30
5.2 Καταστατικό	30
5.3 Νομικό πλαίσιο	31
5.4 Κόστος σύστασης	31
5.5 Λογιστική και φορολογική αντιμετώπιση	31
Κεφάλαιο 6 ^ο : Ανώνυμη Εταιρία	33
6.1 Έννοια και χαρακτηριστικά	33
6.2 Μετοχικό κεφάλαιο	33
6.3 Εισαγωγή Α.Ε. στο χρηματιστήριο	33
6.4 Σύσταση εταιρίας	34
6.5 Διοίκηση Α.Ε.	34
6.6 Κόστος σύστασης	35
6.7 Μειονεκτήματα	36

6.8 Πλεονεκτήματα	36
6.9 Λογιστική και φορολογική αντιμετώπιση	37
Κεφάλαιο 7ο: Εταιρική Διακυβέρνηση	38
7.1 Έννοια και χαρακτηριστικά	38
7.2 Το πρόβλημα εντολέα – εντολοδόχου	38
Κεφάλαιο 8ο: Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη	40
8.1 Έννοια και χαρακτηριστικά	40
Κεφάλαιο 9ο: Οικονομικές Καταστάσεις	41
9.1 Έννοιες και ποιοτικά χαρακτηριστικά	41
9.2 Ο Ισολογισμός	41
9.3 Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης	42
9.4 Κατάσταση Ταμειακών Ροών	43
9.5 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	43
9.6 Προσάρτημα	43
9.7 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	44
Κεφάλαιο 10ο: Γενικές διαπιστώσεις	45
Ερωτηματολόγιο έρευνας	46
Βιβλιογραφία ελληνόγλωσση/Ηλεκτρονικές πηγές	103
Παράρτημα	104
Παραδείγματα	104
Πίνακας 1. Ισολογισμός ΠΑΕ ΑΕΛ 2017-2018	139
Πίνακας 2. Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης, Γερμανός Α.Ε. 2017	140
Πίνακας 3. Κατάσταση Ταμειακών Ροών Πλαίσιο Α.Ε 2017,2018	142
Πίνακας 4. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Γερμανός Α.Ε. 2017	143
Πίνακας 5. Προσάρτημα ή Σημειώσεις	144
Πίνακας 6. Θεματικά πεδία Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης	145
Πίνακας 7. Διαδικασίες ίδρυσης Ατομικής Επιχείρησης	146

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η ίδρυση των επιχειρήσεων, που ουσιαστικά συνδράμει στην υφιστάμενη και μελλοντική ζήτηση των καταναλωτών για προϊόντα και υπηρεσίες, έχει έναν βασικό σκοπό: την μεγιστοποίηση των κερδών της. Αυτό σημαίνει, ότι κάθε επιχείρηση, επιδιώκει όχι απλώς κέρδη, αλλά τα μεγαλύτερα δυνατά κέρδη, γεγονός που επιτυγχάνεται δίνοντας τα προϊόντα της σε όσον το δυνατόν μεγαλύτερη τιμή και αποκτώντας τους συντελεστές παραγωγής της σε όσον το δυνατόν μικρότερη τιμή. Με αυτόν τον τρόπο, αναπτύσσεται κάθε είδους επιχειρηματική οντότητα, δημιουργώντας αξία σε πελάτες και σε επενδυτές και το κυριότερο, αυξάνει την απασχόληση και προάγει την κοινωνική ευημερία, αξίες οι οποίες θα πρέπει να καλλιεργούνται και να αμείβονται και από το κράτος. Βέβαια, η επιθυμία της επιχείρησης για κέρδη και η προσπάθεια επίτευξής τους, δεν σημαίνει κατ' ανάγκη και πραγματοποίηση κερδών. Αρκετοί λόγοι, όπως κακή διαχείριση, πτώση της ζήτησης των προϊόντων της και γενική οικονομική ύφεση, αποτελούν σημαντικούς λόγους, οι οποίοι διαμορφώνουν ένα ευμετάβλητο και σχετικά απρόβλεπτο περιβάλλον, το οποίο μπορεί να προκαλέσει μείωση της παραγωγής της επιχείρησης, να δημιουργήσει ζημιές και να την οδηγήσει ακόμα και σε χρεοκοπία. Στην εποχή λοιπόν, της παγκοσμιοποίησης και της ραγδαίας τεχνολογικής ανάπτυξης του υλικοτεχνικού πολιτισμού που συνεχώς και ολοένα εξελίσσεται, οι επιχειρήσεις καλούνται να προσαρμοστούν στις αλλαγές, να εφαρμόσουν νέες καινοτομίες και μεθόδους, ώστε να γίνουν πιο ανταγωνιστικές και να εξελιχθούν, μεγιστοποιώντας την αξία τους.

Καθοριστικό παράγοντα για την διαμόρφωση αυτής της εξέλιξης, διαδραματίζουν οι στρατηγικές αποφάσεις της εκάστοτε επιχείρησης, οι οποίες λαμβάνουν υπόψιν τους ένα ευρύ φάσμα πληροφοριών που πηγάζουν από την καθημερινή λογιστική καταγραφή των εκροών και εισροών των υπηρεσιών, εμπορευμάτων και προϊόντων τους. Ταυτόχρονα, με τη λογιστική καταγραφή συντάσσονται βασικές οικονομικές καταστάσεις, όπως ο Ισολογισμός, η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης, η Κατάσταση Ταμειακών Ροών, η Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, η Ετήσια Οικονομική Έκθεση και το Προσάρτημα, οι οποίες αντιπροσωπεύουν το σύνολο της επιχειρηματικής δραστηριότητας και αφορούν τόσο τους μετόχους όσο και τα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη κάθε επιχείρησης.

Το ελληνικό εταιρικό δίκαιο αναλύει τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα στο πλαίσιο λειτουργίας κάθε εναλλακτικής νομικής μορφής επιχείρησης. Οι βασικές διακρίσεις των επιχειρήσεων, βάσει του νόμου, διακρίνονται σε εταιρικές και ατομικές. Στην πρώτη περίπτωση, οι επιχειρήσεις κατηγοριοποιούνται σε προσωπικές, κεφαλαιουχικές και μικτές. Οι τελευταίες μορφές κατατάσσονται αντίστοιχα, σε Ομόρρυθμη Εταιρία, Ετερόρρυθμη Εταιρία, Ανώνυμη Εταιρία, Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης και Ιδιωτική Κεφαλαιουχική Εταιρία.

Οι παραπάνω επιχειρήσεις δεν διαθέτουν όλες τα ίδια χαρακτηριστικά, αντιθέτως διαφέρουν σε όρους ελαχίστου κεφαλαίου σύστασης, οργάνων διοίκησης, λήψης αποφάσεων, φορολογικών υποχρεώσεων και λογιστικής αντιμετώπισης και κανόνων δημοσιότητας. Αποτελούν ενώσεις φυσικών προσώπων και συγκροτούν δική τους νομική προσωπικότητα, είναι δηλαδή, φορείς υποχρεώσεων και δικαιωμάτων, διαθέτοντας παράλληλα την δική τους επωνυμία, έδρα περιουσία και ιθαγένεια.

Κεφάλαιο 1^ο: Ατομική επιχείρηση

1.1 Ορισμός

Με τον όρο Ατομική Επιχείρηση, αναφερόμαστε στην πιο απλή νομική μορφή επιχείρησης, αφού ιδρύεται, οργανώνεται και διοικείται από ένα άτομο, το οποίο δραστηριοποιείται σε επιχειρηματικές εργασίες καθαρά για ίδιον όφελος. Η ατομική επιχείρηση λοιπόν μπορεί να αποτελείται και να λειτουργεί από ένα και μόνο άτομο, τον ιδρυτή της ή και να απασχολεί επιπλέον άτομα. Αποκλειστικά υπεύθυνος για την εύρυθμη λειτουργία της επιχείρησης, την αμεσότητα και την ευελιξία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων είναι ο ιδιοκτήτης της, ο οποίος μπορεί να επιλέξει να δραστηριοποιηθεί σε αγροτικές, βιοτεχνικές, εμπορικές ή άλλες λοιπές παροχές υπηρεσιών.

1.2 Πλεονεκτήματα

Η δημιουργία ατομικής επιχείρησης αποτελεί πλέον την πιο διαδεδομένη μορφή επιχειρηματικής οργάνωσης, αφού απαιτεί απλές διαδικασίες ίδρυσης, ευέλικτες επιχειρηματικές αποφάσεις και περιορισμένο κόστος λειτουργίας, αφού δεν απαιτείται ελάχιστο κεφάλαιο για την σύστασή της. Επίσης, εύκολη κρίνεται και η παύση της λειτουργίας της, διότι σύμφωνα με την βούληση του ιδιοκτήτη, οποιαδήποτε στιγμή μπορεί να σταματήσει την δραστηριοποίησή του.

1.4 Μειονεκτήματα

Βασικό μειονέκτημα της ατομικής επιχείρησης αποτελεί η περιορισμένη δυνατότητα άντλησης κεφαλαίων για διερεύνηση των επιχειρηματικών της δυνατοτήτων. Αυτό συμβαίνει διότι η χρηματοδότηση της επιχείρησης γίνεται κατά βάση από τον ίδιο τον επιχειρηματία και τυχόν τραπεζικός δανεισμός ή παροχή πίστωσης από τους προμηθευτές γίνεται κατόπιν αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας αποπληρωμής από τη μεριά του ιδιοκτήτη της.

Παράλληλα, ο ιδιοκτήτης της συγκεκριμένης μορφής επιχείρησης, ευθύνεται εξ ολοκλήρου και για τις νομικές συνέπειες των διαφόρων πράξεων που αφορούν την επιχείρηση και σε περίπτωση αποζημίωσης, εάν κριθεί ότι τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησής του δεν επαρκούν, τυχόν καταγγελίες μπορεί να στραφούν εναντίον του, όπως η κατάσχεση μεριδίου της προσωπικής περιουσίας του.

Αξίζει επίσης να αναφερθεί, πως η έντονη παρουσία του ιδιοκτήτη, δυσχεραίνει την πώληση της επιχείρησης, ενώ η διαμόρφωση της εικόνας της προς τα ενδιαφερόμενα μέρη, μπορεί να είναι αρνητική σε περίπτωση απρόβλεπτης και απρογραμματίστης απομάκρυνσης και φυγής του ίδιου προσώπου.

Καταλήγοντας, χρίζει αναφοράς, ότι με την πάροδο του χρόνου, καθώς η επιχείρηση εντείνει τις δραστηριότητες της, αυξάνονται οι απαιτήσεις της, το ρίσκο των αποφάσεων της και η άντληση κεφαλαίων της, γεγονός που συνεπάγεται την ανάγκη για μετατροπή σε εταιρική πλέον μορφή.

1.5 Λογιστική και φορολογική αντιμετώπιση

1.5.1 Φορολογικά βιβλία και στοιχεία

Υποχρεωτική χαρακτηρίζεται η τήρηση λογιστικών αρχείων είτε ηλεκτρονικά είτε χειρόγραφα. Αν τα βιβλία τηρούνται με τον δεύτερο τρόπο, οφείλει η επιχείρηση να αγοράσει τα απαραίτητα μπλοκάκια αποδείξεων που απαιτεί η συγκεκριμένη δραστηριότητα, όπως τιμολόγια λιανικής πώλησης ή παροχής υπηρεσιών ή τιμολόγιο για επαγγελματίες, με ή χωρίς ΦΠΑ κ.λ.π. Το τιμολόγιο πώλησης αποτελεί στοιχείο που εκδίδεται για κάθε πώληση αγαθών και παροχή υπηρεσιών σε επαγγελματίες και επιχειρήσεις και υπόκεινται σε ΦΠΑ. Η απόδειξη λιανικής πώλησης ή απόδειξη παροχής υπηρεσιών εκδίδεται για κάθε πώληση αγαθών ή παροχής υπηρεσιών σε ιδιώτες καταναλωτές αντί για την έκδοση τιμολογίου. Συναλλαγές μεταξύ ιδιωτών και επιχειρήσεων που γίνονται με μετρητά το όριο είναι τα πεντακόσια ευρώ, ενώ σε άλλη περίπτωση η συναλλαγή υποχρεωτικά πρέπει να γίνεται μέσω της τράπεζας.

1.5.2 Επαγγελματικός λογαριασμός τραπεζής

Από την ημερομηνία έναρξης δραστηριότητας στην εφορία, θα πρέπει υποχρεωτικά να δημιουργηθεί επαγγελματικός λογαριασμός όψεως μέσα σε 30 ημέρες σε τράπεζα προτίμησης του ιδιοκτήτη και να δηλωθεί στην πλατφόρμα του taxisnet. Ο λόγος που απαιτείται αυτή η δημιουργία, είναι να πραγματοποιούνται όλες οι εμπορικές συναλλαγές μέσω του συγκεκριμένου λογαριασμού εύκολα και γρήγορα, αλλά και να μπορεί να διευκολύνει την επιχείρηση στην διαδικασία του φορολογικού ελέγχου.

1.5.3 Φορολογικός ηλεκτρονικός μηχανισμός (ταμειακή μηχανή)

Η επιλογή φορολογικού μηχανισμού χρειάζεται ιδιαίτερη προσοχή, καθώς θα εξυπηρετεί την επιχείρηση για αρκετά χρόνια και η απώλεια της ταμειακής μηχανής ή του βιβλίου μπορεί να επιφέρει μεγάλο πρόστιμο. Σε περίπτωση που η φύση της επιχείρησης απαιτεί την λειτουργία της ταμειακής μηχανής, θα πρέπει υποχρεωτικά να αγοραστεί μηχανισμός που να συνδέεται με την Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων (Γ.Γ.Π.Σ) διαδικτυακά και το taxis. Η δήλωση της έναρξης των φορολογικών ηλεκτρονικών μηχανισμών γίνεται ηλεκτρονικά μέσω του taxisnet εντός 10 ημερών από την ημερομηνία αγοράς.

1.5.4 Φορολογικές υποχρεώσεις

Ιδιαίτερα αυξημένες μπορούν να χαρακτηρισθούν οι φορολογικές υποχρεώσεις της ατομικής επιχείρησης, οι οποίες είναι:

- › Τήρηση βιβλίου εσόδων και εξόδων σε απλογραφικό σύστημα και υποχρεωτική υποβολή δήλωσης ΦΠΑ κάθε τρεις μήνες.
- › Συμπλήρωση φορολογικών δηλώσεων του έτους και συγκεκριμένα τα έντυπα Ε1 και Ε3.
- › Καταβολή φόρου παρακράτησης σε μηνιαία βάση, για κάθε επιχειρηματία που έχει εκδοθεί τιμολόγιο παρακράτησης φόρου μισθωτών υπηρεσιών.

Ταυτόχρονα η φορολογία εισοδήματος από ατομική δραστηριότητα κατανέμεται ως εξής:

Για τις πρώτες 10.000 ευρώ εισοδήματος, ο φορολογικός συντελεστής είναι 9%.

Για τις επόμενες 10.000 ευρώ εισοδήματος, ο φορολογικός συντελεστής είναι 22%.

Για τις επόμενες 10.000 ευρώ εισοδήματος, ο φορολογικός συντελεστής είναι 28%.

Για τις επόμενες 10.000 ευρώ εισοδήματος, ο φορολογικός συντελεστής είναι 36%.

Για τις επόμενες χιλιάδες ευρώ εισοδήματος, ο φορολογικός συντελεστής είναι 44%.

Αξίζει σε αυτό το σημείο να αναφερθεί πως δεν υπάρχει αφορολόγητο για τις ατομικές επιχειρήσεις. Ο φορολογικός συντελεστής του πρώτου κλιμακίου της κλίμακας φορολογίας μειώνεται κατά 50%, για τα τρία πρώτα έτη άσκησης δραστηριότητας, εφόσον το ετήσιο ακαθάριστο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν υπερβαίνει τις 10.000 ευρώ, ενώ αν η επιχείρηση δηλώσει ζημίες ή μηδενικά κέρδη ο επιχειρηματίας φορολογείται με τεκμήρια, λόγω χάρη, αυτοκίνητο, κατοικία κ.ο.κ.

1.5.5 Φορολόγηση ως μισθωτός

Σε αρκετές περιπτώσεις, επιχειρηματίες που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, το εισόδημα τους μπορεί να φορολογηθεί ως εισόδημα από μισθωτή εργασία. Σε αυτή τη περίπτωση ισχύει το αφορολόγητο μέχρι το εισόδημα των 8.500 ευρώ από μισθωτή εργασία όταν:

- > οι επιχειρηματίες δεν έχουν την εμπορική ιδιότητα
- > η επαγγελματική τους εγκατάσταση είναι η κατοικία τους
- > εφόσον παρέχουν υπηρεσίες βάσει συμβάσεων παροχής υπηρεσιών ή συμβάσεων έργου, με φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν υπερβαίνουν τα τρία, ή εφόσον υπερβαίνουν τον αριθμό αυτόν, ποσοστό εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) του ακαθάριστου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα προέρχεται από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο που λαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες.

1.5.6 Ετήσιο τέλος επιτηδεύματος

Η καταβολή του τέλους επιτηδεύματος γίνεται κάθε χρόνο και πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψιν της εξής περιπτώσεις:

› Για τα φυσικά πρόσωπα, βεβαιώνεται με την δήλωση φορολογίας εισοδήματος τους και ορίζεται στα 650 ευρώ.

› Αν υπάρχει υποκατάστημα, ορίζεται στα 600 ευρώ ετησίως.

› Αν έχει υπογραφεί σύμβαση με μέχρι τρία φυσικά ή νομικά πρόσωπα, ή το εβδομήντα πέντε τοις εκατό των ακαθάριστων εσόδων προέρχεται από ένα φυσικό ή/και νομικό πρόσωπο, η καταβολή του τέλους επιτηδεύματος γίνεται ως εξής:

α) καταβολή ποσού των 400 ευρώ ετησίως, εφόσον η έδρα βρίσκεται σε τουριστικό τόπο ή σε πόλεις χωριά με πληθυσμό έως 200.000 κατοίκους.

β) καταβολή ποσού των 500 ευρώ ετησίως, εφόσον η έδρα βρίσκεται σε πόλη με πληθυσμό άνω των 200.000 κατοίκων.

Η απαλλαγή καταβολής του τέλους επιτηδεύματος πραγματοποιείται στις περιπτώσεις όπου:

› Η επιχειρηματική δραστηριότητα από την έναρξη της λειτουργίας της δεν έχει υπερβεί τα πέντε έτη

› Αν δηλωθεί αναπηρία ίση ή μεγαλύτερη του ογδόντα τοις εκατό (80%)

› Η άσκηση της δραστηριότητας γίνεται σε χωριά με πληθυσμό έως 500 κατοίκους και σε νησιά κάτω των 3.100 κατοίκων, εκτός αν πρόκειται για τουριστικούς τόπους που δεν εφαρμόζεται η συγκεκριμένη εξαίρεση.

1.5.7 Εισφορά αλληλεγγύης

Η εισφορά αλληλεγγύης υπολογίζεται στο σύνολο των εισοδημάτων από μισθωτή εργασία, επιχειρηματική δραστηριότητα, αγροτική δραστηριότητα, τόκους, ενοίκια, ειδικά ποσά και αποζημιώσεις.

Η κατανομή γίνεται ως εξής:

- › Για εισόδημα από 0 - 12.000 ευρώ, ο φορολογικός συντελεστής είναι 0%.
- › Για εισόδημα από 12.001 - 20.000 ευρώ, ο φορολογικός συντελεστής είναι 9%.
- › Για εισόδημα από 20.001 - 30.000 ευρώ, ο φορολογικός συντελεστής είναι 5%.
- › Για εισόδημα από 30.001 – 40.000 ευρώ, ο φορολογικός συντελεστής είναι 6.50%.
- › Για εισόδημα από 40.001 – 65.000 ευρώ, ο φορολογικός συντελεστής είναι 7.5%.
- › Για εισόδημα από 65.001 – 220.000 ευρώ, ο φορολογικός συντελεστής είναι 9%.
- › Για εισόδημα από 220.000 και πάνω, ο φορολογικός συντελεστής είναι 10%.

1.5.8 Δαπάνες και ΦΠΑ

Για να προσδιοριστεί το φορολογητέο εισόδημα της ατομικής επιχείρησης, θα πρέπει να αφαιρεθούν οι δαπάνες που εκπίπτουν από το ακαθάριστο φορολογητέο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα. Για να προσδιοριστεί λοιπόν το κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θα πρέπει να εκπέσουν όλες οι δαπάνες οι οποίες:

- › πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης
- › αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή
- › καταχωρούνται στα βιβλία εσόδων και εξόδων και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά

Οι δαπάνες οι οποίες δεν εκπίπτουν από το ακαθάριστο εισόδημα είναι οι εξής:

- › προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες που δεν έχουν σχέση με την επιχείρηση
- › πρόστιμα και ποινές, συμπεριλαμβανομένου των προσαυξήσεων
- › μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές
- › κάθε είδους δαπάνη που αφορά αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε χρησιμοποιώντας τραπεζικό μέσο πληρωμής

1.5.9 Απαλλαγή καταβολής ΦΠΑ

Σημαντική ευελιξία παρέχεται στις μικρές επιχειρήσεις, που σύμφωνα με το άρθρο 39 του κώδικα ΦΠΑ, δηλώνουν συνολικά ακαθάριστα ετήσια έσοδα έως 10.000 ευρώ και εξαιρούνται από το καθεστώς καταβολής του ΦΠΑ. Σε περίπτωση όμως που συμβεί το αντίθετο, δηλαδή η επιχείρηση ξεπεράσει το όριο των 10.000 ευρώ ακαθάριστων ετήσιων εσόδων, είναι υποχρεωμένη να υποβάλλει την σχετική δήλωση του ΦΠΑ για το αμέσως επόμενο τρίμηνο, δηλώνοντας την μεταβολή στο μητρώο της εφορίας που ανήκει η έδρα της επιχείρησης εντός 30 ημερών από την έναρξη του νέου φορολογικού έτους.

1.5.10 Ενδοκοινοτικές συναλλαγές

Πολλές φορές οι ατομικές επιχειρήσεις πραγματοποιούν συναλλαγές με το εξωτερικό και επιθυμούν τα τιμολόγια των συναλλαγών να δικαιολογούνται και να εκπίπτουν ως έξοδο. Για να συμβεί αυτό, η επιχείρηση θα πρέπει να εγγραφεί στο μητρώο της εφορίας και να ενταχθεί στο σύστημα ενδοκοινοτικών αποκτήσεων-παραδόσεων, γεγονός που μπορεί να γίνει και με την έναρξη των εργασιών και αργότερα, αρκεί η έδρα της επιχείρησης να μην είναι η οικία του ιδιοκτήτη. Παράλληλα, με την πραγματοποίηση των ενδοκοινοτικών συναλλαγών, η επιχείρηση καλείται να υποβάλλει τις ανακοινώσεις των ενδοκοινοτικών πινάκων των συναλλαγών, δηλαδή τα έντυπα Φ4 και Φ5 έως την 26^η ημέρα του επόμενου μήνα που αφορά.

1.5.11 Πρόσληψη προσωπικού

Ο ιδιοκτήτης της ατομικής επιχείρησης μπορεί να απασχολήσει προσωπικό, το οποίο θα πρέπει την ίδια μέρα να το δηλώσει στον οργανισμό ασφάλισης που υπάγεται η επιχείρησή του, καταβάλλοντας τα εξής δικαιολογητικά:

- › Βεβαίωση έναρξης εργασιών από την εφορία
- › Αστυνομική ταυτότητα

› Δήλωση απογραφής εργοδότη με στοιχεία εργαζόμενου

Επιπλέον, μέσα σε τρεις ημέρες πρέπει να γίνει εγγραφή στο ηλεκτρονικό σύστημα του ΕΦΚΑ και να υποβληθούν οι προσλήψεις ηλεκτρονικά στο σύστημα ΕΡΓΑΝΗ.

1.5.12 Εργατικές υποχρεώσεις

Ιδιαίτερα σημαντικές χαρακτηρίζονται και οι εργατικές υποχρεώσεις που οφείλει κάθε ιδιοκτήτης μιας ατομικής επιχείρησης να υλοποιεί. Ειδικότερα, οφείλει να υποβάλλει κάθε μήνα την αναλυτική περιοδική δήλωση, μέσω της οποίας γίνεται η υποβολή εισφορών και ενσήμων στον ΕΦΚΑ. Παράλληλα, υποχρεούται να γνωστοποιεί και να αναλύει τον μισθό του εργαζομένου παρουσία του και να καταβάλλει τον μισθό του μέσω τραπεζής. Καταλήγοντας, οφείλει να πραγματοποιεί συμβάσεις εργασίας και βεβαιώσεις αποδοχών καθώς επίσης και να υποβάλλει ετήσιο πίνακα προσωπικού και αδειών.

Κεφάλαιο 2^ο: Ομόρρυθμη εταιρία

2.1 Έννοια και χαρακτηριστικά

Η ομόρρυθμη εταιρία ορίζεται ως νομικό πρόσωπο, που αποτελείται από δύο τουλάχιστον φυσικά ή νομικά πρόσωπα και ο σκοπός ίδρυσής της είναι η διενέργεια εμπορικών πράξεων. Η συγκεκριμένη εταιρία λοιπόν ιδρύεται από τουλάχιστον δύο εταίρους οι οποίοι χωρίς να δεσμεύονται με κανένα νομικό περιορισμό εισφέρουν όσο κεφάλαιο διαθέτουν ή τους χρειάζεται. Αξίζει σε αυτό το σημείο να τονιστεί το βασικό χαρακτηριστικό της συγκεκριμένης μορφής εταιρίας, που εντοπίζεται στην προσωπική, απεριόριστη και εις ολοκλήρων ευθύνη των ομόρρυθμων εταίρων για τις όποιες υποχρεώσεις της. Συγκεκριμένα, αυτό σημαίνει πως κάθε εταίρος έχει ευθύνη πρωτοφειλέτη και όχι εγγυητή, ευθύνεται με ολόκληρη την περιουσία του για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της εταιρίας και πως είναι υποχρεωμένος να ικανοποιήσει ολόκληρη την απαίτηση κάθε εταιρικού δανειστή σύμφωνα με το ποσοστό που αναλογεί στην εταιρική του μερίδα και όχι μόνο. Έτσι λοιπόν, κάθε δανειστής έχει το δικαίωμα να στραφεί κατά της ίδιας της εταιρίας και να απαιτήσει την καταβολή ολόκληρης της απαίτησής του. Σημαντική αναφορά χρίζει η ύπαρξη ευθύνης των εταίρων ακόμα και μετά τη λύση της εταιρίας σε περίπτωση που οι υποχρεώσεις της αναφέρονται σε μεταγενέστερο χρόνο της λύσης της. Επίσης, κάθε νεοεισερχόμενος εταίρος καθίσταται υπεύθυνος για τα χρέη της επιχείρησης ασχέτως το εάν αυτά δημιουργήθηκαν πριν ή μετά την είσοδό του στην εταιρία.

Ένα από τα κυριότερα χαρακτηριστικά στοιχεία της ομόρρυθμης εταιρίας που αναφέρει ο νέος νόμος είναι η εταιρική επωνυμία, η οποία αποτελείται από το όνομα ενός ή περισσότερων εταίρων, είτε από το αντικείμενο της επιχείρησης, είτε από άλλες ενδείξεις με την προσθήκη ολογράφως των λέξεων «Ομόρρυθμη Εταιρία» ή την συντόμευση «Ο.Ε». Σε περίπτωση αποχώρησης εταίρου, που το όνομα του περιέχεται στην επωνυμία, απαιτείται συγκατάθεση αυτού ή των κληρονόμων του για τη διατήρηση της επωνυμίας.

2.2 Καταστατικό

Με την έννοια του καταστατικού, αναφερόμαστε στο συμβολαιογραφικό έγγραφο που αποτελεί ιδιωτικό συμφωνητικό ή δημόσιο έγγραφο και περιλαμβάνει όλες τις διατάξεις για τις σχέσεις μεταξύ των εταίρων, αναφέρει τους όρους συνεργασίας μεταξύ αυτών, δηλαδή τι κεφάλαιο εισέφεραν οι εταίροι, την επωνυμία, την έδρα της εταιρίας, καθώς επίσης και το αντικείμενο δραστηριοποίησης της. Σε περίπτωση που η σύσταση της εταιρίας γίνει με ιδιωτικό και όχι με συμβολαιογραφικό έγγραφο, συνεπάγεται αυξημένη ευελιξία στους όρους που διέπουν τις σχέσεις μεταξύ των εταίρων. Στο καταστατικό, περιέχονται οι εξής πληροφορίες:

- › Ονοματεπώνυμο των εταίρων
- › Ιδιότητα των εταίρων
- › Διαμονή των εταίρων
- › Εμπορική επωνυμία εταιρίας όπως εμφανίζεται στις εμπορικές συναλλαγές της
- › Τους εταίρους που διορίστηκαν να διοικούν και να υπογράφουν στο όνομα της εταιρίας
- › Το κεφάλαιο που καταβλήθηκε καθώς επίσης και τη μερίδα κάθε εταίρου
- › Την άσκηση της διοίκησης η οποία μπορεί να ανατεθεί σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα
- › Το χρόνο διάρκειας της εταιρίας (έναρξη έως λήξη)
- › Τον ακριβή σκοπό δραστηριότητας που πρέπει να ορίζεται επακριβώς
- › Η έδρα της εταιρίας
- › Τις εισφορές των εταίρων που μπορεί να είναι χρήματα και διάφορα στοιχεία του ενεργητικού άλλης εταιρίας
- › Τους λόγους λύσης της εταιρίας
- › Τους όρους εκκαθάρισης και τον εκκαθαριστή της
- › Τη διανομή των κερδών και των ζημιών που μπορεί να διαφέρουν από την εισφορά του κεφαλαίου

2.3 Κόστος σύστασης

Το κόστος σύστασης μίας ομόρρυθμης εταιρίας είναι σχετικά χαμηλό, αφού μοναδική υποχρέωση των εταίρων αποτελεί η καταβολή του γραμματίου κόστους σύστασης της εταιρίας, ποσού των 50 ευρώ και μερικών επιπλέον τελών καταχώρησης στο γενικό εμπορικό μητρώο, ποσού των 10 ευρώ. Παράλληλα, η σύσταση και οι μεταβολές της εταιρίας καταχωρούνται μόνο στο Γ.Ε.Μ.Η, ενώ με την σύσταση της οι εταίροι υποχρεούνται να επιλέξουν την κατάρτιση εταιρικής σύμβασης με δημόσιο έγγραφο, στο οποίο υπολογίζεται και η αμοιβή συμβολαιογράφου. Οι υπηρεσίες που διευκολύνουν τις παραπάνω διαδικασίες αποτελούν οι φορείς των επιμελητηρίων Γ.Ε.Μ.Η και τα κέντρα εξυπηρέτησης πελατών.

2.4 Διοίκηση της εταιρίας

Όσον αναφορά τον τρόπο λήψης των αποφάσεων και τη διαχείριση της εταιρίας, για κάθε πράξη λαμβάνεται υπόψη η σύμφωνη γνώμη όλων των εταίρων σε περίπτωση που στο καταστατικό έχει αναφερθεί ότι οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία, λαμβάνοντας υπόψη δηλαδή το συνολικό αριθμό των εταίρων. Αν όμως, η διαχείριση ανατέθηκε σε έναν ή και μερικούς εταίρους, αυτό σημαίνει πως οι υπόλοιποι εταίροι έχουν αποκλεισθεί από τη διαχείριση, εκτός αν ανακληθεί ο αποκλεισμός μόνο για σπουδαίο λόγο, λόγου χάρη, παράβαση των καθηκόντων ή ανικανότητα για τακτική διαχείριση. Η ανάκληση γίνεται με ομόφωνη απόφαση όλων των υπόλοιπων εταίρων εκτός και αν αναφέρεται κάτι διαφορετικό στο καταστατικό.

2.5 Εισφορές των εταίρων

Η ομόρρυθμη εταιρία ευνοείται από τον συνδυασμό των γνώσεων, των δεξιοτήτων και των διαθέσιμων πόρων κάθε εταίρου, επιτυγχάνοντας με αυτόν τον τρόπο μεγαλύτερη αποδοτικότητα λόγω του ότι κάθε εταίρος μπορεί να εισφέρει είτε εργασία, είτε είδος, είτε χρήμα και θα πρέπει να είναι ίδιου ύψους με τις εισφορές των υπολοίπων εταίρων. Παράλληλα, η εταιρία έχει τη δυνατότητα άντλησης περισσότερων κεφαλαίων

λόγω της συνεισφοράς κεφαλαίων από περισσότερα άτομα και της μεγαλύτερης συνδυαστικά δανειοληπτικής ικανότητας. Σημαντικό επίσης, κρίνεται το γεγονός ότι το κεφάλαιο της εταιρίας διαιρείται σε εταιρικές μερίδες σύμφωνα με το ύψος της συνεισφοράς κάθε εταίρου και η μεταβίβασή του προϋποθέτει την τροποποίηση του καταστατικού και την αυστηρή τήρηση των κανόνων δημοσιότητας. Επίσης, ανάλογα με το τι έχει συμφωνηθεί και γραφεί στο καταστατικό, οι εταίροι μετέχουν στα κέρδη και τις ζημίες με τις ίδιες αναλογίες που μετέχουν στο εταιρικό κεφάλαιο ή τα ποσοστά συμμετοχής στα κέρδη είναι διαφορετικά από εκείνα των εισφορών των κεφαλαίων τους.

2.6 Λογιστική και φορολογική αντιμετώπιση

Η λογιστική παρακολούθηση της ομόρρυθμης εταιρίας μπορεί να πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το απλογραφικό σύστημα, αφού η εταιρία δεν είναι υποχρεωμένη να τηρεί διπλογραφικό σύστημα παρακολούθησης, γεγονός που την επιτρέπει να μην εφαρμόζει τους πλήρεις λογιστικούς κανόνες. Επίσης, δεν είναι υποχρεωμένη σε ευρείς κανόνες δημοσιότητας των λογιστικών της καταστάσεων, γεγονός που καθιστά αδύνατη την αξιολόγηση της πραγματικής οικονομικής της κατάστασης. Αυτό, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται ολοένα και πιο δύσκολος ο δανεισμός από τα τραπεζικά ιδρύματα καθώς επίσης και η παροχή πιστωτικής επέκτασης από τους προμηθευτές.

Επίσης, όσον αναφορά την φορολογική της αντιμετώπιση, ο φορολογικός της συντελεστής ορίζεται στο 24% ανεξαρτήτως του ύψους των κερδών που πραγματοποιεί ενώ το τέλος επιτηδεύματος που οφείλει να καταβάλει, εξαρτάται από το πληθυσμό της έδρας της και κυμαίνεται από 800 έως 1.000 ευρώ. Η προκαταβολή του φόρου της εταιρίας παρατηρείται στο 50% για τα πρώτα τρία έτη και μετέπειτα στο 95% για τα επόμενα έτη. Αξίζει να αναφερθεί πως δεν υπόκεινται σε φόρο διανομής μερισμάτων ούτε σε φορολόγηση επί συντελεστή σχηματισμού τακτικού αποθεματικού επί των κερδών μετά φόρων. Υποχρεωτική καθίσταται και η ασφάλισή της στον ΕΦΚΑ καταβάλλοντας το ποσό των 220 ευρώ, ενώ μόνο για τα πέντε πρώτα έτη ορίζεται στα 136 ευρώ. Τέλος, το ετήσιο κόστος που οφείλει να καταβάλει στο γενικό εμπορικό

μητρώο ανέρχεται στα 80 ευρώ και ο φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου κατά την αύξηση ανέρχεται στο 1%.

2.7 Λύση - εκκαθάριση εταιρίας

Με τον όρο λύση της εταιρίας, νοείται η διακοπή κάθε παραγωγικής λειτουργίας της εταιρίας, δηλαδή η παύση των εργασιών της με σκοπό την περάτωσή της. Ειδικότερα, ομόρρυθμη εταιρία που έχει συσταθεί για συγκεκριμένο χρόνο, λύεται μόλις περάσει το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Εάν όμως, υπάρξει σημαντικός λόγος, η εταιρία μπορεί να λυθεί με καταγγελία οποιουδήποτε εταίρου πριν περάσει αυτός ο χρόνος. Αν αυτό συμβεί, επειδή ένας τουλάχιστον από τους εταίρους έχει παραβεί τις εταιρικές υποχρεώσεις του, ο συγκεκριμένος εταίρος ευθύνεται για τη ζημία που προκάλεσε στους υπόλοιπους εταίρους η λύση της εταιρίας. Επίσης, η εταιρία μπορεί να λυθεί αν ο σκοπός της πραγματοποιήθηκε ή υπήρξε ανέφικτος, ενώ με την κήρυξη σε πτώχευση ενός από τους εταίρους ισχύει πάλι το ίδιο, εκτός αν συμφωνήθηκε ότι στην περίπτωση αυτή η εταιρία θα συνεχίσει να λειτουργεί με τους υπόλοιπους εταίρους. Παράλληλα, η εταιρία δύναται να λυθεί με το θάνατο ενός από τους εταίρους. Μπορεί όμως να συνεχιστεί η λειτουργία της μεταξύ των υπολοίπων εταίρων και των κληρονόμων αυτού που πέθανε, λαμβάνοντας υπόψιν πως η ανηλικότητα των κληρονόμων δεν παραβιάζει το κύρος της συμφωνίας.

Με τον όρο εκκαθάριση της εταιρίας, νοείται το μεταβατικό στάδιο που διανύει η εταιρία από τη λύση της μέχρι τον οριστικό διακανονισμό των εταιρικών δοσοληψιών της, δηλαδή μέχρι την οριστική περάτωσή της. Αξίζει σε αυτό το σημείο να τονιστεί ότι η λύση της εταιρίας αποτελεί στιγμιαίο γεγονός, ενώ το στάδιο της εκκαθάρισης διαρκεί συνήθως ένα μεγάλο χρονικό διάστημα συνήθως άνω του ενός έτους. Τα στάδια εκκαθάρισης περιλαμβάνουν την ρευστοποίηση της περιουσίας της εταιρίας, την εξόφληση των υποχρεώσεων της και τη διανομή του υπολοίπου που ενδέχεται να υπάρξει στους εταίρους της. Η σειρά εξόφλησης των υποχρεώσεων πραγματοποιείται αρχικά με τον ΕΦΚΑ και τις λοιπές δημόσιες υπηρεσίες, τους εργαζόμενους και στην συνέχεια προς δανειστές και εταίρους, τηρώντας τη προτεραιότητα σε όσους έχουν

εμπράγματη ασφάλεια όπως ενέχυρο και υποθήκη, δηλαδή τις τράπεζες και μετέπειτα στα δάνεια από εταίρους.

Κατά το στάδιο της εκκαθάρισης, αρκετά είναι τα λογιστικά βήματα τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθούν ώστε να υπάρξει οριστική παύση της ομόρρυθμης εταιρίας. Αρχικά, στο πρώτο στάδιο, συντάσσεται ο ισολογισμός, ο οποίος είναι κανονικός τέλους χρήσης αλλά μπορεί να αφορά περίοδο μικρότερη των δώδεκα μηνών. Ο ισολογισμός συντάσσεται από τα διοικητικά όργανα και τους λογιστές της εταιρίας και η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων γίνεται με τον ίδιο τρόπο όπως με τον ισολογισμό της εκμετάλλευσης, λόγω χάρη (αποτίμηση αποθεμάτων, αποσβέσεις, επισφαλείς απαιτήσεις). Στο δεύτερο στάδιο, γίνεται η απογραφή των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της εταιρίας και συντάσσεται ο αρχικός ισολογισμός εκκαθάρισης, σκοπός του οποίου είναι να προσδιοριστεί η πραγματική αξία της εταιρικής περιουσίας, να αποτιμηθεί η αξία των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού σε προσδοκώμενες τιμές ρευστοποίησης και να καταχωρηθεί η διαφορά λογιστικής αξίας μεταξύ του ισολογισμού εκμετάλλευσης και ρευστοποιήσιμης αξίας στα αποτελέσματα εκτίμησης. Ο λογαριασμός αποτελέσματα εκτίμησης χρεώνεται όταν στον αρχικό ισολογισμό εκκαθάρισης ένα στοιχείο του ενεργητικού εμφανίζεται με μικρότερη αξία ή ένα στοιχείο του παθητικού με μεγαλύτερη αξία από ότι στον τελευταίο ισολογισμό εκμετάλλευσης, ενώ πιστώνεται όταν στον αρχικό ισολογισμό εκκαθάρισης ένα στοιχείο του ενεργητικού εμφανίζεται με μεγαλύτερη αξία ή ένα στοιχείο του παθητικού με μικρότερη αξία από ότι στον τελευταίο ισολογισμό εκμετάλλευσης. Κατά το τρίτο στάδιο, ο εκκαθαριστής ρευστοποιεί το ενεργητικό και εξοφλεί τις υποχρεώσεις της επιχείρησης. Οι διαφορές που προκύπτουν μεταξύ της αξίας αποτίμησης και της αξίας ρευστοποίησης των στοιχείων καταχωρούνται στον λογαριασμό αποτελέσματα εκκαθάρισης. Επίσης, στον συγκεκριμένο λογαριασμό καταχωρούνται τα έξοδα που γίνονται στο στάδιο της εκκαθάρισης και μεταφέρεται το υπόλοιπο του λογαριασμού αποτελέσματα εκτίμησης. Στο τέταρτο και τελευταίο στάδιο, συντάσσεται ο τελικός ισολογισμός εκκαθάρισης της εταιρίας και γίνεται η διανομή του αποτελέσματος. Οι λογαριασμοί της καθαρής θέσης μεταφέρονται στους δoσοληπτικούς λογαριασμούς των εταίρων, τα αποτελέσματα εκκαθάρισης μεταφέρονται με βάση το ποσοστό συμμετοχής στα αποτελέσματα και τα αποθεματικά μεταφέρονται με βάση το ποσοστό συμμετοχής στα κέρδη.

Κεφάλαιο 3^ο: Ετερόρρυθμη εταιρία

3.1 Έννοια και χαρακτηριστικά

Τη δεύτερη κατηγορία των προσωπικών εταιριών συγκροτεί η ετερόρρυθμη εταιρία. Αποτελεί νομική προσωπικότητα και διαφέρει ελάχιστα από την ομόρρυθμη εταιρία. Ο νόμος αναγνωρίζει ότι έχει εμπορική ιδιότητα, ασκεί εμπορικές πράξεις και έχει τη δική της επωνυμία, εφόσον, τηρηθούν οι όροι δημοσιότητας. Η διαφορά της με την ομόρρυθμη εταιρία, εντοπίζεται στο γεγονός ότι αποτελείται τόσο από ομόρρυθμους εταίρους όσο και από ετερόρρυθμους, με τη διαφορά ότι οι ομόρρυθμοι αναλαμβάνουν κανονικά τις υποχρεώσεις που έχουν στην ομόρρυθμη εταιρία, όπως η προσωπική, απεριόριστη και εις ολόκληρο ευθύνη σε τρίτους από τη διαχείριση της εταιρίας, ενώ οι ετερόρρυθμοι εταίροι, ευθύνονται μέχρι του ποσού της εισφοράς τους στην εταιρία το οποίο διαιρείται σε μετοχές και η ευθύνη τους απέναντι στους δανειστές, στην επωνυμία της επιχείρησης και στις ζημιές της, κρίνονται από άλλες διατάξεις. Ειδικότερα, οι εισφορές των ετερόρρυθμων εταίρων μπορεί να είναι σε χρήμα ή σε είδος, αλλά όχι σε εργασία όπως οι ομόρρυθμοι εταίροι.

3.2 Η επωνυμία

Η επωνυμία της ετερόρρυθμης εταιρίας σχηματίζεται είτε από το όνομα ενός ή περισσότερων ομόρρυθμων εταίρων είτε από το αντικείμενο δραστηριοποίησης της εταιρίας με την προσθήκη στο τέλος των λέξεων « Ετερόρρυθμη εταιρία » ολογράφως ή με τη συντόμευση « Ε.Ε ». Αν όμως στην επωνυμία της, περιληφθεί το όνομα ετερόρρυθμου εταίρου, αυτό συνεπάγεται την απεριόριστη ευθύνη του ως ομόρρυθμος εταίρος κατά την εκπροσώπηση της εταιρίας σε διάφορες υποχρεώσεις, εκτός αν τα τρίτα πρόσωπα που συναλλάχθηκαν με την εταιρία γνώριζαν πως είναι ετερόρρυθμος εταίρος.

3.3 Η διοίκηση

Σημαντική αναφορά χρίζει ο τρόπος διοίκησης της εν λόγω εταιρίας. Συγκεκριμένα, η ύπαρξη ετερόρρυθμων εταίρων δίνει ένα συγκριτικό πλεονέκτημα στην ετερόρρυθμη εταιρία από την ομόρρυθμη αφού αυτοί λειτουργούν ως χρηματοδότες και εξασφαλίζουν στην εταιρία τα απαραίτητα για τη λειτουργία και την ανάπτυξη της κεφάλαια ή περιουσιακά στοιχεία. Επιπλέον, η διαχείριση της ετερόρρυθμης εταιρίας ασκείται από τους ομόρρυθμους εταίρους, ενώ απαγορεύεται δια νόμου να οριστεί διαχειριστής και εκπρόσωπος της εταιρίας ετερόρρυθμος εταίρος. Βέβαια, ο ετερόρρυθμος εταίρος έχει τα ίδια δικαιώματα με τον ομόρρυθμο, όπως δικαίωμα ελέγχου, ψήφου και συμμετοχής στα κέρδη και στο προϊόν εκκαθάρισης της εταιρίας και της προώθησης του εταιρικού της σκοπού.

3.4 Λογιστική και φορολογική αντιμετώπιση

Με τον νέο κώδικα φορολογίας εισοδήματος (Ν. 4172/2013) πραγματοποιήθηκαν σημαντικές αλλαγές στη φορολόγηση των προσωπικών εταιριών. Σύμφωνα λοιπόν με τον εν λόγω κώδικα, ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα νοείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές, μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Το κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα προσδιορίζεται κάθε φορολογικό έτος με βάση το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης, ο οποίος συντάσσεται σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, ενώ σε περίπτωση που η επιχείρηση εφαρμόζει Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, το κέρδος προσδιορίζεται αποκλειστικά σύμφωνα με τον πίνακα φορολογικών αποτελεσμάτων χρήσης. Τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά και απλογραφικά βιβλία φορολογούνται με συντελεστή 29% από το έτος 2016 και μετέπειτα.

Οι συντελεστές παρακράτησης φόρου είναι:

› Για τα μερίσματα, δεκαπέντε τοις εκατό (15%)

- › Για τους τόκους, δεκαπέντε τοις εκατό (15%)
- › Για τα δικαιώματα και λοιπές πληρωμές, είκοσι τοις εκατό (20%)
- › Για αμοιβές τεχνικών έργων, αμοιβές διοίκησης, αμοιβές για συμβουλευτικές ή παρόμοιες υπηρεσίες, είκοσι τοις εκατό (20%)

Σε περίπτωση που η παρακράτηση του φόρου δεν καλύπτει τη φορολογική υποχρέωση, ο παρακρατηθής φόρος πιστώνεται έναντι του φόρου εισοδήματος που πρέπει να βεβαιωθεί από επιχειρηματική δραστηριότητα ή του φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. Ο φόρος παρακράτησης, αποδίδεται το αργότερο μέχρι το τέλος του δεύτερου μήνα από την ημερομηνία καταβολής της υποκείμενης σε παρακράτηση πληρωμής. Επίσης, από το συνολικό ποσό του φόρου που αναλογεί στο φορολογούμενο εισόδημα εκπίπτουν ο φόρος που προκαταβλήθηκε ή παρακρατήθηκε και ο φόρος που αποδεδειγμένα καταβλήθηκε στην αλλοδαπή για το εισόδημα που προέκυψε σε αυτήν και υπόκειται σε φόρο. Όταν το ποσό του φόρου που προκαταβλήθηκε είναι μεγαλύτερο από το ποσό που αναλογεί, αυτό συμψηφίζεται στο τυχόν υπόλοιπο ποσό που προκύπτει για βεβαίωση.

Κεφάλαιο 4^ο: Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης

4.1 Έννοια και χαρακτηριστικά

Η τρίτη κατηγορία στην οποία ομαδοποιούμε τις εταιρίες, αναφέρεται στις μικτές, που περιλαμβάνουν την Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης και την Ιδιωτική Κεφαλαιουχική Εταιρία.

Η Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης συγκαταλέγεται στις μικτές εταιρίες, διότι αποτελεί ενδιάμεσο τύπο μεταξύ προσωπικών και κεφαλαιουχικών εταιριών συνδυάζοντας στοιχεία και από τις δύο. Συγκεκριμένα, αποτελεί νομική προσωπικότητα και είναι εμπορική ακόμα και αν δεν διακρίνεται από εμπορικό σκοπό. Ειδικότερα, δεν χαρακτηρίζεται από το απεριόριστο της ευθύνης των ομόρρυθμων εταίρων όπως συμβαίνει στις προσωπικές εταιρίες, ενώ δεν απαιτεί μεγάλο ύψος κεφαλαίου για τη σύστασή της όπως συμβαίνει με την Ανώνυμη εταιρία. Τα δύο, λοιπόν, βασικά χαρακτηριστικά της εντοπίζονται στο μικρό κεφάλαιο που απαιτείται για τη σύστασή της και την περιορισμένη ευθύνη των εταίρων της για τις υποχρεώσεις της επιχείρησης. Επίσης, η λειτουργία της, δεν επηρεάζεται από την αποχώρηση, το θάνατο ή τη πτώχευση ενός εταίρου, καθώς η ιδιοκτησία της μεταβιβάζεται με την αγοραπωλησία εταιρικών μεριδίων, χωρίς να αναστέλλονται οι καθημερινές λειτουργίες της επιχείρησης. Βασικό της πλεονέκτημα, αποτελεί η εύκολη άντληση κεφαλαίων συγκριτικά με μία ατομική επιχείρηση, παρέχοντας με αυτό το τρόπο μια αίσθηση εμπιστοσύνης στους προμηθευτές, πελάτες και πιστωτές της. Επίσης, ο νόμος απαγορεύει την άσκηση της εταιρίας σε ορισμένες δραστηριότητες, όπως, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, χρηματοδοτική μίσθωση, χρηματιστηριακές, τραπεζικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες, αφού ορίζει άλλον αποκλειστικό τύπο εταιρικής οργάνωσης.

4.2 Η ίδρυση της εταιρίας

Η ίδρυση της Εταιρίας Περιορισμένης Ευθύνης πραγματοποιείται από δύο τουλάχιστον πρόσωπα, φυσικά ή νομικά. Είναι επίσης δυνατή η σύσταση μονοπρόσωπης Ε.Π.Ε και από φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Πραγματοποιείται με συμβολαιογραφική

πράξη και συντάσσεται το καταστατικό της εταιρίας, το οποίο περιλαμβάνει όλα τα βασικά θέματα που αφορούν τη διοίκηση της εταιρίας, τις σχέσεις των εταίρων και τη διάρκεια ζωής της εταιρίας.

4.3 Το καταστατικό

Αναλυτικότερα, το καταστατικό της Ε.Π.Ε θα πρέπει να περιέχει υποχρεωτικά τα εξής:

- › Την εταιρική επωνυμία, η οποία σχηματίζεται είτε από το όνομα ενός ή περισσότερων εταίρων, είτε από το είδος της ασκούμενης δραστηριότητας της εταιρίας ή πολλές φορές και τα δύο μαζί, προσθέτοντας ολογράφως τις λέξεις « Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης » ή τη συντομογραφία « Ε.Π.Ε »
- › Την έδρα της εταιρίας, ως έδρα πρέπει να ορίζεται ο Δήμος ή η Κοινότητα. Η αλλαγή έδρας της εταιρίας από Δήμο σε άλλο Δήμο προκαλεί τροποποίηση καταστατικού, όχι όμως και η αλλαγή έδρας εντός των ορίων του ίδιου Δήμου
- › Το σκοπό της εταιρίας, δηλαδή το είδος δραστηριοποίησής της
- › Τα στοιχεία των εταίρων, όπως το όνομα, επώνυμο, το επάγγελμα τους, η διεύθυνση κατοικίας τους και η ιθαγένεια
- › το εταιρικό κεφάλαιο, τα μερίδια συμμετοχής και τα μερίδια κάθε εταίρου
- › τη διάρκεια της εταιρίας, η οποία είναι ορισμένου χρόνου και μπορεί να παραταθεί με τροποποίηση του καταστατικού
- › το είδος και την αξία των εισφορών των εταίρων, να γίνεται η αποτίμησή τους, το όνομα καθενός εταίρου και το σύνολο της αξίας εισφορών σε είδος

4.4 Το κεφάλαιο της εταιρίας

Η σύσταση της Ε.Π.Ε δεν απαιτεί ελάχιστο κεφάλαιο σύστασης και μπορεί να καθορίζεται ελεύθερα από τους εταίρους στο ιδρυτικό καταστατικό. Οι εταίροι μπορούν εκτός από χρήματα να εισφέρουν και περιουσιακά στοιχεία όπως ένα ακίνητο, το οποίο

αρκεί να μπορεί να μετατραπεί σε αξία και να εμφανιστεί στον ισολογισμό κατά το χρόνο σύστασης της εταιρίας καθώς επίσης και να αναφέρεται το όνομα αυτού που εισφέρει το είδος. Το εταιρικό κεφάλαιο διαιρείται σε εταιρικά μερίδια, το σύνολο των οποίων για κάθε εταίρο αποτελεί την εταιρική του μερίδα με την οποία συμμετέχει στο κεφάλαιο της εταιρίας.

4.5 Φορολόγηση της εταιρίας

Σύμφωνα με τον Κ.Φ.Ε (Ν.4172/2013) πραγματοποιήθηκαν σημαντικές αλλαγές στην φορολόγηση των εισοδημάτων των προσωπικών και μικτών εταιριών από το 2016 και μετά. Η διαδικασία λοιπόν που ακολουθείται και στην περίπτωση της Εταιρίας Περιορισμένης Ευθύνης παραμένει ίδια με τις προσωπικές εταιρίες. Στη συνέχεια ακολουθεί συγκεκριμένο παράδειγμα για την καλύτερη κατανόηση της φορολόγησης της συγκεκριμένης εταιρίας.

4.6 Λογιστική αντιμετώπιση

Ως γνωστόν, η Ανώνυμη εταιρία, Περιορισμένης Ευθύνης και Ιδιωτική Κεφαλαιουχική, τηρούν υποχρεωτικά διπλογραφικό σύστημα παρακολούθησης. Εκτός λοιπόν από τις καθημερινές λογιστικές υποχρεώσεις, που αφορούν την έκδοση της μισθοδοσίας, τη συμπλήρωση δηλώσεων ΦΠΑ ανά μήνα και τις καταχωρήσεις λογιστικών κινήσεων, η εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης, προβαίνει στις εξής σημαντικές λογιστικές εγγραφές που αφορούν είτε τη σύσταση της εταιρίας, είτε την αύξηση ή μείωση του κεφαλαίου της, συμπληρωματικής εισφοράς, είτε εκκαθάρισης. Ειδικότερα, μέσω συγκεκριμένων παραδειγμάτων, καθίσταται καλύτερη η κατανόηση των εν λόγω λογιστικών εγγραφών.

Κεφάλαιο 5^ο: Ιδιωτική Κεφαλαιουχική Εταιρία

5.1 Έννοια και χαρακτηριστικά

Η Ιδιωτική Κεφαλαιουχική Εταιρία αποτελεί εταιρική μορφή με δική της νομική προσωπικότητα και είναι εμπορική, ανεξαρτήτως εάν ο σκοπός της δεν είναι εμπορικός. Σκοπός της είναι να αποτελέσει τον ενδιάμεσο πόλο μεταξύ των προσωπικών εταιριών και της ανώνυμης εταιρίας που θα συστήνεται και θα λειτουργεί με χαμηλό κόστος. Ο εταιρικός της τύπος προσεγγίζει αυτόν της Εταιρίας Περιορισμένης Ευθύνης, της οποίας το νομικό πλαίσιο χρίζει προσαρμογή στις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, όπως μείωση του λειτουργικού κόστους και βελτίωση της ανταγωνιστικότητας. Οι εταίροι δεν ευθύνονται για τα χρέη της, αφού σύμφωνα με τις εγγυητικές εισφορές, ο κάθε εταίρος αναλαμβάνει ευθύνη για τα χρέη της εταιρίας μέχρι ενός ορισμένου ποσού το οποίο αναφέρεται στο καταστατικό. Μπορεί να συσταθεί από ένα μόνο πρόσωπο, δηλαδή να είναι μονοπρόσωπη και έχει πάντοτε κεφάλαιο, με κατώτατο όριο εταιρικού κεφαλαίου το ένα ευρώ, που αντιστοιχεί σε ένα εταιρικό μερίδιο. Η συνέλευση των εταίρων, πραγματοποιείται τουλάχιστον μια φορά κατ' έτος και μέσα σε τέσσερις μήνες από τη λήξη της εταιρικής χρήσης με αντικείμενο την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

5.2 Καταστατικό

Το καταστατικό της Ι.Κ.Ε καταρτίζεται από ιδιωτικό συμφωνητικό, ενώ οι όποιες τροποποιήσεις και πρακτικά μπορούν να συντάσσονται σε μία από τις επίσημες γλώσσες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η διάρκεια λειτουργίας της είναι ορισμένου χρόνου με μέγιστο τα δώδεκα έτη, ενώ παράταση της διάρκειας είναι δυνατή με απόφαση των εταίρων. Το όνομα της εταιρίας αποτελείται από το όνομα ενός ή περισσότερων εταίρων, είτε από το είδος ασκούμενης δραστηριότητας της εταιρίας ή μπορεί να είναι φανταστικό και να αποδίδεται με λατινικούς χαρακτήρες ή σε ξένη γλώσσα, ενώ αν αναφέρεται στην αγγλική γλώσσα θα πρέπει να περιέχονται ολογράφως οι λέξεις «Private Company» ή «P.C».

5.3 Νομικό πλαίσιο

Το νομικό πλαίσιο της Ι.Κ.Ε ορίζει τις ελάχιστες πληροφορίες που θα πρέπει να αναγράφονται σε κάθε έντυπο της εταιρίας και την υποχρεώνει να διατηρεί ιστοσελίδα όπου θα αναφέρονται όλες οι σχετικές πληροφορίες που συντελούν στην ασφάλεια των συναλλαγών και την προστασία των συναλλασσόμενων. Επίσης, επιβάλλει κανόνες αυξημένης εταιρικής διαφάνειας με σκοπό την προστασία των συναλλασσόμενων με την εταιρία καθώς επίσης, μία σειρά στοιχείων και πράξεων της Ι.Κ.Ε υποβάλλονται σε δημοσιότητα στο Γ.Ε.Μ.Η.

5.4 Κόστος σύστασης

Οι διαδικασίες σύστασης της Ι.Κ.Ε είναι γενικά απλές και υλοποιούνται από τους φορείς που λειτουργούν ως υπηρεσία μίας στάσης. Το κόστος σύστασης της Ι.Κ.Ε είναι σχετικά χαμηλό, αφού μοναδική υποχρέωση των εταίρων είναι η καταβολή του Γραμματίου Κόστους Σύστασης της Εταιρίας και κάποιων επιπλέον τελών. Ανάλογη αύξηση παρατηρείται στην σύσταση της εταιρικής σύμβασης, σε περίπτωση που οι εταίροι επιλέξουν να τη πραγματοποιήσουν με συμβολαιογραφική πράξη και επιθυμούν τη παρουσία δικηγόρου.

5.5 Λογιστική και φορολογική αντιμετώπιση

Η Ιδιωτική Κεφαλαιουχική Εταιρία έχει την ίδια φορολογική μεταχείριση με την Ε.Π.Ε, δηλαδή τηρεί διπλογραφικά βιβλία και τα καθαρά της κέρδη φορολογούνται τους ίδιους συντελεστές που ισχύουν για τις Ε.Π.Ε και τις Α.Ε. Συντάσσει ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που περιλαμβάνουν τον ισολογισμό, το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης, το πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων και το προσάρτημα το οποίο περιλαμβάνει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες και επεξηγήσεις για την καλύτερη κατανόηση των υπολοίπων καταστάσεων, καθώς επίσης και την ετήσια έκθεση του διαχειριστή για την εταιρική δραστηριότητα κατά τη χρήση που έληξε. Αν η εταιρία παρουσιάσει κέρδος, υποχρεούται να κρατήσει το 5% των καθαρών κερδών για

σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, το οποίο είτε μπορεί να κεφαλαιοποιείται, είτε να συμψηφίζεται με ζημίες.

Κεφάλαιο 6^ο: Ανώνυμη Εταιρία

6.1 Έννοια και χαρακτηριστικά

Η Ανώνυμη Εταιρία είναι μία κεφαλαιουχική εταιρία με νομική προσωπικότητα, για τα χρέη της οποίας ευθύνεται μόνο η ίδια με τη περιουσία της. Ανεξάρτητα με το σκοπό ίδρυσής τους, όλες οι ανώνυμες εταιρίες, χαρακτηρίζονται εμπορικές. Μπορεί να ιδρυθεί από ένα ή περισσότερα άτομα και το ελάχιστο κεφάλαιο σύστασής της ορίζεται στα 24.000 ευρώ, ενώ οι εταίροι μπορούν να εισφέρουν και σε είδος.

6.2 Το μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Α.Ε. διαιρείται σε ίσα μέρη, τις μετοχές, οι οποίες είναι αξιόγραφα και μπορούν να μεταβιβάζονται ελεύθερα, εκτός αν το καταστατικό επιβάλλει περιορισμούς. Η ονομαστική αξία κάθε μετοχής δεν μπορεί να είναι μικρότερη από 0.30 ευρώ και μεγαλύτερη από 100 ευρώ. Οι μετοχές διακρίνονται σε προνομιούχες και κοινές. Στη πρώτη κατηγορία οι κάτοχοι, έχουν προτεραιότητα στο μέρισμα και στα περιουσιακά στοιχεία εκκαθάρισης της εταιρίας σε σχέση με αυτούς των κοινών μετοχών. Οι κάτοχοι των κοινών μετοχών έχουν δικαίωμα ψήφου και συνεπώς αποφασίζουν για τα ζητήματα της εταιρίας και την εκλογή διοικητικού συμβουλίου.

6.3 Εισαγωγή Α.Ε στο χρηματιστήριο

Οι Α.Ε έχουν δικαίωμα εισαγωγής στο χρηματιστήριο υπό την προϋπόθεση ότι ικανοποιούν αυστηρούς κανόνες δημοσιότητας και τήρησης κανόνων. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα τη δυνατότητα άντλησης πρόσθετων κεφαλαίων μέσω έκδοσης μετοχών και ομολογιακών δανείων. Όμως στο χρηματιστήριο, η τιμή των μετοχών της καθορίζεται από την προσφορά και τη ζήτηση που υπάρχει από το επενδυτικό κοινό και μπορεί να είναι μικρότερη ή μεγαλύτερη της ονομαστικής τιμής. Το γινόμενο της χρηματιστηριακής τιμής επί του αριθμού των μετόχων δίνει τη χρηματιστηριακή κεφαλαιοποίηση της εταιρίας.

6.4 Σύσταση εταιρίας

Η σύσταση της εταιρίας πραγματοποιείται με συμβολαιογραφική πράξη και συντάσσεται το καταστατικό που αναφέρονται τα εξής:

- › Εταιρική επωνυμία και σκοπός ίδρυσης εταιρίας
- › Έδρα της εταιρίας, η οποία μπορεί να συμπίπτει με τις εγκαταστάσεις της
- › Διάρκεια ζωής της εταιρίας, συνήθως πάνω από 30 έτη
- › Ύψος και τρόπος καταβολής μετοχικού κεφαλαίου
- › Είδος μετοχών, ο αριθμός κάθε κατηγορίας και η ονομαστική τους αξία
- › Οι αρμοδιότητες και η λειτουργία του διοικητικού συμβουλίου και των γενικών συνελεύσεων
- › Οι ελεγκτές των οικονομικών καταστάσεων
- › Ο ισολογισμός και η διάθεση των κερδών
- › Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μετόχων
- › Η λύση της εταιρίας και η εκκαθάριση της περιουσίας της

6.5 Η διοίκηση της Α.Ε.

Το όργανο διοίκησης της Α.Ε. αποτελείται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων και το Διοικητικό Συμβούλιο. Στη γενική συνέλευση λαμβάνονται οι κυριότερες επιχειρηματικές αποφάσεις, όπως εκλογή νέων μελών, ο διορισμός ελεγκτών, διάθεση κερδών και έκδοση ισολογισμού. Λαμβάνουν μέρος όλοι οι μέτοχοι της εταιρίας και κάθε μετοχή αντιπροσωπεύει μία ψήφο. Το διοικητικό συμβούλιο εκλέγει τον Πρόεδρο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, που ο πρώτος συντονίζει τις εργασίες και ο δεύτερος εκπροσωπεί την εταιρία προς τρίτους. Σημαντικό είναι πως οι αποφάσεις στο διοικητικό συμβούλιο λαμβάνονται κατά πλειοψηφία, γεγονός που εξασφαλίζει διοικητική σταθερότητα και σχετική ευελιξία.

Με σκοπό την ακριβή και σαφή πληροφόρηση των μετόχων και των ενδιαφερόμενων μερών, απαιτούνται αυστηροί όροι δημοσιότητας τόσο κατά τη σύσταση όσο και κατά τη διάρκεια ζωής μίας Α.Ε. Ειδικότερα, σε δημοσιότητα υποβάλλονται τα εξής:

- › Το καταστατικό και οι ιδρυτικές αποφάσεις
- › Τροποποιήσεις καταστατικού
- › Διορισμός και παύση ατόμων που ασκούν διαχείριση και ασκούν τακτικό έλεγχο
- › Κάθε απόφαση σχετικά με την αύξηση ή μείωση κεφαλαίου
- › Η λύση της εταιρίας
- › Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και οι σχετικές εκθέσεις τους διοικητικού συμβουλίου και των ελεγκτών της εταιρίας
- › Οι ισολογισμοί εκκαθάρισης και ο τελικός ισολογισμός
- › Η διαγραφή της εταιρίας από το Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών
- › Το πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου με το οποίο πιστοποιείται η καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου

6.6 Κόστος σύστασης

Το κόστος σύστασης της Α.Ε. είναι αρκετά υψηλό, αφού πέραν του Γραμματίου Κόστους Σύστασης της Εταιρίας και κάποιων επιπλέον τελών, θα πρέπει να συνυπολογισθούν οι αμοιβές του συμβολαιογράφου και του δικηγόρου, οι οποίες υπολογίζονται τουλάχιστον 500 ευρώ και 0.5% ή 1% επί του ποσού της εταιρικής σύμβασης αντίστοιχα. Οι σχετικές διαδικασίες σύστασης, υλοποιούνται από τους φορείς που λειτουργούν ως Υπηρεσία μιας Στάσης.

6.7 Μειονεκτήματα

Τα βασικά μειονεκτήματα Α.Ε. εντοπίζονται αρχικά στις απαιτήσεις μεγάλου κεφαλαίου σύστασης τους, τις αυστηρές απαιτήσεις δημοσιότητας που συνεπάγονται αυξημένο κόστος, ιδίως ότι αφορά τον έλεγχο και την κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων, καθώς επίσης και τις απαιτήσεις συμμόρφωσης σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο. Ιδιαίτερα σημαντικό μειονέκτημα, συνίσταται στο πρόβλημα εταιρικής διακυβέρνησης και ειδικότερα στον διαχωρισμό εντολέα-εντολοδόχου, καθώς η διοίκηση της εταιρίας συνήθως ασκείται από στελέχη-εργαζόμενους που δεν είναι ταυτοχρόνως μέτοχοι. Καταλήγοντας, σημαντικό μειονέκτημα εντοπίζεται στους μετόχους μειοψηφίας Α.Ε. οι οποίοι έχουν μειωμένη ισχύ ως προς τη λήψη αποφάσεων που καθορίζουν την επιχειρηματική δράση.

6.8 Πλεονεκτήματα

Ιδιαίτερης σημαντικής σημασίας μπορούν να χαρακτηρισθούν τα πλεονεκτήματα που προσφέρει η Ανώνυμη Εταιρία. Αναλυτικότερα:

- › εκπνέει μεγαλύτερη εμπιστοσύνη στους πιστωτές, προμηθευτές και λοιπούς τρίτους, αφού αποτελεί εταιρικό τύπο μεγάλου κεφαλαίου και αυστηρών απαιτήσεων δημοσιότητας και λογοδοσίας.
- › περιορισμός ευθύνης των μετόχων, αφού ευθύνονται μέχρι το ποσό συμμετοχής τους στην εταιρία, σε αντίθεση με την απεριόριστη και αλληλέγγυα ευθύνη που υφίσταται στις Ο.Ε, Ε.Ε, Ατομική Επιχείρηση.
- › δικαίωμα εισαγωγής στο χρηματιστήριο και δυνατότητες εξεύρεσης οικονομικών πόρων.
- › διασπορά κινδύνου λόγω μεγάλου αριθμού μετόχων
- › εξασφάλιση καλών σχέσεων μεταξύ των μετόχων, δεδομένου ότι η λήψη αποφάσεων γίνεται κατά πλειοψηφία, αναπτύσσοντας έτσι την επιχείρηση για μεγάλο χρονικό διάστημα

› αποτελεί πρότυπο νομικής μορφής επιχείρησης για τις υπόλοιπες κατηγορίες επιχειρήσεων

6.9 Λογιστική και φορολογική αντιμετώπιση

Η Ανώνυμη Εταιρία έχει την ίδια φορολογική μεταχείριση με τις μικτές εταιρίες, δηλαδή τηρεί διπλογραφικά βιβλία και τα καθαρά της κέρδη φορολογούνται τους ίδιους συντελεστές που ισχύουν για τις Ε.Π.Ε και τις Ι.Κ.Ε. Συντάσσει ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που περιλαμβάνουν τον ισολογισμό, το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης, το πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων και το προσάρτημα το οποίο περιλαμβάνει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες και επεξηγήσεις για την καλύτερη κατανόηση των υπολοίπων καταστάσεων, καθώς επίσης και την ετήσια έκθεση του διαχειριστή για την εταιρική δραστηριότητα κατά τη χρήση που έληξε. Αν η εταιρία παρουσιάσει κέρδος, υποχρεούται να κρατήσει το 5% των καθαρών κερδών για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, το οποίο είτε μπορεί να κεφαλαιοποιείται, είτε να συμψηφίζεται με ζημίες. Αναλυτικότερα παραδείγματα για την καλύτερη κατανόηση τους αναπτύσσονται στο παράρτημα.

Κεφάλαιο 7^ο: Εταιρική Διακυβέρνηση

7.1 Έννοια και χαρακτηριστικά

Με τον όρο Εταιρική Διακυβέρνηση, γίνεται αναφορά στις αρχές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς με τους οποίους οι εταιρίες διοικούνται και ελέγχονται. Ειδικότερα, σύμφωνα με τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης, η εταιρική διακυβέρνηση αποτελεί ένα σύνολο σχέσεων ανάμεσα στη διοίκηση της εταιρίας, το διοικητικό συμβούλιο, τους μετόχους και τα υπόλοιπα ενδιαφερόμενα μέρη. Μέσω αυτής, προσδιορίζονται τα δικαιώματα και υποχρεώσεις των συμμετεχόντων στην εταιρία, οι κανόνες και διαδικασίες λήψης αποφάσεων και τίθεται οι εταιρικοί στόχοι καθώς επίσης και τα μέσα επίτευξής τους στο πλαίσιο του κοινωνικού, οικονομικού και νομικού περιβάλλοντος. Όλα τα παραπάνω συντελούν στο να γίνονται πιο ανταγωνιστικές οι επιχειρήσεις, να βελτιώνουν το επίπεδο αποτελεσματικότητάς τους και να επιτυγχάνουν βιώσιμη οικονομική ανάπτυξη.

Οι έξι αρχές εταιρικής διακυβέρνησης τους ΟΟΣΑ περιλαμβάνουν:

- › Εξασφάλιση της βάσης για αποτελεσματικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης
- › Δικαιώματα των μετόχων και βασικές λειτουργίες της ιδιοκτησίας
- › Ισότιμη μεταχείριση των μετόχων
- › Ο ρόλος των ενδιαφερόμενων μερών στην εταιρική διακυβέρνηση
- › Δημοσιότητα και διαφάνεια
- › Ευθύνες του διοικητικού συμβουλίου

7.2 Το πρόβλημα εντολέα – εντολοδόχου

Το πρόβλημα του εντολέα εντολοδόχου, εντοπίζεται στο δίλημμα που προκύπτει όταν ένα πρόσωπο ο εντολοδόχος εξουσιοδοτείται να λαμβάνει αποφάσεις για λογαριασμό ενός άλλου προσώπου του εντολέα. Συγκεκριμένα, πολλές φορές ο εντολοδόχος λειτουργεί ως προς δικό του συμφέρον και όχι προς αυτό του εντολέα του, με

αποτέλεσμα οι αποφάσεις που λαμβάνει να έχουν αρνητικές συνέπειες στον δεύτερο. Αυτό συμβαίνει διότι τα δύο μέρη έχουν διαφορετικά συμφέροντα, ενώ η σχέση τους χαρακτηρίζεται από ασυμμετρία πληροφόρησης, με την έννοια ότι ο εντολέας δεν μπορεί να ελέγξει κατά πόσο ο εντολοδόχος ενεργεί με κριτήριο την εξυπηρέτηση των συμφερόντων του. Τα παραπάνω μπορεί να δημιουργήσουν προβλήματα τόσο ηθικού κινδύνου, δηλαδή για τις λανθασμένες αποφάσεις του εντολοδόχου να τις υποστεί ο εντολέας, όσο και αυτό της δυσμενούς επιλογής που προκύπτει όταν ο εντολοδόχος δεν έχει τις απαραίτητες ικανότητες και δεξιότητες να υπερασπιστεί τα συμφέροντα του εντολέα του.

Κεφάλαιο 8^ο: Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

8.1 Έννοια και χαρακτηριστικά

Η έννοια της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης των επιχειρήσεων αναφέρεται σε μία έννοια του μάνατζμεντ κατά την οποία, οι επιχειρήσεις εφαρμόζουν κοινωνικές και περιβαλλοντικές πρωτοβουλίες τόσο στις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες όσο και στις σχέσεις με τους ενδιαφερόμενους φορείς. Αναλυτικότερα, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, για τις επιχειρήσεις, η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη είναι υποχρέωση τους προς τον αντίκτυπό τους στην κοινωνία. Για να επιτευχθεί αυτό, οι επιχειρήσεις καλούνται να εφαρμόσουν μια ολοκληρωμένη στρατηγική κατεύθυνση, μέσω της οποίας θα επιτύχουν ισόρροπη ικανοποίηση οικονομικών, κοινωνικών και περιβαλλοντικών στόχων. Απώτερος σκοπός αυτής της διαδικασίας είναι εκτός της μεγιστοποίησης της αξίας για τους μετόχους, τα ενδιαφερόμενα μέρη και τη κοινωνία, αφετέρου ο περιορισμός πιθανών αρνητικών συνεπειών της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Η υιοθέτηση λοιπόν της ΕΚΕ από ολοένα και περισσότερες επιχειρήσεις συμβάλλει στην επίτευξη βιώσιμης ανάπτυξης, την αύξηση της απασχόλησης, την κοινωνική πρόοδο και την καλλιέργεια του αισθήματος ελευθερίας, ασφάλειας και δικαιοσύνης μεταξύ πολιτών. Παράλληλα αποτρέπεται ο κοινωνικός αποκλεισμός και οι διακρίσεις.

Κεφάλαιο 9^ο: Οικονομικές Καταστάσεις

9.1 Έννοιες και ποιοτικά χαρακτηριστικά

Όπως αναφέρθηκε και προηγουμένως, οι επιχειρήσεις για να επιβιώσουν και να αναπτυχθούν, εφαρμόζουν διάφορες επιχειρησιακές στρατηγικές αναλόγως με τα στοιχεία και τις πληροφορίες που αποκτούν οι διοικήσεις τους. Αυτές οι πληροφορίες πηγάζουν από τις οικονομικές καταστάσεις που συντάσσουν τα λογιστικά τμήματα των επιχειρήσεων και για να γίνει πλήρως κατανοητό, μία ολοκληρωμένη δέσμη Οικονομικών Καταστάσεων περιλαμβάνει τον Ισολογισμό, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών και το Προσάρτημα. Βέβαια, εκτός των εσωτερικών χρηστών πληροφόρησης, δηλαδή, τη διοίκηση τους μετόχους και τους εργαζόμενους, μέσω της λογιστικής πληροφόρησης και της σύνταξης Οικονομικών Καταστάσεων, ενημερώνονται και εξωτερικοί χρήστες όπως, δανειστές, προμηθευτές, επενδυτές, πελάτες και γενικότερα η κοινωνία.

Μέσω των Οικονομικών Καταστάσεων, παρέχεται όπως είπαμε χρησιμότητα στο σύνολο των ενδιαφερομένων καθώς επίσης αποτυπώνεται και όλο το φάσμα της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Επομένως, η σύνταξη αυτών των καταστάσεων, απαιτεί ορισμένα ποιοτικά χαρακτηριστικά τα οποία θα πρέπει να ικανοποιούνται και αφορούν την αξιοπιστία, τη συνάφεια, την συγκρισιμότητα και τη κατανοησιμότητα.

9.2 Ο Ισολογισμός

Ο Ισολογισμός ή Κατάσταση Οικονομικής Θέσης της επιχείρησης, ορίζεται ως η χρηματοοικονομική θέση της επιχείρησης μία συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Αποτελείται από δύο μέρη, το Ενεργητικό και το Παθητικό. Το Ενεργητικό περιλαμβάνει τα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης και το Παθητικό καταγράφει τις υποχρεώσεις της επιχείρησης. Το Παθητικό διακρίνεται στα Ξένα Κεφάλαια, όπου περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις της επιχείρησης προς τρίτους και τη Καθαρή Θέση, όπου εμφανίζονται οι υποχρεώσεις της επιχείρησης προς τους μετόχους της, ή αλλιώς οι απαιτήσεις των

μετόχων από τη καθαρή αξία της επιχείρησης. Σύμφωνα με τη λογιστική εξίσωση, το Ενεργητικό ισούται πάντα με το Παθητικό, δηλαδή $\text{Ενεργητικό} = \text{Υποχρεώσεις} + \text{Καθαρή Θέση}$. Επιπλέον, το Ενεργητικό διακρίνεται στο Μη κυκλοφορούν και το Κυκλοφορούν. Στη πρώτη κατηγορία εντάσσονται τα Ενσώματα πάγια στοιχεία, τα Άυλα και Χρηματοοικονομικά στοιχεία. Στη δεύτερη κατηγορία εντάσσονται το ταμείο, οι απαιτήσεις και τα εμπορεύματα. Οι υποχρεώσεις του παθητικού διακρίνονται σε μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες. Στην πρώτη κατηγορία εντάσσονται τα τραπεζικά δάνεια, τα ομολογιακά δάνεια και οι λοιπές υποχρεώσεις προς τρίτους. Στην δεύτερη κατηγορία εντάσσονται οι πληρωτέοι λογαριασμοί, τα χρηματοπιστωτικά χρέη, οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς τράπεζες, τα μερίσματα πληρωτέα, οι υποχρεώσεις από φόρους και τέλη και οι προκαταβολές πελατών. Αξίζει να αναφερθεί, ότι αν από το κυκλοφορούν ενεργητικό αφαιρεθεί το σύνολο των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, τότε προκύπτει το καθαρό κεφάλαιο κίνησης της επιχείρησης.

9.3 Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης

Η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης περιλαμβάνει τα έσοδα και τα έξοδα που προέκυψαν από τη λειτουργία της επιχείρησης για μία δεδομένη χρονική περίοδο. Το αποτέλεσμα της, δηλαδή αν εμφανίζει κέρδος ή ζημία, καθορίζει τον Ισολογισμό της τρέχουσας περιόδου. Μέσω της συγκεκριμένης κατάστασης, η διοίκηση της εκάστοτε επιχείρησης, καταγράφει την αποτελεσματικότητα κάθε δραστηριότητας και το κόστος που αυτή συνεπάγεται κάθε χρονική περίοδο. Οι επιχειρήσεις έχουν τη δυνατότητα να εμφανίζουν τα έξοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης ταξινομημένα βάσει του είδους ή της λειτουργίας τους, ανάλογα με το ποια ταξινόμηση παρέχει περισσότερο αξιόπιστη και σχετική πληροφόρηση.

9.4 Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Η Κατάσταση Ταμειακών Ροών περιλαμβάνει μία σειρά από δραστηριότητες της επιχείρησης μέσω των οποίων προσδιορίζονται αναλυτικότερα οι χρηματικές ροές της. Οι συγκεκριμένες ταμειακές ροές, παρέχουν πληροφόρηση για τις συναλλαγές της επιχείρησης που επηρεάζουν το ύψος των ρευστών διαθέσιμων, προσδιορίζοντας τα χρηματικά ποσά που δημιουργούνται μία συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Οι ταμειακές ροές, χωρίζονται σε λειτουργικές, επενδυτικές και χρηματοδοτικές. Αναλυτικότερα η κατηγοριοποίησή τους εμφανίζεται στη συνέχεια στο παράρτημα.

9.5 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Η Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, περιλαμβάνει το τελικό αποτέλεσμα της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης, δηλαδή, είτε κέρδη είτε ζημία καθώς επίσης και τα ποσά που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρίας και στους μετόχους μειοψηφίας. Επίσης στη συγκεκριμένη Κατάσταση, θα πρέπει να εμφανίζονται τα στοιχεία Λοιπών Συνολικών Εσόδων και την οικονομική επίπτωση κάθε στοιχείου στα συστατικά της Καθαρής Θέσης και το ύψος μερίσματος που προορίζεται για διανομή στους μετόχους και το αντίστοιχο μέρισμα ανά μετοχή. Η παρουσίαση αυτών των πληροφοριών αφορά και τη τρέχουσα και την προηγούμενη χρήση.

9.6 Προσάρτημα

Το Προσάρτημα ή Σημειώσεις, σύμφωνα με τη Δ.Π.Χ.Α, παρέχει επιπλέον πληροφορίες ώστε οι οικονομικές καταστάσεις να χαρακτηρίζονται από ακρίβεια και αξιοπιστία, διασφαλίζοντας την ικανοποίηση των αναγκών πληροφόρησης των ενδιαφερόμενων φορέων. Παρέχει διευκρινήσεις σχετικά με τον τρόπο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων και των λογιστικών κανόνων που τηρήθηκαν. Αξίζει να αναφερθεί, ότι οι πληροφορίες του προσαρτήματος είναι συμπληρωματικές, δηλαδή παρέχουν ποσοτικό και ποιοτικό περιεχόμενο με σκοπό την καλύτερη κατανόηση της οικονομικής απόδοσης της επιχείρησης.

9.7 Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση δημοσιεύεται στο τέλος κάθε χρονικής περιόδου, με απώτερο σκοπό να παρέχει ευρείς πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες της επιχείρησης. Ειδικότερα, μπορεί να περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά δεδομένα, λειτουργικά αποτελέσματα, σχέδια για νέα προϊόντα και πληροφορίες για διάφορα τμήματα της αγοράς, καθώς επίσης και αποτελέσματα δραστηριοτήτων έρευνας και ανάπτυξης. Η σύνταξη της είναι διαφορετική σε κάθε εταιρία, αφού καθορίζεται από τις ανάγκες της επιχείρησης, το νομοθετικό πλαίσιο και τον επιχειρηματικό κλάδο. Επίσης, οι μέτοχοι πρέπει να λαμβάνουν την έκθεση πριν από την ετήσια συνέλευση κατά την οποία λαμβάνονται οι βασικές επιχειρηματικές αποφάσεις.

Κεφάλαιο 10^ο: Γενικές Διαπιστώσεις

Στο σύγχρονο παγκοσμιοποιημένο περιβάλλον, οι επιχειρήσεις καλούνται να εφαρμόσουν στρατηγικές που να τους εξασφαλίζουν ανταγωνιστικό πλεονέκτημα, ώστε να επιβιώσουν και να αναπτυχθούν. Παράλληλα, οφείλουν να προσαρμόζονται στις νέες τεχνολογικές εξελίξεις και να εφαρμόζουν καινοτομίες που θα τις εξασφαλίζουν ακόμα μεγαλύτερο συγκριτικό πλεονέκτημα. Για να επιτευχθούν όλα τα παραπάνω, κρίνεται αναγκαία η σωστή και ακριβής ενημέρωση των διοικήσεων των εκάστοτε επιχειρήσεων για την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητά τους. Οι επιχειρήσεις έχουν τη δυνατότητα να αντλούν κεφάλαια από το διεθνές επενδυτικό περιβάλλον και γενικότερα να αλληλεπιδρούν με τα ενδιαφερόμενα μέρη, όπως μέτοχοι, προμηθευτές, επενδυτές, κράτος, κοινωνία και πελάτες. Οι Οικονομικές Καταστάσεις λοιπόν, αποσκοπούν στην αποτύπωση της επιχειρηματικής λειτουργίας, προσφέροντας χρησιμότητα στις διάφορες κατηγορίες χρηστών και ενδιαφερομένων μερών. Επίσης, προσφέρουν στις εκάστοτε διοικήσεις επιχειρήσεων σημαντικές ποσοτικές πληροφορίες μέσω της λογιστικής καταγραφής των δραστηριοτήτων τους.

Το Ίδρυμα Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, ως ανεξάρτητος φορέας με σκοπό την ανάπτυξη μίας δέσμης, υψηλής ποιότητας, εφαρμοστέων και παγκοσμίως αποδεκτών Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), θέσπισε παγκοσμίως αναγνωρισμένα πρότυπα βάσει ξεκάθαρα διατυπωμένων αρχών, σε συνεργασία με φορείς από όλο το κόσμο, όπως ρυθμιστικές αρχές, επιχειρήσεις, αναλυτές, εθνικές αρχές, λογιστές και επενδυτές. Πρόκειται για ένα σύνολο Λογιστικών Προτύπων, που εφαρμόζεται παγκόσμια, δίνοντας τη δυνατότητα στους επενδυτές να πραγματοποιούν σύγκριση διαφόρων εταιριών σε παγκόσμιο επίπεδο. Τα Δ.Π.Χ.Α εφαρμόζονται σε περισσότερες από 110 χώρες, συμπεριλαμβανομένου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των 20 πλουσιότερων χωρών του κόσμου (G20). Επίσης η θέσπιση τους, στηρίζεται από παγκόσμιους οργανισμούς, λόγου χάρη, Παγκόσμια Τράπεζα, Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, Επιτροπή της Βασιλείας και το Διεθνή Οργανισμό Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς.

Η ολοκληρωμένη δέσμη Οικονομικών Καταστάσεων που περιλαμβάνει η θέσπιση των Δ.Π.Χ.Α, εστιάζεται στις εξής καταστάσεις: Ισολογισμός, Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Χρήσης, Κατάσταση Ταμειακών Ροών, Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, Προσάρτημα.

Το ερωτηματολόγιο

Πραγματοποιήθηκε ερευνητική διαδικασία μέσω της οποίας, μελετήθηκαν τα χρηματοοικονομικά και λογιστικά καθήκοντα και υποχρεώσεις των επιχειρήσεων στις μέρες μας. Προέκυψαν σημαντικά συμπεράσματα για τον τρόπο με τον οποίο δραστηριοποιούνται οι σημερινές επιχειρήσεις και τις ενέργειες που εφαρμόζουν, την αξιοποίηση της σύγχρονης τεχνολογίας ως προς όφελός τους και γενικότερα κατά πόσο προσαρμόζονται στις αλλαγές που επιβάλλει συνεχώς το σύγχρονο παγκοσμιοποιημένο περιβάλλον.

Για τη συγγραφή του ερωτηματολογίου πραγματοποιήθηκε κάθε δυνατή προσπάθεια, ώστε να έχει στόχο:

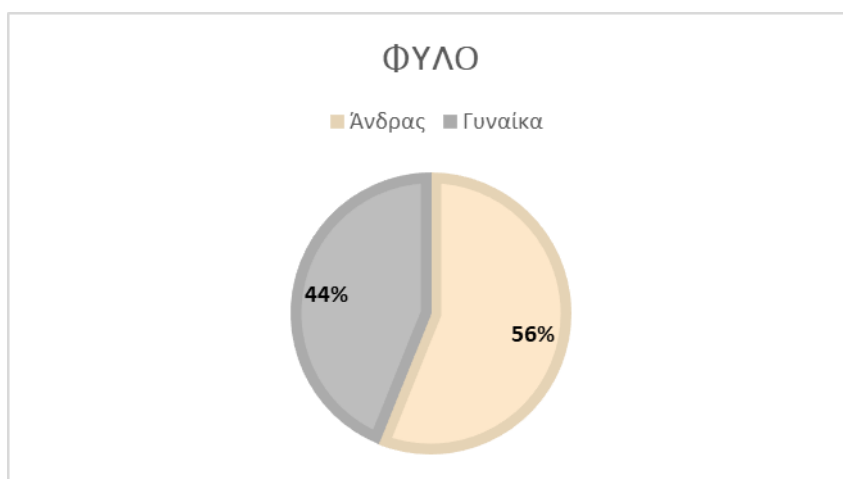
- α) να είναι μικρό
- β) να μην απαιτείται πολύς χρόνος για τη συμπλήρωσή του
- γ) να είναι στοχευμένο και να εξυπηρετεί τους σκοπούς της έρευνας

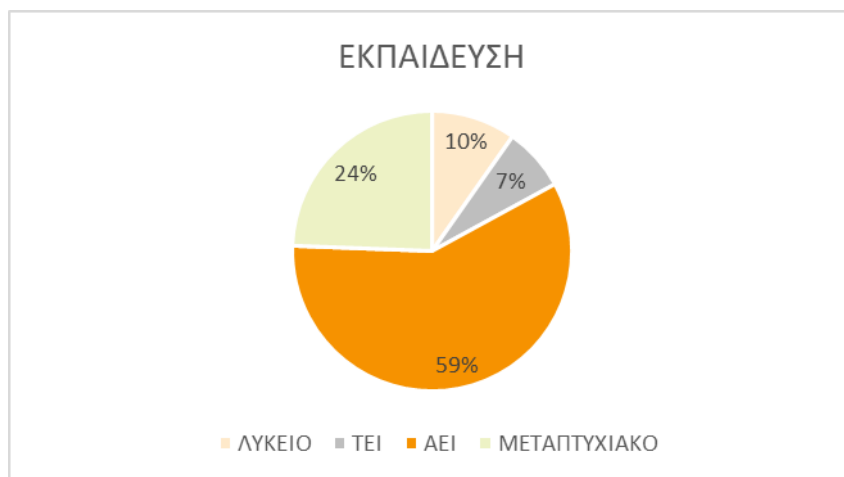
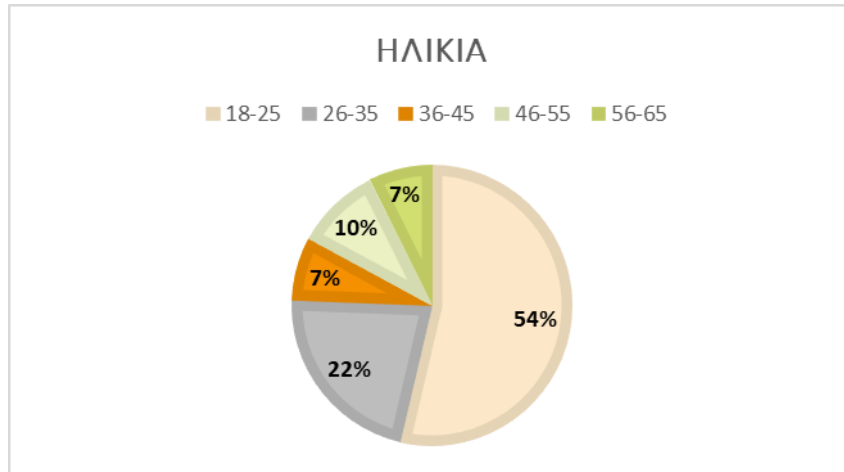
Από την άλλη μεριά δεν θα έπρεπε να αποκλειστούν ερωτήσεις που δίνουν σημαντικές πληροφορίες. Έτσι, έγινε μία επιλογή ερωτήσεων, ώστε να εξαχθούν απαραίτητες πληροφορίες για τη συγγραφή της εργασίας. Επίσης, η μορφή του ερωτηματολογίου επιλέχθηκε με τέτοιο τρόπο, ώστε να είναι εύκολη η επικοινωνία του, γεγονός που επιτεύχθηκε χρησιμοποιώντας ηλεκτρονική φόρμα του διαδικτύου.

Ανάλυση δεδομένων

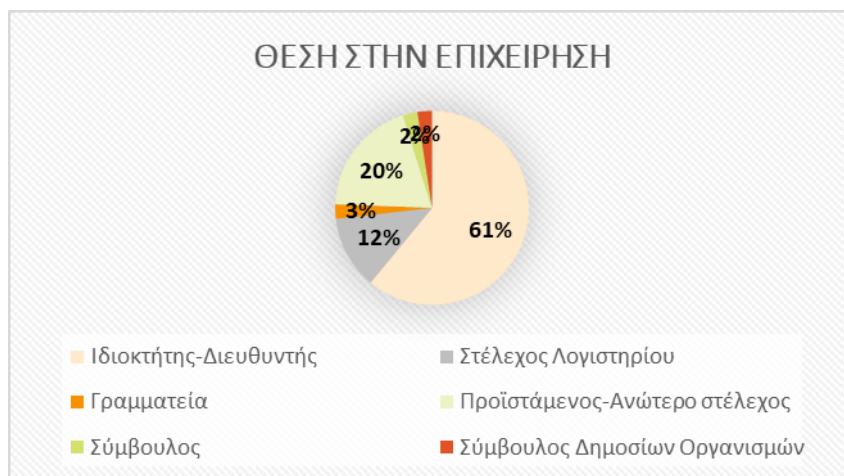
Για τη συγγραφή του ερωτηματολογίου, συγκεντρώθηκαν στοιχεία από σαράντα τρεις επιχειρήσεις. Ειδικότερα, συλλέχθηκαν απαντήσεις από ένα δείγμα 18 γυναικών και 23 ανδρών, δηλαδή σε ποσοστό 43,9 % και 56,1 % αντίστοιχα, που το μεγαλύτερο σε ποσοστό 53,7% ανήκει στην ηλικία των 18-25 ετών, το 22% ανέρχεται σε ηλικία 26-35 ετών, το 7,3% ανήκει σε ηλικία των 36-45 ετών, το 9,8% ανήκει στην ηλικία των 46-55 ετών και το 7,3% σε ηλικία των 56-65 ετών. Παράλληλα, όσον αφορά το εκπαιδευτικό τους υπόβαθρο, το 58,5% δήλωσε ότι είναι απόφοιτος ΑΕΙ, το 24,4% ότι διαθέτει μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών, το 7,3% ότι είναι απόφοιτος ΤΕΙ και το 9,8% ότι είναι απόφοιτος Λυκείου.

Παρατηρείται, λοιπόν, ένα μεγάλο ποσοστό των στελεχών είναι απόφοιτος ΑΕΙ, καθώς επίσης μερικοί, διαθέτουν και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών. Μόνο μικρή μερίδα των στελεχών προέρχεται απευθείας από την δευτεροβάθμια εκπαίδευση, δηλαδή το λύκειο. Προτείνεται η λύση για τα στελέχη των ΑΕΙ, να προχωρήσουν στην παρακολούθηση μεταπτυχιακού τίτλου, ώστε να αυξήσουν τις γνώσεις τους, να ισχυροποιήσουν τη θέση εργασίας τους, καθώς επίσης και να βελτιώσουν το γενικό μορφωτικό και εκπαιδευτικό υπόβαθρο των στελεχών των σύγχρονων επιχειρήσεων και να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις τους.

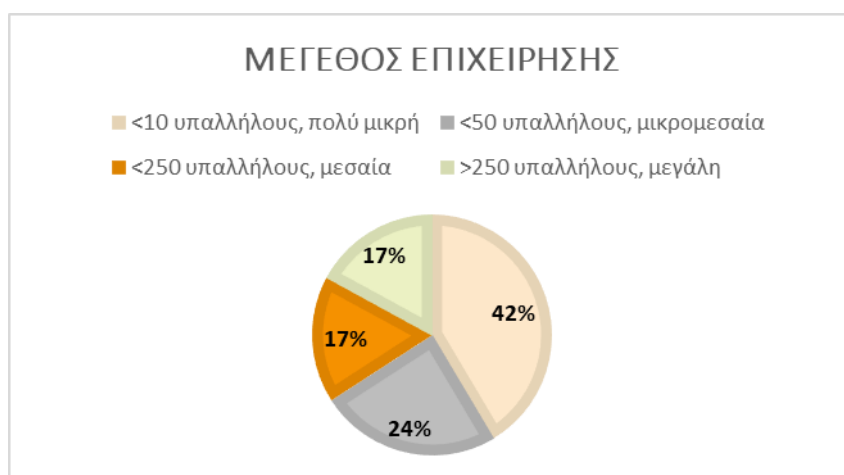




Όσον αφορά τη θέση που κατέχουν τα παραπάνω άτομα στις επιχειρήσεις, το 61% δήλωσε ότι είναι Ιδιοκτήτης-Διευθυντής της επιχείρησης, το 19,5% ότι είναι Προϊστάμενος-Ανώτερο στέλεχος της επιχείρησης, το 7,3% ότι είναι στέλεχος λογιστηρίου, το 2,4% δήλωσε ότι είναι σύμβουλος της επιχείρησης, το 2,4% ότι είναι σύμβουλος δημοσίων οργανισμών, το 2,4% ότι ανήκει στην γραμματεία της επιχείρησης, και το 4,8% ότι είναι στελέχη που διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στην αξιολόγηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των επιχειρήσεων και συνεπώς στη λήψη αποφάσεων.



Σημαντικής αναφοράς χρίζει, η αξιολόγηση του μεγέθους των επιχειρήσεων που ερωτήθηκαν και συγκεκριμένα, το 41,5% απάντησε ότι απασχολεί λιγότερους από 10 υπαλλήλους, δηλαδή πρόκειται για πολύ μικρές επιχειρήσεις, το 24,4% δήλωσε ότι απασχολεί λιγότερους από 50 υπαλλήλους, δηλαδή αναφέρεται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις, το 17,1% δήλωσε ότι απασχολεί λιγότερους από 250 υπαλλήλους, δηλαδή αναφέρεται σε μεγάλες επιχειρήσεις και το 17,1% δήλωσε ότι απασχολεί περισσότερους από 250 υπαλλήλους, δηλαδή αναφέρεται σε πολύ μεγάλες επιχειρήσεις.



Παράλληλα, οι επιχειρήσεις που ερωτήθηκαν, δήλωσαν ότι ανήκουν στους συγκεκριμένους τομείς, αναλυτικότερα, το 29,3% αναφέρεται στη παροχή υπηρεσιών, το 24,4% αναφέρεται στη βιομηχανία και μεταποίηση, το 22% ανήκει στο χονδρικό και λιανικό εμπόριο, το 12,2% ανήκει στην εκπαίδευση, το 9,8% ανήκει στη πρωτογενή

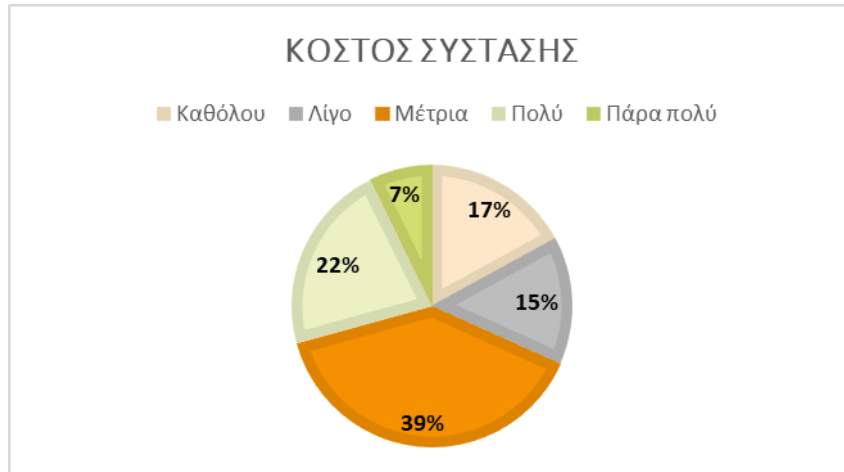
παραγωγή, το 9,8% ανήκει στον τουρισμό, το 9,8% ανήκει στη πληροφορική και το 7,3% ανήκει στην υγεία.



Όσον αφορά τη νομική μορφή των επιχειρήσεων το 39% αφορά Ανώνυμες Εταιρίες, το 29,3% αφορά Ατομικές Επιχειρήσεις, το 14,6% αφορά Ομόρρυθμες Εταιρίες, το 7,3% αφορά Ετερόρρυθμες Εταιρίες, το 7,3% αφορά Ιδιωτικές Κεφαλαιουχικές Εταιρίες και το 4,9% αφορά Εταιρίες Περιορισμένης Ευθύνης.

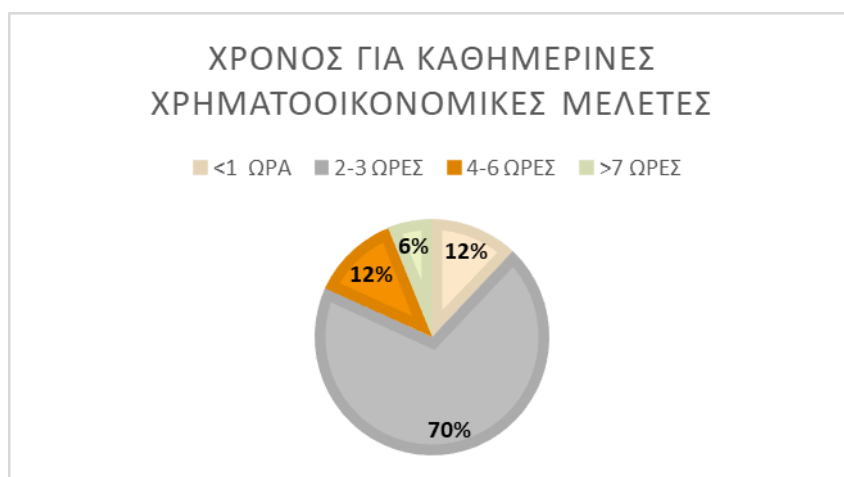


Για το απαιτούμενο κόστος σύστασης των εταιριών, το 39% δήλωσε ότι καθόρισε "μέτρια" την ίδρυση της επιχείρησης, το 22% δήλωσε ότι τη καθόρισε "πολύ", το 17,1% δήλωσε "καθόλου", το 14,4% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι τη καθόρισε "λίγο" και το 7,3% "πέρα πολύ".



Σημαντική αναφορά αξίζει να γίνει και για τον χρόνο που τα παραπάνω στελέχη αφιερώνουν καθημερινά για την χρηματοοικονομική και λογιστική κατάσταση των επιχειρήσεων που ανήκουν. Ειδικότερα, το 70% δήλωσε ότι αφιερώνει δύο με τρεις ώρες, το 12% δήλωσε ότι ασχολείται λιγότερο από μία ώρα, το 12% δήλωσε ότι δαπανά από τέσσερις έως έξι ώρες, ενώ το 6% δήλωσε ότι ασχολείται για τουλάχιστον επτά ώρες καθημερινά.

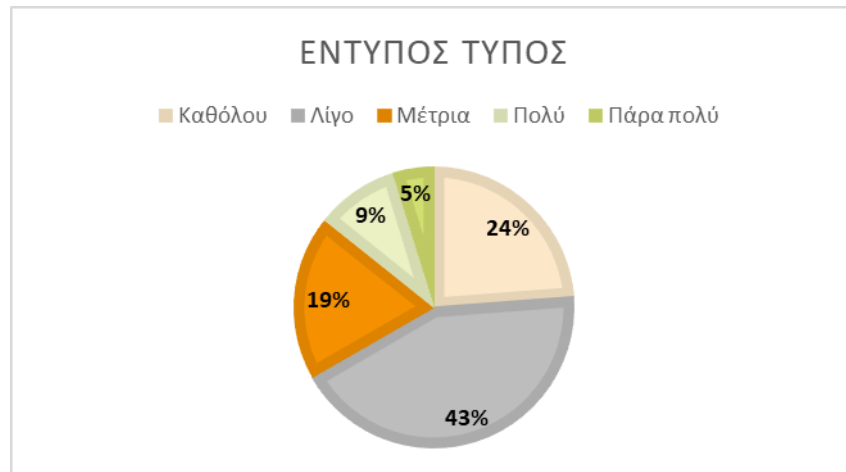
Παρατηρείται λοιπόν, ότι το κόστος σύστασης των επιχειρήσεων διαδραματίζει μεγάλο ρόλο στο είδος συγκρότησης της εκάστοτε εταιρίας. Προτείνεται για αυτό το λόγο, οι αρμόδιοι να ενημερώνονται πολύ καλά πριν προβούν σε οποιαδήποτε ενέργεια σύστασης.



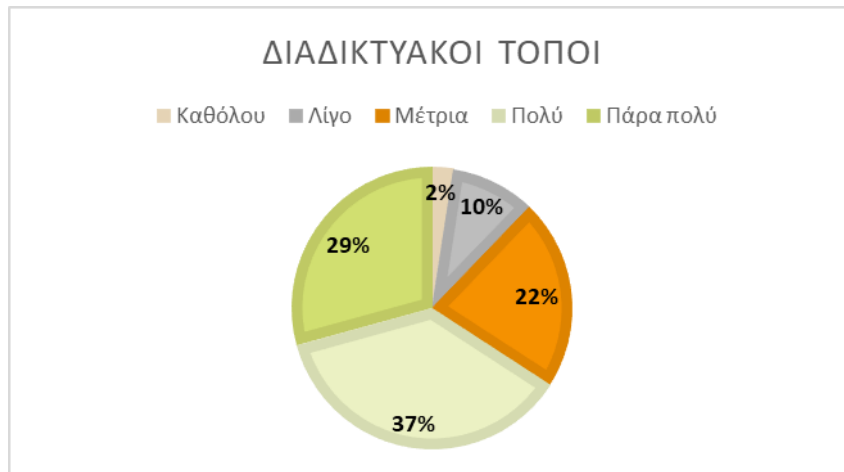
Στη συνέχεια, οι παραπάνω επιχειρήσεις ερωτήθηκαν για τον τρόπο με τον οποίον ενημερώνονται για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα. Αναλυτικότερα, όσον αφορά την ενημέρωσή τους από την πηγή του έντυπου τύπου, το 43% δήλωσε ότι ενημερώνεται "λίγο", το 24% δήλωσε "καθόλου", το 19% των επιχειρήσεων "μέτρια", το 9% δήλωσε "πολύ" και το 5% δήλωσε "πάρα πολύ".

Παρατηρείται λοιπόν, ότι το μεγαλύτερο ποσοστό των επιχειρήσεων, παρακολουθεί τα λογιστικά και χρηματοοικονομικά ζητήματα κατά μέσον όρο από 2 έως 5 ώρες.

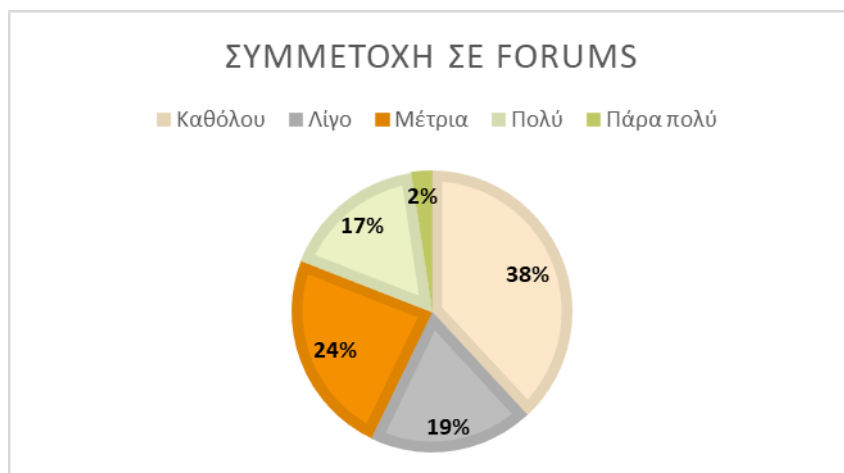
Προτείνεται οι επιχειρήσεις να παρακολουθούν σε στενή καθημερινή βάση τα λογιστικά και χρηματοοικονομικά τους θέματα και να ενημερώνονται συνεχώς για νέες αλλαγές στις νομοθεσίες.



Σχετικά με την ενημέρωση των επιχειρήσεων από διαδικτυακούς τόπους, το 37% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι ενημερώνεται "πολύ", το 29% δήλωσε "πάρα πολύ", το 22% δήλωσε "μέτρια", το 10% δήλωσε "λίγο" και το 2% δήλωσε "καθόλου".



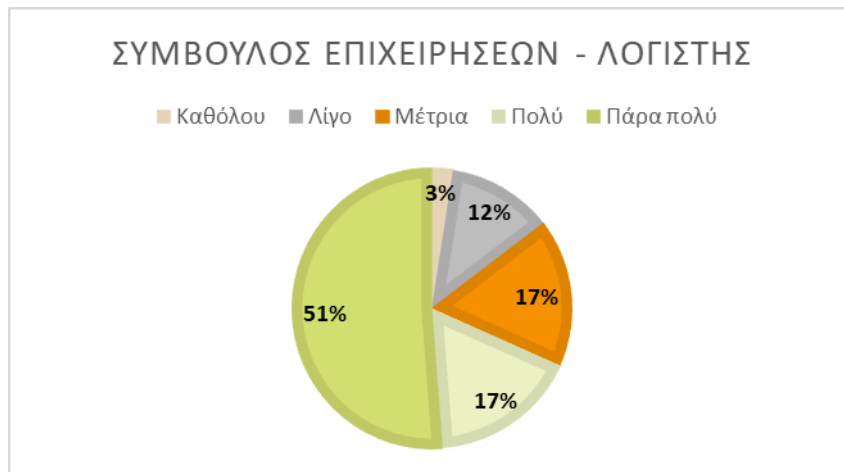
Επίσης σχετικά με την συμμετοχή και ενημέρωση των επιχειρήσεων από διάφορα forums, το 38% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι δεν συμμετέχει καθόλου, το 24% δήλωσε ότι συμμετέχει "μέτρια", το 19% δήλωσε ότι συμμετέχει "λίγο", το 17% δήλωσε ότι συμμετέχει "πολύ" και μόλις το 2% δήλωσε ότι συμμετέχει "πάρα πολύ".



Παράλληλα, οι επιχειρήσεις ανταποκρίθηκαν και στο ερώτημα που αφορά την ενημέρωση τους σχετικά με λογιστικά και χρηματοοικονομικά ζητήματα από το επιμελητήριο και διάφορους κλαδικούς φορείς. Το 32% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι ενημερώνεται από τις συγκεκριμένες πηγές "πολύ", το 29% δήλωσε "λίγο", το 27% δήλωσε "μέτρια" και το 12% δήλωσε "καθόλου".

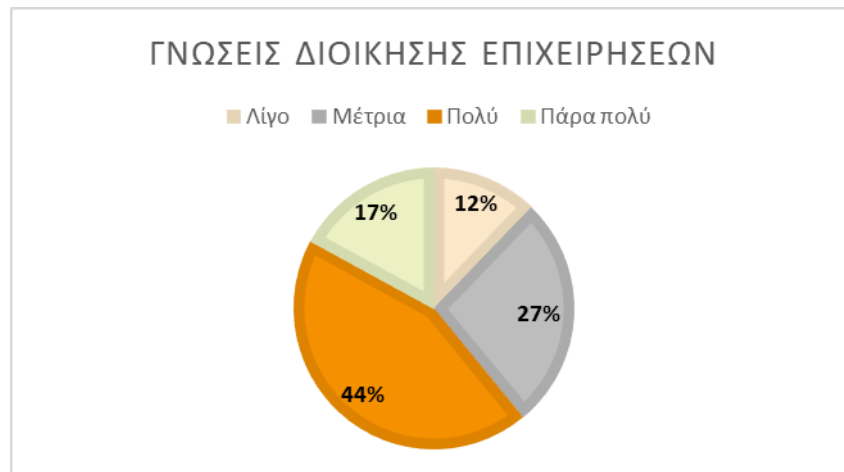


Καταλήγοντας, σχετικά με το κατά πόσο οι επιχειρήσεις συμβουλευονται σύμβουλο επιχειρήσεων ή λογιστή, το 51% δήλωσε "πάρα πολύ", το 17% δήλωσε "πολύ", το 17% δήλωσε "μέτρια", το 12% δήλωσε "λίγο" και μόλις το 3% δήλωσε "καθόλου".



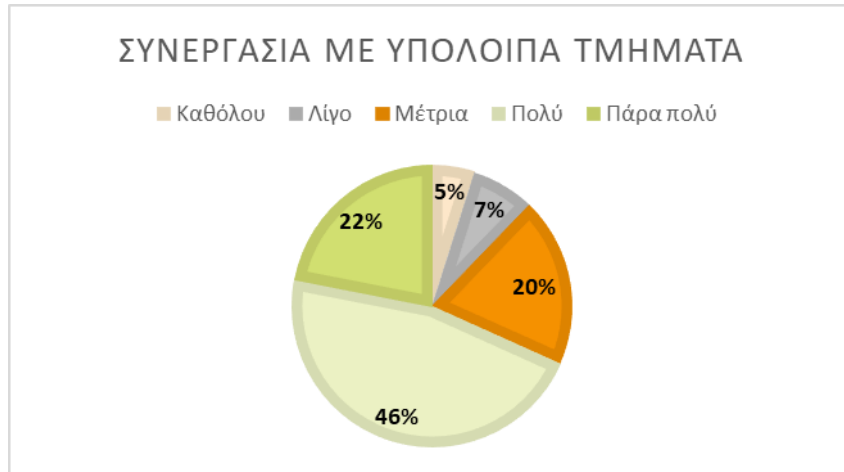
Παρατηρείται, ότι οι επιχειρήσεις σχετικά με τον τρόπο ενημέρωσής τους για λογιστικά ζητήματα, χρησιμοποιούν περισσότερο το διαδίκτυο, παρακολουθούν δράσεις του επιμελητηρίου και συμβουλευονται ειδικούς εξωτερικούς συνεργάτες, ενώ η συμμετοχή σε σχετικά forums και η χρήση του έντυπου τύπου φαίνεται ότι δεν εφαρμόζεται σχεδόν καθόλου.

Στη συνέχεια, αξιολογήσαμε τη κλίμακα για συγκεκριμένα χαρακτηριστικά που περιγράφουν τη καθημερινή άσκηση των καθηκόντων των ανωτέρω στελεχών.

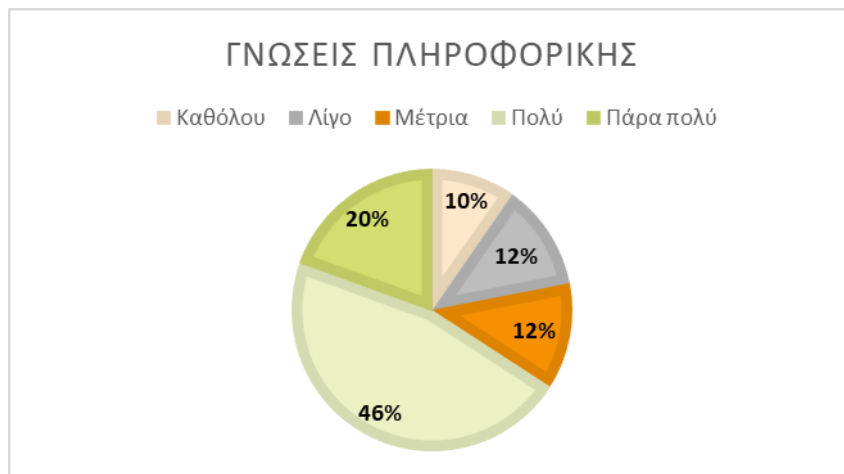


Συγκεκριμένα το 44% των στελεχών των επιχειρήσεων, δήλωσε διαθέτει γνώσεις διοίκησης επιχειρήσεων "πολύ", το 27% δήλωσε ότι διαθέτει "μέτρια", το 17% δήλωσε ότι διαθέτει "πάρα πολύ" και το 12% δήλωσε "λίγο".

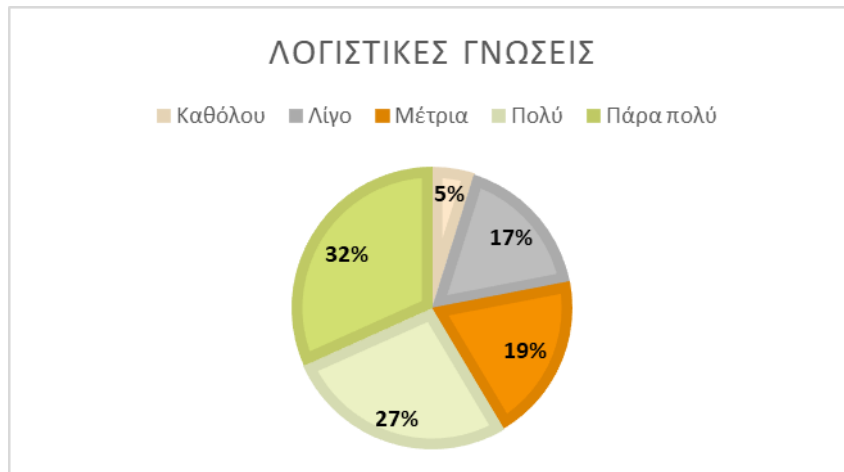
Στη συνέχεια, σχετικά με την ικανότητα συνεργασίας με τα λοιπά τμήματα της επιχείρησης, τα εν λόγω στελέχη δήλωσαν ότι το 46% έχει την ικανότητα σε βαθμό "πολύ", το 22% "πάρα πολύ", το 20% "μέτρια", το 7% "λίγο" και το 5% "καθόλου".



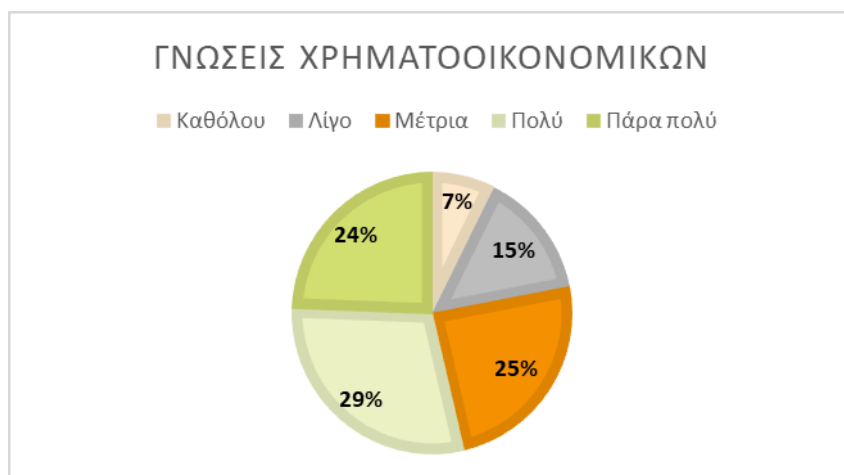
Αναφορικά με τις γνώσεις πληροφορικής, τα στελέχη των επιχειρήσεων δήλωσαν ότι το 46% γνωρίζει "πολύ", το 20% δήλωσε ότι γνωρίζει "πάρα πολύ", το 12% δήλωσε ότι γνωρίζει "μέτρια", το 12% δήλωσε ότι κατέχει "λίγο" και τέλος το 10% δήλωσε ότι γνωρίζει "καθόλου".



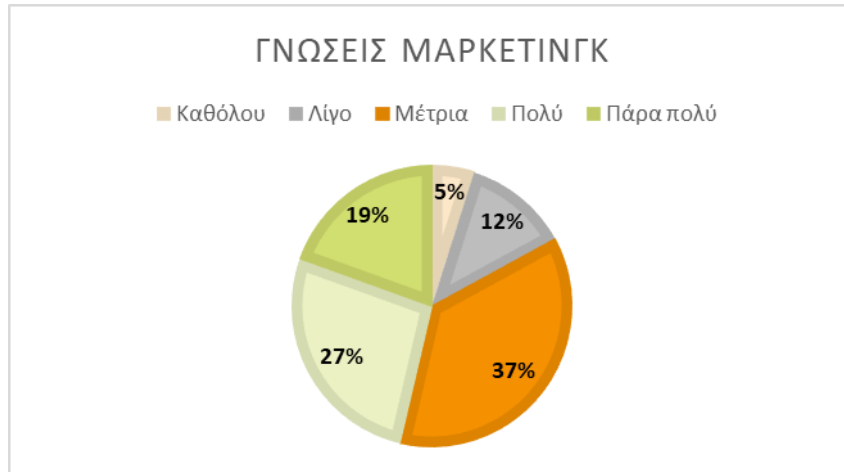
Αναφορικά με τις λογιστικές γνώσεις των στελεχών των επιχειρήσεων, λήφθηκαν σημαντικές απαντήσεις. Ειδικότερα, το 32% των στελεχών, δήλωσε ότι κατέχει από λογιστικές γνώσεις "πάρα πολύ", το 27% δήλωσε ότι κατέχει "πολύ", το 19% δήλωσε ότι κατέχει "μέτρια", το 17% δήλωσε ότι κατέχει "λίγο" και μόλις το 5% δήλωσε ότι δεν κατέχει "καθόλου".



Παράλληλα, αναφορικά με τις γνώσεις των στελεχών σε χρηματοοικονομικά ζητήματα, το 29% δήλωσε ότι κατέχει "πολύ", το 25% δήλωσε ότι κατέχει "μέτρια", το 24% δήλωσε ότι κατέχει "πάρα πολύ", το 15% δήλωσε ότι κατέχει "λίγο" και μόλις το 7% δήλωσε ότι δεν κατέχει "καθόλου".



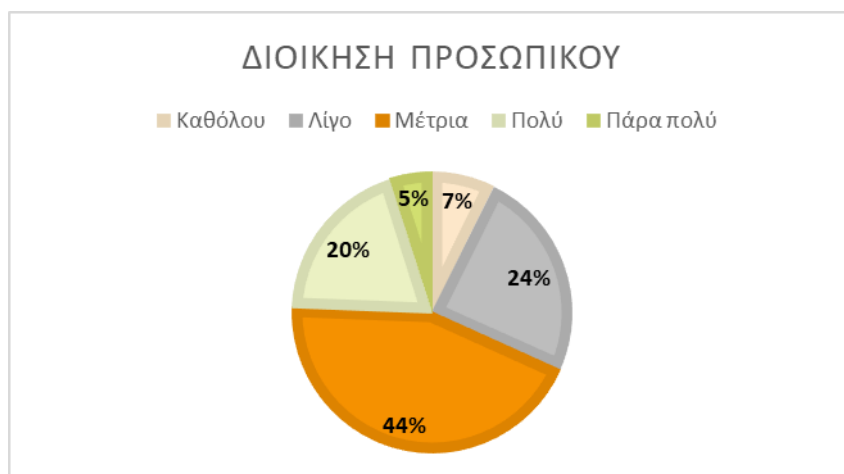
Καταλήγοντας στο συγκεκριμένο σημείο του ερωτηματολογίου, τα στελέχη ερωτήθηκαν και για τις γνώσεις μάρκετινγκ που διαθέτουν και ελήφθησαν σημαντικές απαντήσεις. Ειδικότερα, το 37% δήλωσαν ότι διαθέτουν "μέτριες" γνώσεις, το 27% δήλωσαν ότι κατέχουν γνώσεις σε βαθμό "πολύ", ενώ το 5% και 12%, δήλωσαν ότι κατέχουν "καθόλου" και "λίγο" αντίστοιχα. Τέλος το 19% δήλωσαν ότι κατέχει γνώσεις μάρκετινγκ σε βαθμό "πάρα πολύ".



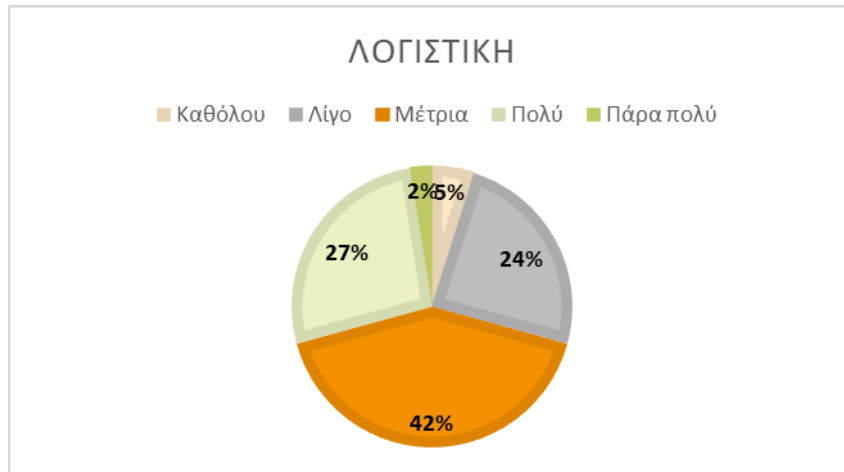
Παρατηρείται, ότι τα στελέχη αναφορά με τις ικανότητές τους στη διοίκηση επιχειρήσεων, τη συνεργασία με τα υπόλοιπα τμήματα τους, τη πληροφορική, τις λογιστικές γνώσεις και το μάρκετινγκ, κατά μέσον όρο κυμαίνεται σε βαθμό "πολύ".

Προτείνεται η περαιτέρω ενίσχυση των γνώσεων των στελεχών σχετικά με την εύρυθμη λειτουργία των επιχειρήσεων με ποικίλους τρόπους, όπως παρακολούθηση σεμιναρίων.

Στη συνέχεια της έρευνας, ρωτήσαμε τις επιχειρήσεις για τα διάφορα θεματικά πεδία που έχουν ανάγκη επιμόρφωσης τα στελέχη τους. Ειδικότερα, οι απαντήσεις που ελήφθησαν ήταν ιδιαίτερα σημαντικές, καθώς όσον αφορά τη διοίκηση προσωπικού, το 44% δήλωσε ότι έχει ανάγκη επιμόρφωσης "μέτρια", το 24% δήλωσε "λίγο", το 20% δήλωσε "πολύ", το 5% "πάρα πολύ" και το 7% "καθόλου".



Αναφορικά με την ανάγκη επιμόρφωσης στο αντικείμενο της λογιστικής, τα στελέχη απάντησαν ότι το 42% έχει ανάγκη σε βαθμό "μέτρια", το 27% δήλωσε "πολύ", το 24% δήλωσε "λίγο", το 5% δήλωσε "καθόλου" και το 2% δήλωσε "πάρα πολύ".

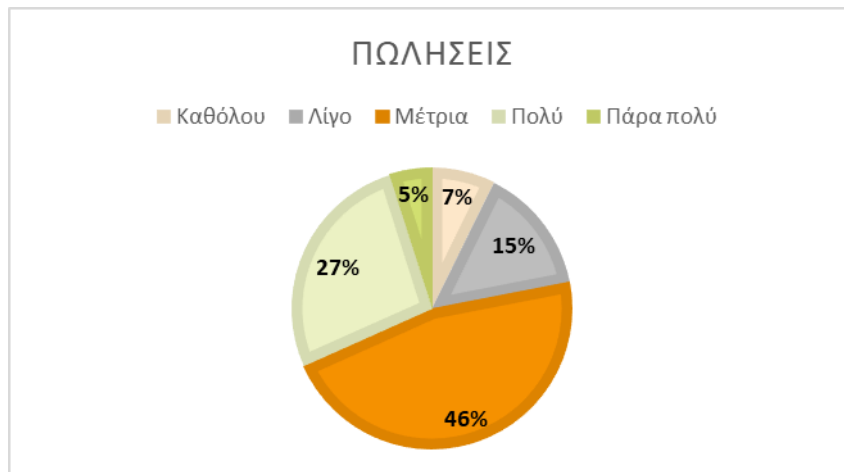


Στη συνέχεια, σχετικά με τον τομέα των χρηματοοικονομικών, το 39% των στελεχών απάντησε ότι έχει ανάγκη επιμόρφωσης σε βαθμό "μέτρια", το 29% "πάρα πολύ", το 24% "λίγο", το 5% "πάρα πολύ" και το 3% "καθόλου".

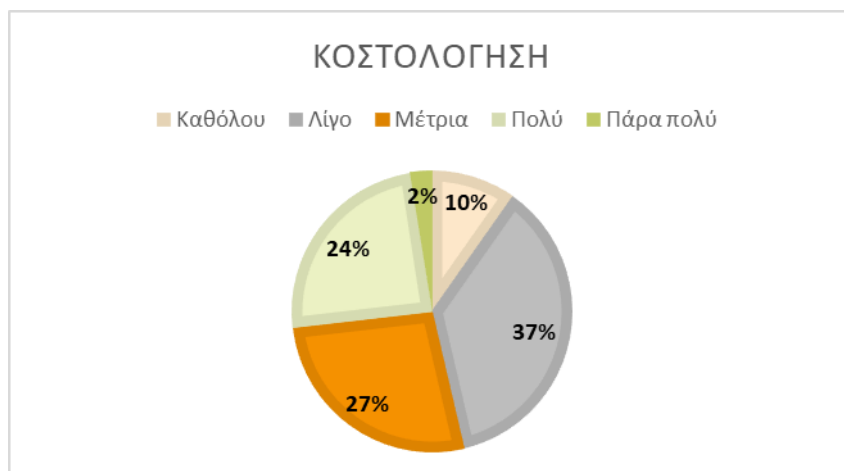


Επίσης, για το θεματικό πεδίο των πωλήσεων, τα στελέχη έδωσαν ιδιαίτερα σημαντικές απαντήσεις. Ειδικότερα, το 46% δήλωσε ότι έχει ανάγκη επιμόρφωσης σε βαθμό

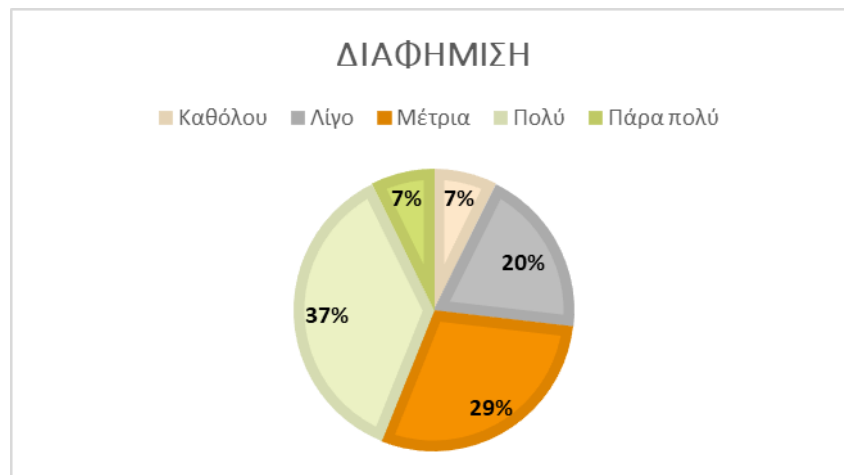
“μέτρια”, το 27% σε βαθμό “πολύ”, το 15% σε βαθμό “λίγο”, το 5% δήλωσε σε βαθμό “πάρα πολύ” και μόλις το 7% δήλωσε σε βαθμό “καθόλου”.



Παράλληλα, για το θεματικό πεδίο της κοστολόγησης, τα στελέχη έδωσαν ιδιαίτερα σημαντικές απαντήσεις. Ειδικότερα, το 27% δήλωσε ότι έχει ανάγκη επιμόρφωσης σε βαθμό “μέτρια”, το 24% σε βαθμό “πολύ”, το 37% σε βαθμό “λίγο”, το 2% δήλωσε σε βαθμό “πάρα πολύ” και μόλις το 10% δήλωσε σε βαθμό “καθόλου”.



Καταλήγοντας με το συγκεκριμένο σκέλος του ερωτηματολογίου, οι επιχειρήσεις σχετικά με την επιμόρφωση για το θεματικό πεδίο της διαφήμισης, μας απάντησαν ότι το 37% έχει ανάγκη επιμόρφωσης σε βαθμό "πολύ", το 29% σε βαθμό "μέτρια", το 20% σε βαθμό "λίγο", το 7% σε βαθμό "καθόλου" και το 7% σε βαθμό "πάρα πολύ".



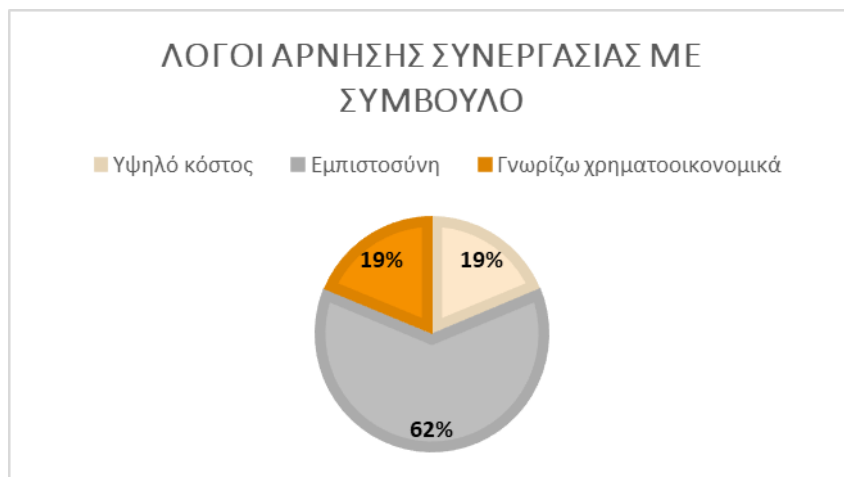
Συμπεραίνεται λοιπόν, ότι τα στελέχη των επιχειρήσεων έχουν σχετική ανάγκη για επιμόρφωση στους θεματικούς τομείς της διαφήμισης, της λογιστικής, των χρηματοοικονομικών, των πωλήσεων, ενώ χαμηλή ανάγκη ενημέρωσης έχουν στη διοίκηση προσωπικού και τη κοστολόγηση.

Προτείνεται λοιπόν η ανάπτυξη επιμόρφωσης των στελεχών στους παραπάνω τομείς είτε μέσω παρακολούθησης σχετικών συνεδρίων, ημερίδων, σεμιναρίων, είτε μέσω παρακολούθησης ενός προγράμματος σπουδών.

Επιπλέον οι επιχειρήσεις ρωτήθηκαν σχετικά με το κατά πόσον συνεργάζονται ή προσλαμβάνουν σύμβουλο για χρηματοοικονομικά ζητήματα. Το 73,2% απάντησε θετικά, δηλαδή "ναι", ενώ το 26,8% απάντησε αρνητικά, δηλαδή "όχι".



Παράλληλα, ζητήσαμε να μας εξηγήσουν τον λόγο που οι επιχειρήσεις δεν συνεργάζονται με εξωτερικό σύμβουλο. Το 62% αναφέρθηκε στο ζήτημα εμπιστοσύνης που προκύπτει σε μία περίπτωση συνεργασίας, το 19% απάντησε ότι κατέχει γνώσεις χρηματοοικονομικών και τέλος το 19% τόνισε τη σημασία του κόστους που μπορεί να αποφέρει για την επιχείρηση η συνεργασία με έναν εξωτερικό συνεργάτη, όπως του συμβούλου.



Παρατηρείται λοιπόν, ότι αρκετά μεγάλο ποσοστό επιχειρήσεων συνεργάζεται με εξωτερικό σύμβουλο, που συμβάλει στην καλύτερη παρακολούθηση των δεδομένων της επιχείρησης.

Προτείνεται οι επιχειρήσεις, να συνεργάζονται με εξωτερικούς συμβούλους και λογιστές, διότι η συνεργασία τους, αποτελεί επένδυση για αυτές και όχι κόστος, η οποία συντελεί στην εύρυθμη λειτουργία της επιχείρησης.

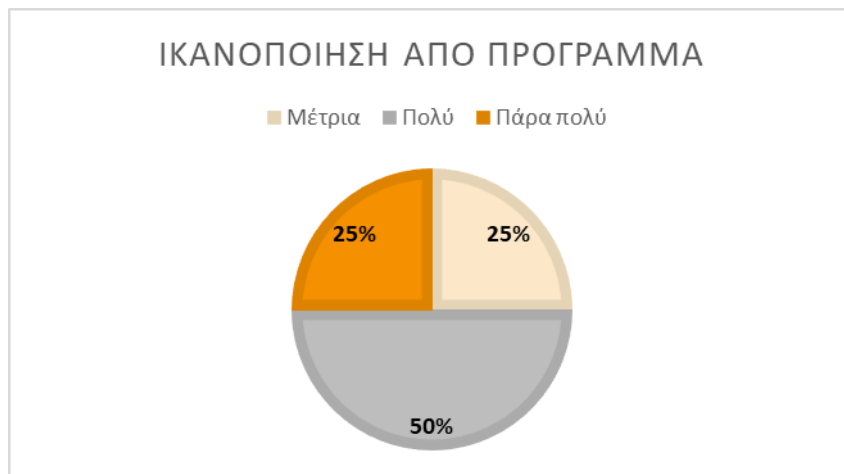
Στη συνέχεια, πραγματοποιήθηκε ερώτηση που αφορά την εκτέλεση των καθημερινών λογιστικών εργασιών των επιχειρήσεων. Πιο συγκεκριμένα, το 63,4% των επιχειρήσεων, δήλωσαν ότι τις λογιστικές υποχρεώσεις τις πραγματοποιεί το ίδιο το λογιστήριο της επιχείρησης, ενώ το 39% των επιχειρήσεων δήλωσαν ότι τις υποχρεώσεις τους τις πραγματοποιεί εξωτερικός συνεργάτης. Σημαντικό είναι το γεγονός, ότι σε ποσοστό 22% των επιχειρήσεων, τις καθημερινές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις πραγματοποιεί ο ίδιος ο διευθυντής-ιδιοκτήτης.



Επιπροσθέτως, σε ερώτηση που αφορούσε τη χρήση συστήματος μηχανογραφημένης λογιστικής, το 58,5% των επιχειρήσεων απάντησε "ναι", ενώ το 41,5% των επιχειρήσεων απάντησε "όχι".



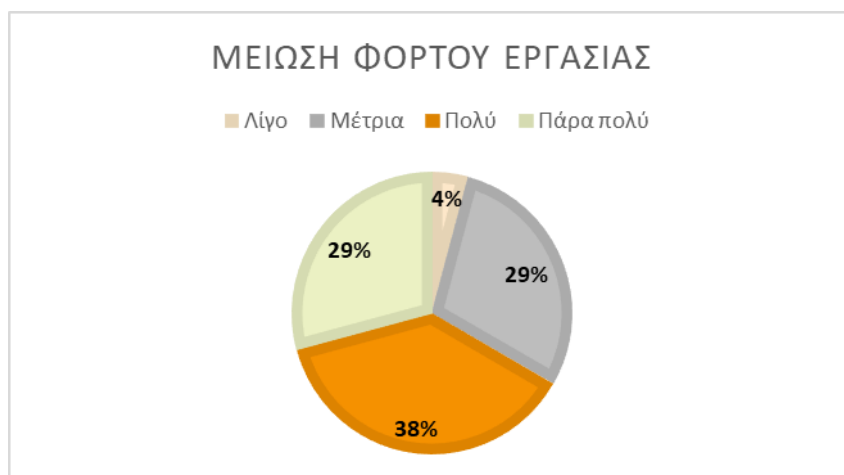
Στη συνέχεια, η έρευνα έδειξε τα σημαντικά οφέλη που προκύπτουν για τις επιχειρήσεις από τη χρήση συστήματος μηχανογραφημένης λογιστικής. Ειδικότερα, οι επιχειρήσεις ικανοποιούνται από τη χρήση του προγράμματος σε ποσοστά 50% που δηλώνουν "πολύ", 25% που δήλωσαν "πάρα πολύ" και 25% που δήλωσαν "μέτρια".



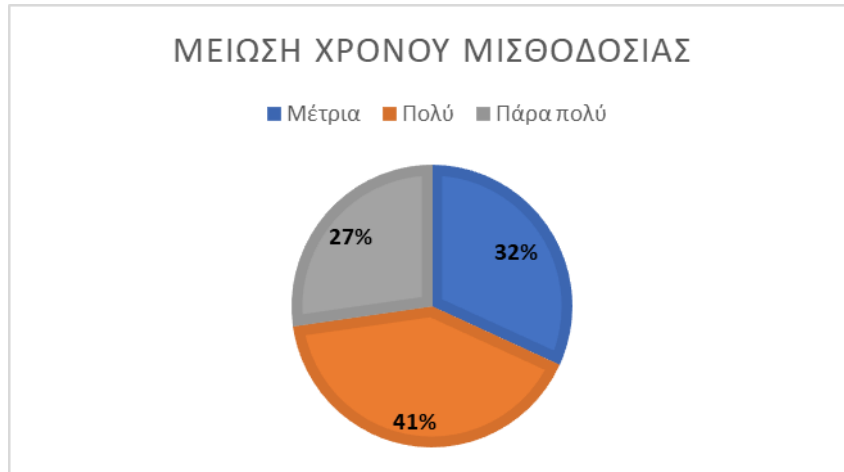
Αναφορικά με τα οφέλη του προγράμματος στη διεκπεραίωση των καθημερινών λογιστικών εργασιών των επιχειρήσεων, το 50% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι βοηθάει σε βαθμό "πολύ", το 33% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό "πάρα πολύ" και το 17% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό "μέτρια".



Επίσης, σχετικά με τη μείωση φόρτου εργασίας, οι επιχειρήσεις απάντησαν, ότι, χρησιμοποιώντας το πρόγραμμα, μόλις το 4% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό "λίγο" ότι μειώνεται ο φόρτος εργασίας, το 29% δήλωσε σε βαθμό "μέτρια", το 38% δήλωσε σε βαθμό "πολύ" και το 29% δήλωσε σε βαθμό "πάρα πολύ".



Παράλληλα, σημαντική είναι η συνεισφορά του προγράμματος όσον αφορά τη μείωση του χρόνου υπολογισμού της μισθοδοσίας των εργαζομένων για τις επιχειρήσεις. Συγκεκριμένα, το 32% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι ο χρόνος υπολογισμού της μισθοδοσίας μειώνεται σε βαθμό "μέτρια", το 41% δήλωσε σε βαθμό "πολύ" και το 27% δήλωσε σε βαθμό "πάρα πολύ".



Σχετικά με την αύξηση επεξεργασίας λογιστικών δεδομένων μέσω της χρήσης συστήματος μηχανογραφημένης λογιστικής, το 21% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι επιτυγχάνεται σε βαθμό "μέτρια", το 37% σε βαθμό "πολύ" και το 42% σε βαθμό "πάρα πολύ".



Επίσης, σημαντικές απαντήσεις λάβαμε και για την εύκολη ανάκτηση, ανάλυση και διαχείριση δεδομένων μέσω της χρήσης συστημάτων μηχανογραφημένης λογιστικής. Ειδικότερα, το 25% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι επιτυγχάνεται σε βαθμό "μέτρια", το 33% δήλωσε σε βαθμό "πολύ" και το 42% σε βαθμό "πάρα πολύ".



Ακόμα, ιδιαίτερες απαντήσεις λάβαμε για τις αξιόπιστες πληροφορίες που προκύπτουν μέσω της χρήσης μηχανογραφημένου συστήματος λογιστικής. Αναλυτικότερα, το 54% δήλωσε ότι λαμβάνει μέσω του προγράμματος αξιόπιστες πληροφορίες σε βαθμό "πολύ", το 42% σε βαθμό "πάρα πολύ" και μόλις το 4% σε βαθμό "λίγο".



Καταλήγοντας, οι τελευταίες απαντήσεις που λάβαμε σχετικά με τη χρήση προγράμματος μηχανογραφημένης λογιστικής, αφορούσαν το θέμα των βέλτιστων αποφάσεων για τις επιχειρήσεις. Πιο συγκεκριμένα, μόλις το 4% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι λόγω του προγράμματος λαμβάνει βέλτιστες αποφάσεις σε βαθμό "λίγο", το 8% σε βαθμό "μέτρια", το 54% σε βαθμό "πολύ" και το 34% σε βαθμό "πάρα πολύ".



Συμπεραίνεται ότι, ένα πολύ μεγάλο ποσοστό των επιχειρήσεων διαθέτουν δικό τους λογιστήριο, το οποίο εκτελεί τις καθημερινές λογιστικές υποχρεώσεις τους. Αν πάλι δεν διαθέτει δικό της λογιστήριο η εκάστοτε επιχείρηση, απευθύνεται σε εξωτερικό συνεργάτη, ενώ σχετικά μικρό παραμένει το ποσοστό των επιχειρήσεων που ο ίδιος διευθυντής-ιδιοκτήτης της επιχείρησης πραγματοποιεί τα λογιστικά καθήκοντα. Επίσης, οι 6 στις 10 επιχειρήσεις χρησιμοποιούν σύστημα μηχανογραφημένης λογιστικής.

Προτείνεται στις επιχειρήσεις διαφόρων ειδών, να υιοθετήσουν σύστημα μηχανογραφημένης λογιστικής για τα καθημερινά τους καθήκοντα. Θα αποκομίσουν πολλαπλά οφέλη σε χρόνο, ταχύτητα και ευκολία επεξεργασίας δεδομένων και στοιχείων. Επίσης, σε περίπτωση που οι επιχειρήσεις χρειάζονται βοήθεια μπορούν να απευθύνονται σε εξωτερικό συνεργάτη και να σχηματίζουν μέσω της συνεργασίας τους μία άλλη οπτική για την πορεία της επιχείρησής τους.

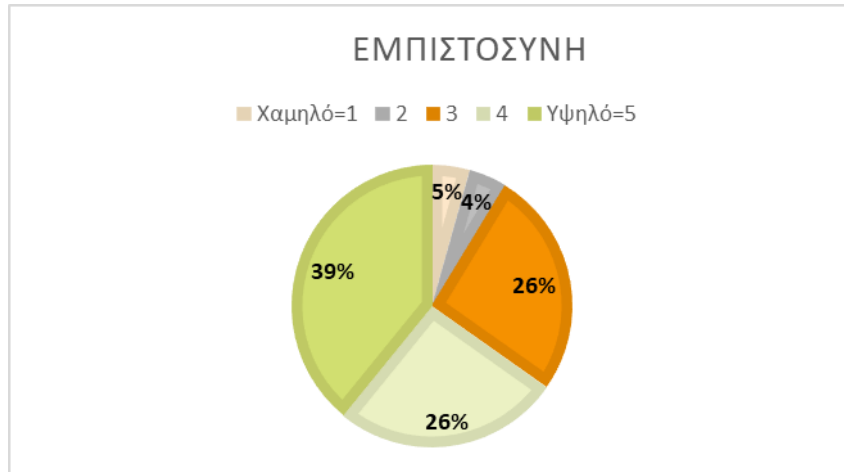
Στη συνέχεια της έρευνας, ρωτήσαμε τις επιχειρήσεις σχετικά με το κατά πόσο, ο εξωτερικός λογιστής ή σύμβουλος, ανταποκρίνεται, στις διάφορες χρηματοοικονομικές τους υποχρεώσεις, σε περίπτωση που οι ίδιες επιχειρήσεις δεν διαθέτουν δικό τους λογιστήριο, Αναλυτικότερα, το 13% των επιχειρήσεων απάντησε σε βαθμό '2', το 26% σε βαθμό '3', το 44% σε βαθμό '4' και τέλος το 17% σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.



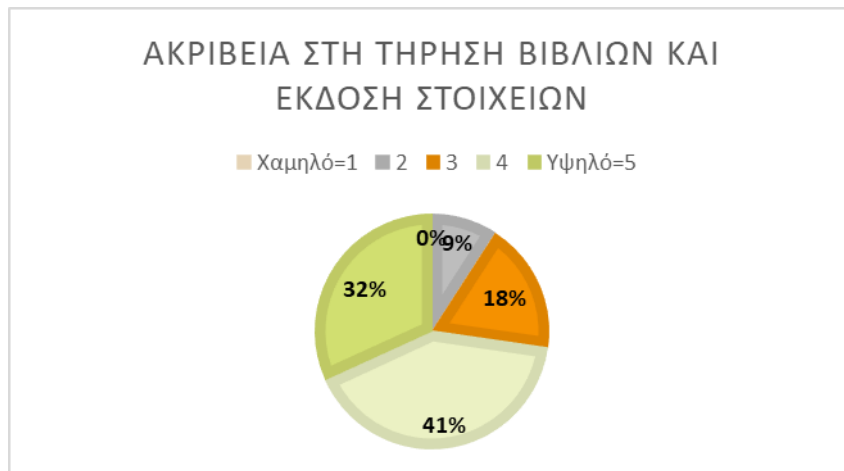
Αναφορικά με τη παροχή υπηρεσιών χωρίς λάθη που λαμβάνουν οι επιχειρήσεις από εξωτερικό λογιστή, το 8% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό "2", το 38% δήλωσε σε βαθμό "3", το 50% σε βαθμό "4" και μόλις το 4% σε βαθμό υψηλό "5".



Παράλληλα, η έρευνα έδειξε ότι όσον αφορά το θέμα της εμπιστοσύνης που δείχνουν οι επιχειρήσεις προς τους εξωτερικούς συνεργάτες, το 5% δήλωσε βαθμό χαμηλό "1", το 4% δήλωσε βαθμό "2", το 26% δήλωσε βαθμό "3", το 26% δήλωσε βαθμό "4" και το 39% δήλωσε υψηλό βαθμό "5".



Στη συνέχεια, ρωτήσαμε τις επιχειρήσεις σχετικά με την ακρίβεια στη τήρηση βιβλίων και έκδοση στοιχείων που λαμβάνουν από τους εξωτερικούς συνεργάτες τους. Το 9% δήλωσε σε βαθμό "2", το 18% δήλωσε σε βαθμό "3", το 41% των επιχειρήσεων δήλωσε βαθμό "4" και το 32% δήλωσε σε υψηλό βαθμό "5".



Επίσης, ιδιαίτερα σημαντικές απαντήσεις λάβαμε όσον αφορά τον σύγχρονο εξοπλισμό και της τεχνολογίας που διαθέτουν οι διάφοροι εξωτερικοί συνεργάτες των επιχειρήσεων. Αναλυτικότερα, μόλις το 9% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό "2", το 39% δήλωσε σε βαθμό "3", το 35% δήλωσε σε βαθμό "4" και το 17% δήλωσε σε υψηλό βαθμό "5".



Καταλήγοντας, όσον αφορά το συγκεκριμένο θεματικό πεδίο, οι επιχειρήσεις ερωτήθηκαν σχετικά με το θέμα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και συμβουλευτικής που λαμβάνουν από τους εξωτερικούς συνεργάτες. Συγκεκριμένα, το 9% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό "2", το 57% δήλωσε σε βαθμό "3", το 17% δήλωσε σε βαθμό "4" και το 17% σε υψηλό βαθμό "5".



Συμπεραίνεται ότι η αναμενόμενη απόδοση με εξωτερικό συνεργάτη για τις επιχειρήσεις είναι ιδιαίτερα υψηλή σε όλους τους τομείς, όπως η τήρηση χρονικών υποσχέσεων, παροχή υπηρεσιών χωρίς λάθη, εμπιστοσύνη, ακριβής τήρηση βιβλίων, σύγχρονος εξοπλισμός και παροχή χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Προτείνεται και σε αυτό το σημείο, η συνεργασία των επιχειρήσεων με εξωτερικούς συνεργάτες που όπως προκύπτει, μπορεί να προκύψουν πολλαπλά θετικά οφέλη.

Στο σημείο αυτό, μέσω του ερωτηματολογίου, συγκεντρώθηκαν σημαντικές απαντήσεις που αφορούν τις επενδύσεις των επιχειρήσεων και συγκεκριμένα, αξιολογήθηκαν οι παράγοντες που οι επιχειρήσεις λαμβάνουν υπόψιν τους. Ειδικότερα, το 5% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι λαμβάνει υπόψιν τους εν λόγω παράγοντες σε βαθμό "λίγο" για την αξιολόγηση μιας επένδυσης, το 19% των επιχειρήσεων σε βαθμό "μέτρια", το 46% των επιχειρήσεων σε βαθμό "πολύ" και το 30% σε βαθμό "πάρα πολύ".



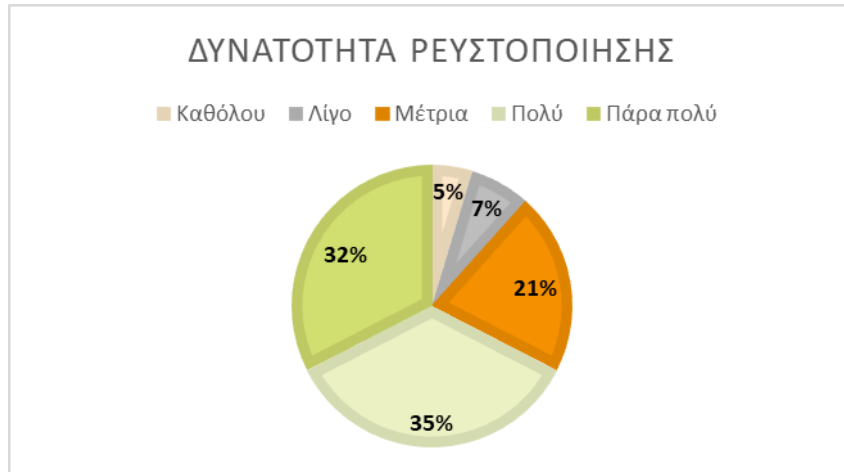
Σχετικά με τη χρονική διάρκεια της επένδυσης, μόλις το 2% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι τη λαμβάνει υπόψιν του σε βαθμό "λίγο", ενώ το 21% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό "μέτρια", το 44% σε βαθμό "πολύ" και τέλος το 33% σε βαθμό "πάρα πολύ".



Παράλληλα, όσον αφορά το θέμα της βεβαιότητας της επένδυσης, μόλις το 2% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι τη λαμβάνει υπόψιν του σε βαθμό “λίγο”, ενώ το 9%, το 40% και το 49% των επιχειρήσεων, δήλωσε αντίστοιχα σε βαθμό, “μέτρια”, “πολύ”, “πάρα πολύ”.



Στη συνέχεια, αναφορικά με τη δυνατότητα ρευστοποίησης των επενδύσεων, οι επιχειρήσεις μας έδωσαν ιδιαίτερα αξιολογες απαντήσεις. Αναλυτικότερα, μόλις το 5% των επιχειρήσεων, δήλωσε ότι λαμβάνει υπόψιν του σε βαθμό “καθόλου”, το 7% των επιχειρήσεων σε βαθμό “λίγο”, ενώ το 21% σε βαθμό “μέτρια”, το 35% των επιχειρήσεων σε βαθμό “πολύ” και το 32% σε βαθμό “πάρα πολύ”.



Επιπλέον, οι επιχειρήσεις έδωσαν σημαντικές απαντήσεις που αφορούσαν το φορολογικό καθεστώς που επικρατεί σε περίπτωση που θέλουν να επενδύσουν. Το 12% των επιχειρήσεων απάντησε ότι λαμβάνει υπόψιν του το φορολογικό καθεστώς σε βαθμό "λίγο", το 12% των επιχειρήσεων απάντησε σε βαθμό "μέτρια", το 46% σε βαθμό "πολύ" ενώ το 30% των επιχειρήσεων λαμβάνει υπόψιν του το φορολογικό καθεστώς σε βαθμό "πάρα πολύ".



Συνοψίζοντας, όσον αφορά το κομμάτι αξιολόγησης των επενδύσεων, ρωτήσαμε τις επιχειρήσεις σχετικά με την προσδοκώμενη απόδοση. Μόλις το 7% των επιχειρήσεων, δήλωσε ότι ενδιαφέρεται για την προσδοκώμενη απόδοση των επενδύσεων σε βαθμό "μέτρια", ενώ το 35% των επιχειρήσεων ενδιαφέρεται σε βαθμό "πολύ" και το 58% σε βαθμό "πάρα πολύ".



Προκύπτει το συμπέρασμα λοιπόν ότι οι επιχειρήσεις λαμβάνουν σοβαρά υπόψιν τους τα κριτήρια πραγματοποίησης μιας επένδυσης. Ειδικότερα, πάνω από το 90% των επιχειρήσεων εξετάζει "πάρα πολύ" την προσδοκώμενη απόδοση μιας επένδυσης, όπως και τη βεβαιότητα της, ενώ τουλάχιστον το 70% των επιχειρήσεων εξετάζει "πάρα πολύ" τη χρονική διάρκεια, το φορολογικό καθεστώς, τη δυνατότητα ρευστοποίησης και το κεφάλαιο που απαιτείται για την εκάστοτε επένδυση.

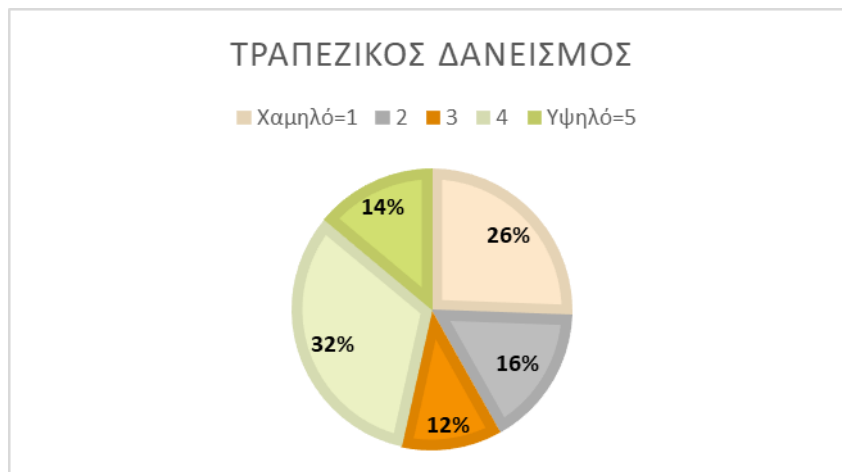
Προτείνεται λοιπόν, οι επιχειρήσεις να εξετάζουν με προσοχή και λεπτομέρεια κάθε τους κίνηση πριν προβούν σε οποιαδήποτε είδους επένδυση. Οι επιχειρήσεις μπορούν να συνεργάζονται με ειδικούς αναλυτές και συμβούλους, αφού οι εκτιμήσεις τους θα καθορίσουν σε μεγάλο βαθμό την αποδοτικότητα των επενδύσεων των επιχειρήσεων.

Το επόμενο μέρος της έρευνας, αφορούσε από μεριάς των επιχειρήσεων την αξιολόγηση των πηγών άντλησης κεφαλαίων για χρηματοδότηση των ιδίων επιχειρήσεων.

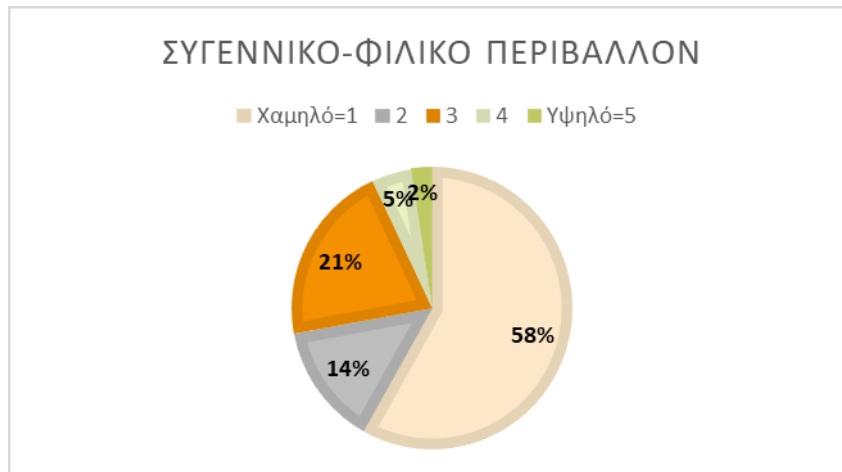
Ειδικότερα, σχετικά με την αξιολόγηση των ιδίων κεφαλαίων-αυτοχρηματοδότηση, το 2% των επιχειρήσεων απάντησε ότι την αξιολογεί σε βαθμό "1", δηλαδή χαμηλά, ενώ 7% σε βαθμό "2", το 21% των επιχειρήσεων σε βαθμό "3", το 28% των επιχειρήσεων σε βαθμό "4" και 42% των επιχειρήσεων σε βαθμό "5", δηλαδή υψηλό.



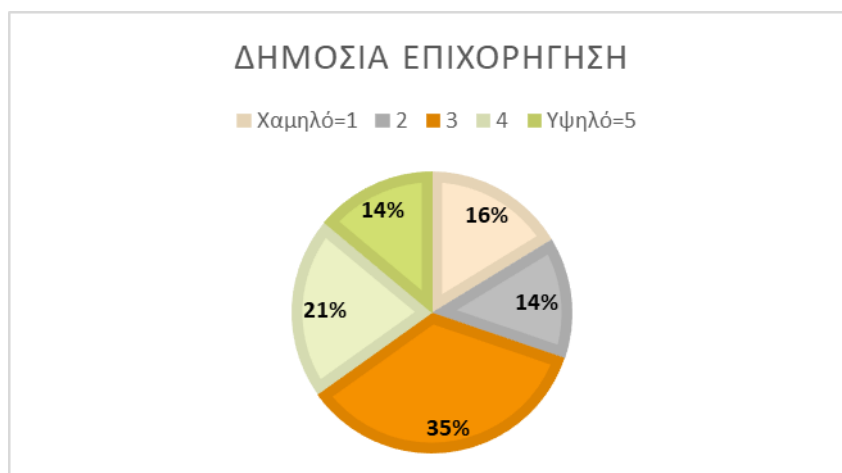
Σχετικά με την αξιολόγηση του τραπεζικού δανεισμού για χρηματοδότηση κεφαλαίων των επιχειρήσεων, λάβαμε σημαντικές απαντήσεις, καθώς το 26% των επιχειρήσεων δήλωσαν ότι αξιολογεί τον τραπεζικό δανεισμό σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 16% των επιχειρήσεων σε βαθμό '2', το 12% σε βαθμό '3', το 32% των επιχειρήσεων σε βαθμό '4' και το 14% σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.



Παράλληλα, οι επιχειρήσεις αξιολόγησαν την περίπτωση χρηματοδότησης από το συγγενικό-φιλικό περιβάλλον τους. Ειδικότερα, το μεγαλύτερο ποσοστό, 58% των επιχειρήσεων το αξιολόγησε σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 14% των επιχειρήσεων το αξιολόγησε σε βαθμό '2', το 21% το αξιολόγησε σε βαθμό '3', το 5% σε βαθμό '4' και μόλις το 2% των επιχειρήσεων το αξιολόγησε σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.

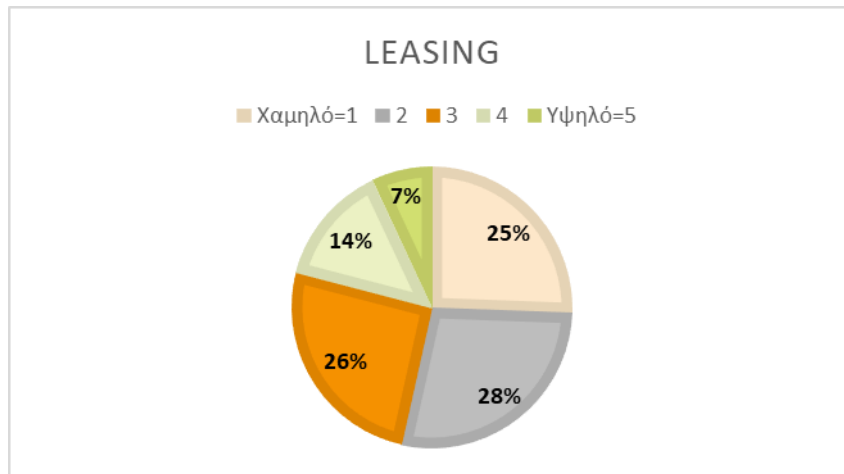


Ακόμα μία σημαντική πηγή άντλησης κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις αποτελεί η δημόσια επιχορήγηση. Ρωτήσαμε τις επιχειρήσεις και λάβαμε χρήσιμες απαντήσεις. Αναλυτικότερα, το 16% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι αξιολογεί τη συγκεκριμένη πηγή άντλησης κεφαλαίων σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 14% των επιχειρήσεων την αξιολογεί σε βαθμό '2', το 35% την αξιολογεί σε βαθμό '3', το 21% την αξιολογεί σε βαθμό '4' και τέλος το 14% των επιχειρήσεων την αξιολογεί σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.

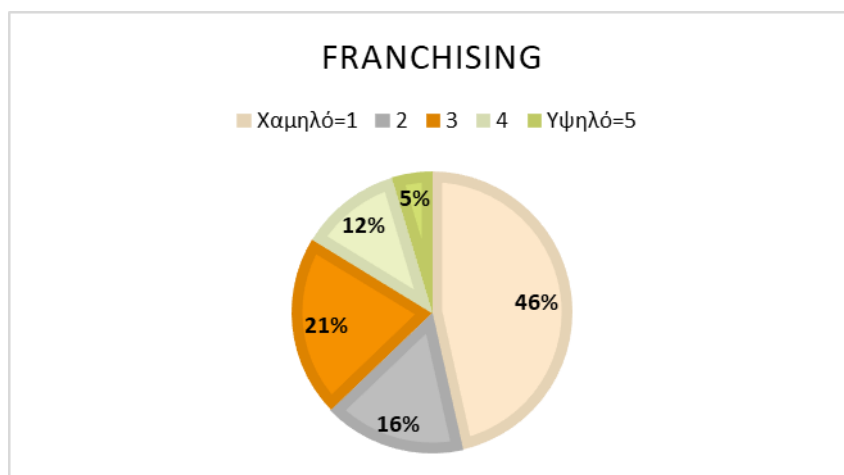


Αναφορικά με τη πηγή άντλησης κεφαλαίων μέσω της χρηματοδοτικής μίσθωσης ή αλλιώς leasing, το 25% των επιχειρήσεων αξιολογεί τη συγκεκριμένη πηγή σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 28% την αξιολογεί σε βαθμό '2', το 26% των επιχειρήσεων την αξιολογεί σε βαθμό '3', το 14% των επιχειρήσεων την αξιολογεί σε βαθμό '4' και

καταλήγοντας μόνο το 7% των επιχειρήσεων αξιολογεί τη συγκεκριμένη πηγή σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.



Καταλήγοντας με την τελευταία πηγή αξιολόγησης για άντληση κεφαλαίων των επιχειρήσεων, το 46% των επιχειρήσεων, δήλωσε ότι την αξιολογεί σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 16% των επιχειρήσεων την αξιολόγησε σε βαθμό '2', το 21% των επιχειρήσεων σε βαθμό '3', ενώ μόλις το 12% και 5% των επιχειρήσεων την αξιολόγησαν αντίστοιχα σε βαθμό '4' και '5', υψηλό δηλαδή, αντίστοιχα.



Προκύπτει λοιπόν το συμπέρασμα ότι οι επιχειρήσεις για την ιδίαν χρηματοδότησή τους, αντλούν κεφάλαια σε μεγάλο ποσοστό από τα ιδίαν τους αποθεματικά και τις δημόσιες επιχορηγήσεις, ποσοστό 70% των επιχειρήσεων και 35% αντίστοιχα, ενώ, ο τραπεζικός

δανεισμός, το συγγενικό περιβάλλον, το franchising και το leasing απέχουν πολύ από τις προτιμήσεις των επιχειρήσεων σε ποσοστό τουλάχιστον 70% των επιχειρήσεων.

Προτείνεται οι επιχειρήσεις, να ενημερώνονται με ακρίβεια και λεπτομέρεια για τον κάθε τρόπο ξεχωριστά που μπορεί να τις χρηματοδοτήσει. Οι επιχειρήσεις μπορούν να αξιολογούν τις εν λόγω μεθόδους, τα οφέλη που αποκομίζουν από τη καθεμιά και αναλόγως να προβαίνουν στην καλύτερη για αυτές επιλογή.

Στη συνέχεια της έρευνάς μας, ρωτήσαμε τις επιχειρήσεις σχετικά με το κατά πόσο τα στελέχη τους διαθέτουν την ικανότητα να αξιολογήσουν και να ερμηνεύσουν χρηματοοικονομικές και λογιστικές καταστάσεις και δεδομένα και κατ' επέκταση να συμμετάσχουν στη λήψη σημαντικών αποφάσεων για τις επιχειρήσεις. Συγκεκριμένα, το 21% των στελεχών απάντησε ότι διαθέτει την συγκεκριμένη ικανότητα σε βαθμό "λίγο", το 23% των στελεχών απάντησε ότι διαθέτει την ικανότητα σε βαθμό "μέτρια", το 44% των στελεχών σε βαθμό "πολύ" και μόλις το 12% των στελεχών απάντησε ότι διαθέτει την ικανότητα σε βαθμό "πάρα πολύ".



Σε αυτό το σημείο, ρωτήσαμε, επιπλέον, τα στελέχη των επιχειρήσεων, ποια μέθοδο θα εφαρμόζαν ώστε να ενισχύσουν τις γνώσεις τους, όσον αφορά τα χρηματοοικονομικά και λογιστικά ζητήματα των επιχειρήσεων. Ειδικότερα, το 51% των στελεχών των επιχειρήσεων, ανέφερε ότι θα πραγματοποιούσε κάποιου είδους σεμινάριο, το 23% των

στελεχών επισήμανε την απόκτηση ενός τίτλου σπουδών, προπτυχιακού επιπέδου ή ακόμα και μεταπτυχιακού επιπέδου σε περίπτωση που έχει ολοκληρωθεί προπτυχιακός τίτλος σπουδών, ενώ το 26% των στελεχών, εκδήλωσε την επιθυμία παρακολούθησης συγκεκριμένων ημερίδων και συνεδρίων για ενημέρωση σχετικά με συγκεκριμένα οικονομικά θέματα των επιχειρήσεων.



Συμπεραίνεται λοιπόν ότι σχεδόν το 55% των ανωτέρω στελεχών διαθέτει την ικανότητα αξιολόγησης οικονομικών καταστάσεων σε βαθμό "πολύ". Βέβαια, αποδεικνύεται ότι υψηλό είναι και το ποσοστό των ανωτέρω στελεχών το οποίο παρουσιάζει μειωμένες ικανότητες για ερμηνεία και αξιολόγηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Επίσης το 51% των στελεχών προτίθεται να αναπτύξει τις ικανότητες και τις γνώσεις μέσω παρακολούθησης σεμιναρίων, το 23% μέσω παρακολούθησης προγράμματος σπουδών και το 26% μέσω διαφόρων ημερίδων και συνεδρίων.

Προτείνεται στα ανώτερα στελέχη των επιχειρήσεων, η συνεχής ανάπτυξη γνώσεων και ενημέρωση σχετικά με τις αξιολογήσεις χρηματοοικονομικών τους καταστάσεων. Αυτό θα αποφέρει αποτελεσματικότερη επίγνωση της οικονομικής θέσης της εκάστοτε επιχείρησης και συνεπώς καλύτερη αξιολόγηση για τη λήψη αποφάσεων των ανωτέρω στελεχών.

Στη συνέχεια, οι επιχειρήσεις ερωτήθηκαν σχετικά με το κατά πόσο είναι έτοιμες να για ψηφιακή αναβάθμιση, όσον αφορά τα my-data και ειδικότερα τη μετάβαση στην ηλεκτρονική τιμολόγηση και την αποδοχή της νέας φορολογικής νομοθεσίας.

Συγκεκριμένα, μόλις το 5% των επιχειρήσεων, δήλωσε ότι είναι έτοιμο σε βαθμό

“καθόλου”, το 12% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό “λίγο”, το 23% των επιχειρήσεων σε βαθμό “μέτρια”, το 46% των επιχειρήσεων τόνισε την ετοιμότητά του σε βαθμό “πολύ” και το 14% των επιχειρήσεων επιβεβαίωσε την ετοιμότητά του σε βαθμό “πάρα πολύ”.



Όπως προκύπτει λοιπόν, το 60% των επιχειρήσεων είναι προετοιμασμένες για ψηφιακή αναβάθμιση και την αποδοχή της νέας φορολογικής νομοθεσίας, σημάδι το οποίο επιβεβαιώνει ότι οι επιχειρήσεις παρακολουθούν τις εξελίξεις και προσαρμόζονται στις σύγχρονες τεχνολογίες.

Προτείνεται στις επιχειρήσεις οι οποίες ακόμα δεν έχουν αρχίσει την προετοιμασία της ψηφιακής αναβάθμισης, να εφαρμόσουν τις εν λόγω διαδικασίες εκκίνησης, μέσω των οποίων θα απλοποιήσουν τις διαδικασίες τους και θα προσαρμοστούν ταχύτερα και ευκολότερα στις νέες συνθήκες.

Το επόμενο σημείο της έρευνας εστίασε στο βαθμό δυσκολίας που οι επιχειρήσεις συγκεντρώνουν και ταξινομούν αναγκαία στοιχεία, ώστε να πραγματοποιήσουν περιοδικές και ετήσιες λογιστικές καταστάσεις που με τη σειρά τους υποβάλλουν στις αντίστοιχες υπηρεσίες. Ειδικότερα, αναφορικά με τη περιοδική δήλωση ΦΠΑ, το 28% των επιχειρήσεων δήλωσε βαθμό δυσκολίας “1”, δηλαδή χαμηλό, το 21% δήλωσε βαθμό δυσκολίας “2”, το 40% των επιχειρήσεων δήλωσε βαθμό δυσκολίας “3”, το 9% των επιχειρήσεων δήλωσε βαθμό δυσκολίας “4” και μόλις το 2% δήλωσε βαθμό δυσκολίας “5”, δηλαδή υψηλό.



Συμπεραίνεται λοιπόν, ότι αναφορικά με τη συγκέντρωση απαραίτητων στοιχείων για την υποβολή της περιοδικής δήλωσης ΦΠΑ, τουλάχιστον 8 στις 10 επιχειρήσεις δεν δυσκολεύονται καθόλου. Προτείνεται στις επιχειρήσεις, να ενημερώνονται συνεχώς για νέες εξελίξεις και να διατηρούν τα στοιχεία τους καλά οργανωμένα, ώστε να διευκολύνονται στην ανάκτησή τους.

Αναφορικά με τη δήλωση του φόρου μισθωτών, το 28% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι δυσκολεύεται για τη συγκέντρωση των εν λόγω στοιχείων σε βαθμό "1", δηλαδή χαμηλό, το 23% των επιχειρήσεων σε βαθμό "2", το 33% των επιχειρήσεων σε βαθμό "3", το 14% των επιχειρήσεων σε βαθμό "4" και μόλις το 2% σε βαθμό "5", δηλαδή υψηλό.



Προκύπτει λοιπόν το συμπέρασμα ότι τουλάχιστον το 85% των επιχειρήσεων θεωρούν σχετικά χαμηλό το βαθμό δυσκολίας συγκέντρωσης απαραίτητων στοιχείων για τη

δήλωση φόρου μισθωτών. Προτείνεται στις επιχειρήσεις να ενημερώνονται για τυχόν αλλαγές και να διατηρούν τα όποια σχετικά στοιχεία που αφορούν την εν λόγω δήλωση, καλά οργανωμένα.

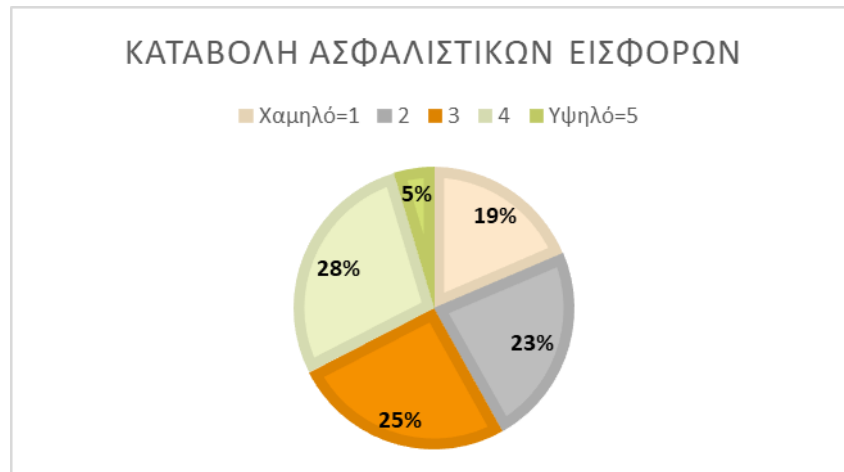
Στη συνέχεια, σχετικά με την υποβολή της αναλυτικής περιοδικής δήλωσης στον ενιαίο φορέα κοινωνικής ασφάλισης, το 19% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι δυσκολεύεται για τη συγκέντρωση των απαραίτητων στοιχείων και την υποβολή της συγκεκριμένης δήλωσης σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 23% των επιχειρήσεων σε βαθμό '2', το 40% των επιχειρήσεων σε βαθμό '3', το 16% των επιχειρήσεων σε βαθμό '4' και μόλις το 2% των επιχειρήσεων σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.



Αναφορικά λοιπόν με την υποβολή της αναλυτικής περιοδικής δήλωσης στον ΕΦΚΑ, προκύπτει το συμπέρασμα ότι τουλάχιστον το 50% των επιχειρήσεων αντιμετωπίζει δυσκολία στην συγκέντρωση στοιχείων για την υποβολή της ΑΠΔ. Προτείνεται στις επιχειρήσεις να διατηρούν αναλυτικές καταστάσεις των εργαζομένων και της μισθοδοσίας τους, αλλά και να τους ενημερώνουν κατάλληλα για τις καταβολές των μισθών τους. Επίσης, οι επιχειρήσεις οφείλουν να παρακολουθούν τις νομοθετικές αλλαγές και να χειρίζονται τα πληροφοριακά συστήματα και τις πλατφόρμες, μέσω των οποίων προβαίνουν στην υποβολή αντίστοιχων δηλώσεων.

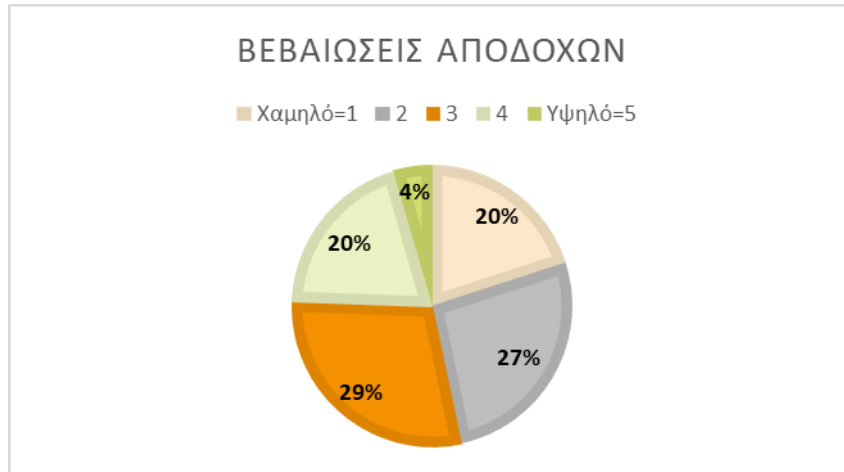
Αρκετά σημαντικές ήταν και οι απαντήσεις που λάβαμε αναφορικά με τη καταβολή ασφαλιστικών εισφορών. Ειδικότερα, όσον αφορά το βαθμό δυσκολίας συγκέντρωσης των απαραίτητων στοιχείων και την υποβολή τους στις αντίστοιχες υπηρεσίες, το 19% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι δυσκολεύεται για τη συγκέντρωση των στοιχείων σε

βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 23% σε βαθμό '2', το 25% των επιχειρήσεων σε βαθμό '3', το 28% των επιχειρήσεων σε βαθμό '4' και μόλις το 5% σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.



Προκύπτει λοιπόν το συμπέρασμα, ότι τουλάχιστον το 50% των επιχειρήσεων δυσκολεύονται σε μεγάλο βαθμό για τη συγκέντρωση απαραίτητων στοιχείων που αφορούν τη καταβολή ασφαλιστικών εισφορών. Μία καλή λύση και σε αυτή τη περίπτωση είναι η στενή παρακολούθηση της νομοθεσίας και τυχόν αλλαγές από τη μεριά των επιχειρήσεων, αλλά και σωστή και αναλυτική ενημέρωση των εργαζομένων για τη μισθοδοσία τους.

Όσον αφορά τις βεβαιώσεις αποδοχών και συνεπώς τη δυσκολία συγκέντρωσης των εν λόγω απαραίτητων στοιχείων για την έκδοσή τους, το 20% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι δυσκολεύεται για τη ταξινόμηση των απαραίτητων στοιχείων σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 27% των επιχειρήσεων σε βαθμό '2', το 29% σε βαθμό '3', το 20% των επιχειρήσεων δυσκολεύεται σε βαθμό '4' και μόλις το 4% σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.



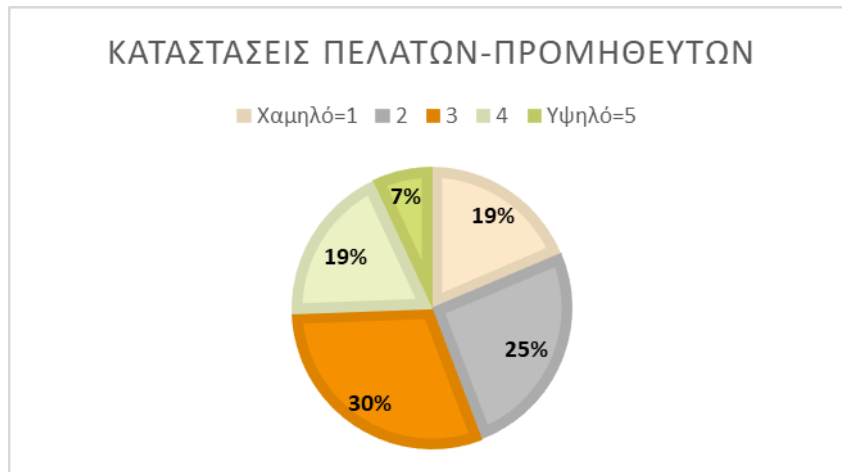
Προκύπτει το συμπέρασμα, ότι τουλάχιστον το 54% των επιχειρήσεων παρουσιάζει αρκετή δυσκολία για τη συγκέντρωση και ταξινόμηση απαραίτητων στοιχείων που αφορούν τις βεβαιώσεις αποδοχών των εργαζομένων. Προτείνεται και σε αυτήν την περίπτωση οι επιχειρήσεις να διατηρούν αρχεία αναλυτικής μισθολογικής κατάστασης των εργαζομένων και να τους ενημερώνουν αναλυτικά για την κατάσταση της μισθοδοσίας τους.

Ιδιαίτερα σημαντικό πεδίο, αποτελεί η δήλωση φορολογίας εισοδήματος προσώπων. Οι επιχειρήσεις, σχετικά με το βαθμό συγκέντρωσης και υποβολής των αντίστοιχων δηλώσεων στις εν λόγω υπηρεσίες μας έδωσαν αρκετά σημαντικές απαντήσεις. Όσον αφορά, λοιπόν, το συγκεκριμένο σημείο της έρευνας, το 14% των επιχειρήσεων απάντησαν ότι δυσκολεύονται σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό για τη συγκέντρωση και ταξινόμηση των εν λόγω στοιχείων, το 28% των επιχειρήσεων δυσκολεύονται σε βαθμό '2', το 23% των επιχειρήσεων δυσκολεύονται σε βαθμό '3', το 30% των επιχειρήσεων δυσκολεύονται σε επίπεδο '4' και μόλις το 5% των επιχειρήσεων δυσκολεύονται σε κλίμακα '5', δηλαδή υψηλή.



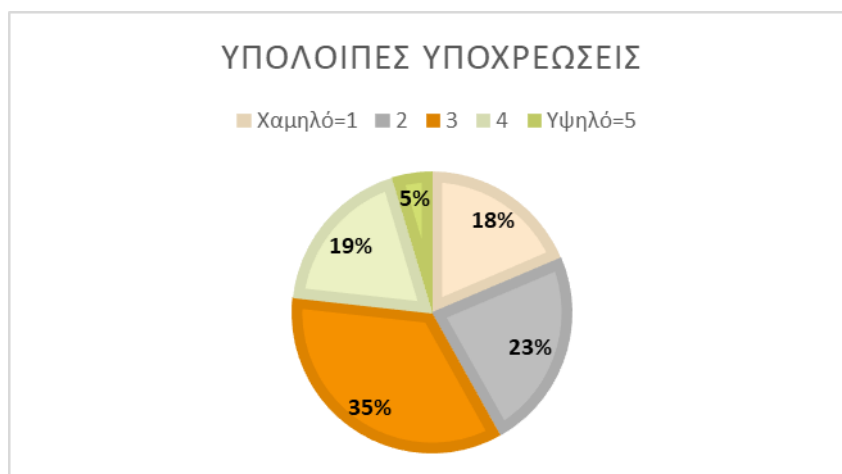
Σχετικά λοιπόν με τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος προσώπων, προκύπτει το συμπέρασμα, ότι το 50% των επιχειρήσεων παρουσιάζει μικρή δυσκολία συγκέντρωσης των απαραίτητων στοιχείων για τη υποβολή της σχετικής δήλωσης. Θα προτείναμε στις επιχειρήσεις τη στενή παρακολούθηση της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας και των αλλαγών της, καθώς επίσης την ολοκληρωμένη και ακριβή σύνταξη των στοιχείων των σχετικών φορολογικών προσώπων της δήλωσης.

Επιπλέον, σχετικά με τη συγκέντρωση απαραίτητων στοιχείων για την υποβολή καταστάσεων πελατών-προμηθευτών στις αντίστοιχες υπηρεσίες, το 19% των επιχειρήσεων απάντησε ότι δυσκολεύεται στη συγκέντρωση των εν λόγω στοιχείων σε βαθμό "1", δηλαδή χαμηλό, το 25% των επιχειρήσεων δυσκολεύεται σε επίπεδο "2", το 30% των επιχειρήσεων δυσκολεύεται σε επίπεδο "3", το 19% των επιχειρήσεων δυσκολεύεται σε επίπεδο "4" και μόλις το 7% των επιχειρήσεων δυσκολεύεται σε κλίμακα "5", δηλαδή υψηλή.



Προκύπτει το συμπέρασμα, ότι και σε αυτή τη περίπτωση τουλάχιστον το 50% των επιχειρήσεων παρουσιάζουν μέτριας δυσκολίας συγκέντρωσης των απαραίτητων στοιχείων για την υποβολή καταστάσεων πελατών και προμηθευτών. Προτείνεται στις επιχειρήσεις να είναι καλά οργανωμένες και να διαθέτουν αναλυτικές καταστάσεις των πελατών και προμηθευτών τους.

Καταλήγοντας, το τελευταίο σημείο της τελευταίας ερώτησης αφορούσε τη συγκέντρωση και ταξινόμηση απαραίτητων στοιχείων για την υποβολή των υπόλοιπων υποχρεώσεων των επιχειρήσεων στις αρμόδιες υπηρεσίες. Αναλυτικότερα, το 18% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι δυσκολεύεται για τη συγκέντρωση των εν λόγω στοιχείων σε βαθμό "1", δηλαδή σε χαμηλό βαθμό, το 23% των επιχειρήσεων σε βαθμό "2", το 35% των επιχειρήσεων σε επίπεδο "3", το 19% των επιχειρήσεων σε κλίμακα "4" και μόλις το 5% σε επίπεδο "5", δηλαδή υψηλό.



Συμπεραίνεται, ότι τουλάχιστον μία στις δύο επιχειρήσεις παρουσιάζει μέτριο προς υψηλό βαθμό δυσκολίας για τη συγκέντρωση των απαραίτητων στοιχείων για τις υπόλοιπες υποχρεώσεις της επιχείρησης. Γενικά, οι επιχειρήσεις για να μπορέσουν να ανταποκριθούν στις δύσκολες και συχνά μεταβαλλόμενες απαιτήσεις της φορολογικής νομοθεσίας, οφείλουν να είναι καλά οργανωμένες, αξιοποιώντας σε μεγάλο βαθμό και τη δυνατότητα της σύγχρονης τεχνολογίας. Επίσης, οφείλουν να ενημερώνονται σε καθημερινή βάση και να παρακολουθούν τις εξελίξεις. Μόνο τότε, θα καταφέρουν να προσαρμοστούν στις αλλαγές, να πραγματοποιήσουν με επιτυχία το έργο τους και το κυριότερο, να επιβιώσουν.

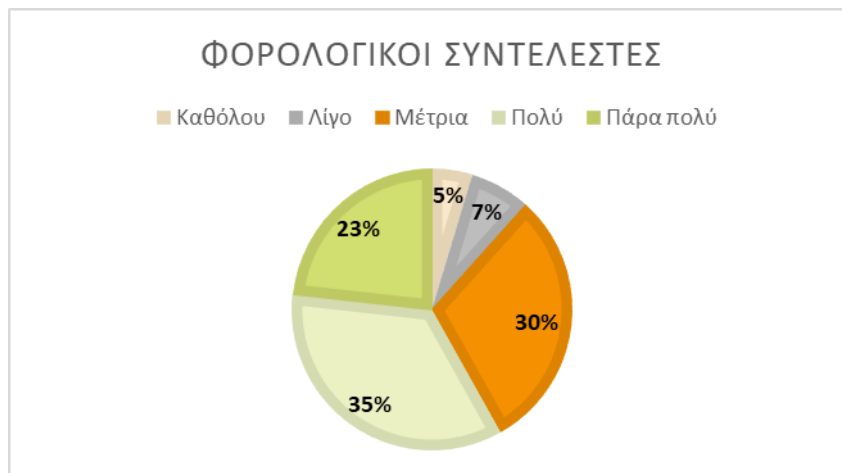
Στο επόμενο σκέλος της έρευνας, αναφερθήκαμε στο φορολογικό σύστημα της Ελλάδας και συγκεκριμένα κατά πόσο οι επιχειρήσεις θεωρούν ότι είναι δίκαιο. Ειδικότερα, το 28% των επιχειρήσεων απάντησε ότι θεωρεί το φορολογικό σύστημα στη χώρα μας δίκαιο σε βαθμό "καθόλου", το 40% των επιχειρήσεων απάντησε σε κλίμακα "λίγο", το 30% των επιχειρήσεων απάντησε σε επίπεδο "μέτρια" και μόλις το 2% των επιχειρήσεων απάντησε σε βαθμό "πολύ".



Προκύπτει το συμπέρασμα ότι μόλις το 2% των επιχειρήσεων θεωρεί δίκαιο το φορολογικό σύστημα της Ελλάδας, ενώ τουλάχιστον το 70% δεν το θεωρεί καθόλου δίκαιο. Προτείνεται η εκάστοτε κυβέρνηση να λάβει σοβαρά υπόψη τις παραπάνω

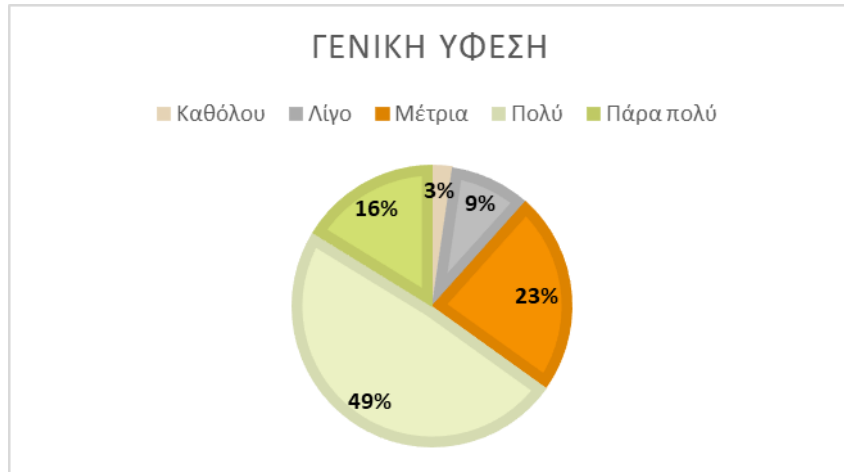
απαντήσεις και να προβεί σε ενέργειες που αφενός να απλοποιούν το φορολογική αντιμετώπιση των επιχειρήσεων, αφετέρου να προσφέρουν μία δίκαιη και ισάξια κατανομή φορολογίας στις επιχειρήσεις.

Στο επόμενο σημείο της έρευνας, ρωτήσαμε τις επιχειρήσεις σχετικά με τα εμπόδια που δυσχεραίνουν την ανάπτυξή τους. Πιο συγκεκριμένα, όσον αφορά τους φορολογικούς συντελεστές, το 5% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι αποτελεί εμπόδιο ανάπτυξης τους σε βαθμό "καθόλου", το 7% σε βαθμό "λίγο", το 30% σε βαθμό "μέτρια", το 35% σε βαθμό "πολύ" και το 23% σε βαθμό "πάρα πολύ".



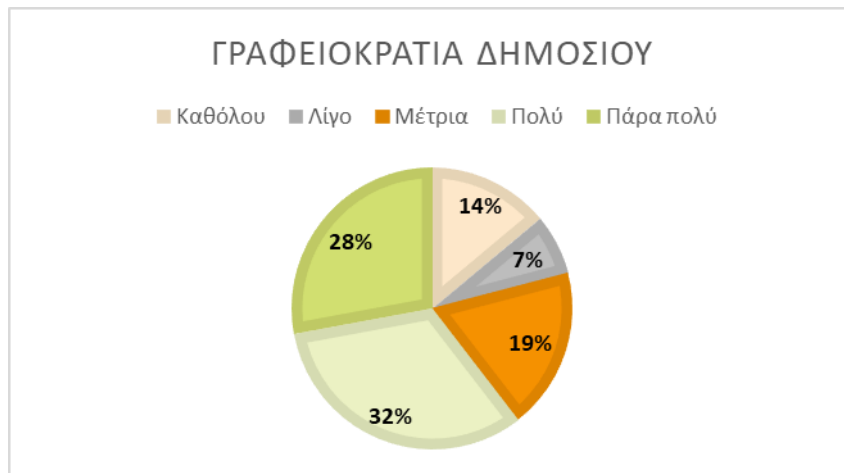
Συμπεραίνεται ότι τουλάχιστον το 58% των επιχειρήσεων, θεωρούν τους φορολογικούς συντελεστές σημαντικό εμπόδιο για την εξέλιξη τους. Προτείνεται η εκάστοτε κυβέρνηση να μεριμνήσει για να απλοποιηθεί το φορολογικό σύστημα της χώρας μας και να υπάρξει μία δίκαιη και ισότιμη φορολογική κλίμακα για τις επιχειρήσεις.

Σχετικά με το επόμενο εμπόδιο ανάπτυξης των επιχειρήσεων, που αναφέρεται στη γενική ύφεση, το 3% των επιχειρήσεων δήλωσαν ότι αποτελεί εμπόδιο ανάπτυξης τους σε επίπεδο "καθόλου", το 9% των επιχειρήσεων τόνισε ότι αποτελεί εμπόδιο σε βαθμό "λίγο", το 23% των επιχειρήσεων σε βαθμό "μέτρια", το 49% σε βαθμό "πολύ" και το 16% των επιχειρήσεων σε βαθμό "πάρα πολύ".



Προκύπτει το συμπέρασμα, ότι η γενική ύφεση που επικρατεί στη χώρα μας, αποτελεί σημαντικό εμπόδιο για την εξέλιξη των επιχειρήσεων σε βαθμό άνω του 64%. Προτείνεται να ληφθούν μέτρα από τις κυβερνήσεις, που θα αποσκοπούν στην βελτίωση της γενικής οικονομικής κατάστασης σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

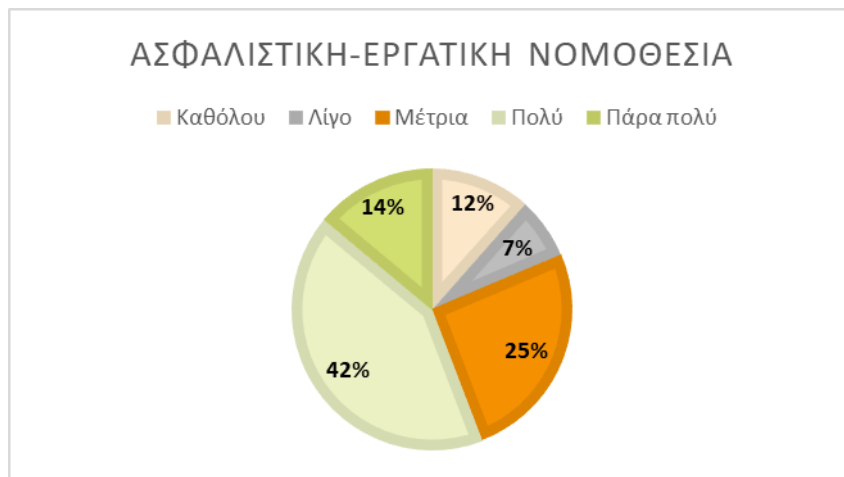
Επίσης, αναφορικά με τη γραφειοκρατία του δημοσίου, σε περίπτωση που αποτελεί εμπόδιο ανάπτυξης των επιχειρήσεων, μόλις το 14% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό "καθόλου", το 7% σε βαθμό "λίγο", το 19% σε βαθμό "μέτρια", το 32% σε βαθμό "πολύ" και το 28% σε βαθμό "πάρα πολύ".



Εξάγεται το συμπέρασμα, πως τουλάχιστον το 60% των επιχειρήσεων, πιστεύει ότι η γραφειοκρατία του δημοσίου, αποτελεί πάρα πολύ σημαντικό εμπόδιο για την εξέλιξη τους. Προτείνεται στις εκάστοτε κυβερνήσεις, να αναλάβουν δράσεις και να

υλοποιήσουν ενέργειες που αφορούν την απλοποίηση των εν λόγω γραφειοκρατικών διαδικασιών, ώστε να διευκολύνουν τις επιχειρήσεις.

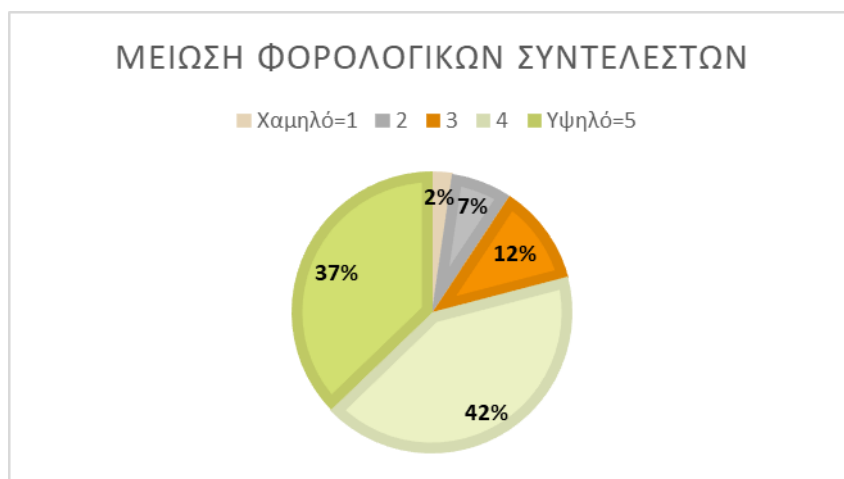
Τέλος, σχετικά με το εμπόδιο της περίπλοκης ασφαλιστικής και εργατικής νομοθεσίας για την ανάπτυξη των επιχειρήσεων, το 12% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι αποτελεί εμπόδιο σε βαθμό αξιολόγησης "καθόλου", το 7% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό "λίγο", το 25% των επιχειρήσεων υπογράμμισε σε βαθμό "μέτρια", το 42% των επιχειρήσεων σε βαθμό "πολύ" και το 14% των επιχειρήσεων αξιολόγησε το συγκεκριμένο εμπόδιο σε κλίμακα "πάρα πολύ".



Σχετικά λοιπόν με την περίπλοκη ασφαλιστική και εργατική νομοθεσία, προκύπτει το χρήσιμο συμπέρασμα, ότι μόνο το 20% των επιχειρήσεων πιστεύει ότι δεν αποτελεί εμπόδιο για την εξέλιξη της επιχείρησής τους, σε αντίθεση με το υπόλοιπο 80% που θεωρεί περίπλοκη και απαιτητική την εν λόγω νομοθεσία, με αποτέλεσμα να καθιστά περιορισμένη την εξέλιξη αρκετών επιχειρήσεων.

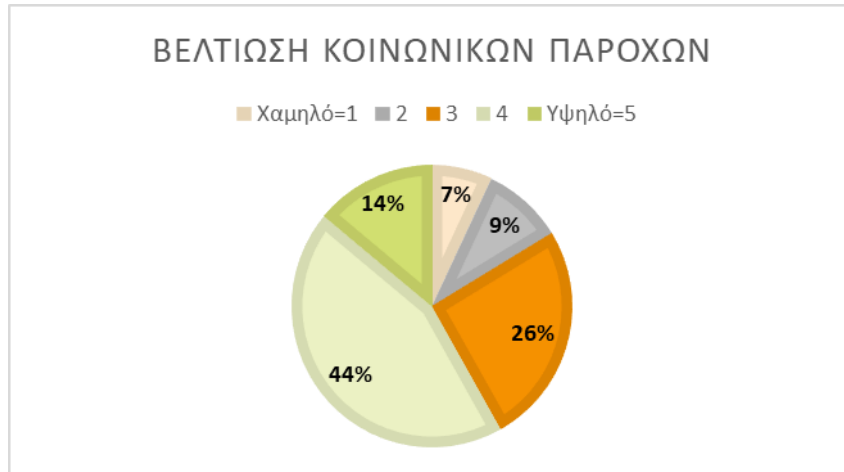
Επίσης, η έρευνα περιλάμβανε ερώτηση, σχετικά με το κατά πόσο οι επιχειρήσεις πιστεύουν ότι συγκεκριμένοι παράγοντες θα μείωναν τη φοροδιαφυγή. Ειδικότερα, σχετικά με τη μείωση των φορολογικών συντελεστών, μόλις το 2% των επιχειρήσεων δήλωσαν ότι ο συγκεκριμένος παράγοντας θα μείωνε τη φοροδιαφυγή σε βαθμό "1", δηλαδή χαμηλό, το 7% των επιχειρήσεων υπογράμμισαν ότι θα μείωνε τη φοροδιαφυγή σε βαθμό "2", το 12% των επιχειρήσεων απάντησε ότι ο εν λόγω παράγοντας θα μείωνε

τη φοροδιαφυγή σε βαθμό '3', το 42% των επιχειρήσεων δήλωσε σε βαθμό '4' και τέλος το 37% των επιχειρήσεων τόνισε σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.



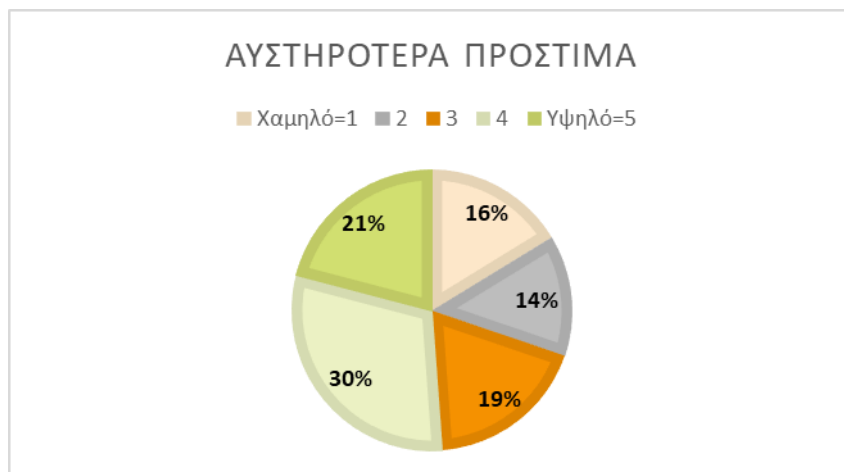
Προκύπτει λοιπόν το συμπέρασμα, ότι το 80% των επιχειρήσεων θεωρεί ότι η μείωση των φορολογικών συντελεστών αποτελεί σημαντικό παράγοντα μείωσης της φοροδιαφυγής. Οφείλει λοιπόν η εκάστοτε κυβέρνηση, να αξιολογήσει τη φορολογική κλίμακα των επιχειρήσεων και να προβεί σε ενέργειες που θα μειώσουν και θα κάνουν δίκαιους για τις επιχειρήσεις τους φορολογικούς συντελεστές.

Επιπλέον, σχετικά με τη βελτίωση των κοινωνικών παροχών σε περίπτωση που θα μείωνε τη φοροδιαφυγή, το 7% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι αυτό θα γινόταν σε κλίμακα '1', δηλαδή χαμηλή, το 9% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι θα πραγματοποιούνταν μείωση φοροδιαφυγής σε βαθμό '2', το 26% των επιχειρήσεων τόνισε ότι θα γινόταν μείωση φοροδιαφυγής σε επίπεδο '3', το 44% των επιχειρήσεων υπογράμμισε, πως η φοροδιαφυγή θα περιοριζόταν σε βαθμό '4' σε περίπτωση βελτίωσης των κοινωνικών παροχών και τέλος το 14% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι με αυτό το τρόπο η φοροδιαφυγή θα περιοριζόταν σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.



Εξάγεται λοιπόν το συμπέρασμα, ότι σχεδόν το 60% των επιχειρήσεων θεωρεί ότι η βελτίωση κοινωνικών παροχών από τη μεριά της πολιτείας, θα περιορίσει σε μεγάλο βαθμό τη φοροδιαφυγή. Οφείλει λοιπόν, η εκάστοτε κυβέρνηση να μεριμνήσει για την σωστή αναλογία εισπραξής φόρων και παροχής κοινωνικών παροχών.

Επιπλέον παράγοντας μείωσης της φοροδιαφυγής αποτελούν τα αυστηρότερα πρόστιμα. Το 16% των επιχειρήσεων δήλωσαν ότι η επιβολή αυστηρότερων προστίμων, θα περιορίζαν τη φοροδιαφυγή σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 14% των επιχειρήσεων υπογράμμισαν ότι με αυτό το τρόπο η φοροδιαφυγή θα μειώνονταν σε κλίμακα '2', το 19% των επιχειρήσεων, πίστεψαν ότι η φοροδιαφυγή θα περιορίζονταν σε βαθμό '3', το 30% των επιχειρήσεων ότι θα υπήρχε μείωση φοροδιαφυγής σε βαθμό '4' και μόλις το 21% των επιχειρήσεων, δήλωσε ότι η φοροδιαφυγή θα περιορίζονταν σε επίπεδο '5', δηλαδή υψηλό.



Συμπεραίνουμε λοιπόν ότι το 50% των επιχειρήσεων πιστεύει ότι με επιβολή αυστηρότερων προστίμων η αντιμετώπιση της φοροδιαφυγής θα αντιμετωπιστεί σε πολύ μεγάλο βαθμό. Προτείνεται στην εκάστοτε κυβέρνηση, να εξετάσει το ενδεχόμενο επιβολής αυστηρότερων μέτρων για τυχόν παραβιάσεις της φορολογικής νομοθεσίας από τη μεριά των επιχειρήσεων.

Επίσης, ακόμα ένας σημαντικός παράγοντας για τη μείωση της φοροδιαφυγής, αποτελεί η δίκαιη φορολογική κατανομή. Συγκεκριμένα, για τον εν λόγω παράγοντα, το 5% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι είναι ικανός να περιορίσει τη φοροδιαφυγή σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 2% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι μπορεί να πραγματοποιήσει μείωση σε βαθμό '2', το 16% δήλωσε ότι μπορεί να επιτευχθεί μείωση φοροδιαφυγής σε επίπεδο '3', το 44% δήλωσε ότι μπορεί να μειωθεί η φοροδιαφυγή σε βαθμό '4' και τέλος το 33% δήλωσε ότι μπορεί να περιορισθεί η φοροδιαφυγή σε βαθμό '5', δηλαδή υψηλό.



Χρήσιμο είναι να συμπεράνουμε ότι το 77% των επιχειρήσεων, πιστεύει ότι η διαμόρφωση μιας δίκαιης φορολογικής κλίμακας των επιχειρήσεων θα περιορίζει σε μεγάλο βαθμό τη φοροδιαφυγή. Αξίζει λοιπόν, οι κυβερνήσεις να λάβουν σοβαρά υπόψη τους την διαμόρφωση μιας διαφορετικής από την υφιστάμενη φορολογική κλίμακα, η οποία όχι μόνο θα προσφέρει δίκαιη αντιμετώπιση στις επιχειρήσεις, αλλά θα είναι και πιο απλοποιημένη.

Καταλήγοντας, στο συγκεκριμένο σημείο της έρευνας, ιδιαίτερα σημαντικές ήταν οι εκτιμήσεις των επιχειρήσεων σχετικά με το κατά πόσο θα μειώνονταν η φοροδιαφυγή

τους αν εφαρμόζονταν ολοκληρωμένη και σύγχρονη τεχνολογία. Αναλυτικότερα, το 2% των επιχειρήσεων δήλωσε ότι μπορεί να επιτευχθεί μείωση φοροδιαφυγής, εφαρμόζοντας τη συγκεκριμένη μέθοδο σε βαθμό '1', δηλαδή χαμηλό, το 7% των επιχειρήσεων τόνισε ότι μπορεί να περιορισθεί η παρανομία της φοροδιαφυγής σε βαθμό '2', το 14% των επιχειρήσεων υπογράμμισε ότι μπορεί να επιτευχθεί περιορισμός της φοροδιαφυγής σε βαθμό '3', το 37% των επιχειρήσεων ότι μέσω της σύγχρονης τεχνολογίας, η φοροδιαφυγή θα εξαλείφονταν σε βαθμό '4' και τέλος το 40% των επιχειρήσεων, αναφέρθηκε στην εξάλειψη της φοροδιαφυγής μέσω της εν λόγω μεθόδου, σε επίπεδο '5', δηλαδή υψηλό.



Καταλήγουμε λοιπόν, στο συμπέρασμα ότι το 80% των επιχειρήσεων πιστεύει ότι μέσω της εφαρμογής της σύγχρονης τεχνολογίας σε όλο το ευρύ φάσμα των συναλλασσόμενων, δηλαδή, κράτος και επιχειρήσεις, η φοροδιαφυγή θα περιορίζονταν αισθητά. Αρκεί, εάν δεν έχει ήδη γίνει, η πολιτεία να εφαρμόσει πρακτικές και τρόπους που θα οδηγήσουν τις επιχειρήσεις στην εφαρμογή σύγχρονης τεχνολογίας σε όλο το φάσμα τους. Με αυτόν τον τρόπο, θα υπάρξει διαφάνεια και θα απλοποιηθούν πολλές περίπλοκες και χρονοβόρες διαδικασίες.

Στη συνέχεια της έρευνας, οι επιχειρήσεις μας έδωσαν απαντήσεις σχετικά με το κατά πόσο γνωρίζουν τον όρο και τη σημασία της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης. Πιο συγκεκριμένα, το 84% των επιχειρήσεων απάντησε 'ΝΑΙ', ενώ μόλις το 16% των επιχειρήσεων, απάντησε 'ΟΧΙ'.



Ταυτόχρονα, ρωτήσαμε τις επιχειρήσεις που γνώριζαν τον όρο και τη σημασία της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, αν εφαρμόζουν δράσεις που προάγουν την κοινωνία, τον άνθρωπο, το περιβάλλον και τις επιχειρήσεις. Ειδικότερα, το 10,8% των επιχειρήσεων απάντησε ότι εφαρμόζει δράσεις σε επίπεδο "καθόλου", το 13,5% των επιχειρήσεων ότι πραγματοποιεί δράσεις σε βαθμό "λίγο", το 32,4% των επιχειρήσεων ότι πραγματοποιεί δράσεις σε επίπεδο "μέτρια", το 40,5 % των επιχειρήσεων ότι πραγματοποιεί δράσεις σε κλίμακα "πολύ" και μόλις το 8,1% των επιχειρήσεων εκτελεί δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης σε βαθμό "πέρα πολύ".



Σε αυτό το σημείο, προκύπτουν σημαντικά συμπεράσματα που αφορά την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη. Συγκεκριμένα, το 84% των επιχειρήσεων γνωρίζει τον όρο και τη σημασία της, ενώ μόλις για το 16% του είναι άγνωστο. Επίσης, το 48% των επιχειρήσεων, πραγματοποιεί σε πολύ μεγάλο βαθμό δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής

Ευθύνης, ενώ το 32% των επιχειρήσεων πραγματοποιεί σε μέτριο βαθμό. Τέλος το 23% των επιχειρήσεων δεν εφαρμόζουν καθόλου ή εφαρμόζουν σε ελάχιστο βαθμό δράσεις σχετικές με την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη. Δηλαδή, μία στις δύο επιχειρήσεις εφαρμόζουν δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης.

Θα συμβουλευάμε τις επιχειρήσεις, να εφαρμόσουν στα πλαίσια της δραστηριοποίησής τους, ενέργειες οι οποίες συσχετίζονται με την ΕΚΕ των επιχειρήσεων. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί, μόνο όταν τα ανώτερα στελέχη των επιχειρήσεων κατανοήσουν πλήρως τη σημασία της ΕΚΕ και αποφασίσουν να εντάξουν δραστηριότητές της στην λειτουργία τους. Επίσης, η εφαρμογή δραστηριοτήτων της ΕΚΕ, προϋποθέτει στρατηγική ανάλυση, αφού απευθύνεται σε βάθος χρόνου και δεν αποτελείται από μεμονωμένες ενέργειες στο πέρασμα του χρόνου. Μόνο τότε, θα μπορέσουμε να μιλάμε για μία κοινωνία που προάγει την κοινωνική, περιβαλλοντική, οικονομική και ανθρώπινη εξέλιξη σε κάθε της μορφή.

Ολοκληρώνοντας την έρευνα, ρωτήσαμε τις επιχειρήσεις σχετικά με τις αναλυτικότερες δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης που εφαρμόζουν και τα οφέλη που προκύπτουν από τις δράσεις αυτές. Συγκεκριμένα, οι απαντήσεις που λάβαμε όσον αφορά τις δράσεις, εστιάζονταν στο γεγονός, ότι οι επιχειρήσεις πραγματοποιούν φιλανθρωπικά έργα, μοιράζοντας τρόφιμα σε ανθρώπους που έχουν πληγεί από φυσικές καταστροφές, ανακυκλώνουν πόρους και υλικά για επαναχρησιμοποίηση, πραγματοποιούν δωρεές ιατρικού εξοπλισμού και αναλωσίμων σε νοσοκομεία και προβαίνουν σε στήριξη τοπικών κοινωνικών ομάδων που χρειάζονται βοήθεια μέσω χορηγιών.

Τα οφέλη που προκύπτουν από τις ανωτέρω δράσεις, γίνονται εμφανή τόσο σε κοινωνικό, όσο και σε περιβαλλοντικό επίπεδο, βελτιώνοντας το κοινωνικό επίπεδο και τη ποιότητα ζωής των ανθρώπων και συνεισφέροντας στη προστασία του περιβάλλοντος. Παράλληλα, αρκετές επιχειρήσεις, αισθάνονται ότι, με τους παραπάνω τρόπους και δράσεις, μεγαλώνει το όραμα των επιχειρήσεων τους, το προσωπικό τους διαθέτει περισσότερα κίνητρα για αποδοτικότητα και γενικότερη εξέλιξη και το σημαντικότερο, οι επιχειρήσεις γίνονται πιο ελκυστικές προς το κοινό και λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη.

Ανακεφαλαιώνοντας, στο σημείο αυτό, είναι προφανές, ότι μέσω της παραπάνω έρευνας, πηγάζουν αρκετά σημαντικά συμπεράσματα που αφορούν τα χρηματοοικονομικά και λογιστικά καθήκοντα των σημερινών επιχειρήσεων. Ανάλογα, τη κάθε νομική μορφή επιχείρησης, λάβαμε ιδιαίτερα σημαντικές απαντήσεις σχετικά με τον χρόνο που αφιερώνουν οι επιχειρήσεις για τα λογιστικά τους ζητήματα, την συνεργασία ή όχι με εξωτερικό συνεργάτη και την ικανότητα των στελεχών να επεξεργάζονται και να αναλύουν οικονομικές καταστάσεις. Εξίσου σημαντικές, ήταν και οι απαντήσεις που αφορούν όλων των ειδών των επιχειρήσεων και εστιάζουν στη χρήση μηχανογραφημένου συστήματος στις καθημερινές τους λειτουργίες, στη ψηφιακή τους αναβάθμιση, στην αξιολόγηση των επενδύσεών τους, στα εμπόδια που θεωρούν οι επιχειρήσεις ότι αποτελούν τροχοπέδη της εξέλιξής τους και στις δράσεις που εφαρμόζουν όσον αφορά την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη τους. Επισημαίνεται, ότι, μέσω των χρήσιμων συμπερασμάτων που προέκυψαν, δημιουργούνται νέα ερωτήματα τα οποία μελλοντικά, θα μπορούσαμε να απαντήσουμε μέσω κάποιας περαιτέρω ερευνητικής διαδικασίας και να μην αρκεστούμε μόνο στα συμπεράσματα και τις απαντήσεις των επιχειρήσεων της συγκεκριμένης έρευνας.

Ειδικότερα τα βασικά συμπεράσματα της έρευνας είναι τα εξής:

- › Σημαντικό ποσοστό (68%) των επιχειρήσεων της έρευνας καθόρισε τη σύσταση της εταιρίας σύμφωνα με το απαιτούμενο κόστος της. Οι προφορικές απαντήσεις που ελήφθησαν, εστίασαν στο γεγονός της περίπλοκης και χρονοβόρας διαδικασίας αδειοδότησης – ελέγχων των υπηρεσιών, όπως και στην μικρή ενίσχυση του χρηματοπιστωτικού συστήματος.
- › Οι διευθυντές των επιχειρήσεων (88%) αφιερώνουν τουλάχιστον δύο ώρες ημερησίως για την λογιστική και χρηματοοικονομική κατάσταση της επιχείρησής τους, ενώ η ενημέρωσή τους στα παραπάνω θέματα γίνεται στην συντριπτική πλειοψηφία από δικτυακούς τόπους (88%) και συμβούλους επιχειρήσεων (85%). Αξιοσημείωτα είναι τα χαμηλά ποσοστά ενημέρωσης από τον έντυπο τύπο (14%) και τους κλαδικούς φορείς – επιμελητήρια (32%).

- › Αξιοσημείωτη είναι η ανάγκη επιμόρφωσης των διευθυντών των επιχειρήσεων σε ποσοστό περίπου 70% σε θέματα διοίκησης ανθρωπίνου δυναμικού, λογιστικής, χρηματοοικονομικά, πωλήσεων, κοστολόγησης και διαφήμισης.
- › Το 73% των ερωτηθέντων επιχειρήσεων θα συνεργάζονταν με σύμβουλο σε χρηματοοικονομικά θέματα για τη λήψη μιας επιχειρηματικής απόφασης, ενώ θα πρέπει να επισημανθεί ότι το 27% αυτών που δεν θα συνεργάζονταν, θέτουν λόγους εμπιστοσύνης προς την συμβουλευτική εταιρία.
- › Τις λογιστικές υποχρεώσεις των πολύ μικρών επιχειρήσεων πραγματοποιεί κυρίως ο ιδιοκτήτης-διευθυντής με συμμετοχή εξωτερικού συνεργάτη, ενώ οι επιχειρήσεις με αριθμό μεγαλύτερο των δέκα υπαλλήλων διαθέτουν λογιστήριο, όπου σε λίγες περιπτώσεις αυτό επιβλέπεται και από εξωτερικό συνεργάτη.
- › Η συντριπτική πλειοψηφία (96%) των μικρομεσαίων, μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων διαθέτει σύστημα μηχανογραφημένης λογιστικής, όπου είναι εμφανής η ικανοποίησή τους από τα προγράμματα στη μείωση του χρόνου εργασίας, στη ταχύτητα επεξεργασίας, ανάλυσης και διαχείρισης λογιστικών δεδομένων που συντελούν στη λήψη βέλτιστων αποφάσεων.
- › Στις επιχειρήσεις που οι λογιστικές υποχρεώσεις ανατίθενται και σε εξωτερικό συνεργάτη είναι εμφανής η έλλειψη τήρησης χρονικών υποχρεώσεων (39%), λαθών (46%), μη επαρκής εξοπλισμός (47%) και ελλιπής χρηματοοικονομική ενημέρωση (66%). Όσον αφορά τις επιχειρήσεις που δεν συνεργάζονται με εξωτερικό συνεργάτη, οφείλεται η έλλειψη εμπιστοσύνης (35%).
- › Καθοριστικό παράγοντα διαδραματίζουν στην επενδυτική πολιτική των επιχειρήσεων, το φορολογικό καθεστώς (76%), η προσδοκώμενη απόδοση (93%), η βεβαιότητα της επένδυσης (89%), το κεφάλαιο επένδυσης (76%) και η χρονική διάρκεια επένδυσης (77%).

› Αξιοσημείωτα συμπεράσματα πηγάζουν από την άντληση κεφαλαίων για τη χρηματοδότηση των επιχειρήσεων. Ειδικότερα, η αυτοχρηματοδότηση αγγίζει το 70%, ο τραπεζικός δανεισμός το 46%, η δημόσια επιχορήγηση το 35%, ενώ χαμηλά είναι τα ποσοστά σε leasing και franchising.

› Οι διευθυντές των επιχειρήσεων σε ικανοποιητικό βαθμό (79%) έχουν τη δυνατότητα να ερμηνεύσουν λογιστικές και χρηματοοικονομικές καταστάσεις ενώ οι περαιτέρω διεύρυνση των γνώσεών τους, θα ήταν επιθυμητή μέσω σεμιναρίων και ημερίδων.

› Το 85% των επιχειρήσεων έχουν μέτρια έως πολύ καλή γνώση του ψηφιακού συστήματος mydata, ενώ είναι εμφανής η αντιμετώπιση δυσκολιών των πολύ μικρών επιχειρήσεων στις περιοδικές και ετήσιες λογιστικές υποχρεώσεις τους, σε αντίθεση με τις υπόλοιπες επιχειρήσεις.

› Είναι πασιφανής η αποδοκιμασία του φορολογικού συστήματος της χώρας μας σε ποσοστό που αγγίζει το 80% με γενική διαπίστωση την ύπαρξη υψηλών φορολογικών συντελεστών (88%) ενώ η ύφεση, η γραφειοκρατική δυσλειτουργία του δημοσίου τομέα και η ασφαλιστική -εργατική νομοθεσία αποτελούν σημαντικό εμπόδιο για την ανάπτυξη μιας επιχείρησης.

› Η μείωση της φοροδιαφυγής, σύμφωνα με τα συμπεράσματα της έρευνας, θα επιτευχθεί με την ανάπτυξη της τεχνολογίας (79%), τη μείωση των φορολογικών συντελεστών (79%), τη δίκαιη φορολογική κατανομή (77%) και τη βελτίωση κοινωνικών παροχών.

› Η πλειοψηφία των επιχειρήσεων (84%), γνωρίζουν την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη και μεγάλο μέρος αυτών αναλαμβάνουν πρωτοβουλίες και πραγματοποιούν δραστηριότητες.

Στηριζόμενοι στα αποτελέσματα της ερευνητικής διαδικασίας θα επικεντρωθούμε στη παρουσίαση προτάσεων για την ουσιαστικότερη συνεισφορά των επιχειρήσεων στη λειτουργία τους.

› Απλοποίηση του συστήματος αδειοδότησης των επιχειρήσεων και ουσιαστικός έλεγχος των δημοσίων υπηρεσιών.

› Καλύτερη ενημέρωση από Δημόσιες υπηρεσίες, επιμελητήρια και κλαδικούς φορείς προς τις επιχειρήσεις. Μία λύση θα ήταν η αποστολή στοχευμένων email προς τις επιχειρήσεις για νομοθετικές μεταβολές ή καταργήσεις, όπως και για χρηματοδοτικά εργαλεία.

› Συνεχή επιμόρφωση των διευθυντών και των στελεχών των επιχειρήσεων με συνέδρια, ημερίδες και ταχύρρυθμα σεμινάρια. Πρέπει να τονιστεί ότι σημαντική συμβολή στη πραγματοποίησή τους, οφείλει να διαδραματίσει το διδακτικό προσωπικό του ΑΕΙ της χώρας μας. Είναι επιτακτική η ανάγκη σύζευξης πανεπιστημίων και επιχειρήσεων για την οικονομική ανάταξη της πατρίδας μας.

› Τα λογιστικά γραφεία επιχειρήσεων και των εξωτερικών συνεργατών πρέπει να οργανωθούν καλύτερα με σύγχρονα προγράμματα και εξειδίκευση των στελεχών τους.

› Μετά από μία δεκαετή οικονομική κρίση οι επιχειρήσεις να αντλούν από τον χρηματοπιστωτικό τομέα κεφάλαια, με ικανοποιητικούς όρους για την εύρυθμη λειτουργία τους, όπως επίσης τα προγράμματα επιχορηγήσεων να απλοποιηθούν και να απευθύνονται σε μεγαλύτερο αριθμό επιχειρήσεων.

› Είναι επιτακτική ανάγκη, η σταδιακή μείωση των φορολογικών συντελεστών για επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα. Μία τέτοιου είδους πολιτική θα είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση της φοροδιαφυγής, αύξηση των επενδύσεων και κατ' επέκταση την αύξηση του ΑΕΠ της χώρας μας.

› Οι επιχειρήσεις να ευαισθητοποιηθούν περισσότερο και να εφαρμόζουν περιβαλλοντικές, κοινωνικές και ανθρωπιστικές δράσεις.

Ελλείψεις της έρευνας

Η έρευνα πραγματοποιήθηκε σε ένα δείγμα 275 επιχειρήσεων και εταιριών και ελήφθησαν 43 απαντήσεις, μεγάλο ποσοστό των οποίων βρίσκεται στην πόλη της Λάρισας, παρόλο που η έρευνα επεκτάθηκε σε πανελλαδικό επίπεδο. Θα μπορούσαν να είχαν ληφθεί απαντήσεις με δειγματοληψία που να ανταποκρίνεται σε ισάριθμο ποσοστό μεγέθους, νομικής μορφής και τομέα παραγωγής των επιχειρήσεων της χώρας μας ή να εξειδικευτεί σε επιμέρους τομείς για την εξαγωγή χρήσιμων συμπερασμάτων.

Στο μέλλον, οι συνεχείς αλλαγές της νομοθεσίας και της τεχνολογίας, ίσως επιβάλλουν νέες αλλαγές που θα επηρεάσουν τη καθημερινή λειτουργία των επιχειρήσεων σε θέματα διοίκησης, χρηματοοικονομικών και λογιστικών υποχρεώσεων. Γι' αυτό το λόγο, καθίστανται αναγκαία περαιτέρω ανάπτυξη της ήδη υπάρχουσας ερευνητικής διαδικασίας, ώστε να προκύψουν χρήσιμα συμπεράσματα για μελλοντική εύρυθμη λειτουργία των επιχειρήσεων.

Βιβλιογραφία ελληνόγλωσση

Θεόδωρος Π Λιανός, « *Η οικονομία με απλά λόγια* », Εκδόσεις Παπαζήση

Σουμπενιώτης Δημήτριος, Ταμπακούδης Ιωάννης, « *Χρηματοοικονομική ανάλυση* », 1^η έκδοση, Δεκέμβριος 2015.

Θεοφάνης Καραγιώργος, « *Λογιστική εταιρειών και φορολογία εισοδήματος* », Εκδόσεις Αφοί Καραγιώργου Ο.Ε.

Θεοφάνης Καραγιώργος, « *Χρηματοοικονομική Λογιστική* », Εκδόσεις Αφοί Καραγιώργου Ο.Ε.

Ηλεκτρονικές πηγές

Ίδρυση – έναρξη ατομικής επιχείρησης και σχετικές διαδικασίες

<https://www.pkp.com.gr/enarksi-atomikis-epixirisis/>

Ισολογισμός ΠΑΕ ΑΕΛ

<http://www.aelfc.gr/2013-01-31-07-00-31/isologismos>

Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Γερμανός Α.Ε.

<https://www.germanos.gr/images/pdfs/FS%20GERMANOS%2031.12.2017%20GEMH.pdf>

Κατάσταση Ενοποιημένων Ταμειακών Ροών Πλαίσιο Α.Ε. Β.Ε

<https://www.plaisio.gr/IR/Financial-Information/Financial-Results>

Παράρτημα

Τα παραδείγματα που ακολουθούν είναι από το βιβλίο του Θεοφάνη Καραγιώργου,
« Λογιστική εταιρειών και φορολογία εισοδήματος », Εκδόσεις Αφοί Καραγιώργου Ο.Ε.

Ετερόρρυθμη Εταιρία

Παράδειγμα 1^ο(φορολόγηση εταιρίας): Έστω η ετερόρρυθμη εταιρία « Ηλιάδης και Σία Ε » στην οποία συμμετέχει ένα ομόρρυθμο μέλος- φυσικό πρόσωπο, ο εταίρος Ηλιάδης με ποσοστό συμμετοχής 50% και ένα ετερόρρυθμο μέλος, ο εταίρος Ιωάννου με ποσοστό συμμετοχής 50%. Τα καθαρά κέρδη της εταιρίας κατά τη χρήση ανήλθαν σε 100.000 ευρώ. Η Ε.Ε τηρεί απλογραφικά βιβλία. Συντελεστής φόρου 29%. Ζητείται: Ο υπολογισμός φόρου εισοδήματος, τα κέρδη προς διάθεση, ο υπολογισμός προκαταβολής φόρου, η διάθεση στους εταίρους.

Υπολογισμός φόρου εισοδήματος: Κέρδη χρήσεως 100.000

Συντελεστής φόρου 29%

Φόρος που αναλογεί 29.000

Κέρδη προς διάθεση: Κέρδη χρήσεως 100.000

Φόρος εισοδήματος -29.000

Ποσό για διάθεση 71.000

Υπολογισμός προκαταβολής φόρου: Φόρος εισοδήματος 29.000

Συντελεστής προκαταβολής φόρου 100%

Προκαταβολή φόρου 29.000

Διάθεση στους εταίρους: Ηλιάδης $71.000 * 50\% = 35.500$

Ιωάννου $71.000 * 50\% = \underline{35.500}$

Σύνολο: 71.000

Παράδειγμα 2^ο (σύστασης εταιρίας): Ιδρύεται ετερόρρυθμη εταιρία από τους Κούτρη και Βασιλάκη, ομόρρυθμους εταίρους και τον Σιδηρόπουλο, ετερόρρυθμο εταίρο. Το κεφάλαιο ανήλθε σε 45.000 ευρώ και καταβλήθηκε ισόποσα από τους τρεις εταίρους. Ζητείται να γίνουν οι εγγραφές σύστασης της εταιρίας.

<u>Λογαριασμοί-αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
33 Χρεώστες διάφοροι		
33.03 Εταίροι, λογαριασμός κάλυψης εταιρικού κεφαλαίου		
33.03.00 Κούτρη, ομόρρυθμος εταίρος		15.000
33.03.01 Βασιλάκης, ομόρρυθμος εταίρος		15.000
33.03.02 Σιδηρόπουλος, ετερόρρυθμος εταίρος		15.000
40 Κεφάλαιο		
40.06 Εταιρικό κεφάλαιο		
40.06.01 Οφειλόμενο εταιρικό κεφάλαιο		
40.06.01.00 Κούτρη, ομόρρυθμος εταίρος		15.000
40.06.01.01 Βασιλάκης, ομόρρυθμος εταίρος		15.000
40.06.01.02 Σιδηρόπουλος, ετερόρρυθμος εταίρος		15.000
(Κάλυψη εταιρικού κεφαλαίου)		
<hr/>		
33 Χρεώστες διάφοροι		
33.04 Οφειλόμενο κεφάλαιο		
33.04.00 Κούτρη, ομόρρυθμος εταίρος		15.000
33.04.01 Βασιλάκης, ομόρρυθμος εταίρος		15.000
33.04.02 Σιδηρόπουλος, ετερόρρυθμος εταίρος		15.000
33 Χρεώστες διάφοροι		
33.03 Εταίροι, λογ/μός κάλυψης εταιρικού κεφαλαίου		
33.03.00 Κούτρη, ομόρρυθμος εταίρος		15.000

33.03.01 Βασιλάκης, ομόρρυθμος εταίρος	15.000
33.03.02 Σιδηρόπουλος, ετερόρρυθμος εταίρος	15.000
(Μεταφορά του 33.03 στον 33.04)	
<hr/>	
38 Χρηματικά διαθέσιμα	
38.00 Ταμείο	45.000
33 Χρεώστες διάφοροι	
33.04 Οφειλόμενο κεφάλαιο	
33.04.00 Κούτρης, ομόρρυθμος εταίρος	15.000
33.04.01 Βασιλάκης, ομόρρυθμος εταίρος	15.000
33.04.02 Σιδηρόπουλος, ετερόρρυθμος εταίρος	15.000
(Καταβολή εταιρικού κεφαλαίου)	
<hr/>	
40. Κεφάλαιο	
40.06 Οφειλόμενο εταιρικό κεφάλαιο	
40.06.01 Οφειλόμενο εταιρικό κεφάλαιο	
40.06.01.00 Κούτρης, ομόρρυθμος εταίρος	15.000
40.06.01.01 Βασιλάκης, ομόρρυθμος εταίρος	15.000
40.06.01.02 Σιδηρόπουλος, ετερόρρυθμος εταίρος	15.000
40. Κεφάλαιο	
40.06 Εταιρικό κεφάλαιο	
40.06.00 Καταβεβλημένο εταιρικό κεφάλαιο	
40.06.00.00 Κούτρης, ομόρρυθμος εταίρος	15.000
40.06.00.01 Βασιλάκης, ομόρρυθμος εταίρος	15.000
40.06.00.02 Σιδηρόπουλος, ετερόρρυθμος εταίρος	15.000
(Μεταφορά οφειλόμενου κεφαλαίου σε καταβεβλημένο)	
<hr/>	

Ιδιαίτερη αναφορά χρίζει η λύση της ετερόρρυθμης εταιρίας, αφού ως οριστική παύση της, νοείται η μη άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, η πώληση της επιχείρησης και η συγχώνευση ή απορρόφησή της. Πρέπει να καταρτιστεί Ισολογισμός λήξης, στον οποίο πρέπει να έχουν εξοφληθεί ή διαγραφεί ανεξόφλητες υποχρεώσεις, ειδάλλως δεν μπορεί να θεωρηθεί ισολογισμός λήξης και δεν επιτρέπεται η λύση της οντότητας.

Κατά την εκκαθάριση της εταιρίας οι εγγραφές αφορούν την ρευστοποίηση των στοιχείων του ενεργητικού και την εξόφληση των οφειλών σε τρίτους και δεν παρουσιάζουν καμία διαφορά με αυτές τις ομόρρυθμης εταιρίας. Η μόνη διαφορά, εντοπίζεται στην κατανομή της ζημίας η οποία αναλογεί στον ετερόρρυθμο εταίρο.

Στο τέλος της εκκαθάρισης, ο εκκαθαριστής ζητά τη διαγραφή της εταιρίας από το Γ.Ε.Μ.Η , προσκομίζοντας τον ισολογισμό λήξης της εκκαθάρισης, ο οποίος καταχωρείται στην υπηρεσία και ακολουθεί ανακοίνωση διαγραφής της οντότητας από το εν λόγω μητρώο.

Παράδειγμα 3^ο (εκκαθάριση εταιρίας): Έστω η ετερόρρυθμη εταιρία «Μαβίδης & Σία», στην οποία μετέχουν ο Μαβίδης και ο Παπαϊωάννου, ομόρρυθμοι εταίροι και ο Καρανικόλας, ετερόρρυθμος εταίρος. Το κεφάλαιο ανέρχεται σε 50.000 ευρώ και έχει καταβληθεί κατά τα 2/5 από τον Μαβίδη, 2/5 από τον Παπαϊωάννου και κατά 1/5 από τον Καρανικόλα. Οι εταίροι μετέχουν στα αποτελέσματα με τις αναλογίες 55%, 20% και 25% αντίστοιχα.

Ισολογισμός Ε.Ε «Μαβίδης & Σία» στις 20/11

Ενεργητικό		Παθητικό	
Γήπεδα-Οικόπεδα	13.500	Καταβεβλ. Ετ. Κεφάλαιο	50.000
Έπιπλα	12.000	- Ζημία	55.000
-Απόσβ/να έπιπλα	<u>8.000</u>	Καθαρή Θέση	5.000
	4.000		
Εμπορεύματα	2.500	Προμηθευτές	30.000

Πελάτες	3.500		
Ταμείο	1.500		
Σύνολο ενεργητικού	25.000	Σύνολο παθητικού	25.000

Κατά τη ρευστοποίηση των στοιχείων του ενεργητικού, τα γήπεδα οικόπεδα πωλήθηκαν αντί 15.000 ευρώ, τα εμπορεύματα αντί 1.600 ευρώ, τα έπιπλα αντί 1.100 ευρώ, ενώ από τους πελάτες εισπράχθηκαν τα 2.800 ευρώ και το υπόλοιπο θεωρείται ανεπίδεκτο είσπραξης. Οποιοδήποτε ποσό απαιτείται για την εξόφληση των υποχρεώσεων της επιχείρησης προς τους προμηθευτές καταβάλλεται από τον Μαβίδη, έστω και αν υπάρχουν μετρητά.

Η εκκαθάριση έγινε από τον εκκαθαριστή Τάτση με προμήθεια 800 ευρώ (παρακράτηση φόρου 20%).

<u>Λογαριασμοί-αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
14. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		
14.99 Αποσβ/να έπιπλα και αποσβ/νος λοιπός εξοπλισμός	8.000	
14.99.00 Αποσβεσμένα έπιπλα		
14. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		
14.00 Έπιπλα		8.000
(Μεταφορά αντίθετου λογαριασμού στον κύριο)		
<hr/>		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο	15.000	
10. Εδαφικές εκτάσεις		

10.00 Γήπεδα-Οικόπεδα		13.500
82. Αποτελέσματα περιόδου		
82.XX Αποτελέσματα εκκαθάρισης		1.500
(Εκποίηση γηπέδων-οικοπέδων)		

38 Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο	2.700	
82. Αποτελέσματα περιόδου		
82.XX Αποτελέσματα εκκαθάρισης	3.800	
14. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		
14.00 Έπιπλα		4.000
20 Εμπορεύματα		2.500
20.00 Αποθέματα εμπορευμάτων		
(Εκποίηση επίπλων και εμπορευμάτων)		

38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο	2.800	
82. Αποτελέσματα περιόδου		
82.XX Αποτελέσματα εκκαθάρισης	700	
30. Πελάτες		3.500
(Είσπραξη από πελάτες)		

61. Αμοιβές και έξοδα τρίτων

61.00 Αμοιβές και έξοδα ελεύθερων επαγγελματιών υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος	800	
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο		640
54. Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη		160
54.04 Φόροι και τέλη αμοιβών τρίτων (Καταβολή αμοιβής εκκαθαριστή)		
<hr/>		
54. Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη		
54.04 Φόροι και τέλη αμοιβών τρίτων	160	
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο		160
(Καταβολή φόρου ελεύθερων επαγγελματιών)		
<hr/>		
82. Αποτελέσματα περιόδου		
82.XX Αποτελέσματα εκκαθάρισης	800	
61. Αμοιβές και έξοδα τρίτων		
61.00 Αμοιβές και έξοδα ελευθέρων επαγγελματιών Υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος (Μεταφορά 61.00 στον 82)		800
<hr/>		
50. Προμηθευτές	30.000	
33. Χρεώστες διάφοροι		
33.07 Δοσοληπτικοί λογαριασμοί εταίρων		30.000
30.07.00 Μαβίδης, ομόρρυθμος εταίρος		

(Εξόφληση προμηθευτών)

Στη συνέχεια γίνεται η κατανομή της ζημίας και του αποτελέσματος εκκαθάρισης στους δοσοληπτικούς λογαριασμούς των εταίρων ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής τους στα αποτελέσματα.

Η ζημία που αναλογεί στον ετερόρρυθμο εταίρο Καρανικόλα είναι ίση με $58.800 * 25\% = 14.700$ ευρώ. Καθώς όμως η συμμετοχή του στο κεφάλαιο είναι ίση με 10.000 ευρώ και ο ίδιος δεν μπορεί να επιβαρυνθεί με ζημία μεγαλύτερη από το ποσό της εισφοράς του, θα μεταφερθεί στον ατομικό του λογαριασμό ζημία ίση με 10.000 ευρώ. Με τις υπόλοιπες 4.700 θα επιβαρυνθούν οι ομόρρυθμοι εταίροι.

Συνεπώς ο εταίρος Μαβίδης θα επιβαρυνθεί με ζημία ίση με : $55\% * 58.800 + 55/75 * 4700 = 35.786,67$ ευρώ ή διαφορετικά το ποσό της ζημίας που του αναλογεί είναι ίσο με $55/75 * 48.800 = 35.786,67$ ευρώ. Ομοίως, η ζημία που αναλογεί στον εταίρο Παπαϊωάννου είναι ίση με $20\% * 58.800 + 20/75 * 4.700 = 13.013,33$ ευρώ ή διαφορετικά ίση με $20/75 * 48.800 = 13.013,33$ ευρώ.

Ακολουθεί η μεταφορά κεφαλαίου στους δοσοληπτικούς λογαριασμούς των εταίρων και τέλος γίνεται ο διακανονισμός των οφειλών μεταξύ των εταίρων.

<u>Λογαριασμοί – αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
33. Χρεώστες		
33.07 Δοσοληπτικοί λογαριασμοί εταίρων		
30.07.00 Μαβίδης, ομόρρυθμος εταίρος		35.786,67
30.07.01 Παπαϊωάννου, ομόρρυθμος εταίρος		13.013,33
30.07.02 Καρανικόλας, ετερόρρυθμος εταίρος		10.000,00
49. Αποτελέσματα περιόδου		
49.01 Ζημίες χρήσεως		55.000
82. Αποτελέσματα περιόδου		3.800

82.XX Αποτελέσματα εκκαθάρισης

(Μεταφορά ζημίας και αποτελεσμάτων εκκαθάρισης στους λογαριασμούς των εταίρων)

40. Κεφάλαιο

40.06 Εταιρικό κεφάλαιο

40.06.00 Καταβεβλημένο εταιρικό κεφάλαιο

33. Χρεώστες διάφοροι

33.07 Δοσοληπτικοί λογαριασμοί εταίρων

30.07.00 Μαβίδης, ομόρρυθμος εταίρος

30.07.01 Παπαϊωάννου, ομόρρυθμος εταίρος

30.07.02 Καρανικόλας, ετερόρρυθμος εταίρος

(Μεταφορά κεφαλαίου στους λογαριασμούς των εταίρων)

33. Χρεώστες διάφοροι

33.07 Δοσοληπτικοί λογαριασμοί εταίρων

30.07.01 Παπαϊωάννου, ομόρρυθμος εταίρος 6.986,67

30.07.00 Μαβίδης, ομόρρυθμος εταίρος 14.213,33

38.00 Ταμείο 21.200

(Διακανονισμός οφειλών)

Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης

Παράδειγμα φορολόγησης Ε.Π.Ε: Στην Ε.Π.Ε « Αβιανός Ε.Π.Ε » συμμετέχουν οι Α, Β, Γ με ποσοστά 50%, 30% και 20% αντίστοιχα. Το εταιρικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 400 εταιρικά μερίδια των 30 ευρώ. Ο Α κατέχει 80 εταιρικά μερίδια. Η εταιρία κατά τη χρήση είχε κέρδη ισολογισμού 50.000 ευρώ, ενώ οι λογιστικές διαφορές προσδιορίστηκαν στο ποσό των 10.000 ευρώ. Η Ε.Π.Ε διανέμει τα κέρδη και κρατάει για τακτικό αποθεματικό 5%. Να προσδιορισθεί ο φόρος εισοδήματος, το τακτικό αποθεματικό και το ποσό προς διάθεση.

Προσδιορισμός φόρου εισοδήματος:

Κέρδη Ισολογισμού 50.000
Λογιστικές Διαφορές +10.000

Φορολογητέα κέρδη 60.000
Συντελεστής φόρου 29%
Φόρος που αναλογεί 17.400

Υπολογισμός τακτικού αποθεματικού:

Κέρδη ισολογισμού 50.000
Φόρος εισοδήματος -17.400
Ποσό για υπόλοιπο 32.600
Συντελεστής κράτησης 5%
τακτικού αποθεματικού _____
Τακτικό αποθεματικό 1.775

Κέρδη προς διάθεση:

Ποσό για υπολογισμό τακτικού αποθεματικού 32.600
Τακτικό αποθεματικό _____ -1775
Ποσό για διάθεση 30.825

Φόρος μερισμάτων:

Ποσό για διάθεση	30.825
Συντελεστής φόρου μερισμάτων	<u>15%</u>
Φόρος μερισμάτων	4.623,75

Καθαρό ποσό για διανομή:

Ποσό για διάθεση	30.825
Φόρος μερισμάτων	<u>- 4.623,75</u>
Καθαρό ποσό προς διανομή	26.201,25

Παράδειγμα 1^ο: (Κάλυψη κεφαλαίου με καταβολή μετρητών): Οι Α, Β, Γ προβαίνουν στην ίδρυση Ε.Π.Ε . Το καταστατικό που συντάχθηκε σε συμβολαιογράφο και προσκομίστηκε στο οικείο επιμελητήριο, ορίζει ότι το εταιρικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 36.000 ευρώ (600 μερίδια, 60,00 ευρώ το καθένα). Οι εταίροι έλαβαν αντίστοιχα από 200 μερίδια ο καθένας και κατέβαλαν το κεφάλαιο σε μετρητά. Ζητείται να απεικονίσετε με λογιστικές εγγραφές το παραπάνω γεγονός σύστασης της Ε.Π.Ε .

Λογαριασμοί-αιτιολογία

Χρέωση Πίστωση

33 Χρεώστες διάφοροι	
33.03 Εταίροι, λογαριασμός κάλυψης εταιρικού κεφαλαίου	36.000
33.03.00 Α 200*60	
33.03.01 Β 200*60	
33.03.02 Γ 200*60	
40 Κεφάλαιο	
40.06 Εταιρικό κεφάλαιο	

40.06.01 Οφειλόμενο εταιρικό κεφάλαιο	36.000
(Κάλυψη εταιρικού κεφαλαίου)	
<hr/>	
33 Χρεώστες διάφοροι	
33.04 Οφειλόμενο κεφάλαιο	36.000
33.04.00 Κούτρης, ομόρρυθμος εταίρος	
33.04.01 Βασιλάκης, ομόρρυθμος εταίρος	
33.04.02 Σιδηρόπουλος, ετερόρρυθμος εταίρος	
33 Χρεώστες διάφοροι	
33.03 Εταίροι, λογ/μός κάλυψης εταιρικού κεφαλαίου	36.000
33.03.00 Α 200*60	
33.03.01 Β 200*60	
33.03.02 Γ 200*60	
(Μεταφορά του 33.03 στον 33.04)	
<hr/>	
38 Χρηματικά διαθέσιμα	
38.00 Ταμείο	36.000
33 Χρεώστες διάφοροι	
33.04 Οφειλόμενο κεφάλαιο	36.000
33.03.00 Α 200*60	
33.03.01 Β 200*60	
33.03.02 Γ 200*60	
(Καταβολή εταιρικού κεφαλαίου)	
<hr/>	
40. Κεφάλαιο	
40.06 Εταιρικό κεφάλαιο	

40.06.01 Οφειλόμενο εταιρικό κεφάλαιο	36.000	
40. Κεφάλαιο		
40.06 Εταιρικό κεφάλαιο		
40.06.00 Καταβεβλημένο εταιρικό κεφάλαιο		36.000
(Μεταφορά οφειλόμενου κεφαλαίου σε καταβεβλημένο)		

Παράδειγμα 2ο (Κεφαλαιοποίηση έκτακτου αποθεματικού): Η Ε.Π.Ε « Λάμπρου » κατά τη διάρκεια της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης είχε σχηματίσει έκτακτο αποθεματικό ύψους 9.000 ευρώ. Με απόφαση όμως της γενικής συνέλευσης, αφού κρίθηκε αναγκαίο, θα ενσωματωθεί στο εταιρικό κεφάλαιο. Ζητείται να γίνει η σχετική εγγραφή που να αποδίδει την αύξηση του κεφαλαίου από τους εταίρους Μαυρίδη και Λάμπρου. Τα μερίδια είναι 100*90 ευρώ. Καθένας θα λάβει από 50 μερίδια * 90 ευρώ.

<u>Λογαριασμοί - αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
33. Χρεώστες		
33.03 Εταίροι, λογ/μός κάλυψης κεφαλαίου		9.000
33.03.00 Εταίρος Μαυρίδης 50 μερ.* 90 ευρώ		
33.03.01 Εταίρος Λάμπρου 50 μερ.* 90 ευρώ		
40. Κεφάλαιο		
40.06 Εταιρικό κεφάλαιο		9.000
40.06.01 Οφειλόμενο εταιρικό κεφάλαιο		
(Αύξηση εταιρικού κεφαλαίου)		

33. Χρεώστες		
33.04 Οφειλόμενο Κεφάλαιο		9.000
33.04.00 Εταίρος Μαυρίδου		

33.04.01 Εταίρος Λάμπρου	
33. Χρεώστες	
33.03 Εταίροι Λογ. Κάλυψης Ετ. Κεφαλαίου	9.000
33.03.00 Εταίρος Μαυρίδου	
33.03.01 Εταίρος Λάμπρου	

48. Αποθεματικά

48.05 Έκτακτα αποθεματικά	9.000
33. Χρεώστες	
33.04 Οφειλόμενο Κεφάλαιο	9.000
33.04.00 Εταίρος Μαυρίδης 50 μερ.*90 ευρώ	
33.04.01 Εταίρος Λάμπρου 50 μερ.* 90 ευρώ	
(Παράδοση 200 εταιρικών μεριδίων)	

40.06.01 Οφειλόμενο Κεφάλαιο	9.000
40.06.00 Καταβλημένο Κεφάλαιο	9.000
(Μεταφορά σε καταβλημένο κεφάλαιο)	

Παράδειγμα 3° (Υποχρεωτική μείωση κεφαλαίου): Ο εταίρος Αντωνίου της Ε.Π.Ε « Αντωνιάδη » αποχωρεί από την εταιρία για προσωπικούς λόγους, οπότε τροποποιείται η εταιρική σύμβαση και αποφασίζεται μείωση εταιρικού κεφαλαίου. Η αξία του μεριδίου

συμμετοχής του Αντωνίου ανερχόταν σε 15.000 ευρώ. Ζητείται να καταρτίσετε τις εγγραφές μείωσης του εταιρικού κεφαλαίου για κάθε μία από τις παρακάτω περιπτώσεις όπου:

A) ο Αντωνίου λαμβάνει για το μερίδιό του 15.000 ευρώ.

B) ο Αντωνίου λαμβάνει 15.500 ευρώ.

<u>Λογαριασμοί – Αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
40. Κεφάλαιο		
40.06 Εταιρικό κεφάλαιο		15.000
33. Χρεώστες		
33.07 Δοσοληπτικοί λο/μοί εταίρων		
33.07.XX Εταίρος Αντωνίου		15.000
(Μείωση εταιρικού κεφαλαίου λόγω αποχώρησης)		

33. Χρεώστες		
33.07 Δοσοληπτικοί λογαριασμοί εταίρων		
33.07.00 Εταίρος Αντωνίου		15.000
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο	15.000	
(Ακύρωση μεριδίων και καταβολή της αξίας τους λόγω αποχώρησης)		

B)

40. Κεφάλαιο

33. Χρεώστες		
33.92 Λογαριασμός συμπληρωματικής εισφοράς	13.500	
33.92.00 Εταίρος Βασιλείου 5.400		
33.92.01 Εταίρος Δημητρίου 6.750		
33.92.02 Εταίρος Κωνσταντ 1.350		
49. Αποτελέσματα εις νέο		
49.XX Συμπληρωματική εισφορά		13.500
(Κατανομή συμπληρωματικής εισφοράς)		
<hr/>		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο	13.500	
33. Χρεώστες		
33.92 Λογαριασμός συμπληρωματικής εισφοράς		13.500
33.92.00 Εταίρος Βασιλείου 5.400		
33.92.01 Εταίρος Δημητρίου 6.750		
33.92.02 Εταίρος Κων/νίδης 1.350		
(Καταβολή από τους εταίρους)		
<hr/>		
49. Αποτελέσματα εις νέο		
49.XX Συμπληρωματική εισφορά	13.500	
49. Αποτελέσματα εις νέο		
49.XXX Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων		13.500
(Κάλυψη ζημίας Ισολογισμού)		

Παράδειγμα 4^ο (Εκκαθάριση εταιρίας): Ο Ζαχαρίου και Αθανασίου που είχαν συστήσει την Ε.Π.Ε « ΔΙΑΤΡΟΦΙΚΗ » προβαίνουν σε διάλυση λόγω ζημιωγόνων συναλλακτικών δραστηριοτήτων. Καθένας από τους δύο κατέχει 300 μερίδια των 30 ευρώ και έχουν ποσοστό συμμετοχής στα κέρδη και στις ζημίες 50%. Κατά την απογραφή της περιουσίας της εταιρίας από τον εκκαθαριστή βρέθηκαν τα εξής: έπιπλα αξίας 1.500 ευρώ, εμπορεύματα 6.500 ευρώ, απαιτήσεις από πελάτες 5.000 ευρώ, οφειλές προς προμηθευτές 10.000 ευρώ και υποχρεώσεις από δάνεια 5.000 ευρώ. Ο Ισολογισμός τη στιγμή της απογραφής τους είχε ως εξής:

<u>Ενεργητικό</u>		<u>Ισολογισμός υπό εκκαθάριση Ε.Π.Ε</u>	<u>Παθητικό</u>	
Έπιπλα	2.000		Εταιρικό Κεφάλαιο	18.000
- Αποσβ. Έπιπλα	1.000		Δάνεια από τράπεζα	5.000
	1.000		Προμηθευτές	10.000
Εμπορεύματα	5.000		Ζημίες	(5.000)
Πελάτες	6.000			
<u>Ταμείο</u>	<u>16.000</u>			
Σύνολο	28.000		Σύνολο	28.000

Κατά την εκποίηση του ενεργητικού εισπράχθηκαν από:

- ›Έπιπλα 1.800 ευρώ
- ›Εμπορεύματα 9.000 ευρώ
- ›Πελάτες 4.000 ευρώ

Ενώ για εξόφληση υποχρεώσεων καταβλήθηκαν:

- ›Για προμηθευτές καταβλήθηκαν 8.000 ευρώ.

›Για δάνεια καταβλήθηκαν 5.300 ευρώ.

›Για αμοιβή εκκαθαριστή και έξοδα εκποίησης- εκκαθάρισης 1.110 ευρώ.

<u>Λογαριασμοί – Αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
14. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		
14.99 Αποσβεσμένα έπιπλα		1.000
14. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		
14.00 Έπιπλα		1.000
(Μεταφορά αντίθετου λογαριασμού)		
<hr/>		
14.00 Έπιπλα		500
82. Αποτελέσματα Περιόδου		
82.90 Αποτελέσματα εκτίμησης		500
(Προσαρμογή με την αποτίμηση)		
<hr/>		
82. Αποτελέσματα περιόδου		
82.90 Αποτελέσματα εκτίμησης		1.000
30. Πελάτες		
30.00 Πελάτες εσωτερικού	1.000	
(Προσαρμογή με την αποτίμηση)		
<hr/>		
20. Εμπορεύματα		
20.00 Εμπορεύματα		1.500
82.Αποτελέσματα Περιόδου		
82.90 Αποτελέσματα εκτίμησης		1.500
(Προσαρμογή με την αποτίμηση)		
<hr/>		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		

38.00 Ταμείο	9.000	
20. Εμπορεύματα		
20.00 Εμπορεύματα		6.500
82. Αποτελέσματα		
82.91 Αποτελέσματα εκκαθάρισης		2.500
(Εκποίηση στοιχείων λόγω διάκρισης)		
<hr/>		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο	1.800	
14. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός		
14.00 Έπιπλα		1.500
82. Αποτελέσματα περιόδου		
82.91 Αποτελέσματα εκκαθάρισης		300
(Εκποίηση στοιχείων λόγω διάλυσης)		
<hr/>		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο	4.000	
82. Αποτελέσματα περιόδου		
82.91 Αποτελέσματα εκκαθάρισης	1.000	
30. Πελάτες		
30.00 Πελάτες εσωτερικού		5.000
(Εκποίηση στοιχείων λόγω διάλυσης)		
<hr/>		
50. Προμηθευτής		
50.00 Προμηθευτής εσωτερικού	10.000	
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο		8.000
82. Αποτελέσματα περιόδου		

82.91 Αποτελέσματα εκκαθάρισης		2.000
(Εξόφληση υποχρεώσεων λόγω διάλυσης)		
<hr/>		
52. ΤΡΑΠ ΒΡΑΧ ΥΠΟΧΡ		
52.00 Λογαριασμός δανείου	5.000	
82. Αποτελέσματα περιόδου		
82.91 Αποτελέσματα εκκαθάρισης	300	
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο		3.500
(Εξόφληση υποχρεώσεων λόγω διάλυσης)		
<hr/>		
64. ΔΙΑΦΟΡΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		
64.01 Αμοιβές για υπηρεσίες	1.100	
38. Χρηματικά διαθέσιμα		
38.00 Ταμείο		1.100
(Εξόφληση υποχρεώσεων λόγω διάλυσης)		
<hr/>		
82. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ		
82.91 Αποτελέσματα εκκαθάρισης	1.100	
64. ΔΙΑΦΟΡΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		
64.01 Αμοιβές για υπηρεσίες		1.100
(Μεταφορά λογαριασμού)		
<hr/>		
82. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ		
82.91 Αποτελέσματα εκκαθάρισης	5.000	
82. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ		
82.03 Καθαρή ζημία περιόδου		5.000

(Κατανομή αποτελεσμάτων εκτίμησης)

82. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

82.90 Αποτελέσματα εκτίμησης 1.000

82. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

82.91 Αποτελέσματα εκκαθάρισης 1.000

(Μεταφορά λογαριασμού)

40. ΚΕΦΑΛΑΙΟ

40.06 Εταιρικό κεφάλαιο 18.000

40.06.00 Εταίρος Ζαχαρίου 9.000

40.06.01 Εταίρος Αθανασίου 9.000

33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ

33.07 Δοσοληπτικοί λογαριασμοί εταίρων

33.07.00 Εταίρος Ζαχαρίου 9.000 9.000

33.07.01 Εταίρος Αθανασίου 9.000 9.000

(Μεταφορά λογαριασμών)

33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ

33.07 Δοσοληπτικοί λογαριασμοί εταίρων

33.07.00 Εταίρος Ζαχαρίου 800 800

33.07.01 Εταίρος Αθανασίου 800 800

82. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

82.91 Αποτελέσματα εκκαθάρισης 1.600

(Κατανομή ζημίας)

33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ

33.07 Δοσοληπτικοί λογ. Εταίρων

33.07.00 Εταίρος Ζαχαρίου 8.200

33.07.01 Εταίρος Αθανασίου 8.200

38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.00 Ταμείο 16.400

(Ανάληψη των υπολοίπων μετρητών από τους εταίρους λόγω διάλυσης της Ε.Π.Ε)

Ιδιωτική Κεφαλαιουχική Εταιρία

Παράδειγμα(Προσδιορισμός αποτελέσματος με Ε.Λ.Π): Στις 31/12/20XX ο λογαριασμός 82.01 Συγκέντρωση αποτελεσματικών λογαριασμών εμφανίζει πιστωτικό υπόλοιπο 90.000. Προστίθεται 10.000 ως λογιστική διαφορά και ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται: $100.000 * 29\% = 29.000$.

<u>Λογαριασμοί-Αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
69.01 Τρέχων φόρος περιόδου		29.000
54.01 Φόρος εισοδήματος πληρωτέος		29.000
82.01 Συγκέντρωση αποτελεσματικών λογαριασμών		90.000
<hr/>		
69.01 Τρέχων φόρος περιόδου		29.000
82.02 Καθαρό κέρδος περιόδου		61.000
<hr/>		
82.02 Καθαρό κέρδος περιόδου		61.000
49. Αποτελέσματα εις νέο		61.000
<hr/>		

Κατά το κλείσιμο της χρήσης δε γίνονται εγγραφές διανομής. Η εγγραφή διανομής θα γίνει στη νέα χρήση, δηλαδή 20XX+1 με ημερομηνία αυτή της Γενικής Συνέλευσης π.χ 30-6-20XX+1.

Έστω ότι η γενική συνέλευση αποφάσισε για τη διανομή:

Τακτικό αποθεματικό 3.050

Μερίσματα πληρωτέα 57.950

61.000

<u>Λογαριασμοί-Αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
49. Αποτελέσματα εις νέο		61.000
48.01 Τακτικό αποθεματικό		3.050

53.05 Μερίσματα πληρωτέα

57.950

Ανώνυμη Εταιρία

Παράδειγμα 1° (προσδιορισμός αποτελέσματος με Ε.Λ.Π): Στις 31/12/2010 ο λογαριασμός 82.01 Συγκέντρωση αποτελεσματικών λογαριασμών, εμφανίζει πιστωτικό υπόλοιπο 90.000. Προστίθενται 10.000 ευρώ ως λογιστική διαφορά και ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται ως εξής: $100.000 * 29\% = 29.000$ ευρώ. Οι λογιστικές εγγραφές είναι οι εξής:

<u>Λογαριασμοί-Αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
69.01 Φόρος έξοδο περιόδου		29.000
54.01 Φόρος εισοδήματος πληρωτέος		29.000
<hr/>		
82.01 Συγκέντρωση Αποτελεσματικών Λογαριασμών		90.000
69.01 Φόρος έξοδο περιόδου		29.000
82.02 Καθαρό κέρδος περιόδου		61.000
<hr/>		
82.02 Καθαρό κέρδος περιόδου		61.000
49. Αποτελέσματα εις νέο		61.000

Κατά το κλείσιμο της χρήσης δεν γίνονται εγγραφές διανομής. Θα πραγματοποιηθούν στη νέα χρήση με ημερομηνία αυτή της Γενικής συνέλευσης, ήτοι 30/6/2001.

Έστω ότι η Γενική συνέλευση αποφάσισε για τη διανομή:

Τακτικό αποθεματικό : 3.050,00

Μερίσματα πληρωτέα : 57.950,00

Τότε έχουμε:

<u>Λογαριασμοί-Αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
49. Αποτελέσματα εις νέο		61.000
48.01 Τακτικό αποθεματικό		3.050,00
53.05 Μερίσματα πληρωτέα		57.950,00

Παράδειγμα 2^ο (Διάθεση Κερδών): Η Α.Ε. «ΕΒΓΑ» έχει καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο 60.000 ευρώ. Κατά τη χρήση που έληξε παρουσίασε κέρδη 18.800 ευρώ. Τι ποσό πρώτου μερίσματος υποχρεούται να καταβάλει ; Το τακτικό αποθεματικό υπολογίζεται στα 940 ευρώ.

Έχουμε,

Καθαρά Κέρδη χρήσεως 18.800,00

Μείον κράτηση για τακτικό αποθεματικό 5% -940,00

Υπόλοιπο Κερδών 17.860,00

Ελάχιστο μέρισμα = 35% * 17.860,00 = 6.251,00 ευρώ.

Παράδειγμα 3ο (Διάθεση Κερδών): Η Α.Ε. «ΑΛΦΑ» εμφανίζει καθαρά κέρδη βάσει ισολογισμού 160.000 ευρώ. Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της είναι 400.000 ευρώ. Ζητείται να καταρτιστεί ο πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων λαμβάνοντας υπόψη ότι μεταξύ των ακαθάριστων εσόδων συμπεριλαμβάνονται και τα ακόλουθα:

- έσοδα από ενοίκια καταστήματος 8.000 ευρώ
- τόκοι τραπεζών 4.000 ευρώ
- τόκοι ομολογιών του δημοσίου 16.000 ευρώ
- λογιστικές διαφορές 20.000 ευρώ
- προκαταβολή φόρου προηγούμενου έτους 10.000 ευρώ
- έσοδα συμμετοχής στην ΕΒΓΑ Ο.Ε 12.000 ευρώ

Το Δ.Σ της εταιρίας πρότεινε να καταβληθούν τα εξής ποσά:

- τακτικό αποθεματικό 5%
- για α' μέρισμα 40.000 ευρώ

Προσδιορισμός φορολογητέων κερδών:

Καθαρά κέρδη βάσει ισολογισμού	160.000
Λογιστικές διαφορές	20.000
Δηλωθέντα κέρδη	180.000
Κέρδη από συμμετοχές	<u>-12.000</u>
Υπόλοιπο φορολογητέων κερδών	168.000
Φόρος εισοδήματος	$168.000 * 29\% = 48.720,00$ ευρώ

Υπολογισμός οφειλόμενου φόρου:

Κύριος φόρος	$168.000 * 29\% = 48.720$
Προκαταβολή προηγούμενου έτους	10.000
Φόρος που παρακρατήθηκε	600
Οφειλόμενος φόρος	38.120

Υπολογισμός οφειλόμενης προκαταβολής φόρου:

Προκαταβολή φόρου $48.720 - 600,00 = 48.120,00 * 100\% = 48.120,00$

Υπολογισμός τακτικού αποθεματικού:

Καθαρά κέρδη χρήσης	160.000
Μείον Φόρος εισοδήματος	-48.720
Υπόλοιπο προς διάθεση	111.280,00
Τακτικό αποθεματικό	$111.280,00 * 5\% = 5.564,00$

Κέρδη προς διάθεση:

Τακτικό αποθεματικό	5.564,00
Μερίσματα	40.000,00
Υπόλοιπο κερδών εις νέο	<u>65.716,00</u>

111.280,00

Παράδειγμα 3^ο (Αύξηση Κεφαλαίου): Η Α.Ε. «ΠΙΝΔΟΣ» αποφασίζει να προβεί σε έκδοση μετοχών (2.000 μετοχές ονομαστικής αξίας 10.00 ευρώ), ώστε να καλύψει οφειλή 20.000 ευρώ. Οι σχετικές εγγραφές είναι οι εξής:

<u>Λογαριασμοί-Αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		
33.03 Μέτοχοι λογαριασμός κάλυψης κεφαλαίου		20.000
40. ΚΕΦΑΛΑΙΟ		
40.02 Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών (Κάλυψη μετοχικού κεφαλαίου)		20.000
<hr/>		
33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		
33.04 Οφειλόμενο Κεφάλαιο		20.000
33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		
33.03 Μέτοχοι λογαριασμός κάλυψης κεφαλαίου (Μεταφορά 33.03 στον 33.04)		20.000
<hr/>		
53. ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		
53.98 Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε ευρώ		20.000
33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		
33.04 Οφειλόμενο κεφάλαιο (Καταβολή μετοχικού κεφαλαίου)	20.000	
<hr/>		
40. ΚΕΦΑΛΑΙΟ		
40.02 Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών		20.000
40. ΚΕΦΑΛΑΙΟ		
40.00 Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών (Μεταφορά οφειλόμενου κεφαλαίου σε καταβεβλημένο)		20.000
<hr/>		

Παράδειγμα 4^ο (Εκκαθάριση Α.Ε.): Η «ΜΕΒΓΑΛ» τελεί υπό εκκαθάριση και εμφανίζει τον ακόλουθο ισολογισμό.

Ζητούνται να καταρτιστούν οι εγγραφές εκκαθάρισης της εταιρίας γνωρίζοντας ότι πρώτα θα ικανοποιηθούν οι κάτοχοι των προνομιούχων μετοχών και στη συνέχεια οι κάτοχοι των κοινών μετοχών.

Ενεργητικό	Ισολογισμός ΜΕΒΓΑΛ	Παθητικό	
Ταμείο	217.000	Μετοχικό κεφ.	240.000
		Προνομ. Καταβ. Κεφ.	48.000
		Κοινό καταβεβλημένο	192.000
		Τακτικό αποθεματικό	60.000
		Ζημίες χρήσεως	(40.000)
		Διαφορές αποτίμησης	(35.000)
		Αποτελέσματα εκκαθάρισης (8.000)	
		Καθαρή Θέση	217.000
Σύνολο	<u>217.000</u>	Σύνολο	<u>217.000</u>

Οι εγγραφές εκκαθάρισης είναι οι εξής:

Λογαριασμοί-Αιτιολογία	Χρέωση	Πίστωση
40. ΚΕΦΑΛΑΙΟ		
40.01 Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο προν. Μετοχών		48.000
53. ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		
53.16 Μέτοχοι-αξία μετοχών τους προς απόδοση		48.000
Λόγω απόσβεσης ή μείωσης κεφαλαίου		

53.16.01 Προνομιούχοι μέτοχοι
(Οφειλή στους προνομιούχους μετόχους)

53. ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

53.16 Μέτοχοι-αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω απόσβεσης
ή μείωσης του κεφαλαίου

53.16.01 Προνομιούχοι μέτοχοι 48.000

38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.00 Ταμείο 48.000

(Εξόφληση προνομιούχων μετοχών)

40. ΚΕΦΑΛΑΙΟ

40.00 Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών 192.000

48. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

48.XX Τακτικό αποθεματικό 60.000

82. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

82.01 Ζημίες χρήσεως 40.000

82.XX Διαφορές αποτίμησης 35.000

82.XX Αποτελέσματα εκκαθάρισης 8.000

53. ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

53.16 Μέτοχοι-αξία μετοχών τους προς απόδοση

Λόγω απόσβεσης ή μείωσης του κεφαλαίου

53.16.00 Κοινοί μέτοχοι 169.000

(Προσδιορισμός ποσού που θα καταβληθεί στους κατόχους κοινών μετοχών)

53. ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

53.16 Μέτοχοι-αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω απόσβεσης ή μείωσης

Του κεφαλαίου	
53.16.00 Κοινοί μέτοχοι	169.000
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	
38.00 Ταμείο	169.000
(Καταβολή στους κατόχους κοινών μετοχών)	

Παράδειγμα 5° (Συγχώνευση εταιριών): Δίνονται δύο ισολογισμοί των εταιριών «ΑΛΦΑ» ΚΑΙ «ΩΜΕΓΑ». Στη συνέχεια, η πρώτη εταιρία απορροφά τη δεύτερη, εξαγοράζοντας τις μετοχές της και καταβάλλοντας στους μετόχους της σε μετρητά την αξία που προκύπτει από τον ισολογισμό. Η «ΩΜΕΓΑ» μετά την εξαγορά παύει να υπάρχει ως αυτοτελής εταιρία.

Ενεργητικό	Ισολογισμός «ΑΛΦΑ»		Παθητικό	
Πάγια	500		Μετοχικό Κεφάλαιο	100
Κυκλοφορούν	800		Αποθεματικά	100
Διαθέσιμα	500		Δάνεια Τραπεζών	900
			Προμηθευτές	700
Σύνολο	<u>1.800</u>	Σύνολο	<u>1.800</u>	

Ενεργητικό	Ισολογισμός «ΩΜΕΓΑ»		Παθητικό	
Πάγια	30		Μετοχικό Κεφάλαιο	100
Φήμη και Πελατεία	60		Αποθεματικά	50
Κυκλοφορούν	200		Προμηθευτές	250
Διαθέσιμα	110			
Σύνολο	<u>400</u>		Σύνολο	<u>400</u>

Μετά την συγχώνευση θα συνταχθεί ο εξής Ισολογισμός:

Ενεργητικό	Ισολογισμός «ΑΛΦΑ»		Παθητικό	
Πάγια (Α)	500		Μετοχικό Κεφάλαιο(Α)	100
Πάγια (Ω)	30		Αποθεματικά (Α)	100
Κυκλοφ. (Α)	800		Δάνεια Τραπεζών (Α)	900
Κυκλοφ. (Ω)	200		Προμηθευτές (Α)	700

Διαθέσιμα	350	Προμηθευτές (Ω)	250
Φήμη και πελατεία	60		
Σύνολο	2.050	Σύνολο	1.800

Παράδειγμα 6^ο (Έκδοση ομολογιακού δανείου)

Η Α.Ε. «ΑΒΓΕΝΑΣ» εκδίδει ομολογιακό δάνειο ύψους 60.000 ευρώ (10.000 μετοχές των 6,00 ευρώ). Τη κάλυψη του δανείου αναλαμβάνει η τράπεζα Πειραιώς έναντι 5,00 ευρώ τη μετοχή και εισπράττει προμήθεια 2.500 ευρώ. Τα έξοδα έκδοσης ανέρχονται σε 800 ευρώ και βαρύνουν την επιχείρηση. Ζητείται να καταρτιστούν οι σχετικές εγγραφές.

<u>Λογαριασμοί – Αιτιολογία</u>	<u>Χρέωση</u>	<u>Πίστωση</u>
33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		
33.95 Λοιποί χρεώστες διάφοροι σε ευρώ	47.500	
64. ΔΙΑΦΟΡΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		
64.XX Έξοδα αύξησης κεφαλαίου και αύξησης ομολογιακών δανείων		2.500
64.XX Διαφορές έκδοσης και εξόφλησης ομολογιών		10.000
45. ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
45.00 Ομολογιακά δάνεια σε ευρώ μη μετατρέψιμα σε μετοχές (Έκδοση ομολογιακού δανείου)		60.000
<hr/>		
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		
38.00 Ταμείο	47.500	
33. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		
33.95 Λοιποί χρεώστες διάφοροι σε ευρώ (Είσπραξη τιμής διάθεσης ομολογιών)		47.500
<hr/>		

64. ΔΙΑΦΟΡΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

64.XX Έξοδα αύξησης κεφαλαίου και έκδοσης ομολογιακών δανείων 800

38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.00 Ταμείο 800

(Έξοδα έκδοσης ομολογιακού δανείου)

Οι Πίνακες 1,2,3,4,7 που ακολουθούν αποτελούν παραδείγματα, διαφόρων οικονομικών καταστάσεων των επιχειρήσεων, τα οποία προέρχονται από ηλεκτρονικές πηγές που έχουν ήδη αναφερθεί αναλυτικότερα. Επίσης, οι πίνακες 5,6 αποτελούν συγκεκριμένα παραδείγματα τα οποία προέρχονται από το βιβλίο « Σουμπενιώτης Δημήτριος, Ταμπακούδης Ιωάννης, « Χρηματοοικονομική ανάλυση », 1^η έκδοση, Δεκέμβριος 2015 ».

Πίνακας 1.

Παράδειγμα σύνταξης Ισολογισμού ή Κατάσταση Οικονομικής Θέσης της επιχείρησης, ΠΑΕ ΑΕΛ 2017-2018.

Ενεργητικό	Ισολογισμός	Παθητικό
<u>Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</u>		<u>Καθαρή Θέση, Προβλέψεις και</u>
<u>Ενσώματα Πάγια</u>		<u>Υποχρεώσεις</u>
Λοιπός Εξοπλισμός 82.006,0		<u>Καταβεβλημένα Κεφάλαια</u>
<i>Σύνολο</i> 82.006,02		Κεφάλαιο 1.000.000
		Καταθέσεις ιδιοκτητών 176.129,76
<u>Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία</u>		<i>Σύνολο</i> 1.76.129,76
Λοιπά 30.100,79		<u>Αποθεματικά και Αποτελέσματα</u>
<i>Σύνολο</i> 30.100,79		<u>εις νέο</u>
Σύνολο Μη Κυκλοφορούντων 112.106,81		Αποτελέσματα εις νέο -1.126.917,77
		<i>Σύνολο</i> -1.126.917,77
<u>Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία</u>		<u>Σύνολο Καθαρής Θέσης</u> 49.211,99
<u>Χρηματοοικονομικά Στοιχεία και</u>		<u>Υποχρεώσεις</u>
<u>Προκαταβολές</u>		<u>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</u>
Εμπορικές απαιτήσεις 844.761,78		Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις 0,0
Λοιπές απαιτήσεις 65.494,52		<i>Σύνολο</i> 0,00
Λοιπά Χρηματοοικονομικά στοιχεία 237,86		<u>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 230.581,91		Εμπορικές υποχρεώσεις 534.177,88
<i>Σύνολο</i> 1.141.076,07		Λοιποί φόροι και τέλη 441.108,84
		Οργανισμοί Κοινωνικής Ασφάλισης 0,00
<u>Σύνολο Κυκλοφορούντων</u> 1.141.076,07		Λοιπές υποχρεώσεις 207.311,11
<i>Σύνολο</i> 1.203.907,89		<i>Σύνολο</i> 1.203.907,89
<u>Σύνολο Ενεργητικού</u> 1.253.182,88		<u>Σύνολο Καθαρής Θέσης,</u> 1.253.182,8
		<u>Προβλέψεων και υποχρεώσεων</u>

Πίνακας 2.

Παράδειγμα Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης, Γερμανός Α.Ε. , περιόδου 1/1/-
31/12/2017.

<u>Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης</u>		<u>2017</u>
Έσοδα πώλησης εμπορευμάτων	172.504	
Έσοδα υπηρεσιών	124.293	
Σύνολο εσόδων από εμπορεύματα και υπηρεσίες	296.797	
Λοιπά έσοδα		2.522
Σύνολο Κύκλου εργασιών		299.319
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		143
<u>Λειτουργικά έξοδα</u>		
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις		(2.500)
Αποδοχές προσωπικού		(9.662)
Έξοδα εμπορικών προμηθειών	(66.930)	
Κόστος εμπορευμάτων	(181.459)	
Έξοδα συντήρησης και επισκευών		(1.575)
Έξοδα προώθησης		(9.816)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα, όπως:	(17.449)	
Ενοίκια, μισθώσεις, κόστος εγκαταστάσεων		(3.296)
Αμοιβές και υπηρεσίες τρίτων		(7.905)
Λοιποί φόροι και τέλη ρυθμιστικών αρχών		(644)

Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(5.604)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ αποσβέσεων και απομειώσεων	(289.391)
Λειτουργικά κέρδη προ χρηματοοικονομικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, αποσβέσεων και απομειώσεων	10.071
Αποσβέσεις και απομειώσεις	(6.167)
Λειτουργικά κέρδη/ζημίες προ χρηματοοικονομικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων	3.904
Έσοδα και έξοδα από επενδυτικές και χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	(97)
Πιστωτικοί τόκοι	1.951
Συναλλαγματικές διαφορές, καθαρές	(3)
Κέρδη/ζημίες από συμμετοχές και χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία-απομειώσεις	(16.941)
Κέρδη/ζημίες από χρηματοοικονομικές και επενδυτικές δραστηριότητες	(15.090)
Κέρδη/ζημίες προ φόρων	(11.186)
Φόρος εισοδήματος	8.317
Κέρδη/ζημίες χρήσης	(2.869)

Πίνακας 3.

Παράδειγμα Κατάστασης Ενοποιημένων Ταμειακών Ροών, Πλαίσιο Α.Ε. , περιόδου
1/1-30/6/2018

	<u>1/1-30/6/2017</u>	<u>1/1/-30/6/2018</u>
Ταμειακές Ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	-6,2	-9,3
Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	-0,5	-3,3
Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0,6	1,7
Καθαρή αύξηση/μείωση στα ταμειακά διαθέσιμα	-6,2	-10,9
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	49,9	49,9
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	39,0	39,0

Πίνακας 4.

Παράδειγμα Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, Γερμανός Α.Ε. , περιόδου 1/1-31/12/2017.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Ποσά σε χιλ. ευρώ Μετωχ. Κεφ. Αποθεματικό Τακτικό Λοιπά Υπολ. Κερδών Ίδια
υπέρ άρτιο αποθ/κό αποθ/κά εις νέο Κεφάλαια

Υπόλοιπο 1/1/16	29.601	78.753	13.790	(729)	84.313	205.728	
Κέρδη χρήσης	-	-	-	-	-	7.872	7.872
Λοιπά συν. εισοδήματα	-	-	-	-	678	-	678
Συγκεντρωτικές συν. ζημίες	-	-	-	-	678	7.872	8.550
Προ/ματα παροχής δικ. προαίρεσης	-	3	-	-	-	3	
Υπόλοιπο 31/12/16	29.601	78.756	13.790	(51)	92.185	214.281	
Υπόλοιπο 1/1/2017	29.601	78.756		13.790	(51)	92.185	214.281
Ζημίες χρήσης	-	-	-	-	(2.869)	(2.869)	
Λοιπές συνολικές ζημίες	-	-	-	-	(65)	-	(65)
Συγκεντρωτικά συν. εισοδήματα	-	-	-	-	(65)	(2.869)	(2.934)
Προγράμματα παροχής δικ. προαίρεσης	-	7	-	-	-	-	7
Υπόλοιπο 31/12/2017	29.601	78.763		13.790	(116)	89.316	211.354

Πίνακας 5.

Παράδειγμα περιεχομένου Προσαρτήματος ή Σημειώσεων.

Πληροφορίες Προσαρτήματος

1.Γενικές πληροφορίες	11.Βασικοί μέτοχοι	21.Λειτουργικοί τομείς
2.Περίληψη λογιστικών διαδικασιών	12.Οικονομικές οντότητες ομίλου	22. Προσδιορισμός δίκαιας αξίας
3.Κύκλος εργασιών	13. Δεδουλευμένα έσοδα και έξοδα	23.Λογιστική βάση κατάρτισης
4.Άλλα έσοδα	14. Επιχορηγήσεις παγίων	24.Μη κυκλοφορούντα στοιχεία προς πώληση
5.Άλλα έξοδα	15. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρίες	25.Ενδεχόμενες έκτακτες ζημιές
6. Αμοιβές προσωπικού	16. Εξαγορές θυγατρικών και δικαιώματα μειοψηφίας	26. Βασικοί μέτοχοι
7.Χρηματοοικονομικά έσοδα και κόστη	17.Πάγια στοιχεία ενεργητικού	27.Έξοδα κατά είδος
8.Δάνεια	18. Βιολογικά περιουσιακά στοιχεία	28. Ταμειακά ισοδύναμα
9.Φόροι	19. Επενδύσεις σε ακίνητα	29. Κέρδη ανά μετοχή
10.Αποθέματα	20. Κέρδη εκμετάλλευσης	30. Παροχές σε εργαζομένους

Πίνακας 6.

Παράδειγμα θεματικών πεδίων Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

Πεδίο Α: Επισκόπηση Δραστηριότητας της Επιχείρησης

- Βασικά χρηματοοικονομικά στοιχεία
- Επιστολή από τον Διευθύνων Σύμβουλο
- Αποτελέσματα
- Ρευστότητα και πηγές άντλησης κεφαλαίων
- Ανθρώπινοι πόροι
- Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Πεδίο Β: Εταιρική Διακυβέρνηση

- Διοικητικό Συμβούλιο
- Ανώτερα διοικητικά στελέχη
- Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου
- Εταιρική Διακυβέρνηση
- Έκθεση εξωτερικού ελεγκτή
- Έκθεση αμοιβών διοικητικού συμβουλίου

Πεδίο Γ: Οικονομικές Καταστάσεις

- Ισολογισμός
- Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης
- Κατάσταση Ταμειακών Ροών
- Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων
- Προσάρτημα
- Έκθεση ορκωτού λογιστή

Πεδίο Δ: Πρόσθετες πληροφορίες – διευκρινήσεις

Πίνακας 7.

Βήματα διαδικασίας ίδρυσης ατομικής επιχείρησης:

Αρκετά χρονοβόρα χαρακτηρίζεται η γραφειοκρατική διαδικασία σύστασης της ατομικής επιχείρησης, αφού το πλήθος δικαιολογητικών και αντιγράφων που απαιτεί, καθιστά τον ιδιοκτήτη της να είναι αρκετά υπομονετικός.

Ειδικότερα, η διαδικασία αρχίζει από την προεγγραφή στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο που στεγάζεται σε ένα από τα επιμελητήρια(Εμπορικό, Οικονομικό, Επαγγελματικό ή Βιοτεχνικό), αναλόγως με την κατηγορία που ανήκει η δραστηριότητα που επιθυμεί κανείς να δηλώσει ως υποψήφιος νέος ελεύθερος επαγγελματίας. Καταβάλλει επίσης στον ίδιο χώρο ένα παράβολο εγγραφής και πληρώνει την ετήσια συνδρομή. Νωρίτερα όμως, οφείλει κανείς να δηλώσει τον διακριτικό τίτλο της επιχείρησης ο οποίος δεν πρέπει να προϋπάρχει σε άλλη επιχείρηση.

Στην συνέχεια, ο ιδιοκτήτης υποχρεούται να προβεί σε προεγγραφή στα μητρώα ασφάλισης τους ΕΦΚΑ ως ελεύθερος επαγγελματίας στο υποκατάστημα που ανήκει η έδρα της επιχείρησής του, διαδικασία η οποία πρέπει να ολοκληρωθεί μέσα σε έναν μήνα στην εφορία. Η διαδικασία προεγγραφής στον ΕΦΚΑ περιλαμβάνει:

1. Τίτλος ιδιοκτησίας χώρου εγκατάστασης ή μισθωτήριο ή Υπεύθυνη δήλωση δωρεάν παραχώρησης.
2. Δύο φωτοαντίγραφα διπλής όψης της ταυτότητάς του.
3. Την αίτηση προς τον ΕΦΚΑ.
4. Αν στο παρελθόν ο ιδιοκτήτης ήταν ασφαλισμένος σε άλλο ταμείο, λόγω χάρη στο ΙΚΑ, τότε χρειάζεται να υποβληθεί η βεβαίωση απογραφής ασφαλισμένου η οποία θα ληφθεί από τον ασφαλιστικό φορέα.
5. Αντίγραφο βεβαίωσης απογραφής ΑΜΚΑ.
6. Καταβολή του αντίστοιχου ποσού εγγραφής.
7. Άδεια εξασκήσεως του επαγγέλματος.

Μετά την υποβολή των δικαιολογητικών λαμβάνεται η βεβαίωση προεγγραφής στον Ο.Α.Ε.Ε.

Το επόμενο βήμα στην διαδικασία σύστασης της ατομικής επιχείρησης είναι η έναρξη εργασιών στην ΔΟΥ έδρας. Για την έναρξη των διαδικασιών απαιτούνται τα απαραίτητα δικαιολογητικά:

1. Αστυνομική ταυτότητα
2. Τίτλος κυριότητας ή μισθωτήριο συμβόλαιο ή υπεύθυνη δήλωση ν.1599/1986 περί δωρεάν παραχώρησης χώρου για κάθε επαγγελματική εγκατάσταση.
3. Βεβαίωση εγγραφής ή απαλλαγής από αρμόδιο ασφαλιστικό φορέα. Για όσους χρησιμοποιούν σαν έδρα την κατοικία τους, κατατίθεται υπεύθυνη δήλωση του ν.1599/86 στην οποία δηλώνουν ότι 'Χρησιμοποιώ σαν επαγγελματική μου έδρα την κατοικία μου, η οποία είναι μισθωμένη ή ιδιόκτητη και επιτρέπω φορολογικό έλεγχο τις εργάσιμες ώρες και ημέρες'.
4. Βεβαίωση ελέγχου της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου των φυσικών προσώπων από το οικείο Επιμελητήριο, όπου απαιτείται από σχετικές διατάξεις.
5. Εξουσιοδότηση του υπόχρεου με θεωρημένο το γνήσιο της υπογραφής του σε περίπτωση που οι δηλώσεις υποβάλλονται από τρίτο πρόσωπο.
6. Άδεια εγκατάστασης ή λειτουργίας από τις αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου Ανάπτυξης, όπου απαιτείται.
7. Προέγκριση ίδρυσης για τα καταστήματα υγειονομικού ενδιαφέροντος από Δήμους και Κοινότητες όπου απαιτείται.
8. Μ2 δήλωση/έναρξη μεταβολής εργασιών φυσικών προσώπων και κατά περίπτωση:

Μ6 δήλωση δραστηριοτήτων

Μ10 δήλωση εγκατάστασης εσωτερικού

Μ11 δήλωση εγκατάστασης εξωτερικού

Μ12 δήλωση πωλήσεων από απόσταση

Με την υποβολή της δήλωσης έναρξης και εντός 3 ημερών, διενεργείται έλεγχος, προκειμένου να γίνει επαλήθευση των δεδομένων που αναγράφονται στα υποβαλλόμενα δικαιολογητικά. Μετά την ολοκλήρωση του ελέγχου συμπληρώνεται το έντυπο ειδικής έκθεσης αυτοψίας που επισυνάπτεται στην δήλωση έναρξης.

Τα αλλοδαπά φυσικά πρόσωπα υπήκοοι χωρών εκτός Ε.Ε, εκτός των παραπάνω δικαιολογητικών, υποβάλλουν στην Δ.Ο.Υ και άδεια διαμονής για εργασία στην Ελλάδα διάρκειας τουλάχιστον ενός έτους.

Στη συνέχεια, ακολουθεί η ολοκλήρωση εγγραφής στο επιμελητήριο, όπου:

1. Υποβάλλεται η βεβαίωση έναρξης εργασιών που έχει παραληφθεί από τη ΔΟΥ.
2. Καταβάλλεται ένα ποσό για την εγγραφή και την έκδοση βεβαίωσης εγγραφής, την οποία μπορούμε να χρησιμοποιήσουμε κάθε φορά που αυτό κριθεί αναγκαίο. Την βεβαίωση εγγραφής όμως την διατηρούμε στο αρχείο μας.

Ακολουθεί ταυτόχρονα η ολοκλήρωση εγγραφής στον ΕΦΚΑ, υποβάλλοντας ένα φωτοαντίγραφο της βεβαίωσης έναρξης εργασιών από τη ΔΥΟ και λαμβάνουμε την πράξη εγγραφής στον ΕΦΚΑ, την οποία επίσης φυλάσσουμε στο αρχείο μας.

Καταλήγοντας, οφείλουμε να λάβουμε υπόψιν μας τα ακόλουθα:

Θα πρέπει να έρθουμε σε επαφή με λογιστή, ο οποίος θα κάνει την έναρξη λειτουργίας μέσω της εφαρμογής του taxis, αν το επάγγελμα απαιτεί την χρησιμοποίηση ταμειακής μηχανής.

Επίσης, θα χρειαστεί η δημιουργία γνήσιας σφραγίδας που θα πρέπει να παραγγείλουμε για να λειτουργήσει η επιχείρηση.

Οφείλουμε, για την δική μας πρόληψη, να προβούμε σε πράξη προέγκρισης επωνυμίας της επιχείρησης, αφού στο μέλλον μπορεί να αλλαχθεί η νομική μορφή της επιχείρησης όπως επίσης να δημιουργηθεί ένα πρόβλημα ταύτισης εταιρικής επωνυμίας που μπορεί να προκαλέσει διάφορα προβλήματα.

Επίσης, ο ιδιοκτήτης της ατομικής επιχείρησης οφείλει να πραγματοποιήσει την δήλωση του κωδικού αριθμού δραστηριότητας, ο οποίος πρέπει να ταιριάζει όσον το δυνατόν περισσότερο στην εικόνα και στο πραγματικό αντικείμενο της επιχείρησης. Ο κωδικός μπορεί να απαιτεί πρόσθετα δικαιολογητικά όπως πχ. Άδεια λειτουργίας από τον Δήμο ή άδεια ασκήσεως επαγγέλματος, να χρειάζεται διαφορετική λογιστική παρακολούθηση ή να απαιτείται ειδικά διαμορφωμένος χώρος.