



ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ ΣΤΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ (ΠΜΣ-Λ&Χ) ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ
ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΤΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΗ: ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΔΙΑΤΡΙΒΗ ΜΕ ΘΕΜΑ:

**“ΤΑ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΥΝ ΟΙ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΠΧΠ: ΕΜΠΕΙΡΙΚΗ ΕΡΕΥΝΑ”**

Επιβλέπων Καθηγητής: κος ΧΡΗΣΤΟΣ ΝΕΓΚΑΚΗΣ



Επιμέλεια:
Αποστολίδου Μαρία 309

Θεσσαλονίκη 2009

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πρόλογος	σελ.4
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΔΠΧΠ</u>	
1.1 Εισαγωγή	σελ.5
1.2 Τι είναι τα ΔΠΧΠ	σελ.6
1.3 Ιστορική αναδρομή	σελ.7
1.4 Ποιοι υποχρεούνται στην εφαρμογή των ΔΠΧΠ	σελ.9
1.5 Γενικές αρχές των ΔΠΧΠ	σελ.10
1.6 Απαραίτητα χαρακτηριστικά των ΔΠΧΠ	σελ.11
1.7 Προετοιμασία προσαρμογής	σελ.12
1.8 Φάσεις προετοιμασίας εφαρμογής των ΔΠΧΠ	σελ.13
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΠΧΠ</u>	
2.1 Δυσχέρειες στην εφαρμογή των ΔΠΧΠ	σελ.15
2.2 Αποτελέσματα έρευνας Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών	σελ.20
2.3 Αποτελέσματα έρευνας Grant Thornton	σελ.21
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: Η ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΩΝ ΔΠΧΠ</u>	
3.1 Χρησιμότητα των ΔΠΧΠ	σελ.23
3.2 Οφέλη των ΔΠΧΠ	σελ.25
<u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΤΑ ΔΠΧΠ ΣΤΟ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΓΙΓΝΕΣΘΑΙ</u>	
4.1 Τα ΔΠΧΠ στο διεθνή χώρο	σελ.26
4.1.1 Τα ΔΠΧΠ στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	σελ.26
4.1.2 Τα ΔΠΧΠ στη Λατινική Αμερική	σελ.26
4.1.3 Τα ΔΠΧΠ στην Γερμανία	σελ.27
4.1.4 Τα ΔΠΧΠ στην Κίνα	σελ.27
4.2 Πόσες χώρες έχουν υιοθετήσει την χρήση των ΔΠΧΠ	σελ.27

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΕΡΕΥΝΑΣ

5.1 Έρευνα που διεξήχθη με την χρήση ερωτηματολογίων	σελ.28
5.2 Συμπεράσματα	σελ.52
5.3 Επίλογος	σελ.54

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Βιβλιογραφία	σελ.55
--------------------	--------

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Παράρτημα 1- Ερωτηματολόγιο Έρευνας	σελ.58
---	--------

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η παρούσα εργασία εκπονήθηκε κατά την ολοκλήρωση των σπουδών μου στο πρόγραμμα μεταπτυχιακών σπουδών στη Λογιστική και Χρηματοοικονομική του Πανεπιστημίου Μακεδονία. Η εργασία αυτή αποτελεί για εμένα ένα κομμάτι σημαντικής προσπάθειας να προσεγγίσω, τόσο από θεωρητική όσο και από

ερευνητική σκοπιά τα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι ελληνικές επιχειρήσεις με την εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Τα τελευταία χρόνια βρισκόμαστε συνεχώς μπροστά σε εξαιρετικά σημαντικές εξελίξεις στο χώρο της παγκόσμιας οικονομίας. Αφουγκρασμένοι, λοιπόν, την αγωνία του επιχειρηματικού κόσμου για το βάρος που περιέχει η λογιστική πληροφορία, οδηγηθήκαμε στην τυποποίηση της σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Σήμερα, ίσως, πολύ περισσότερο από ότι στο παρελθόν, καθίσταται επιτακτική η ανάγκη ύπαρξης λογιστικών προτύπων, για τον ιδιωτικό και τον δημόσιο τομέα, τόσο σε εθνικό όσο και σε διεθνές επίπεδο. Ο λόγος είναι ότι με το άνοιγμα των κεφαλαιαγορών και χρηματαγορών, οι δυνατότητες δανεισμού των επιχειρήσεων του ιδιωτικού τομέα της οικονομίας έχουν διεθνοποιηθεί.

Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις τέλους χρήσης των επιχειρήσεων γίνονται αντικείμενο εξέτασης σε διαφορετικές χώρες όπου ισχύουν διαφορετικοί κανόνες, με βάση τους οποίους γίνεται η μέτρηση της περιουσίας και του οικονομικού αποτελέσματος της δραστηριότητάς τους.

Μέσα από την εφαρμογή ενιαίων λογιστικών προτύπων εξασφαλίζεται η δυνατότητα σύγκρισης μεταξύ των λογιστικών καταστάσεων που συντάσσονται από διάφορες επιχειρήσεις. Επίσης, οι λογιστικές καταστάσεις αποκτούν μεγαλύτερη συνοχή, αφού η σύνταξή τους στηρίζεται σε ένα σύνολο προτύπων και διαδικασιών μεταξύ των οποίων υπάρχει μια λογική συνέχεια και συνέπεια και ως εκ τούτου αποφεύγονται αντιφάσεις και αντιθέσεις.

Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης είναι το κύριο και πλέον αποδεκτό μέσο έκφρασης της λογιστικής επιστήμης και αποτελούν μια κωδικοποιημένη μορφή λογιστικών αρχών και κανόνων που θα πρέπει να εφαρμόζονται για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων. Παρουσιάζουν, επίσης, τον τρόπο σύμφωνα με τον οποίο πρέπει να απεικονίζονται συγκεκριμένες οικονομικές συναλλαγές και γεγονότα, έτσι ώστε η συμμόρφωση με αυτούς τους κανόνες να θεωρείται αναγκαία για την εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων.

Η καθιέρωσή τους αποσκοπεί στη δημιουργία προϋποθέσεων για μια ολοκληρωμένη και αποτελεσματική αγορά κεφαλαίων, μέσω της αύξησης της δυνατότητας σύγκρισης των καταστάσεων στην ενιαία αγορά, προκειμένου να διευκολυνθεί με τον τρόπο αυτό ο ανταγωνισμός και η κυκλοφορία των κεφαλαίων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) το 2005 αποτελεί για την Ελλάδα τη Λογιστική Επανάσταση του 21ου αιώνα, με δεδομένη τη διαφορά φιλοσοφίας μεταξύ των ΔΠΧΠ και των Ελληνικών Λογιστικών Κανόνων (ΕΓΛΣ).

Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης δεν είναι απλά μια υποχρέωση, αλλά ανάγκη για την αποτελεσματικότερη διοικητική λειτουργία της επιχείρησης και συνάμα ένα εργαλείο που, αν χρησιμοποιηθεί ορθά, μπορεί να αποτελέσει εκείνο το συγκριτικό πλεονέκτημα που θα διαφοροποιήσει και θα καθιερώσει μια επιχείρηση στις συνθήκες ανταγωνισμού που επικρατούν στις διεθνείς αγορές.

Τον Μάρτιο του 2001 αποφασίστηκε ότι όλα τα πρότυπα που θα εκδίδονται πλέον από το I.A.S.B. (International Accounting Standards Board- Σώμα Διεθνών Λογιστικών Προτύπων), θα ονομάζονται Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (International Financial Reporting Standards). Τα πρότυπα, αντίθετα, που είχαν εκδοθεί από την I.A.S.C. (International Accounting Standards Committee- Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων) κατά την περίοδο 1973-2001, ονομάζονται Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ)(International Accounting Standards).

Σήμερα χρησιμοποιούμε και τους δύο όρους. Αυτό θα συμβαίνει για μεγάλο χρονικό διάστημα, μέχρι δηλαδή την πλήρη αντικατάσταση των εβρισκόμενων σε ισχύ ΔΛΠ από νέα ΔΠΧΠ.

Στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα ισχύει το ίδιο καθεστώς με τα πιο πρόσφατα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και για αυτό το λόγο όλα θα αναφέρονται στο εξής ως ΔΠΧΠ για απλότητα.

1.2 ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΔΠΧΠ

Τα διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης είναι ένα σύνολο κειμένων που επιδιώκουν να αντιμετωπίσουν τα προβλήματα που σχετίζονται με τη λογιστική, όπως αυτή χρησιμοποιείται από τις επιχειρήσεις σε παγκόσμιο επίπεδο. Η λογιστική αποτυπώνει συναλλαγές. Τα διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης φιλοδοξούν να καλύπτουν με τις διατάξεις τους το σύνολο των παγκόσμιων συναλλαγών των επιχειρήσεων. Σε μια μικρή χώρα όπως είναι η Ελλάδα, είναι πολύ φυσικό πολλές από αυτές τις συναλλαγές να μη γίνονται. Αυτό αυξάνει ακόμα περισσότερο τη δυσκολία κατανόησης τους, γιατί είναι εξαιρετικά δύσκολο για τον αναγνώστη να καταλάβει ρυθμίσεις για τις συναλλαγές τις οποίες δεν έχει κατανοήσει και, κυρίως, δεν τις έχει βιώσει στην πράξη.¹

Τα διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης από τη φύση τους είναι ένα γενικό πλαίσιο. Δεν ρυθμίζουν τις λεπτομέρειες, αλλά αντιμετωπίζουν τα ζητήματα με τα οποία ασχολούνται από μια γενικότερη σκοπιά, δηλαδή «από ψηλά».

Πιο αναλυτικά, τα διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης είναι ένα σύνολο λογιστικών αρχών, κανόνων, μεθόδων και διαδικασιών, γενικά αποδεκτών, η καθιέρωση των οποίων οδηγεί σε ομοιομορφία καταρτίσεως των οικονομικών καταστάσεων και συνεπώς σε ακριβή, αληθή και ομοιόμορφη πληροφόρηση των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων, δηλαδή των μετόχων, των επενδυτών, των πιστωτών, των εργαζομένων αλλά και του δημόσιου τομέα.

Η εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης αναμφισβήτητα αποτελεί μια μέγιστη αλλαγή για το λογιστικό και ελεγκτικό επάγγελμα. Ταυτόχρονα διευκολύνει τη διαπραγμάτευση κινητών αξιών σε διασυνοριακό και διεθνές επίπεδο.

Ο πρόεδρος της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) που υπάγεται στο υπουργείο οικονομίας και οικονομικών, τόνισε ότι «επειδή τα ΔΠΧΠ είναι κείμενα αρχών και όχι περιπτωσιολογικοί λογιστικοί κανόνες, είναι δύσκολα στην εφαρμογή τους, γιατί δεν απαιτούν μόνο τη “στεγνή” γνώση τους, αλλά προϋποθέτουν την “αιτιολογημένη” γνώση τους».

Συνεχίζοντας τη σκέψη του υπογράμμισε τα εξής: «ο εφαρμοστής των ΔΠΧΠ, για να λύσει το πρακτικό πρόβλημα που αντιμετωπίζει, θα πρέπει να ανατρέξει στο συγκεκριμένο ΔΠΧΠ, που πραγματεύεται ένα σύνολο λογιστικών θεμάτων της συγκεκριμένης κατηγορίας, να κατανοήσει την αιτιολόγηση των ενδεδειγμένων από ένα ή περισσότερα ΔΠΧΠ λύσεων και με βάση τη γνώση αυτή να δώσει ο ίδιος λύση στο συγκεκριμένο λογιστικό πρόβλημα, αναλαμβάνοντας ο ίδιος την ευθύνη ότι η λύση που έδωσε είναι συνεπής με το πνεύμα και όχι μόνο με το γράμμα των ΔΠΧΠ».

¹ Ντζανάτος Δημήτρης, «Τα διεθνή λογιστικά πρότυπα με απλά λόγια και οι διαφορές τους από τα ελληνικά», Εκδόσεις Καστανιώτη, 2008

1.3 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

Είναι γεγονός ότι το επίπεδο οικονομικής ανάπτυξης καθορίζει αποφασιστικά και την αντίστοιχη ποιότητα του λογιστικού συστήματος μιας χώρας. Ουδέποτε η λογιστική λειτούργησε ανεξάρτητα από το οικονομικό περιβάλλον, αντιθέτως γεννήθηκε για να το περιγράψει, αρχικά ποσοτικά και στο σύγχρονο κόσμο όλο και περισσότερο και ποιοτικά.

Οι πρώτες προσπάθειες για τυποποίηση της λογιστικής πληροφορίας ξεκίνησαν τη δεκαετία του 1930 στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής (ΗΠΑ), που είχε τότε νωπές τις μνήμες από τη μεγάλη χρηματιστηριακή κρίση του 1929. Η έλλειψη λογιστικών προτύπων να μην δεν θεωρήθηκε αιτία της κρίσης, είχε όμως ριζώσει σε όλους βαθιά η πεποίθηση πως η καθιέρωση αρχών και κανόνων λογιστικής ήταν από τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την απρόσκοπτη και αποτελεσματική λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Ήταν απαραίτητο λοιπόν ένα όργανο που θα εξασφάλιζε την ομαλή λειτουργία της αγοράς και θα έθετε κανόνες για την αξιοπιστία και συγκρισιμότητα των οικονομικών καταστάσεων.

Οι σχετικές αρμοδιότητες ανατίθενται το 1934 στη νεοσύστατη Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία θα εξελιχθεί στη συνέχεια σε ένα πανίσχυρο όργανο, τη γνωστή σε όλους σήμερα SEC (Securities and Exchange Commission). Η SEC θα κάνει τα πρώτα βήματα προς την κατεύθυνση της λογιστικής τυποποίησης, αλλά θα αντιληφθεί γρήγορα πως η προσπάθεια απαιτεί τεράστια ποσά για έρευνα και λειτουργία των σχετικών οργάνων και αποφασίζει να δώσει την σκυτάλη το 1938 στον ιδιωτικό τομέα, ο οποίος και κεφάλαια θα μπορούσε να εξασφαλίσει, αλλά επιπλέον θα διέθετε την απαιτούμενη σε τέτοιες περιστάσεις ανεξαρτησία αποφάσεων και επιλογών, από ότι ένας κυβερνητικός μηχανισμός όπως η SEC.

Δημιουργήθηκαν έτσι διάφορα σχήματα υπεύθυνα για τη λογιστική τυποποίηση που ανήκαν στον ιδιωτικό τομέα και που κράτησαν μέχρι το 1973. Αδυναμίες, όσον αφορά τη λειτουργία και τους σκοπούς των σχημάτων αυτών, οδήγησαν τελικά στη δημιουργία το 1972 του FASB (Financial Accounting Standards Board), που παραμένει μέχρι και σήμερα το κύριο όργανο λογιστικής τυποποίησης των ΗΠΑ.

Ενώ, στις ΗΠΑ λειτουργούσαν σταθερά από το 1934 όργανα υπεύθυνα για τη λογιστική τυποποίηση, σε όλο τον υπόλοιπο κόσμο ίσχυαν κυρίως τοπικά πρότυπα, τα οποία ικανοποιούσαν τις συγκεκριμένες ανάγκες κάθε χώρας, που ήταν ανάλογες με την οικονομική της ανάπτυξη, το πολιτικό της σύστημα και τις διάφορες πολιτισμικές επιρροές που είχε υποστεί.

Η προσπάθεια για την δημιουργία προτύπων που θα ίσχυαν σε παγκόσμια κλίμακα, εκτός ΗΠΑ, άρχισε το 1973. Το 1973 ιδρύθηκε στο Λονδίνο η Διεθνής Επιτροπή Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Committee- IASC). Πρώτος πρόεδρος της επιτροπής ήταν ο Sir Henry Benson. Αρχικός σκοπός υπήρξε η εκπόνηση προτύπων για χώρες που δεν είχαν, με την παροχή ευρέως φάσματος εναλλακτικών χειρισμών και ευχερειών.

Το 2001 η Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων μετασχηματίστηκε σε Σώμα Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board - IASB), που επικύρωσε τα ήδη εκδοθέντα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (International Accounting Standards – IAS) και τις διερμηνείες της Μόνιμης Επιτροπής Διερμηνειών (ΜΕΔ). Μετονόμασε τα εφεξής εκδιδόμενα Δ.Λ.Π. σε Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (International Financial Reporting Standards - IFRS). Το IASB δεν υπάγεται στη δικαιοδοσία κάποιου κράτους αλλά είναι υπερεθνικό όργανο που εδρεύει στη Μεγάλη Βρετανία και σκοπός του είναι η έκδοση υψηλού επιπέδου και γενικής αποδοχής λογιστικών προτύπων.

Αρχικά το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο με τον Κανονισμό 1606/2002 αποφάσισε την υιοθέτηση των ΔΠΧΠ για όσες επιχειρήσεις οι μετοχές τους διαπραγματεύονται στις οργανωμένες αγορές των χωρών που αποτελούν μέλη της Ένωσης. Η χώρα μας υιοθέτησε τον Κανονισμό με το Ν. 2992/2002 στις 20/3/2002 που αφορά μέτρα για την ενίσχυση της κεφαλαιαγοράς και την ανάπτυξη της επιχειρηματικότητας και άλλες διατάξεις.

Κυριότεροι σταθμοί σε αυτήν την διαδικασία αποτελούν ο Ν.3229/2004 και ο Ν.3301/2004 που τροποποιούν σημαντικές διατάξεις του 2190/1920 με στόχο την διευκόλυνση της εφαρμογής των ΔΠΧΠ. Ακολούθησαν πιο πρόσφατα ο Ν.3460 στις 30/5/2006 για την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων στην Εύλογη αξία. Επίσης, ο Ν. 3487 στις 11/9/2006 σχετικά με τους ενοποιημένους ισολογισμούς.

Ιδιαίτερη αξία παρουσιάζουν οι ΠΟΛ1025 για τον τρόπο εφαρμογής των ΔΠΧΠ από πλευράς ΚΒΣ καθώς και η απόφαση ΕΛΤΕ Νο 110/2006 για τον τρόπο αντιμετώπισης των θεμάτων που προκύπτουν στη διανομή των κερδών των επιχειρήσεων που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ.

1.4 ΠΟΙΟΙ ΥΠΟΧΡΕΟΥΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΠΧΠ

Οι εταιρείες που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή σε άλλο χρηματιστήριο στο εξωτερικό, είναι υποχρεωμένες να εκδίδουν τις ετήσιες και ενδιάμεσες οικονομικές τους καταστάσεις με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, από τις χρήσεις που τελειώνουν μετά την 1/1/2005. Υποχρεωμένες για την εφαρμογή των ΔΠΧΠ είναι και οι εταιρείες που ενοποιούνται, με ολική ενοποίηση, από τις πιο πάνω εισηγμένες εταιρείες, εφόσον συνολικά αυτές οι ενοποιούμενες εταιρείες, καλύπτουν το 5% του ενοποιούμενου κύκλου εργασιών ή του ενεργητικού ή των αποτελεσμάτων, με την εξαίρεση των δικαιωμάτων μειοψηφίας.

Αν οι ενοποιούμενες εταιρείες έχουν έδρα στην Ελλάδα, η υποχρέωση υπάρχει οπωσδήποτε. Αν όμως εδρεύουν στο εξωτερικό, υπάρχει υποχρέωση, με την προϋπόθεση ότι παρέχεται νόμιμη ευχέρεια δυνατότητας εφαρμογής αυτής της διάταξης στη χώρα που είναι εγκατεστημένες.

Οι μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο Α.Ε. και Ε.Π.Ε., που δεν ενοποιούνται από εισηγμένη εταιρεία, μπορούν να εφαρμόσουν προαιρετικά τα ΔΠΧΠ. Για να γίνει αυτό, πρέπει να πάρει σχετική απόφαση η Γενική Συνέλευση τους. Η απόφαση πρέπει να είναι δεσμευτική για μια πενταετία. Η προαιρετική εφαρμογή προϋποθέτει, ότι τα ΔΠΧΠ θα εφαρμοστούν υποχρεωτικά και από τις ενοποιούμενες θυγατρικές, όπως συμβαίνει αντίστοιχα και με τις εταιρείες οι οποίες εφαρμόζουν τα πρότυπα υποχρεωτικά.²

Είναι προφανές ότι η χρησιμοποίηση της «κοινής λογιστικής γλώσσας» δεν αφορά μόνο τις οικονομικές μονάδες στις οποίες ο νόμος το επιβάλλει, αλλά και τις αντίστοιχες, κυρίως μεγάλου και μεσαίου μεγέθους, οι οποίες επιθυμούν να έχουν πρωταγωνιστικό ρόλο στο περιβάλλον της παγκόσμιας οικονομίας³.

Εκτιμάται ότι αργά ή γρήγορα η υποχρέωση αυτή θα επεκταθεί και στις εκτός χρηματιστηριακής αγοράς οικονομικές μονάδες, έτσι ώστε τα Δ.Π.Χ.Π. να αντικαταστήσουν τα εθνικά λογιστικά πρότυπα. Η αναμενόμενη αυτή εξέλιξη θα πρέπει να βρει τις διοικήσεις των οικονομικών μονάδων όσο το δυνατόν πιο έτοιμες.

² Ντζανάτος Δημήτρης, «Τα διεθνή λογιστικά πρότυπα με απλά λόγια και οι διαφορές τους από τα ελληνικά», Εκδόσεις Καστανιώτη, 2008

³ http://news.kathimerini.gr/4dcgi/_w_articles_economyepix_1_24/03/2006_178408

1.5 ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΩΝ ΔΠΧΠ

Ορισμένα από τα βασικά χαρακτηριστικά πάνω στα οποία έχουν δομηθεί τα Δ.Π.Χ.Π., είναι τα παρακάτω:

α) Ακριβοδίκαιη παρουσίαση: Η ακριβοδίκαιη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, εξ ορισμού, επιτυγχάνεται με την πλήρη συμμόρφωση στις αρχές όλων των προτύπων. Ακόμη και αν στις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων υπάρχει αναφορά ότι χρησιμοποιήθηκαν διαφορετικές πολιτικές, από τις προβλεπόμενες από τα Δ.Π.Χ.Π., το πρόβλημα της μη συμμόρφωσης δεν θεραπεύεται και κατ' επέκταση αυτές οι οικονομικές καταστάσεις δεν θεωρούνται ακριβοδίκαιες.

Σημειώνεται ότι, κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις και εφόσον η εφαρμογή κάποιων προτύπων, για ορισμένους λόγους, οδηγεί σε στρεβλή παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, επιτρέπεται η παρέκκλιση στην εφαρμογή των προτύπων, με την προϋπόθεση ότι γνωστοποιούνται στις σημειώσεις οι λόγοι που οδήγησαν στην παρέκκλιση, ενώ παράλληλα πρέπει να παρουσιάζεται η επίδραση στα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων, από την παρέκκλιση αυτή.

β) Συνεχιζόμενη δραστηριότητα: Οι οικονομικές καταστάσεις καταρτίζονται στη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας της οικονομικής μονάδας, εκτός εάν η διοίκηση προτίθεται να την ρευστοποιήσει ή έχει σχέδια παύσης της δραστηριότητας της οικονομικής μονάδας, εκουσίως ή ακουσίως.

γ) Αρχή των δεδουλευμένων εσόδων εξόδων: Οι λογιστικοί χειρισμοί, σε κάθε περίπτωση, εφαρμόζονται στη βάση της αρχής των δεδουλευμένων εσόδων - εξόδων, γεγονός που ουσιαστικά σημαίνει ότι τα έσοδα και τα έξοδα λογίζονται στη χρήση που αυτά αφορούν, ανεξάρτητα από τον χρόνο είσπραξης - πληρωμής τους.

δ) Ομοιομορφία παρουσίασης: Η εμφάνιση των στοιχείων στις οικονομικές καταστάσεις, παραμένει η ίδια από περίοδο σε περίοδο και δεν επιτρέπεται να μεταβάλλονται, εκτός ορισμένων εξαιρετικών περιπτώσεων, που επιτρέπονται αλλαγές (π.χ. αλλαγή στις δραστηριότητες της οικονομικής μονάδας) και εφόσον οι αλλαγές αυτές οδηγούν αντικειμενικά σε ορθότερη και πιο αξιόπιστη πληροφόρηση.

ε) Σημαντικότητα: Αν και ο όρος «σημαντικότητα» δεν προσδιορίζεται ποσοτικά, θεωρείται ότι σημαντικά είναι στοιχεία ή γεγονότα η παράλειψη ή η λανθασμένη παρουσίαση των οποίων, θα μπορούσε να οδηγήσει τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων σε λανθασμένες αποφάσεις

στ) Συμψηφισμός: Δεν επιτρέπεται ο συμψηφισμός στοιχείων ενεργητικού - παθητικού, εσόδων - εξόδων, κερδών - ζημιών, εκτός από τις περιπτώσεις που οι συμψηφισμοί επιτρέπονται από πρότυπα ή διερμηνείες.

ζ) Συγκριτική πληροφόρηση: Οι οικονομικές καταστάσεις πρέπει να είναι διαχρονικά συγκρίσιμες, προκειμένου να παρέχεται η δυνατότητα στους χρήστες να εκτιμούν τις τάσεις και να προβαίνουν σε προβλέψεις για το μέλλον. Ως εκ τούτου, στις οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται, σε δύο τουλάχιστον στήλες, τα κονδύλια της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης.

1.6 ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΩΝ ΔΠΧΠ

Η εμπιστοσύνη της κεφαλαιαγοράς στην ποιότητα της λογιστικής πληροφόρησης και τη διοίκηση των επιχειρήσεων είναι υψίστης σημασίας για την πρόοδο της οικονομίας. Η δημιουργία και εφαρμογή των ΔΠΧΠ είναι ένα σημαντικό βήμα προς την παροχή αξιόπιστης και διεθνώς συγκρίσιμης λογιστικής πληροφόρησης.

Τα ΔΠΧΠ οφείλουν⁴:

- 1) Να δημιουργούν ένα ουσιαστικό και ασφαλές πλαίσιο για την παροχή έγκυρης και υψηλής ποιότητας λογιστικής πληροφόρησης,
- 2) Να προωθούν τη διαφάνεια και την αξιοπιστία στην αποτύπωση στις λογιστικές καταστάσεις της χρηματοοικονομικής κατάστασης και απόδοσης μιας επιχείρησης, της έκθεσής της στους διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και των πολιτικών που ακολουθεί για τη διαχείρισή τους,
- 3) Να διευκολύνουν και να μην περιορίζουν την αποτελεσματική επίβλεψη και τον έλεγχο των λογιστικών πρακτικών των επιχειρήσεων,
- 4) Να είναι επίκαιρα, εύχρηστα και λειτουργικά,
- 5) Να προσεγγίζουν με συνέπεια και επίγνωση τα διάφορα λογιστικά γεγονότα και ζητήματα που ανακύπτουν,
- 6) Να παρέχουν ακριβείς και συγκεκριμένες οδηγίες ως προς την εφαρμογή τους ώστε να μην υπάρχει περιθώριο για ηθελημένα ή αθέλητα λάθη ή παρανοήσεις,
- 7) Να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις παραπληροφόρησης ή αποπροσανατολισμού των επενδυτών, σε περιπτώσεις που επιτρέπεται η χρησιμοποίηση περισσότερων της μιας εναλλακτικών πολιτικών για συγκεκριμένα λογιστικά γεγονότα, και
- 8) Να είναι κατάλληλα για εφαρμογή όχι μόνο για τις αναπτυγμένες, αλλά και για τις αναπτυσσόμενες αγορές κεφαλαίου και οικονομίες.

Τα ΔΠΧΠ επηρεάζουν τον τρόπο με τον οποίο τα λογιστικά μεγέθη και οι διάφοροι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι αποτιμώνται και λογίζονται, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο γίνονται αντικείμενο διαχείρισης και ελέγχου. Συνεπώς, η χρήση λογιστικών προτύπων και συστημάτων, που προάγουν την παροχή αξιόπιστης πληροφόρησης, διευκολύνει τη δημιουργία χρηματοοικονομικής πειθαρχίας, περιορίζει το ενδεχόμενο παραποίησης της χρηματοοικονομικής εικόνας των επιχειρήσεων και ενισχύει την εμπιστοσύνη της αγοράς στο χρηματοοικονομικό και εποπτικό σύστημα.

Αντιθέτως, ανεπαρκής και ελλιπής πληροφόρηση μπορεί να καταλήξει σε αστάθεια και αβεβαιότητα στην αγορά κεφαλαίων. Η αποτελεσματικότητα της κεφαλαιαγοράς, καθώς και η ουσιαστική επικοινωνία μεταξύ επιχειρήσεων και μετόχων, δανειστών

⁴ Ιατρίδης Γεώργιος, «ΔΛΠ, εφαρμογή, δυσχέρειες και χρησιμότητα», Πανεπιστήμιο Θεσσαλίας

και επενδυτικού κοινού βασίζονται κατά πολύ στην ποιότητα και το περιεχόμενο των λογιστικών προτύπων.

Σε χώρες όπου τα εγχώρια λογιστικά πρότυπα αδυνατούν να οδηγήσουν στη δημιουργία αξιόπιστων και συγκρίσιμων λογιστικών καταστάσεων, και το συνολικό κόστος ελέγχου και εποπτείας της λειτουργίας των επιχειρήσεων και της κεφαλαιαγοράς είναι ως εκ τούτου υψηλό, η χρησιμοποίηση των ΔΠΧΠ μπορεί να λειτουργήσει καταλυτικά και να ενισχύσει σημαντικά το έργο των εποπτικών αρχών.

Είναι λοιπόν απαραίτητο τα ΔΠΧΠ να εξελίσσονται έτσι ώστε να μπορούν να ανταποκρίνονται στις διαρκώς μεταβαλλόμενες ανάγκες των επιχειρήσεων και της κεφαλαιαγοράς. Επομένως, τα ΔΠΧΠ οφείλουν να αναφέρονται, όχι μόνο στην προετοιμασία και την παρουσίαση των λογιστικών καταστάσεων, αλλά και στην ευρύτερη παρακολούθηση και ρύθμιση της λειτουργίας της αγοράς κεφαλαίων και της συμπεριφοράς των λογιστικών μονάδων.

1.7 ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ

Παρά το γεγονός ότι η επιβολή της υιοθέτησης των ΔΠΧΠ ήταν γνωστή από το 2002, αρκετές οικονομικές μονάδες αντιμετώπισαν προβλήματα προσαρμογής, κατά την πρώτη εφαρμογή τους (2005), καθώς το όλο εγχείρημα δεν είναι απλά μια αλλαγή στον τρόπο τήρησης των βιβλίων, αλλά μια ιδιαίτερα επίπονη και απαιτητική διεργασία, που προϋποθέτει, μεταξύ άλλων⁵:

- συνεχή και ενεργή υποστήριξη των διοικήσεων των οικονομικών μονάδων
- προσαρμογή της δομής των πληροφοριακών συστημάτων στις νέες ανάγκες
- θεωρητική και πρακτική εκπαίδευση του προσωπικού.

Το γεγονός αυτό θα πρέπει να ληφθεί σοβαρά υπόψη από τις οικονομικές μονάδες, οι οποίες προγραμματίζουν την υιοθέτηση των ΔΠΧΠ στα επόμενα χρόνια.

1.8 ΦΑΣΕΙΣ ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΩΝ ΔΠΧΠ

Οι βασικότερες αιτίες της προβληματικής εφαρμογής σημαντικών αλλαγών στην Ελλάδα είναι η πρόχειρη προετοιμασία και η λανθασμένη μεθοδολογία. Για εκτεταμένες αλλαγές όπως είναι η υιοθέτηση των ΔΠΧΠ και των συνεχών αλλαγών που συνεπάγονται, πρέπει απαραίτητα να προηγείται δημόσιος διάλογος, ο οποίος

⁵ http://news.kathimerini.gr/4dcgi/_w_articles_economyepix_100010_24/03/2006_178407

είναι και η προστατευτική δικλείδα ασφαλείας, παράγοντας επιτυχίας και σύνθεσης διαφορετικών απόψεων σε επί μέρους θέματα.

Είναι λογικό να προκύπτουν αρκετά θέματα, γιατί είμαστε «νεοφώτιστοι» στα ΔΠΧΠ και ειδικά στην εφαρμογή τους, ενώ αυτά ταυτόχρονα εξελίσσονται και δεν είναι στατικά. Αποτελεί παράδειγμα προς μίμηση η «δέουσα διαδικασία» που ακολουθεί το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, η οποία περιλαμβάνει προκαταρκτικές μελέτες, επισκοπήσεις πλαισίων από συμβουλευτικές ομάδες, δημοσίευση προσχεδίων για δημόσιο σχολιασμό και πολλά άλλα.

Η προχειρότητα και η έλλειψη αυτογνωσίας είναι επίσης σοβαρή υποθήκη αποτυχίας. Κρίσιμο παράγοντα επιτυχίας αποτελεί η βέλτιστη σύνθεση των ομάδων που επεξεργάζονται και εισηγούνται νομοθετικές αλλαγές. Η επιτυχημένη υλοποίηση λογιστικών έργων προϋποθέτει ειδικές γνώσεις που αποκτώνται με εκπαίδευση αλλά και πείρα που απαιτεί χρόνο και που από την φύση της δεν είναι μεταβιβάσιμη.

Σύμφωνα με την ελεγκτική εταιρεία KPMG, η προετοιμασία για την εφαρμογή των ΔΠΧΠ μπορεί να διακριθεί σε πέντε φάσεις⁶. Κατά την πρώτη φάση της προετοιμασίας είναι απαραίτητο οι επιχειρήσεις να έλθουν σε επαφή και να ενημερώσουν για τη χρησιμότητα και την εφαρμογή των ΔΠΧΠ όλες εκείνες τις ομάδες χρηστών λογιστικής πληροφόρησης, με τις οποίες σχετίζονται και οι οποίες θα επηρεαστούν από τη χρήση των ΔΠΧΠ.

Στη δεύτερη φάση της προετοιμασίας οι επιχειρήσεις πρέπει να διεξάγουν μια πρώτη ανάλυση των απαιτήσεων και των επιπτώσεων του διεθνούς λογιστικού συστήματος, καθώς και να προσδιορίσουν τις λογιστικές πολιτικές που θα επηρεαστούν και την πρόσθετη λογιστική πληροφόρηση που θα απαιτηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις των ΔΠΧΠ. Επιπλέον, οι επιχειρήσεις οφείλουν να εκτιμήσουν τις επιπτώσεις στην κερδοφορία και το κεφάλαιο τους, καθώς και να ορίσουν το χρονοδιάγραμμα κατά το οποίο θα δημοσιεύσουν τις πρώτες λογιστικές καταστάσεις βασισμένες στα ΔΠΧΠ.

Η τρίτη φάση της προετοιμασίας αναφέρεται στη λεπτομερή αξιολόγηση των διαφορών που υπάρχουν μεταξύ του υπάρχοντος και του διεθνούς λογιστικού συστήματος. Σε ορισμένες περιπτώσεις, μπορεί να είναι χρήσιμο να συσταθούν συγκεκριμένες ομάδες εργασίας, με σκοπό τον εντοπισμό διαφορών ανάμεσα στις υπάρχουσες λογιστικές πολιτικές και διαδικασίες και εκείνες που υπαγορεύονται από τα ΔΠΧΠ. Στο πλαίσιο της τρίτης φάσης, οι επιχειρήσεις πρέπει επίσης να διευκρινίσουν το πώς θα επηρεαστούν ο μηχανισμός λήψης αποφάσεων και ο αντίστοιχος χρονικός ορίζοντάς τους.

Στην τέταρτη φάση της προετοιμασίας πρέπει να αναπτυχθούν εκείνοι οι τρόποι που θα καλύψουν τις διαφορές μεταξύ του υπάρχοντος και του διεθνούς λογιστικού συστήματος. Επιπλέον, οι επιχειρήσεις πρέπει να προσδιορίσουν τα διάφορα τεχνικά ζητήματα που προκύπτουν σχετικά με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ, όπως και τις αλλαγές που πρέπει να πραγματοποιηθούν στις επιμέρους διαδικασίες και συστήματα. Είναι απαραίτητο στη φάση αυτή οι επιχειρήσεις να διευκρινίσουν στους χρήστες της λογιστικής πληροφόρησης την επίδραση των ΔΠΧΠ στη χρηματοοικονομική κατάστασή τους και στον εν γένει προσανατολισμό και συμπεριφορά τους στην αγορά.

⁶ Ιατρίδης Γεώργιος, «ΔΛΠ, εφαρμογή, δυσχέρειες και χρησιμότητα», Πανεπιστήμιο Θεσσαλίας

Στην πέμπτη φάση της προετοιμασίας οι επιχειρήσεις αναλαμβάνουν να υλοποιήσουν τις απαιτούμενες αλλαγές. Είναι σημαντικό να δημιουργηθούν προγράμματα κατάρτισης των στελεχών των επιχειρήσεων, ώστε να γίνουν πλήρως κατανοητά το νέο λογιστικό σύστημα και η σχετική μεθοδολογία και προσέγγιση των διαφόρων λογιστικών γεγονότων, καθώς και να μην υπάρχουν αποκλίσεις και λάθη στην πρακτική εφαρμογή των ΔΠΧΠ. Στην πέμπτη φάση, τέλος, οι επιχειρήσεις πρέπει να είναι σε θέση να καταρτίσουν τις λογιστικές καταστάσεις τους σύμφωνα με το μέτρο που θέτουν τα ΔΠΧΠ. Παράλληλα, οι επιχειρήσεις οφείλουν να ελέγχουν την ποιότητα και την ακρίβεια της παρεχόμενης λογιστικής πληροφόρησης και να διορθώνουν τις αδυναμίες και ατέλειες της διαδικασίας προσαρμογής τους στο διεθνές λογιστικό σύστημα.

Λόγω του ότι, η μετάβαση στα Δ.Π.Χ.Π. είναι εγχείρημα στρατηγικής σημασίας, η επιτυχία της απαιτεί τη συνεχή και ενεργή υποστήριξη της Διοίκησης της οικονομικής μονάδας.

Επομένως, συμπεραίνουμε ότι το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό πλαίσιο χαράζει τα σύνορα εντός των οποίων καλείται να λειτουργήσει το λογιστικό σύστημα. Εάν δεν ξεκινήσει μια σοβαρή και μακροπρόθεσμη προσπάθεια εναρμόνισης της εγχώριας φορολογικής και κυρίως της εμπορικής νομοθεσίας με όσα επιβάλλει η σύγχρονη λογιστική τότε μοιραία θα απομονωθούμε με ότι αυτό συνεπάγεται.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

2.1 ΔΥΣΧΕΡΕΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΠΧΠ

Τα Δ.Π.Χ.Π. λύνουν παλαιά προβλήματα αλλά παράλληλα δημιουργούν νέες ανάγκες, τις οποίες οι διοικήσεις των οικονομικών μονάδων καλούνται να αντιμετωπίσουν. Σε ότι αφορά την Ελλάδα, παρατηρήθηκαν προβλήματα στη μετάβαση λόγω, κυρίως, των σημαντικών διαφορών μεταξύ των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων και των Δ.Π.Χ.Π, οι κυριότερες των οποίων είναι οι εξής:

- 1) Λογιστικοποίηση και αποτίμηση
 - Ενσωμάτων ακινητοποιήσεων και άυλων περιουσιακών στοιχείων
 - Απομείωσης αξίας περιουσιακών στοιχείων
 - Χρηματοοικονομικών μέσων
 - Παροχών σε εργαζόμενους
 - Αναβαλλόμενης φορολογίας
 - Χρηματοοικονομικών μισθώσεων
- 2) Ανάλυση πληροφοριών στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων
- 3) Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα

Η εφαρμογή των ΔΠΧΠ⁷ επηρεάζει την ανάλυση της χρηματοοικονομικής πορείας και απόδοσης των επιχειρήσεων, την ποιότητα και σύνθεση της λογιστικής πληροφόρησης, όπως αυτή εκφράζεται μέσα από τις λογιστικές καταστάσεις και την επικοινωνία μεταξύ επιχειρήσεων, αναλυτών και επενδυτών. Τα ΔΠΧΠ επηρεάζουν συνολικά κάθε πλευρά της επιχειρηματικής δραστηριότητας, την παραγωγική διαδικασία, την κοστολογική και τιμολογιακή πολιτική, τη διαμόρφωση της επενδυτικής στρατηγικής, την αντιστάθμιση των χρηματοοικονομικών κινδύνων, το δανεισμό, την κερδοφορία και φορολόγηση των επιχειρήσεων, το λογιστικό έλεγχο αυτών, τις συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων, καθώς και το χαρακτήρα της διοίκησης των επιχειρήσεων γενικότερα.

Ωστόσο, υπάρχουν ορισμένα ζητήματα, που ανακύπτουν από την υιοθέτηση και εφαρμογή των ΔΠΧΠ και τα οποία απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή, προκειμένου να γίνει ομαλά και χωρίς προβλήματα η μετάβαση στο διεθνές λογιστικό σύστημα. Το κόστος εκμάθησης και κατανόησης των διατάξεων των ΔΠΧΠ, αλλά και της εκ βάθρων αλλαγής του εγχώριου λογιστικού συστήματος από την απλή παρουσίαση των λογιστικών καταστάσεων έως τον υπολογισμό και την καταγραφή των διαφόρων λογιστικών μεγεθών και γεγονότων είναι τεράστιο τόσο σε χρόνο όσο και σε πόρους.

Η εκπαίδευση του υπαλληλικού προσωπικού, η σε βάθος κατανόηση των διαφορών των ΔΠΧΠ με τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα και των σχετικών επιπτώσεων στη χρηματοοικονομική κατάσταση των επιχειρήσεων και κυρίως η αλλαγή των λογιστικών καταστάσεων με βάση τα ΔΠΧΠ θα επιβαρύνουν σημαντικά την καθαρή θέση των επιχειρήσεων. Σημειώνεται ότι τα πρότυπα διακρίνονται από συνεχείς τροποποιήσεις και προσθήκες πράγμα που σημαίνει ότι θα πρέπει τα στελέχη των επιχειρήσεων να βρίσκονται σε συνεχή ενημέρωση και εκπαίδευση για την ορθή εφαρμογή τους. Η σύγκριση όμως του κόστους με το όφελος που προκύπτει δείχνει ότι το τελευταίο υπερβαίνει κατά πολύ το πρώτο ιδιαίτερα σε μακροπρόθεσμη βάση.

Η κύρια δύναμη πίσω από τη δημιουργία των ΔΠΧΠ είναι η παγκοσμιοποίηση των αγορών κεφαλαίου. Καθώς οι επενδυτές επιδιώκουν όλο και περισσότερο τη διεθνή διαφοροποίηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου τους και οι επιχειρήσεις προσβλέπουν στην άντληση κεφαλαίου από εγχώριες και διεθνείς κεφαλαιαγορές, γίνεται φανερό πόσο σημαντική και αναγκαία είναι η εφαρμογή ενός διεθνούς λογιστικού συστήματος που θα περιορίζει τα κόστη και θα φέρνει επενδυτές και επιχειρήσεις κοντά.

⁷ Ιατρίδης Γεώργιος, «ΔΛΠ, εφαρμογή, δυσχέρειες και χρησιμότητα», Πανεπιστήμιο Θεσσαλίας

Η επιδίωξη από τους επενδυτές να προβλέψουν τις επιπτώσεις από την εφαρμογή των ΔΠΧΠ στη χρηματοοικονομική κατάσταση των επιχειρήσεων τείνει να δημιουργεί ένα κλίμα αβεβαιότητας και αστάθειας στην κεφαλαιαγορά. Επομένως, η υιοθέτηση των ΔΠΧΠ οφείλει να γίνει με την απαραίτητη υπευθυνότητα και συνέπεια, διότι διαφορετικά οι λογιστικές καταστάσεις δεν θα εκφράζουν την πραγματική χρηματοοικονομική εικόνα των επιχειρήσεων. Το κρίσιμο ερώτημα αναφέρεται στα πλαίσια στα οποία θα κυμανθεί και στον τρόπο με τον οποίο θα εκδηλωθεί η συμπεριφορά και η αντίδραση των επιχειρήσεων αμέσως μετά την εναρμόνιση των λογιστικών πρακτικών τους με τα ΔΠΧΠ.

Το παραπάνω ερώτημα αφορά κυρίως το βαθμό:

- α) αξιοπιστίας⁸ της λογιστικής πληροφόρησης που παρέχεται μέσα από τις δημοσιευόμενες λογιστικές καταστάσεις,
- β) συγκρισιμότητας⁹ των τελευταίων μεταξύ διαφορετικών επιχειρήσεων αλλά και μεταξύ εταιρειών του ίδιου ομίλου, και
- γ) συμμόρφωσης με τις επιμέρους διατάξεις των ΔΠΧΠ

Η έλλειψη συγκρισιμότητας μεταξύ των λογιστικών καταστάσεων σε συνδυασμό με το συνεπακόλουθο ενδεχόμενο παραποίησης των λογιστικών αποτελεσμάτων ή τουλάχιστον αδυναμίας ανάλυσης των τελευταίων με ακρίβεια και πιστότητα, θα μπορούσε να προκαλέσει χάος στις αγορές κεφαλαίου.

Για την κοινότητα των επενδυτών, το παραπάνω ενδεχόμενο μπορεί να δημιουργήσει προβλήματα και αβεβαιότητα όσον αφορά τη διαμόρφωση του επενδυτικού προγράμματος και χαρτοφυλακίου τους.

Για τον κόσμο των επιχειρήσεων όμως το παραπάνω ενδεχόμενο μπορεί να είναι καταστροφικό, καθώς η έλλειψη συγκρισιμότητας και η εφαρμογή διαφορετικών λογιστικών μεθόδων μπορεί να οδηγήσουν τους επενδυτές να αναθεωρήσουν τις επενδυτικές επιλογές και κατευθύνσεις τους.

Άλλη εστία ανησυχίας για τους επενδυτές και προβληματισμού για τις επιχειρήσεις είναι η ενδεχόμενη αλλαγή των όρων και συνθηκών του επιχειρηματικού σκηνικού, δηλαδή το πώς θα επηρεαστούν το ανταγωνιστικό πλεονέκτημα των επιχειρήσεων, το μερίδιο αγοράς που κατέχουν, η βιωσιμότητά τους, καθώς και η αντίδραση και συμπεριφορά των ανταγωνιστών.

Η υιοθέτηση των ΔΠΧΠ μπορεί να οδηγήσει σε «δημιουργική» αναπροσαρμογή των λογιστικών μεθόδων και της επιχειρηματικής στρατηγικής των επιχειρήσεων, προκειμένου οι σχετικές επιπτώσεις στα χρηματοοικονομικά και λογιστικά μεγέθη να

⁸ **Αξιοπιστία:** Για να είναι χρήσιμη μια πληροφορία θα πρέπει να είναι αξιόπιστη. Δηλαδή, να είναι απαλλαγμένη από ουσιώδη λάθη και προκαταλήψεις και οι χρήστες να μπορούν να βασίζονται σε αυτήν, επειδή αντιπροσωπεύει πιστά εκείνο που υποτίθεται ή θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι αντιπροσωπεύει. Τα οικονομικά μεγέθη και οι σχετικές πληροφορίες πρέπει να αποτυπώνονται με πληρότητα και ορθότητα, αποκαλύπτοντας την ουσία που βρίσκεται «πίσω από τους αριθμούς».

⁹ **Συγκρισιμότητα:** Οι οικονομικές καταστάσεις πρέπει να παρέχουν συγκριτική πληροφόρηση μέσα στον χρόνο, προκειμένου να μπορούν να παρουσιαστούν οι τάσεις στην οικονομική θέση και στην αποδοτικότητα της επιχείρησης. Η αποτίμηση και η απεικόνιση του οικονομικού αποτελέσματος, όμοιων συναλλαγών και λοιπών οικονομικών γεγονότων πρέπει να γίνεται κατά τρόπο ομοιόμορφο, τόσο μέσα σε όλη την επιχείρηση και ανεξαρτήτως χρόνου, όσο και σε διαφορετικές επιχειρήσεις.

είναι οι μικρότερες δυνατές. Το παραπάνω είναι πολύ πιθανό να προκαλέσει περαιτέρω αβεβαιότητα στο επενδυτικό κοινό αναφορικά με την πορεία των επιχειρήσεων, τις προτεραιότητες που θέτουν, τη στάση που διατηρούν απέναντι σε συγκεκριμένα λογιστικά ζητήματα, τις επιλογές τους και την αποτίμηση των αποτελεσμάτων των επιλογών τους.

Σε αυτή την περίπτωση ανακύπτουν ερωτήματα, όπως ποιοι είναι οι πραγματικοί στόχοι των επιχειρήσεων, κατά πόσο επιδιώκονται τα συμφέροντα των μετόχων των επιχειρήσεων σε αντιδιαστολή με αυτά των managers, σε ποιο βαθμό η αγορά κεφαλαίων αντιλαμβάνεται τέτοιες καταστάσεις και πώς αντιδρά, και τέλος ποιο είναι το περιθώριο ελιγμών από τις εποπτικές αρχές ώστε να αποφεύγονται τέτοια φαινόμενα.

Στη διεθνή βιβλιογραφία έχει αναπτυχθεί μια θεωρία (agency theory), η οποία περιγράφει και αναλύει διεξοδικά τη σχέση κυρίως μεταξύ managers, μετόχων, δανειστών και κεφαλαιαγοράς, αλλά και άλλων ενδιαφερόμενων ομάδων, όπως πελατών, ανταγωνιστών, προμηθευτών, φορολογικών και ελεγκτικών αρχών.

Επιπλέον ζητήματα μπορεί να προκύψουν από τη σκόπιμη ή απρόκλητη καθυστέρηση εφαρμογής των ΔΠΧΠ ή από τη μερική εφαρμογή των ΔΠΧΠ σε συνδυασμό με τους απώτερους σκοπούς και τα ίδια οφέλη των επιχειρήσεων. Η αναβάθμιση των λογιστικών συστημάτων και των εσωτερικών διαδικασιών ελέγχου των επιχειρήσεων αποτελεί σημαντική εργασία, ωστόσο ίσως να περιορίζεται από την έλλειψη προηγούμενης ικανής εμπειρίας και της αντίστοιχης τεχνογνωσίας και μεθοδολογίας.

Τα ΔΠΧΠ επηρεάζουν όλες τις επιχειρήσεις και ιδιαίτερα εκείνες που είναι μεγάλου μεγέθους συγκριτικά με τις μικρότερες σε μέγεθος επιχειρήσεις, καθώς οι επιλογές τους γίνονται σε μεγαλύτερο βαθμό αντικείμενο κριτικής από επενδυτές και ελεγκτές και ευκολότερα έλκουν την προσοχή των εποπτικών αρχών.

Τα ΔΠΧΠ απευθύνονται σε οικονομίες με διαφορετικά χαρακτηριστικά ως προς τις συνθήκες, τη δομή, τη δυναμικότητα, τις ανάγκες και το νομικό σύστημα. Επομένως, το περιθώριο ευελιξίας και αποτελεσματικότητας των ΔΠΧΠ μπορεί να είναι σε ένα βαθμό περιορισμένο, καθώς είναι εκ των πραγμάτων δύσκολο να ανταποκριθούν στις διαφορετικές ανάγκες της κάθε οικονομίας. Είναι συνεπώς απαραίτητο οι εποπτικές αρχές να μπορούν να εντοπίζουν τις ανάγκες και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της οικονομίας και να συμβάλλουν στην ομαλή προσαρμογή στο διεθνές λογιστικό σύστημα, χωρίς αρνητικές συνέπειες για τη δυναμική και τις προοπτικές της οικονομίας και της κεφαλαιαγοράς.

Από την εφαρμογή των ΔΠΧΠ μπορεί να προκύψουν ορισμένα ζητήματα, τα οποία προέρχονται από τις διαφορές των ΔΠΧΠ με την απερχόμενη λογιστική πρακτική. Για παράδειγμα, διαφορετικές μέθοδοι και συνθήκες απόσβεσης των παγίων περιουσιακών στοιχείων, που μπορεί να χρησιμοποιούνται από τα δύο λογιστικά συστήματα, μπορεί να οδηγήσουν σε μια κατάσταση όπου ενώ ένα πάγιο στοιχείο έχει αποσβεσθεί υπό το ένα σύστημα συνεχίζει να αποσβένεται υπό το άλλο. Τέτοιου είδους ζητήματα μπορούν να προκύψουν επίσης όταν συγκεκριμένα λογιστικά μεγέθη θεωρούνται έξοδα από το ένα σύστημα, ενώ κεφαλαιοποιούνται και στη συνέχεια αποσβένονται από το άλλο.

Επιπλέον, ο χρόνος αναγνώρισης μιας υποχρέωσης ή των ταμειακών εισροών/εκροών μιας επιχείρησης μπορεί να διαφέρει από το ένα σύστημα στο άλλο. Σε ορισμένες περιπτώσεις, η ενημέρωση των λογαριασμών διαθεσίμων πρέπει να συνοδεύεται από πραγματική εισροή/εκροή μετρητών ή μεταβολή του αντίστοιχου τραπεζικού λογαριασμού, ενώ σε άλλες περιπτώσεις μπορεί να αρκεί μόνο η έκδοση ή παραλαβή της εντολής πληρωμής.

Ανάλογα ζητήματα μπορεί να προκύψουν και στην περίπτωση της αποτίμησης των αποθεμάτων. Τα ζητήματα αυτά προέρχονται από τους διαφορετικούς ορισμούς και ερμηνείες που δίνονται στα διάφορα λογιστικά μεγέθη και γεγονότα, και από τη διαφορετική λογιστική αντιμετώπιση και πολιτική που επικρατεί στο κάθε λογιστικό σύστημα.

Εξαιτίας του ότι σε μια αγορά κεφαλαίου υπάρχουν διάφορες ομάδες χρηστών λογιστικής πληροφόρησης με διαφορετικά συμφέροντα και επιδιώξεις, είναι σημαντικό οι ομάδες αυτές να ενημερωθούν πλήρως αναφορικά με τη χρησιμότητα και τις επιπτώσεις των ΔΠΧΠ, ώστε να αποφευχθούν προβλήματα και συγκρούσεις που θα διακινδύνευαν την επιτυχία του εγχειρήματός της από πολλά κράτη αποδοχής του ίδιου λογιστικού συστήματος. Το ίδιο ισχύει και για την κατηγορία των μετόχων και των επενδυτών, ώστε να μη διαμορφώνονται, ελλείψει γνώσης και ενημέρωσης, διαφορετικές και εσφαλμένες προσδοκίες. Σε μια τέτοια περίπτωση, η κεφαλαιαγορά θα κατέληγε σε λανθασμένες εκτιμήσεις, με αποτέλεσμα την ανακριβή αποτίμηση των μετοχών και συνεπώς την προσβολή της αποτελεσματικότητας της αγοράς.

Στην περίπτωση που κάποια επιχείρηση έχει θυγατρικές εταιρείες σε χώρες που δεν εφαρμόζουν το διεθνές λογιστικό σύστημα και συνεπώς χρησιμοποιούν τα εγχώρια λογιστικά πρότυπα, οι με βάση διαφορετικό λογιστικό σύστημα διαμορφωμένες λογιστικές καταστάσεις θα πρέπει να μετατραπούν και να εκφραστούν με βάση τα ΔΠΧΠ, ώστε να είναι συγκρίσιμες με αυτές του υπόλοιπου ομίλου.

Ακόμη και σε αυτή την περίπτωση όμως, η χρησιμότητα των ΔΠΧΠ είναι σπουδαία, καθώς προσφέρουν στις κεφαλαιαγορές των χωρών που δεν συμμετέχουν ένα κοινό μέτρο ευρύτερης αξιολόγησης και σύγκρισης με άλλες επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στα όριά τους και οι οποίες είτε είναι θυγατρικές ξένων ομίλων που χρησιμοποιούν τα ΔΠΧΠ, είτε είναι εγχώριες αλλά χρησιμοποιούν εθελοντικά τα ΔΠΧΠ.

Δεν θα πρέπει να παραληφθεί το γεγονός ότι οι ελληνικές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα για δεκαετίες και συνεπώς έχουν ταυτίσει τις πολιτικές και τις πρακτικές τους με τους κανόνες που απορρέουν από αυτά. Τα πρότυπα αυτά έχουν γίνει ευρέως αποδεκτά από την ελληνική κεφαλαιαγορά και ανταποκρίνονται στις υπάρχουσες ελληνικές επιχειρηματικές και οικονομικές δομές, κουλτούρα και πρακτικές. Επομένως, ο τρόπος εισαγωγής και εγκαθίδρυσης των ΔΠΧΠ στην ελληνική αγορά και πραγματικότητα είναι ζωτικής σημασίας, προκειμένου να κατανοήσουν οι χρήστες τη συμβολή των ΔΠΧΠ στην πρόοδο της ελληνικής κεφαλαιαγοράς και οικονομίας, και συνεπώς να υπάρξει κατά αυτό τον τρόπο ευρεία αποδοχή και αναγνώριση από όλα τα αντισυμβαλλόμενα μέρη.

2.2 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Η έρευνα σχεδιάστηκε από τον αν. καθηγητή Λογιστικής Κ. Καραμάνη και τον καθηγητή Στρατηγικής Β. Παπαδάκη του Τμήματος ΟΔΕ του ΟΠΑ. Σκοπός ήταν η συγκέντρωση των απόψεων 340 ορκωτών ελεγκτών και οικονομικών διευθυντών/διευθυντών λογιστηρίων (λογιστές) εισηγμένων εταιρειών στο ΧΑ αναφορικά με τις επιπτώσεις και τα προβλήματα από την εφαρμογή των ΔΠΧΠ. Η επιλογή αυτών των δύο ομάδων ήταν καίρια γιατί αυτοί είναι οι βασικοί πρωταγωνιστές στην αλυσίδα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και από αυτούς εξαρτάται, σε μεγάλο βαθμό, η επιτυχία του εγχειρήματος των ΔΠΧΠ.

Σύμφωνα με την έρευνα, τα ΔΠΧΠ υπερέχουν σαφώς των ελληνικών λογιστικών προτύπων σε μια σειρά κριτήρια, ωστόσο η εφαρμογή τους συνοδεύτηκε από αρκετά προβλήματα, όπως έλλειψη επαρκούς καθοδήγησης, ανεπάρκεια καταρτισμένων λογιστών και ελεγκτών, έλλειψη ομοιομορφίας στην εφαρμογή και σημαντικά περιθώρια δημιουργικής λογιστικής. Περαιτέρω το θεσμικό και το νομοθετικό περιβάλλον δεν έχουν εναρμονιστεί πλήρως για την εφαρμογή των ΔΠΧΠ. Ιδιαίτερα οι φορολογικές ρυθμίσεις για την εφαρμογή των ΔΠΧΠ στερούνται πληρότητας και απλότητας, ενώ αφήνουν περιθώρια αμφισβητήσεων εκ μέρους των φορολογικών οργάνων. Ιδιαίτερα τονίζεται η γενικευμένη απαίτηση για εκσυγχρονισμό των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων για μη εισηγμένες επιχειρήσεις, στην κατεύθυνση απόλειψης των αδικαιολόγητων διαφορών με τα ΔΠΧΠ. Η παράλληλη λειτουργία

δύο σημαντικά διαφορετικών λογιστικών μοντέλων κρίνεται ότι δημιουργεί συνθήκες αθέμιτου ανταγωνισμού μεταξύ των επιχειρήσεων.

Τα ΔΠΧΠ αυτά καθαυτά αξιολογούνται πολύ θετικά από ελεγκτές και λογιστές και στα τέσσερα βασικά ποιοτικά χαρακτηριστικά: κατανοητότητα, συνάφεια, αξιοπιστία και συγκρισιμότητα. Τα ευρήματα αυτά είναι ιδιαίτερα ενθαρρυντικά, δεδομένων του χαμηλού επιπέδου προετοιμασίας για την εφαρμογή των ΔΠΧΠ, της δυσκολίας του εγχειρήματος και του μικρού χρονικού διαστήματος που έχει παρέλθει από την πρώτη χρήση εφαρμογής. Παρόλα αυτά, όμως, η εφαρμογή των ΔΠΧΠ συνοδεύεται από μια σειρά προβλημάτων, που συνοψίζονται ως εξής:

- Μη ολοκληρωμένη εναρμόνιση θεσμικού- νομοθετικού περιβάλλοντος.
- Μη επαρκής ενημέρωση ελεγκτών και λογιστών για τα ΔΠΧΠ σε ό,τι αφορά τις τεχνικές λεπτομέρειες εφαρμογής τους.
- Λόγω της εκτεταμένης χρήσης επαγγελματικής κρίσης αναγνωρίζεται από τους ερωτωμένους ότι τα ΔΠΧΠ παρέχουν τη δυνατότητα παρουσίασης επιθυμητών λογιστικών μεγεθών.
- Η ταυτόχρονη χρήση ΔΠΧΠ και ΕΛΠ από εισηγμένες και μη εισηγμένες εταιρείες αντίστοιχα, λόγω της διαφορετικότητας των δύο πλαισίων και της έλλειψης συγκρισιμότητας, γεννά διάφορα προβλήματα στη λειτουργία της αγοράς αλλά και ζητήματα αθέμιτου ανταγωνισμού.

2.3 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ GRANT THORNTON

Σύμφωνα με μελέτη της εταιρείας Grant Thornton, που ανέλυσε τις επιδράσεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης στα Χρηματοοικονομικά μεγέθη των εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών Ελληνικών Επιχειρήσεων και παράλληλα εξέτασε το βαθμό επάρκειας της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για συγκεκριμένες γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από τα ΔΠΧΠ, ανησυχητική είναι η διαπίστωση, ότι τυχόν ελλείψεις γνωστοποιήσεων δεν θεωρούνται αρκετά σημαντικές ώστε να οδηγούν σε έκθεση ελέγχου με εξαίρεση λόγω μη εφαρμογής κάποιου ΔΠΧΠ.

Πολλές φορές παρατηρείται ότι κάποιες γνωστοποιήσεις παραλείπονται ή παραθέτονται ελλιπείς. Αυτό δικαιολογείται τις περισσότερες φορές είτε γιατί η παρουσίαση της πληροφόρησης θα είχε μεγαλύτερο κόστος από την ωφέλεια που θα παρείχε στους χρήστες, είτε γιατί αφορά συναλλαγές επουσιώδης σε σχέση με τις δραστηριότητες των εταιρειών, όποτε η παροχή δεν θα προσέθετε αξία στις καταστάσεις.

Όμως σε περιπτώσεις γνωστοποιήσεων ορισμένων εταιρειών μπορεί εύκολα να εξαχθεί το συμπέρασμα ότι η έλλειψη δεν μπορεί να θεωρείται επουσιώδης. Ο κίνδυνος που υπάρχει είναι, λόγω της γενικότερα ακολουθούμενης πρακτικής, να υποβαθμιστεί η αξία κάποιων γνωστοποιήσεων λόγω δυσκολιών στην παροχή της πληροφόρησης.

Συνέπεια αυτού θα είναι να παγιωθεί η παράθεση ελλιπών ή η παράλειψη

γνωστοποιήσεων για κάποιες συναλλαγές. Ήδη διαπιστώνεται ότι ορισμένες εταιρείες συστηματικά δεν καλύπτουν το σύνολο των απαιτήσεων γνωστοποίησης κάποιων συναλλαγών. Ορισμένα παραδείγματα που πρέπει να επισημάνουμε είναι:

- Η μη γνωστοποίηση πληροφοριών που έχουν να κάνουν με την αντιστάθμιση κινδύνων και του τρόπου παρακολούθησης της αποτελεσματικότητάς τους,
- Η ελλιπής πληροφόρηση αναφορικά με αποθεματικά αντιστάθμισης,
- Η ελλιπής πληροφόρηση του αποτελέσματος που προέκυψε από αποτίμηση παραγώγων,
- Η ελλιπής πληροφόρηση του αποτελέσματος που προέκυψε αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αλλά και διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων,
- Η μη γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με το ύψος των ενσώματων ακινητοποιήσεων που κατέχονται με χρηματοδοτική μίσθωση,
- Η μη διακριτή γνωστοποίηση και παρακολούθηση αποθεματικών που συνδέονται με αναπροσαρμογές σε εύλογες αξίες στοιχείων του ενεργητικού,
- Η μη διακριτή πληροφόρηση του αποτελέσματος που προέκυψε από αποτίμηση στην εύλογη αξία επενδύσεων σε ακίνητα,
- Η ελλιπής πληροφόρηση του μη τιμολογημένου ποσού εσόδου από κατασκευαστικές συμβάσεις,
- Η ελλιπής γνωστοποίηση του εξόδου με το οποίο επιβαρύνθηκε η χρήση από πληρωμές βασιζόμενες σε συμμετοχικούς τίτλους,
- Η μη γνωστοποίηση της φύσης των λοιπών προβλέψεων,
- Η μη γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία,
- Η μη γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τον έλεγχο απομείωσης της υπεραξίας από την ενοποίηση επιχειρήσεων,
- Η σε αρκετές περιπτώσεις ανεπάρκεια παραπομπών στις Οικονομικές Καταστάσεις σε αντίστοιχες σημειώσεις και η ανεπάρκεια επεξηγήσεων για σημαντικές παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης.

Επιπλέον, παρατηρείται χορήγηση εκθέσεων ελέγχου με θέματα έμφασης τα οποία κυρίως αφορούν τη μη διενέργεια προβλέψεων για ενδεχόμενους φόρους ή δικαστικές αγωγές κάνοντας φανερό το γεγονός ότι έχει καθιερωθεί από τις επιχειρήσεις ως πρακτική, η μη διενέργεια ή η υποεκτίμηση των σχετικών προβλέψεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

3.1 ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΔΠΧΠ

Υπάρχει διεθνώς αυξανόμενη ζήτηση για τα ΔΠΧΠ. Είναι γεγονός ότι η ύπαρξη πολλών διαφορετικών λογιστικών προτύπων δημιουργεί υψηλό κόστος στις αγορές κεφαλαίου. Ένα μέρος από αυτό το κόστος είναι άμεσο και επιβαρύνει τις επιχειρήσεις που οφείλουν να συμμορφωθούν απέναντι σε διαφορετικά είδη λογιστικών προτύπων, αν επιδιώκουν την άντληση κεφαλαίων σε διαφορετικές κεφαλαιαγορές. Ένα άλλο μέρος αυτού του κόστους είναι έμμεσο και αναφέρεται στη συστηματική αύξηση του κόστους του κεφαλαίου.

Οι αγορές κεφαλαίου εκτιμούν και κοστολογούν την ύπαρξη αβεβαιότητας, συμπεριλαμβανομένης και της αβεβαιότητας που μπορεί να υπάρχει αναφορικά με τα λογιστικά πρότυπα, τα οποία υπαγορεύουν την ποιότητα της λογιστικής πληροφόρησης και συνεπώς επηρεάζουν το επίπεδο αποτελεσματικότητας της κεφαλαιαγοράς. Η ύπαρξη πολλών διαφορετικών λογιστικών προτύπων τείνει να δημιουργεί ή και να αυξάνει την υπάρχουσα αβεβαιότητα, καθώς επίσης και το κόστος του κεφαλαίου. Η έλλειψη εμπιστοσύνης στην ποιότητα των λογιστικών καταστάσεων, που αποτελούν την κύρια πηγή λογιστικής πληροφόρησης, μπορεί να αποθαρρύνει τους επενδυτές και να επηρεάσει αρνητικά τις επενδυτικές ροές σε μια οικονομία. Ακόμη και εάν δεν αυξανόταν το κόστος του κεφαλαίου, η δημιουργούμενη από την ύπαρξη διαφορετικών ειδών λογιστικών προτύπων αβεβαιότητα θα μπορούσε να οδηγήσει σε αναποτελεσματική διαχείριση και διάθεση του κεφαλαίου ανάμεσα στους συντελεστές της κεφαλαιαγοράς.

Πρέπει να τονιστεί ότι είναι δύσκολο μια μεμονωμένη αρχή έκδοσης λογιστικών προτύπων να έχει ένα πακέτο λύσεων για όλα τα λογιστικά ζητήματα και προβλήματα. Αντίθετα, η αρμόδια αρχή έκδοσης των ΔΠΧΠ (International

Accounting Standards Board, IASB) συνεργάζεται με τις αντίστοιχες αρχές έκδοσης λογιστικών προτύπων των ΗΠΑ (FASB) και Ηνωμένου Βασιλείου (ASB), καθώς και με το Διεθνή Οργανισμό Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς (International Organisation of Securities Commissions, IOSCO), και έχει ως στόχο τη δημιουργία ενός σώματος λογιστικών προτύπων, που θα είναι ευρέως αποδεκτά, θα καλύπτουν στο μέτρο του δυνατού τις ανάγκες των χρηστών και θα αποτελούν τον πιο ουσιαστικό «κοινό παρονομαστή» στη χρηματοοικονομική λογιστική.

Τα ΔΠΧΠ, έχοντας αποκτήσει διεθνή αναγνώριση και αποδοχή, απευθύνονται σε όλες τις λογιστικές μονάδες και επιδιώκουν να περιορίσουν και να εξαλείψουν την έλλειψη επαρκούς και συγκρίσιμης λογιστικής πληροφόρησης που μπορεί να υπάρχει, όχι μόνο στο πλαίσιο της εγχώριας, αλλά και της παγκόσμιας αγοράς κεφαλαίου. Η εφαρμογή των ΔΠΧΠ είναι απαίτηση της αγοράς, η οποία διατηρεί υψηλές προσδοκίες σχετικά με την ανταπόκριση των επιχειρήσεων και την πιστή και ορθή συμμόρφωσή τους προς αυτά. Η υιοθέτηση των ΔΠΧΠ αλλά και η συνεχής εξέλιξή τους αποτελούν σημαντική πρόκληση, καθώς στοχεύουν στην απρόσκοπτη πρόσβαση των επενδυτών στη λογιστική πληροφόρηση, στη διαμόρφωση αξιόπιστων αναλύσεων της χρηματοοικονομικής κατάστασης των επιχειρήσεων και στην επίτευξη υψηλού επιπέδου αποτελεσματικότητας στην κεφαλαιαγορά.

Είναι συνεπώς προφανές ότι, η εναρμόνιση των λογιστικών προτύπων, σε διεθνές επίπεδο, είναι αναγκαία, προκειμένου να συνάδει με τις σύγχρονες συνθήκες της κεφαλαιακής αγοράς, καθόσον σε αντίθετη περίπτωση, μειώνεται η δυνατότητα των επενδυτών να μελετήσουν και να συγκρίνουν τις πληροφορίες που τους είναι αναγκαίες στη λήψη αποφάσεων, γεγονός που περιορίζει την εύρυθμη λειτουργία της αγοράς κεφαλαίου.

Με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ¹⁰ οι επιχειρήσεις αναπόφευκτα ενσωμάτωσαν τις παρατηρήσεις των Ορκωτών Ελεγκτών στις οικονομικές καταστάσεις τους. Συγκεκριμένα με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ η Έκθεση Ελέγχου - ή αλλιώς το πιστοποιητικό ελέγχου όπως λεγόταν -, και πάλι μπορεί να περιέχει κάποιες παρατηρήσεις οι οποίες αποτελούν εξαιρέσεις, που όμως δεν αλλοιώνουν την εικόνα των οικονομικών καταστάσεων ως προς την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα της χρήσης. Εδώ έχουμε Έκθεση Ελέγχου με έμφαση. Στην περίπτωση που δεν υπάρχει καμία παρατήρηση ή εξαίρεση τότε έχουμε μία Έκθεση Ελέγχου με σύμφωνη γνώμη, ενώ στην περίπτωση των πολλών παρατηρήσεων οδηγούμαστε σε Άρνηση Γνώμης. Η ενσωμάτωση των παρατηρήσεων στις οικονομικές καταστάσεις συνέβαλε σημαντικά την αξιοπιστία των αποτελεσμάτων των επιχειρήσεων.

Είναι εξαιρετικά δύσκολο να πούμε εάν τα ΔΠΧΠ επηρεάζουν θετικά ή αρνητικά τις οικονομικές καταστάσεις δεδομένου ότι τα πρότυπα επιδρούν διαφορετικά στις Οικονομικές Καταστάσεις διαφορετικών εταιρειών. Είναι όμως σημαντικό να πούμε ότι με την εφαρμογή τους οι επιχειρήσεις έχουν την ευκαιρία να παρουσιάσουν πραγματικά αξιόπιστες και διαφανείς οικονομικές καταστάσεις.

¹⁰ <http://www.economics.gr/articleData/IS/2007/Xondraki.htm>

3.2 ΟΦΕΛΗ ΤΩΝ ΔΠΧΠ

Παρά τις δυσκολίες και τα προβλήματα που παρουσιάζονται τόσο στην υιοθέτηση όσο και στην εφαρμογή των ΔΠΧΠ, τα οφέλη και οι δυνατότητες που προκύπτουν έχουν να προσφέρουν ένα αισιόδοξο μήνυμα: η ανάγκη εκσυγχρονισμού και ενσωμάτωσης στο διεθνές περιβάλλον φαίνεται ότι έχει γίνει κατανοητή και διαμορφώνεται ως ευρύτερο αίτημα.

Οι εταιρίες έχουν αρχίσει να αντιλαμβάνονται τα σημαντικά οφέλη των ΔΠΧΠ: ότι ενισχύεται η εξωστρέφειά τους, διευκολύνεται η πρόσβαση σε διεθνείς αγορές και η σύναψη στρατηγικών συμμαχιών. Η υποχρεωτική εφαρμογή των ΔΠΧΠ, τουλάχιστον για τις εταιρείες των οποίων οι μετοχές διαπραγματεύονται σε Χρηματιστήρια, συμβάλει στη δημιουργία μιας ενιαίας πανευρωπαϊκής χρηματιστηριακής αγοράς, με μεγαλύτερο βάθος και υψηλότερη ρευστότητα, καθώς και στην ενίσχυση της προστασίας των επενδυτών.

Τα ΔΠΧΠ καλύπτουν τις απαιτήσεις των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων για ομοιόμορφη παρουσίαση των πληροφοριών και συγκρισιμότητα των στοιχείων των εισηγμένων εταιρειών, ώστε οι επενδυτές να έχουν μεγαλύτερες δυνατότητες επιλογής με το χαμηλότερο δυνατό κόστος.

Μια μεγαλύτερη αγορά, στη ζώνη του ευρώ, προσφέρεται για τις εταιρείες που εφαρμόζουν ΔΠΧΠ η οποία, εκτός των άλλων, παρέχει τη δυνατότητα ευχερέστερης άντλησης κεφαλαίων, βοηθά στη μείωση του κόστους του κεφαλαίου και στη μεγιστοποίηση της αξίας τους. Σε συνδυασμό όμως με το σωστό επιχειρησιακό προγραμματισμό, τη δυναμική τους ανάπτυξη, την εταιρική διακυβέρνηση, τη διαφάνεια στη λειτουργία τους και την έγκαιρη πληροφόρηση προς το επενδυτικό κοινό.

Οι οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζονται με βάση τα ΔΠΧΠ διευκολύνουν τους επενδυτές και τους αναλυτές να συγκρίνουν τις ελληνικές εταιρείες με άλλες στο εξωτερικό. Επίσης, βοηθάει στην προσέλκυση ξένων επενδύσεων οι οποίες μπορούν να αποτελέσουν έναν πολύ σημαντικό μοχλό ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας.

Το σημαντικότερο, ίσως, όφελος που αποκομίσθηκε από την εφαρμογή των ΔΠΧΠ είναι η εγκατάλειψη ανορθόδοξων πρακτικών από τις επιχειρήσεις που επέλεγαν τις ωραιοποιήσεις των ισολογισμών μέσα από τρικ και απόκρυψη στοιχείων και η εξυγίανση των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

4.1 ΤΑ ΔΠΧΠ ΣΤΟ ΔΙΕΘΝΗ ΧΩΡΟ

4.1.1 Τα ΔΠΧΠ στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής

Στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής εφαρμόζονται οι Γενικός Αποδεκτές Αρχές Λογιστικής (Generally Accepted Accounting Principles- US GAAP). Οι αντίστοιχοι κανόνες των ΔΠΧΠ δεν έχουν γίνει αποδεκτοί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Χρηματιστηρίου της Νέας Υόρκης (Securities and Exchange Commission-SEC).

Έχει προταθεί ένα χάρτης¹¹, ο οποίος εάν ακολουθηθεί από την νέα ηγεσία του SEC, θα μπορούσε να αρχίσει την εφαρμογή των ΔΠΧΠ από το 2014. Παίρνοντας, όμως, υπόψη τη ραγδαία ανάπτυξη των ΔΠΧΠ από χώρες που αλληλεπιδρούν άμεσα με την Αμερική (όπως ο Καναδάς ο οποίος θα ενστερνιστεί τα ΔΠΧΠ μέχρι το 2011), αυτό προμηνύει μια παγκόσμια αγκαλιά για τα ΔΠΧΠ κατά τη διάρκεια των επόμενων λίγων χρόνων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι υπήρχε η δυνατότητα επιλογής μεταξύ των δύο διεθνώς αναγνωρισμένων προτύπων, των αμερικανικών προτύπων (US GAAP) και των ΔΠΧΠ από τις χώρες που θα υιοθετούσαν την ενιαία λογιστική συμμόρφωση. Προτιμήθηκαν, ωστόσο, τα τελευταία για δύο κυρίως λόγους: αφενός γιατί αποτελούσαν διεξοδική και αποτελεσματική δέσμη προτύπων ικανών να εξυπηρετήσουν τις ανάγκες της διεθνούς επιχειρηματικής κοινότητας και αφετέρου διότι είχαν καταρτισθεί με διεθνή προοπτική και όχι μόνο σύμφωνα με τις απαιτήσεις της αμερικανικής αγοράς.

4.1.2 Τα ΔΠΧΠ στη Λατινική Αμερική

Η Λατινική Αμερική¹² αποτελείται από πολλές χώρες. Η Βραζιλία (η οποία είναι και η μόνη πορτογαλόφωνη χώρα, εν αντιθέσει με τις υπόλοιπες που είναι ισπανόφωνες)

¹¹ Barry Jay Epstein, «The Economic Effects of IFRS Adoption :Investigating the Expected Benefits», THE CPA Journal, March 2009

ήταν η πρώτη χώρα η οποία διεξήγαγε μια προσπάθεια εφαρμογής των ΔΠΧΠ. Το βραζιλιάνικο ίδρυμα λογιστών, IBRACON, εκδίδει τα πρότυπα λογιστικής στη Βραζιλία. Τα βραζιλιάνικα πρότυπα λογιστικής επηρεάζονται έντονα από τα ΔΠΧΠ, αλλά τα ΔΠΧΠ δεν γίνονται αποδεκτά για την οικονομική υποβολή έκθεσης.

Η βραζιλιάνικη κεντρική τράπεζα και η βραζιλιάνικη Επιτροπή Κινητών Αξιών και Συναλλάγματος καθόρισαν το 2010 ως προθεσμία για υιοθέτηση των ΔΠΧΠ για τις παγιωμένες οικονομικές δηλώσεις των οικονομικών οργάνων και των επιχειρήσεων.

Από την άλλη πλευρά, η Νικαράγουα αποδέχτηκε πλήρως τα ΔΠΧΠ το έτος 2004, ενώ η Κόστα Ρίκα τα είχε αποδεχτεί τέσσερα χρόνια νωρίτερα, το 2000. Στον Παναμά τον Αυγούστο του 2000 τέθηκαν τα ΔΠΧΠ ως τοπικά πρότυπα τα οποία θα ξεκινούσαν την εφαρμογή τους από το 2001.

Στο Μεξικό το επάγγελμα λογιστικής έχει υποστηρίξει τη διεθνή διαδικασία τυποποίησης από το 1973. Η μεξικάνικη Επιτροπή για την Έρευνα και την Ανάπτυξη των προτύπων των οικονομικών πληροφοριών (CINIF), έχει τυποήσει ένα σχέδιο και εργάζεται έτσι ώστε να αλλάξει τους εθνικούς κανόνες και να συμμορφωθεί με τα ΔΠΧΠ.

Τα πρότυπα που εφαρμόζονται στην Κολομβία είναι πιο πολύ επικεντρωμένα και βασισμένα στα Αμερικάνικα Λογιστικά Πρότυπα από ότι στα ΔΠΧΠ. Η Αργεντινή ενώ μελετάει τα ΔΠΧΠ, δεν τα έχει χρησιμοποιήσει για υποβολή οικονομικών εκθέσεων.

4.1.3. Τα ΔΠΧΠ στην Γερμανία

Η Γερμανία¹³ ήταν από τις ελάχιστες χώρες που προχώρησαν στην εθελοντική υιοθέτηση των ΔΠΧΠ από την αρχή της δεκαετίας του '90 εξαιτίας της ανάγκης της να έχει πρόσβαση στις διεθνείς κεφαλαιαγορές. Το γερμανικό λογιστικό πρότυπο ήταν πιο συντηρητικό από ότι τα ΔΠΧΠ.

4.1.4 Τα ΔΠΧΠ στην Κίνα

Η ταχεία ανάπτυξη της οικονομίας της Κίνας¹⁴ είχε αυξήσει τη ζήτηση για διαφανέστερες και πιο αξιόπιστες πληροφορίες λογιστικής στις κεφαλαιαγορές της. Προκειμένου να προσελκυστούν περισσότεροι ξένοι επενδυτές και να βελτιωθεί η χρησιμότητα των πληροφοριών λογιστικής της, η Κίνα αναθεώρησε τα κινεζικά πρότυπα λογιστικής της (Chinese Accounting Standards-CAS) το 1992, το 1998, και το 2001 για να τα φέρει πιο κοντά στα ΔΠΧΠ.

¹² Fernando Catacora & Neal Hannon, «XBRL and IFRS in Latin America», Strategic Finance, February 2005

¹³ Soledad Moya and Ester Oliveras, «Voluntary adoption of IFRS in Germany: A regulatory impact study», Corporate Ownership & Control, 2006

¹⁴ Shwu Hsing Wu Tainan University of Technology, Canri Chan Monterey Institute of International Studies, Tzu-Chuan Kao Kun Shan University, «The Effect of Political and Economic Institutions on the Value Relevance of Accounting Information: The Case of China», Oxford Journal, 2007

4.2 ΠΟΣΕΣ ΧΩΡΕΣ ΕΧΟΥΝ ΥΙΟΘΕΤΗΣΕΙ ΤΑ ΔΠΧΠ

Μέχρι σήμερα¹⁵, 85 χώρες έχουν υιοθετήσει ΔΠΧΠ. Άλλες τέσσερις απαιτούν την χρήση των ΔΠΧΠ μόνο για επίλεκτες επιχειρήσεις. Το Ισραήλ, παραδείγματος χάριν, απαιτεί ΔΠΧΠ για όλες τις επιχειρήσεις εκτός από τις τράπεζες. Εικοσιτέσσερις χώρες επιτρέπουν τη χρήση ΔΠΧΠ. Αυτό σημαίνει ότι 113 χώρες είτε απαιτούν είτε επιτρέπουν τη χρήση ΔΠΧΠ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

5.1 ΕΡΕΥΝΑ ΠΟΥ ΔΙΕΞΗΧΘΗ ΜΕ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΩΝ

Στα πλαίσια της διπλωματικής αυτής εργασίας διεξήχθη μια έρευνα με αντικείμενο «Τα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι ελληνικές επιχειρήσεις με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ». Το ερωτηματολόγιο (το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα) αποτελείται από 16 ερωτήσεις στις οποίες ο κάθε ερωτηθέντας απάντησε σύμφωνα με τον βαθμό που διαφωνεί ή συμφωνεί στις απόψεις που του παρατίθενται, σύμφωνα με την παρακάτω κλίμακα.

<i>Διαφωνώ απόλυτα</i>	<i>Διαφωνώ</i>	<i>Ούτε συμφωνώ ούτε διαφωνώ</i>	<i>Συμφωνώ</i>	<i>Συμφωνώ απόλυτα</i>
1	2	3	4	5

Οι πρώτες 4 ερωτήσεις αφορούν τα προβλήματα εφαρμογής των ΔΠΧΠ, οι επόμενες 3 ερωτήσεις (από 5 έως 7) αφορούν τις διαφορές μεταξύ των ελληνικών λογιστικών προτύπων και των ΔΠΧΠ. Στη συνέχεια οι ερωτήσεις 8 έως και 15 σχετίζονται με τα θετικά ή αρνητικά χαρακτηριστικά των ΔΠΧΠ και η τελευταία ερώτηση (ερώτηση 16) αξιολογεί τα ΔΠΧΠ έναντι των ελληνικών λογιστικών προτύπων.

Τις τέσσερις συγκεκριμένες αυτές ομάδες ακολουθούν ερωτήσεις που σχετίζονται με τα γενικά στοιχεία του ερωτούμενου και της εταιρείας. Στο τέλος του ερωτηματολογίου υπάρχει χώρος όπου οι ερωτηθέντες μπορούσαν να παραθέσουν τα δικά τους προσωπικά σχόλια.

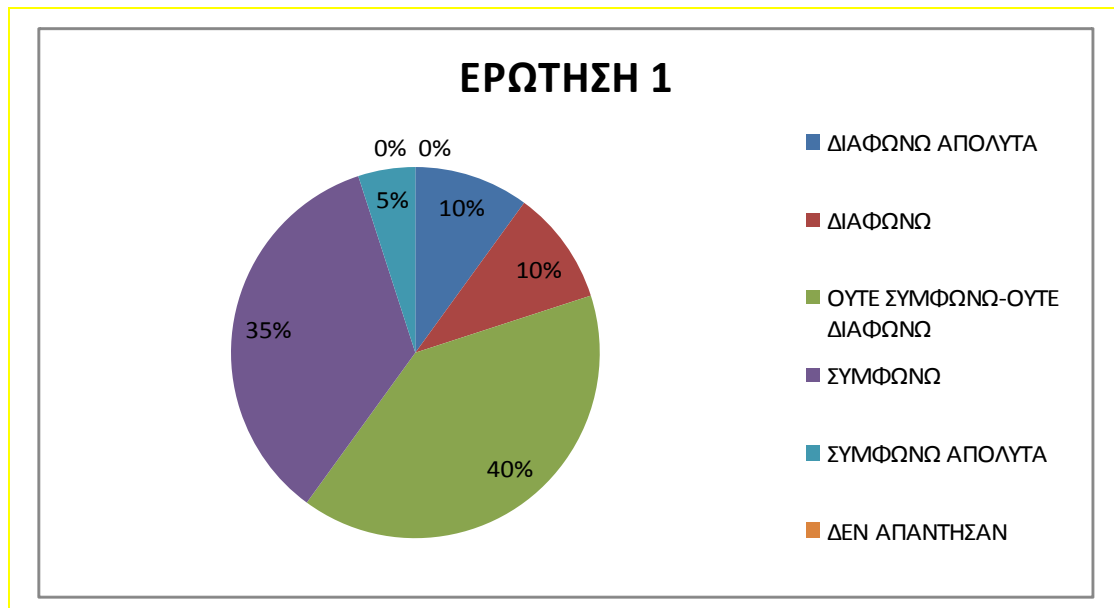
Αρχικά θα γίνει μια επεξεργασία των δεδομένων που λάβαμε εξατομικευμένα για την κάθε ερώτηση για την εξαγωγή συμπερασμάτων. Ακολουθεί η συσχέτιση ερωτήσεων για να κατανοήσουμε το κατά πόσο δύο απόψεις συμβαδίζουν ή αντιτίθεται και εάν αυτό είναι αναμενόμενο ή μη. Στο τέλος της έρευνας θα εκτεθούν τα συμπεράσματα και θα γίνει και μικρός σχολιασμός πάνω σε αυτά.

¹⁵ Heidi Tribunella, «Twenty questions on IFRS», The CPA Journal, March 2009

Ας ξεκινήσουμε με την πρώτη ομάδα ερωτήσεων (1-4) που αφορούν τα προβλήματα εφαρμογής των ΔΠΧΠ. Οι απαντήσεις που πήραμε καταγράφονται στον παρακάτω πίνακα.

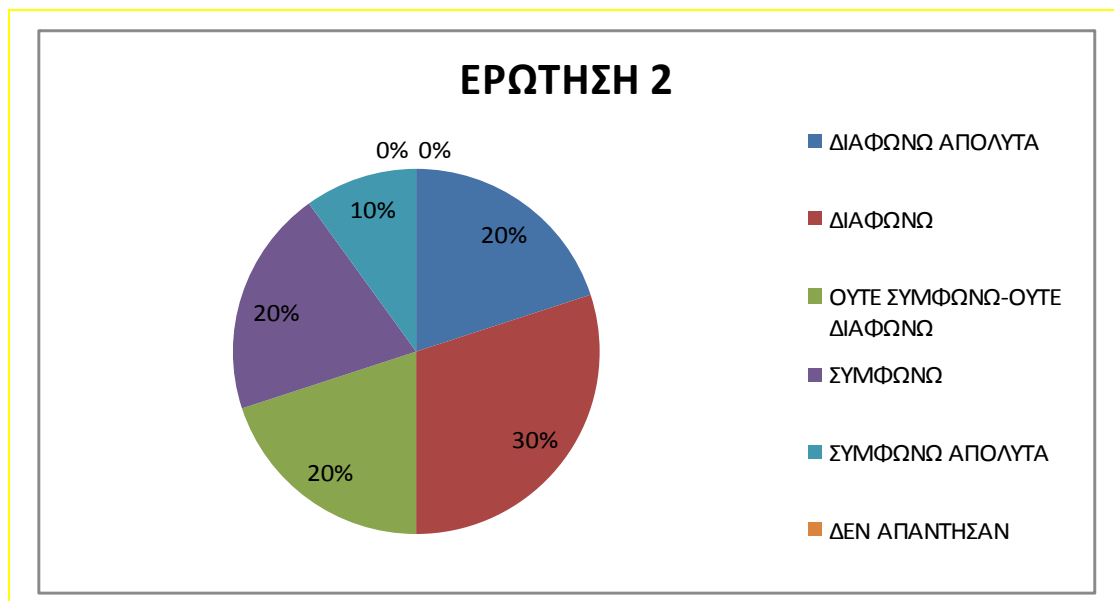
Στήλη1	ΕΡΩΤΗΣΗ 1	ΕΡΩΤΗΣΗ 2	ΕΡΩΤΗΣΗ 3	ΕΡΩΤΗΣΗ 4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 1	4	2	3	2
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 2	4	2	2	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 3	1	1	4	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 4	3	3	3	5
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 5	4	2	3	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 6	3	3	4	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 7	3	4	3	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 8	4	4	3	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 9	3	4	4	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 10	3	3	4	5
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 11	2	1	3	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 12	3	2	3	2
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 13	2	1	4	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 14	4	3	2	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 15	4	5	4	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 16	3	2	2	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 17	1	1	4	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 18	5	5	4	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 19	4	4	5	2
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 20	3	2	3	4

ΕΡΩΤΗΣΗ 1: «Η χρησιμοποίηση των ΔΠΧΠ μπορεί να λειτουργήσει καταλυτικά και να ενισχύσει σημαντικά το έργο των εποπτικών αρχών».



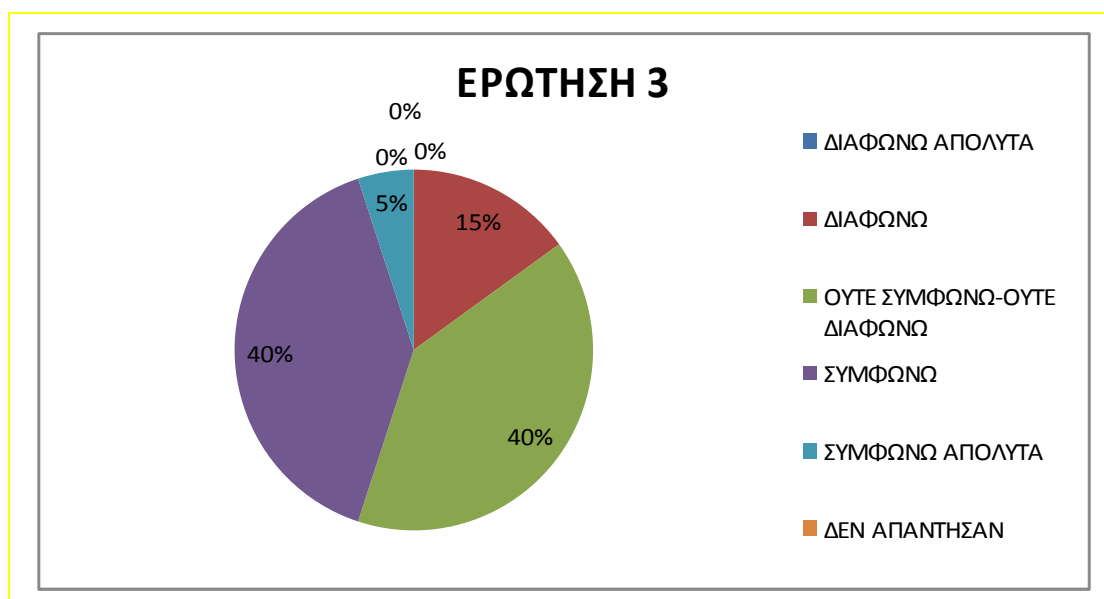
Από τις παραπάνω απαντήσεις καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι το 20% των ερωτηθέντων διαφωνούν. Το 10% αυτών διαφωνούν απόλυτα και το υπόλοιπο 10% διαφωνούν όχι με τόσο έντονο τρόπο. Το 40% ούτε συμφωνεί αλλά ούτε διαφωνεί για να οδηγηθούμε τελικά στο υπόλοιπο 40% το οποίο συμφωνεί (το 35% από αυτό συμφωνεί απλά εν αντιθέσει με το 5% που συμφωνεί απόλυτα).

ΕΡΩΤΗΣΗ 2: «Η πλήρης εφαρμογή των ΔΠΧΠ μπορεί να εξασφαλίσει τα συμφέροντα των μετόχων εξαλείφοντας εταιρικές απάτες τύπου Enron, WorldCom».



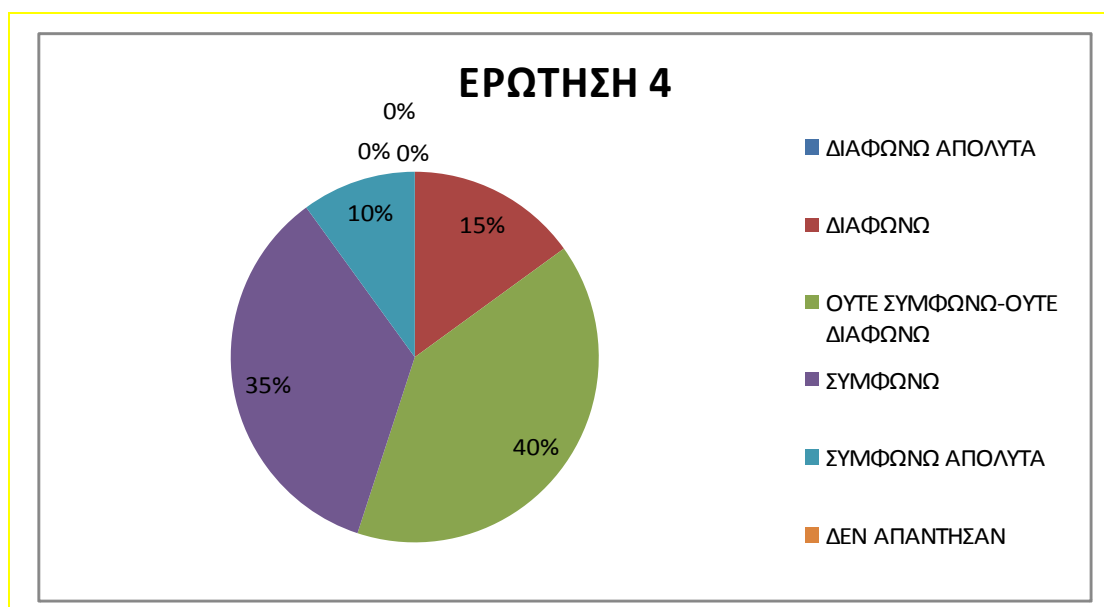
Με την ερώτηση 2 βλέπουμε ότι διαφωνεί το 50% των ερωτηθέντων (εκ του οποίου το 20% διαφωνεί απόλυτα). Το 20% ούτε συμφωνεί ούτε διαφωνεί και το εναπομείναντα 30% συμφωνεί με μόλις το 10% απόλυτα.

ΕΡΩΤΗΣΗ 3: «Η εκπαίδευση του προσωπικού για την σε βάθος κατανόηση και εφαρμογή των ΔΠΧΠ έχει επιβαρύνει την καθαρή θέση των επιχειρήσεων».



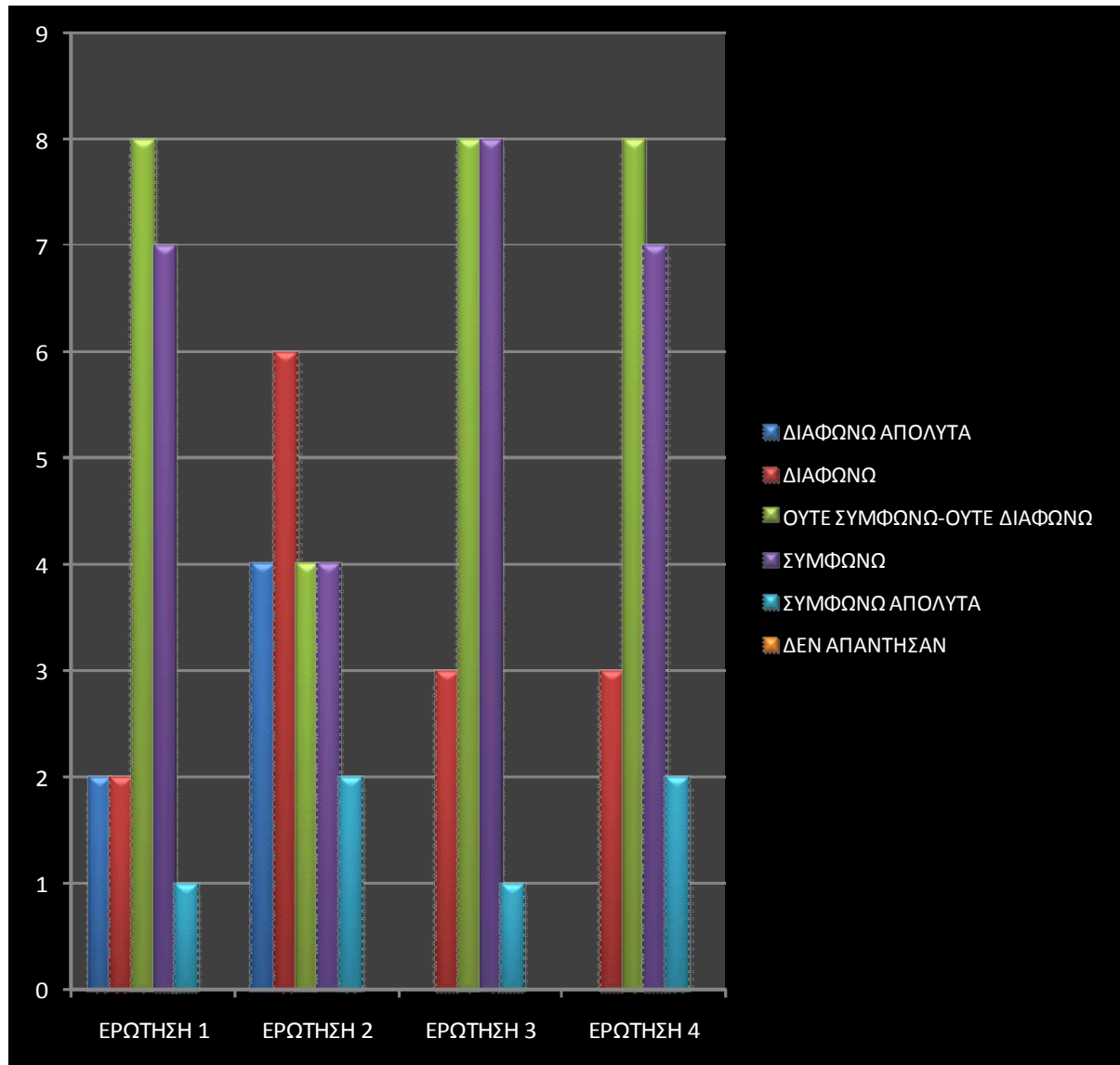
Στην ερώτηση 3 παρατηρούμε ότι η συντριπτική πλειοψηφία του 45% συμφωνεί εν αντιθέσει με το 15% που διαφωνεί. Το ποσοστό δηλαδή που συμφωνεί είναι τριπλάσιο από αυτό το οποίο θεωρεί ότι η εφαρμογή των ΔΠΧΠ δεν είναι σε θέση να εξασφαλίσει τα συμφέροντα των μετόχων από εταιρικές απάτες. Υπάρχει όμως και ένα 40% που ούτε συμφωνεί ούτε διαφωνεί με την άποψη που του παρατίθεται.

ΕΡΩΤΗΣΗ 4: «Με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ οι ελληνικές επιχειρήσεις παρουσιάζουν υψηλότερες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις σε σχέση με τις αντίστοιχες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις».



Το 45% των ερωτηθέντων συμφωνούν με την παραπάνω άποψη ενώ και σε αυτήν την ερώτηση είναι μεγάλο το ποσοστό αυτών που ούτε συμφωνούν ούτε διαφωνούν (40%). Μόλις το 15% διαφωνεί και αυτό όχι σε απόλυτο βαθμό.

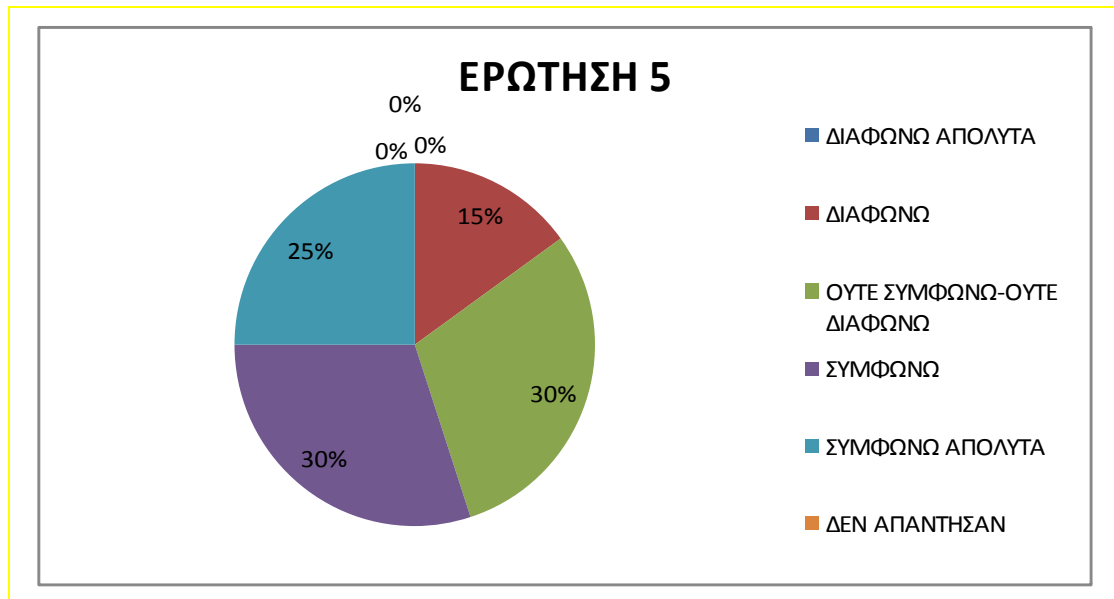
Στη συνέχεια παραθέτουμε ένα συγκεντρωτικό πίνακα και με τις 4 ερωτήσεις της πρώτης ομάδας. Στον κάθετο άξονα συμβολίζεται ο αριθμός των απαντήσεων που δόθηκαν σε σχέση με τα συνολικά είκοσι (20) ερωτηματολόγια που επιστράφηκαν απαντημένα.



Θα συνεχίσουμε με την δεύτερη ομάδα ερωτήσεων (5 έως 7) που έχουν να κάνουν με τις διαφορές των ελληνικών λογιστικών προτύπων με τα ΔΠΧΠ. Ακριβώς παρακάτω δίνετε ο συγκεντρωτικός πίνακας των απαντήσεων που δόθηκαν σε αυτές τις τρεις ερωτήσεις.

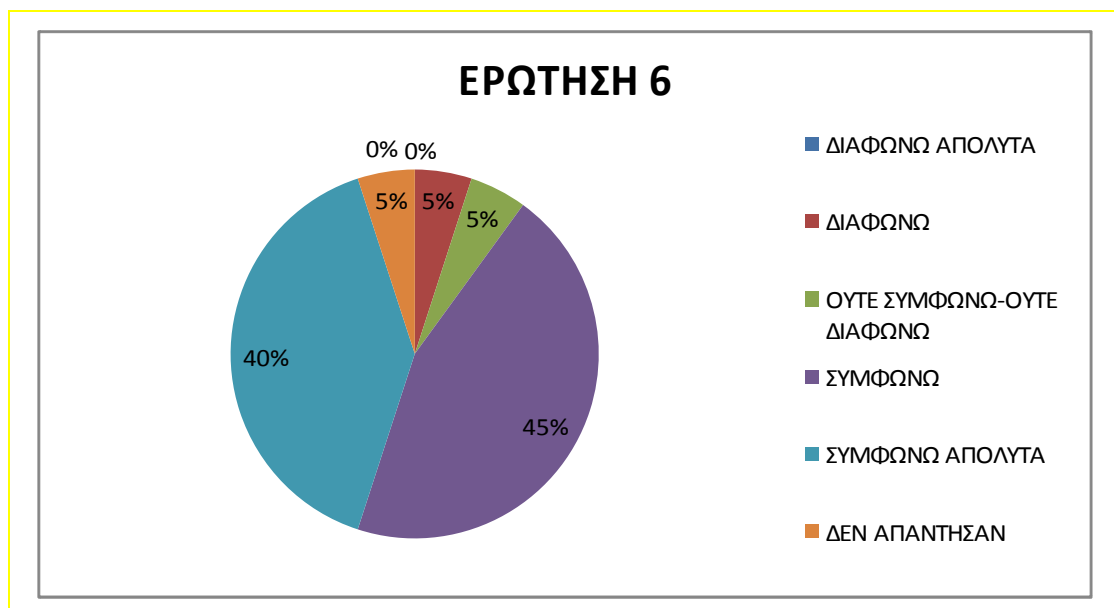
Στήλη1	ΕΡΩΤΗΣΗ 5	ΕΡΩΤΗΣΗ 6	ΕΡΩΤΗΣΗ 7
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 1	4	5	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 2	2	4	2
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 3	4	4	1
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 4	4	4	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 5	5	5	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 6	4	5	5
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 7	3	4	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 8	3	4	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 9	5	5	5
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 10	2	-	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 11	2	5	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 12	4	2	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 13	4	3	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 14	3	4	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 15	3	5	5
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 16	5	4	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 17	3	4	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 18	5	5	5
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 19	3	4	2
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 20	5	5	3

ΕΡΩΤΗΣΗ 5: «Η εφαρμογή των ΔΠΧΠ δημιούργησε την ανάγκη ανασυγκρότησης της οικονομικής διεύθυνσης της επιχείρησής σας».



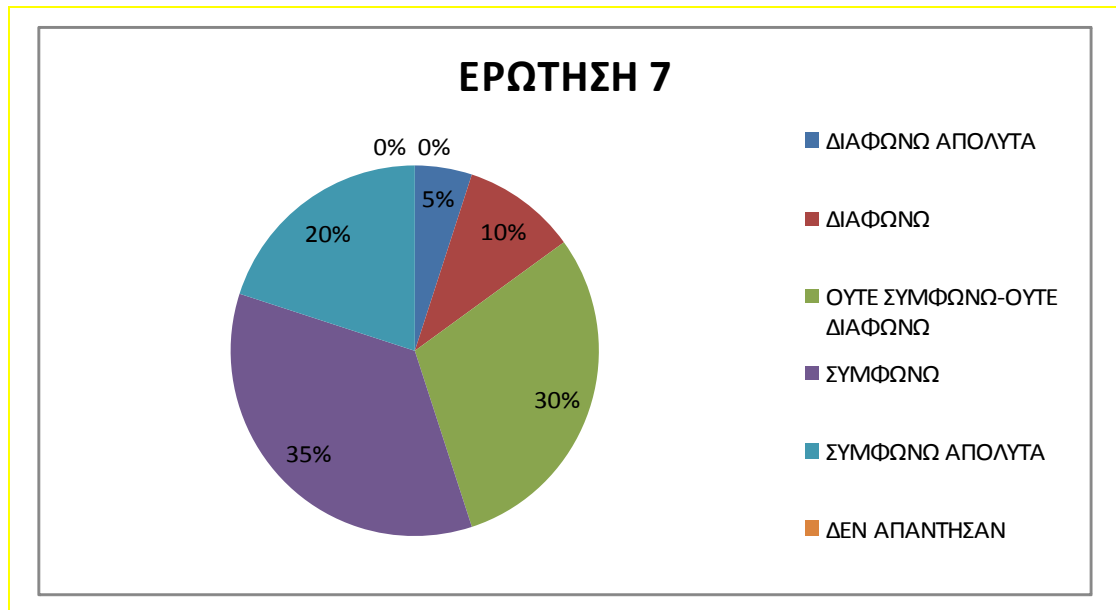
Στην ερώτηση 5 το 55% επιβεβαιώνει ότι υπάρχει ανάγκη ανασυγκρότησης της οικονομικής διεύθυνσης της επιχείρησης με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ ενώ μόλις το 15% αντιτίθεται σε αυτήν την άποψη. Το υπόλοιπο 30% ούτε συμφωνεί ούτε διαφωνεί.

ΕΡΩΤΗΣΗ 6: «Οι ελληνικές επιχειρήσεις με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ οδηγούνται στην γνωστοποίηση των ακινητοποιήσεων και των επενδύσεων σε ακίνητα που κατέχονται μέσω χρηματοδοτικών μισθώσεων».



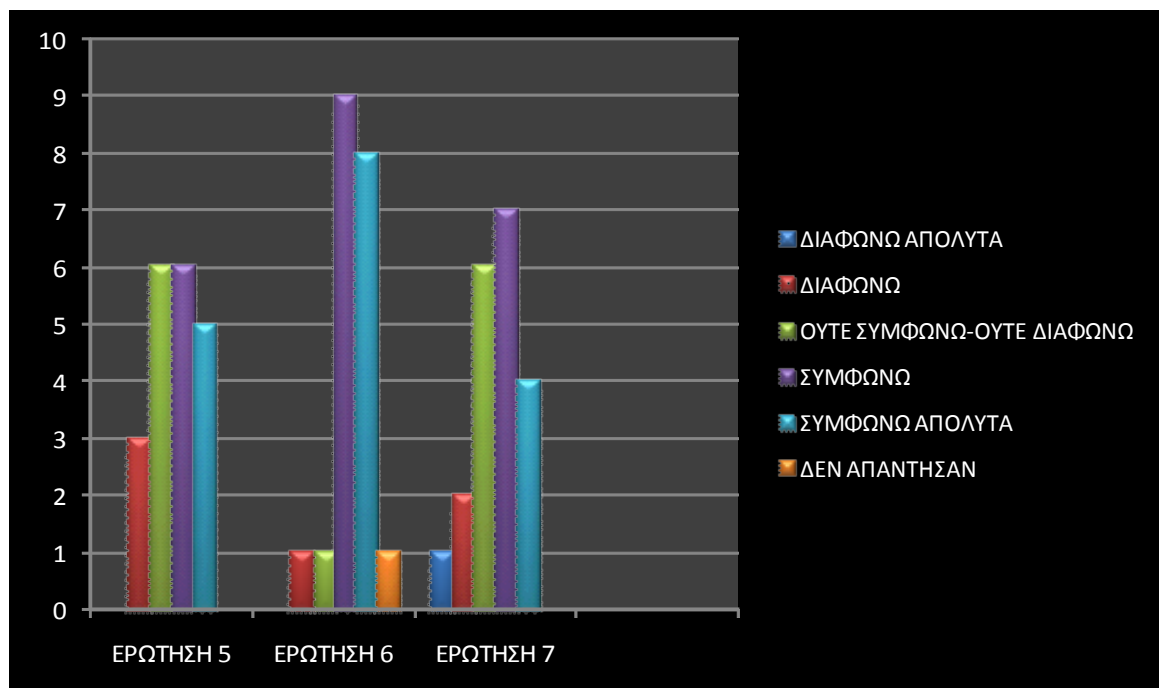
Στην ερώτηση 6 η εικόνα μιλάει από μόνη της. Στο αδιαμφισβήτητο ποσοστό της τάξεως του 85%, οι ερωτηθέντες συμφωνούν με την άποψη που τους τίθεται. Αμελητέο θεωρείται το ποσοστό του 5% που διαφωνεί, όπως επίσης το 5% που ούτε συμφωνεί ούτε διαφωνεί και το άλλο 5% που δεν απάντησε.

ΕΡΩΤΗΣΗ 7: «Οι εταιρείες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ έρχονται αντιμέτωπες με την γνωστοποίηση ευαίσθητων πληροφοριών».



Το 55% των ερωτηθέντων συμφωνεί ότι η εφαρμογή των ΔΠΧΠ οδηγεί στην γνωστοποίηση ευαίσθητων πληροφοριών για τις εκάστοτε επιχειρήσεις. Από την άλλη πλευρά, μόλις το 15% διαφωνεί, ενώ ένα ποσοστό της τάξεως του 30% δεν προσεγγίζει καμιά από τις προαναφερθείσες γνώμες.

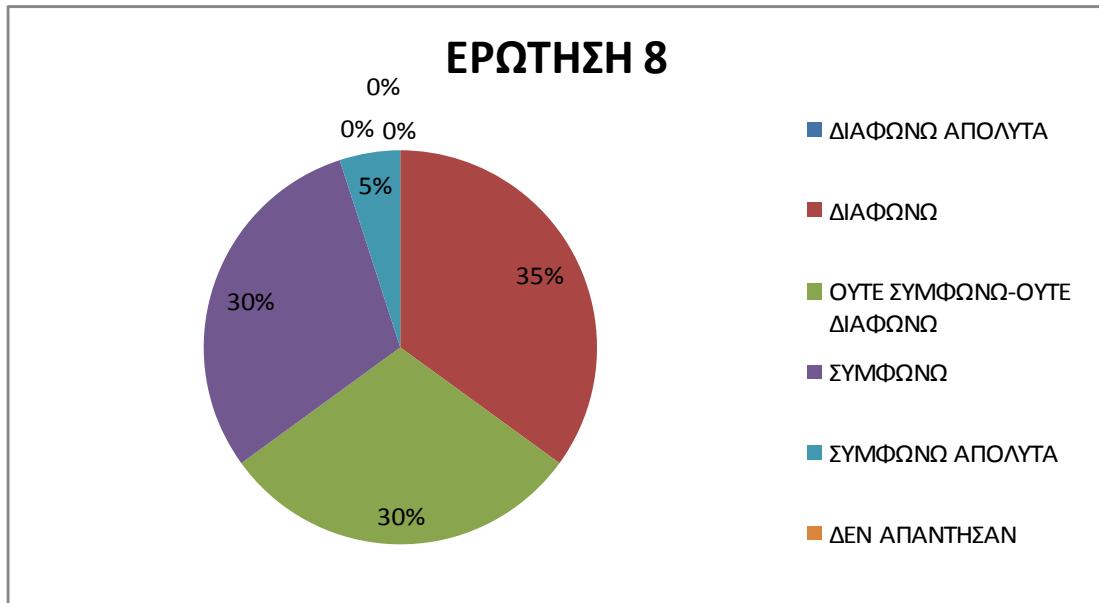
Ο συγκεντρωτικός πίνακας των απαντήσεων της 2^{ης} ομάδας ερωτήσεων έχει ως εξής:



Μεταβαίνουμε στην τρίτη ομάδα ερωτήσεων η οποία σχετίζεται με τα θετικά ή τα αρνητικά χαρακτηριστικά των ΔΠΧΠ. Η τρίτη ομάδα αποτελείται από τις ερωτήσεις 8 έως και 15. Ακολουθεί ο συγκεντρωτικός πίνακας απαντήσεων των 8 αυτών ερωτήσεων.

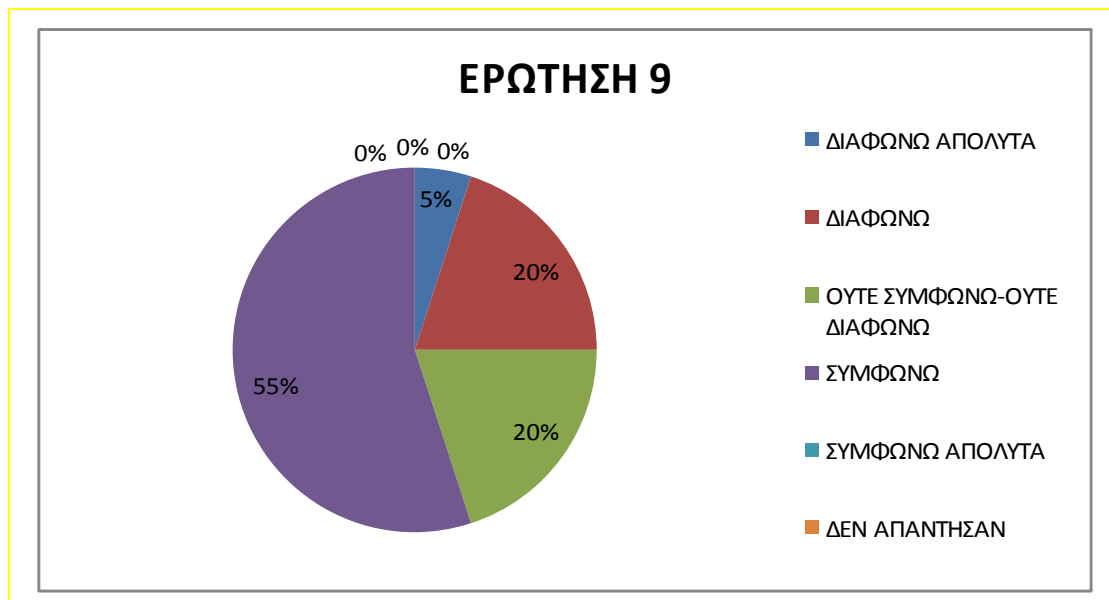
Στήλη1	ΕΡΩΤ. 8	ΕΡΩΤ. 9	ΕΡΩΤ. 10	ΕΡΩΤ. 11	ΕΡΩΤ. 12	ΕΡΩΤ. 13	ΕΡΩΤ.14	ΕΡΩΤ.15
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 1	3	4	4	5	5	4	3	3
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 2	4	2	4	4	2	4	2	4
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 3	3	3	5	5	5	4	5	1
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 4	2	3	3	3	4	4	4	4
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 5	3	4	3	5	3	4	-	3
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 6	3	4	2	4	5	4	4	3
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 7	4	2	4	4	3	4	4	3
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 8	4	4	4	4	5	4	4	4
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 9	5	4	4	5	4	5	5	4
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 10	3	4	5	5	4	4	4	3
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 11	3	4	2	4	4	3	3	1
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 12	2	4	3	3	4	2	4	3
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 13	2	1	4	4	3	4	4	3
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 14	2	3	4	3	5	4	3	3
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 15	4	4	4	5	5	4	-	4
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 16	2	4	5	4	5	4	3	5
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 17	2	2	4	4	4	4	4	2
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 18	2	3	2	4	2	5	4	3
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 19	4	2	4	5	4	4	4	3
ΕΡΩΤΗΜ/ΓΙΟ 20	4	4	4	4	4	4	4	3

ΕΡΩΤΗΣΗ 8: «Το γεγονός ότι η διανομή κερδών σε μέλη Δ.Σ. και στελέχη δεν εμφανίζεται σε βάρος των αποτελεσμάτων αποτελεί παράλειψη των ελληνικών λογιστικών προτύπων».



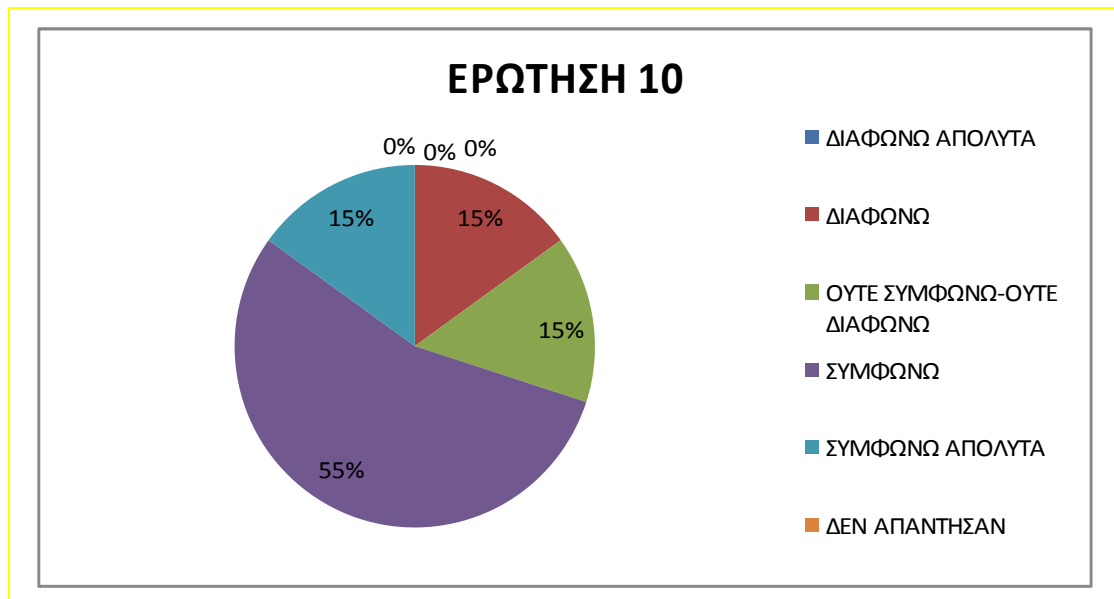
Το 30% των ερωτηθέντων ούτε συμφωνεί ούτε διαφωνεί. Το υπόλοιπο 70% είναι χωρισμένο στη μέση με το μισό να συμφωνεί και το άλλο 35% να διαφωνεί.

ΕΡΩΤΗΣΗ 9: «Ο τρόπος εφαρμογής των ΔΠΧΠ παρέχει τη δυνατότητα παρουσίασης επιθυμητών λογιστικών μεγεθών».



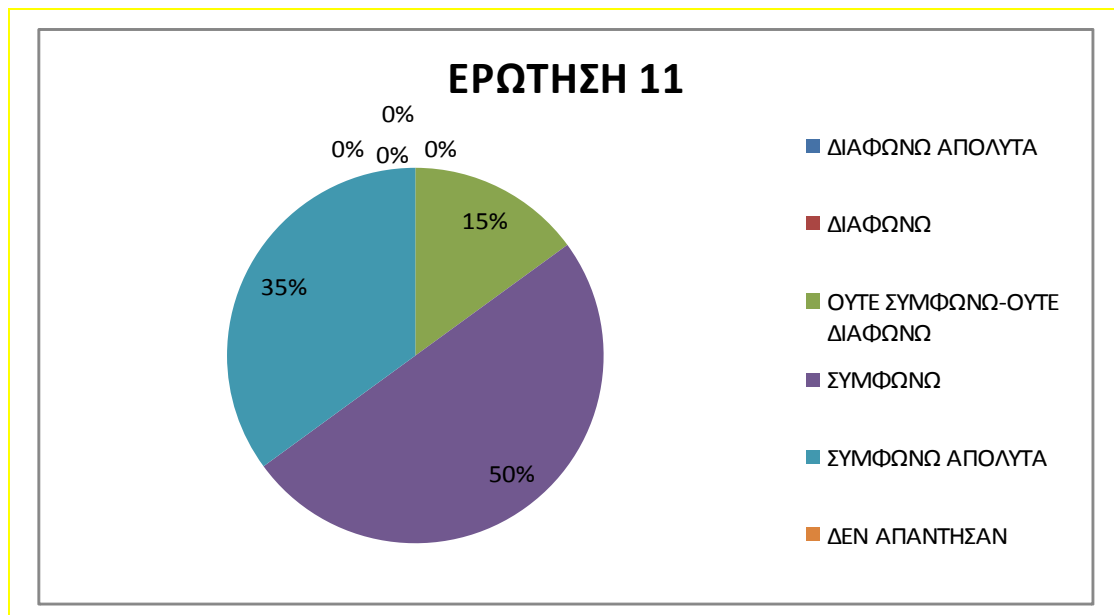
Το 55% συμφωνεί με την παραπάνω άποψη ενώ μόλις το 25% διαφωνεί. Το υπόλοιπο 20% δεν προσμετράτε υπέρ καμιάς από τις δύο προαναφερθείσες απόψεις.

ΕΡΩΤΗΣΗ 10: «Η δυσκολία κατανόησης και εφαρμογής των ΔΠΧΠ οφείλεται στο διαφορετικό προσανατολισμό της πανεπιστημιακής εκπαίδευσης και της λογιστικής πρακτικής».



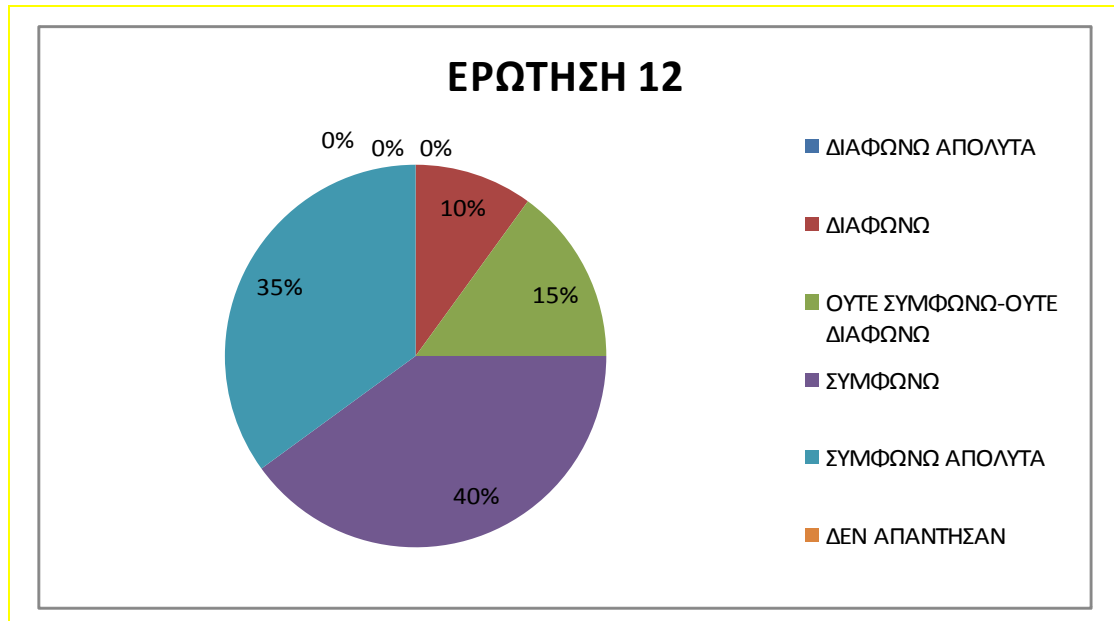
Το εξαιρετικά μεγάλο ποσοστό της τάξεως του 70% συμφωνεί με την δοθείσα γνώμη. Το υπόλοιπο 30% χωρίζεται σε 15% που διαφωνεί και σε 15% που κρατάει μια απόσταση και από τις δύο απόψεις.

ΕΡΩΤΗΣΗ 11: «Οι κανόνες των ΔΠΧΠ είναι περίπλοκοι και η εφαρμογή τους απαιτεί επαρκώς κατάλληλα εκπαιδευμένα στελέχη».



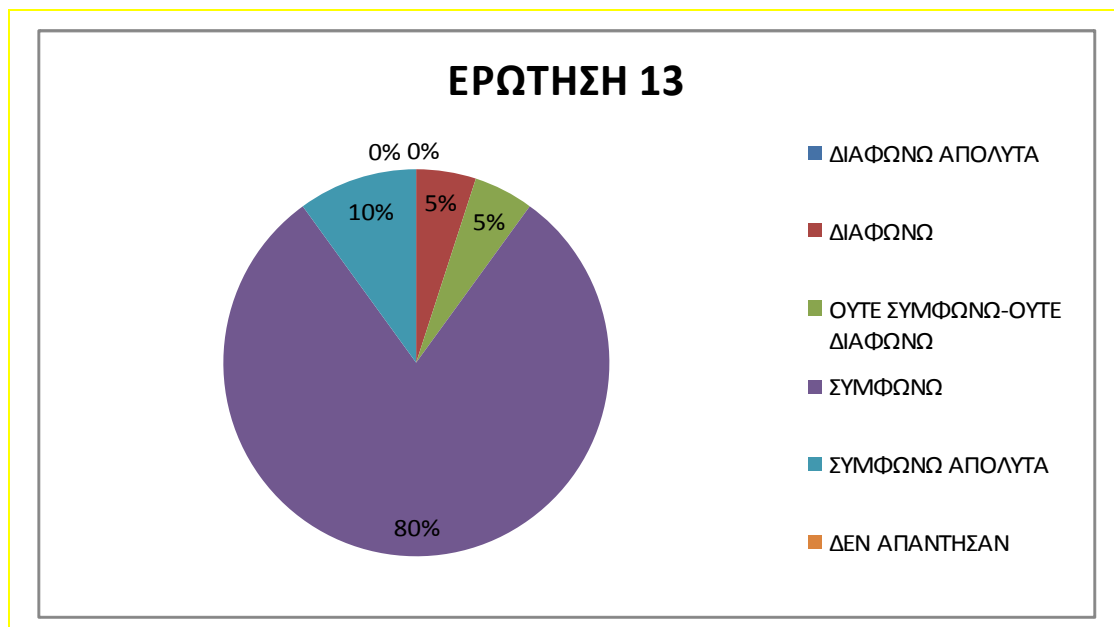
Στην ερώτηση 11 συναντάμε την συντριπτική πλειοψηφία του 85% που συμφωνεί. Για πρώτη φορά το ποσοστό αυτών που διαφωνούν ισούται με μηδέν. Έτσι καταλήγουμε ότι κανένας από τους ερωτηθέντες δεν θεωρεί τα ΔΠΧΠ εύκολα στην εφαρμογή τους.

ΕΡΩΤΗΣΗ 12: «Η φορολογία με βάση τα ΔΠΧΠ χαρακτηρίζεται από πολυπλοκότητα».



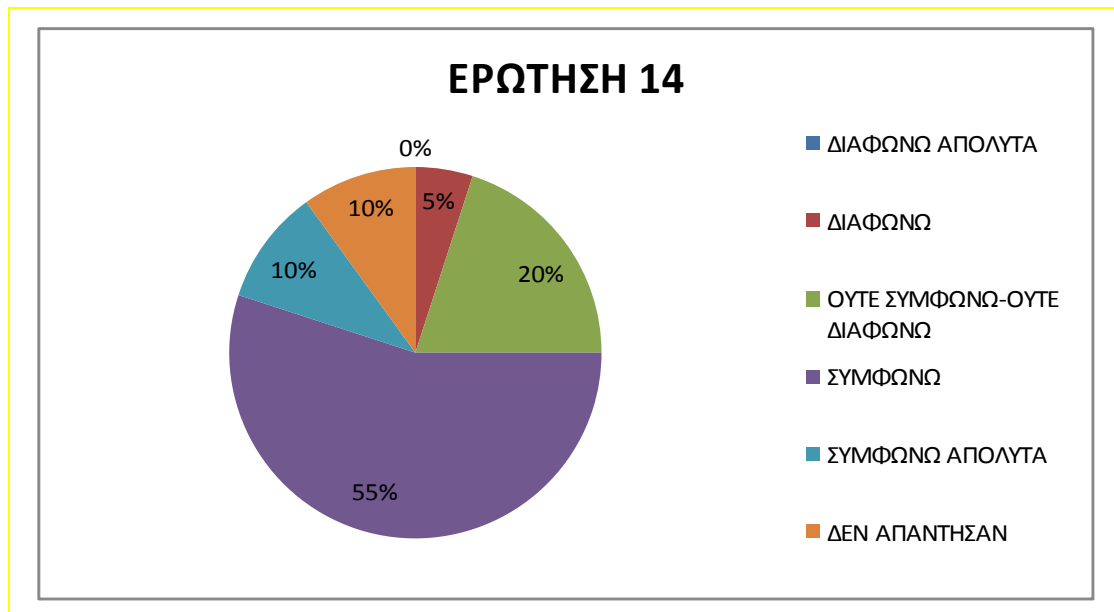
Στην πολυπλοκότητα των ΔΠΧΠ επιμένει το 75% των ερωτηθέντων και πιο συγκεκριμένα στην πολυπλοκότητα που αφορά τη φορολογία. Μόλις το 10% διαφωνεί ενώ το υπόλοιπο 15% δεν συγκλίνει σε καμιά από τις δύο απόψεις.

ΕΡΩΤΗΣΗ 13: «Τηρούνται οι σημειώσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ».



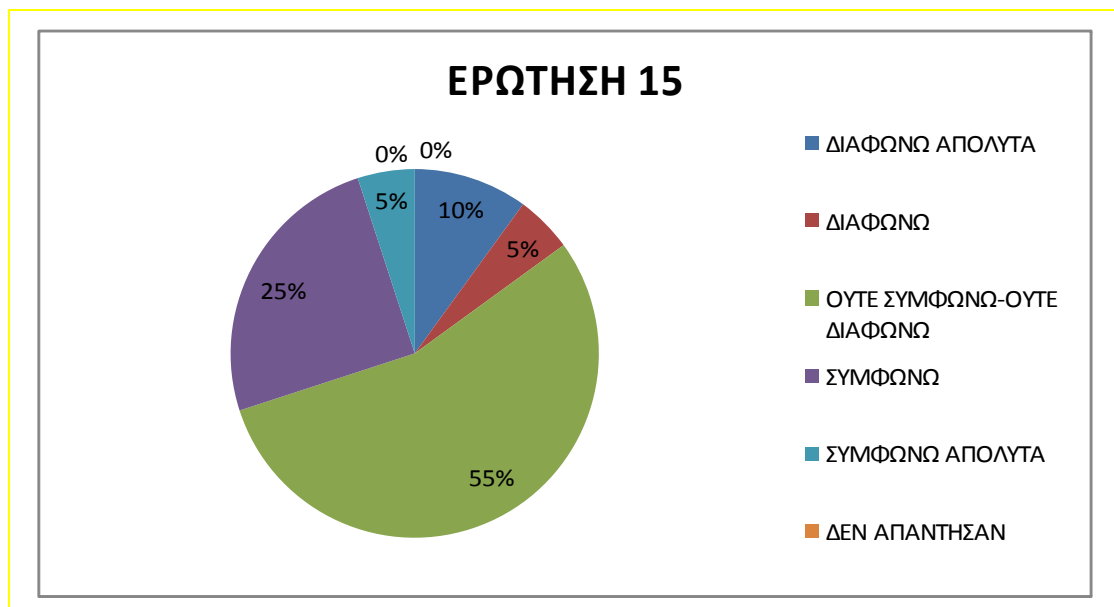
Το εξαιρετικά μεγάλο ποσοστό της τάξεως του 90% (10% συμφωνεί απόλυτα) συμφωνεί με την άποψη ότι τηρούνται οι σημειώσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ. Μια άποψη που δύσκολα μπορεί να αμφισβητηθεί εξαιτίας της έντονης ομοιομορφίας των απαντήσεων που δόθηκαν.

ΕΡΩΤΗΣΗ 14: «Η εφαρμογή των ΔΠΧΠ αύξησε το κόστος λειτουργίας του λογιστηρίου».



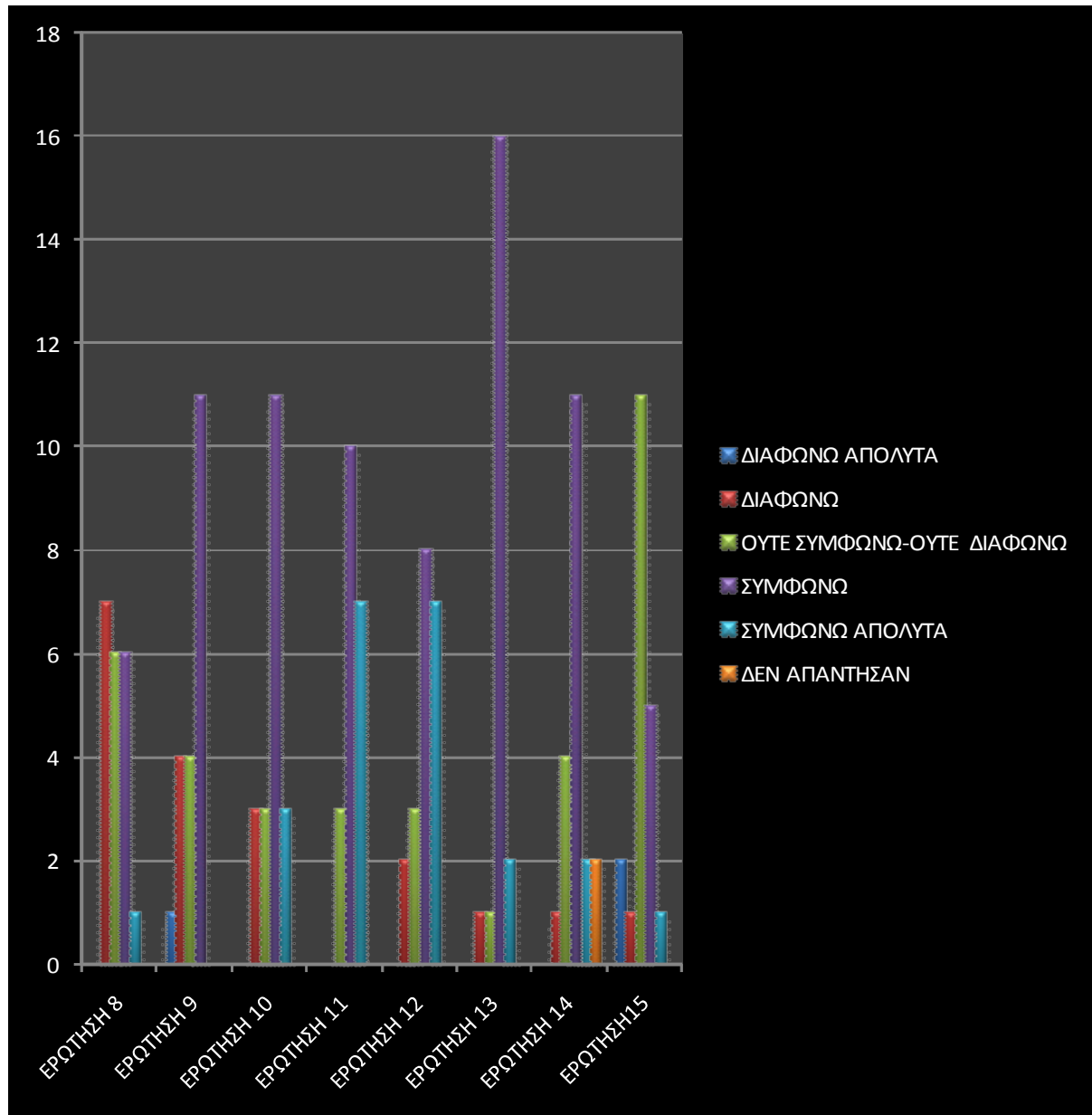
Στην ερώτηση 14 το 65% συμφωνεί ότι αυξήθηκε το κόστος λειτουργίας του λογιστηρίου (από αυτό μόλις το 10% συμφωνεί απόλυτα). Το 10% δεν απάντησε στην ερώτηση αυτή, ενώ το 5% διαφώνησε. Το 20% που απέμεινε δεν τάχθηκε υπέρ καμιάς άποψης.

ΕΡΩΤΗΣΗ 15: «Η εφαρμογή των ΔΠΧΠ έχει συμβάλει στην αύξηση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων απέναντι στο τραπεζικό σύστημα».



Στην τελευταία ερώτηση της τρίτης ομάδας ερωτήσεων το 55% των ερωτηθέντων δεν συμφωνεί ούτε διαφωνεί με την άποψη που του δόθηκε. Το 15% δεν συμφωνεί, ενώ ακριβώς το διπλάσιο ποσοστό από αυτό (30%) συμφωνεί.

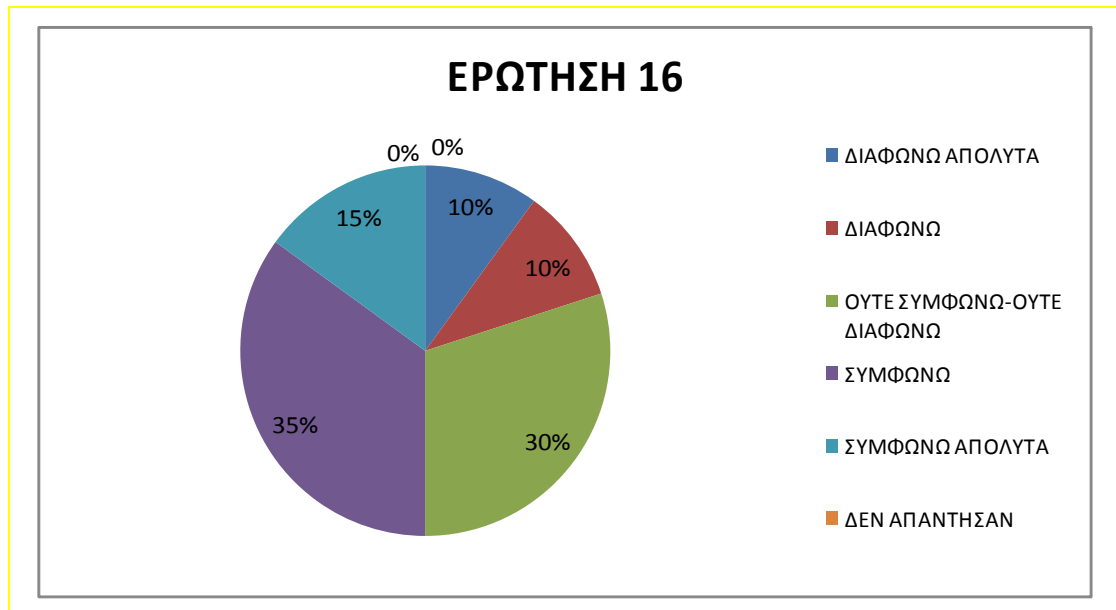
Ακολουθεί ο συγκεντρωτικός πίνακας των απαντήσεων της τρίτης ομάδας ερωτήσεων. Στον κάθετο άξονα συμβολίζεται ο αριθμός των απαντήσεων που δόθηκαν σε σχέση με τα συνολικά είκοσι (20) ερωτηματολόγια που απαντήθηκαν.



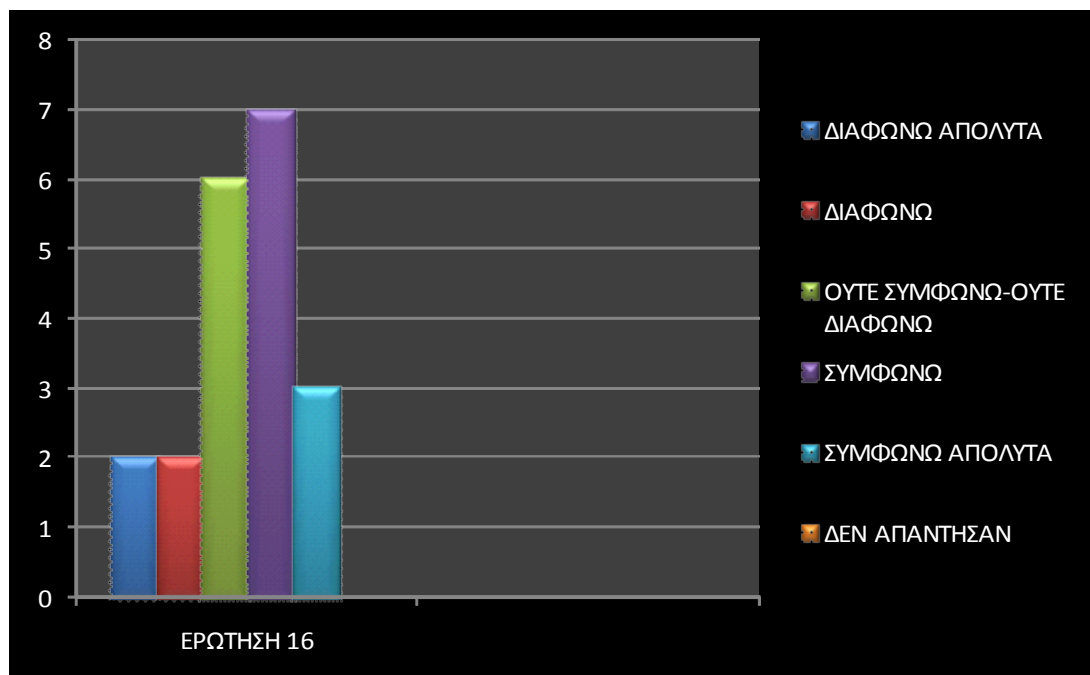
Τέλος έχουμε και την τέταρτη ομάδα ερωτήσεων η οποία αποτελείται από μία και μόνο ερώτηση (την ερώτηση 16) και αφορά την αξιολόγηση των ΔΠΧΠ έναντι των ελληνικών λογιστικών προτύπων.

Στήλη1	ΕΡΩΤΗΣΗ 16
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 1	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 2	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 3	1
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 4	1
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 5	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 6	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 7	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 8	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 9	5
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 10	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 11	2
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 12	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 13	3
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 14	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 15	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 16	2
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 17	4
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 18	5
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 19	5
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ 20	3

ΕΡΩΤΗΣΗ 16: «Τα ΔΠΧΠ υπερέχουν σε αξιοπιστία έναντι των ελληνικών λογιστικών προτύπων».



Στην ερώτηση 16 ακριβώς το 50% συμφωνεί (15% απόλυτα), ενώ το 20% διαφωνεί. Αξιοσέβαστο είναι και το ποσοστό 30% το οποίο δεν πλευρίζει καμία από τις δύο απόψεις.

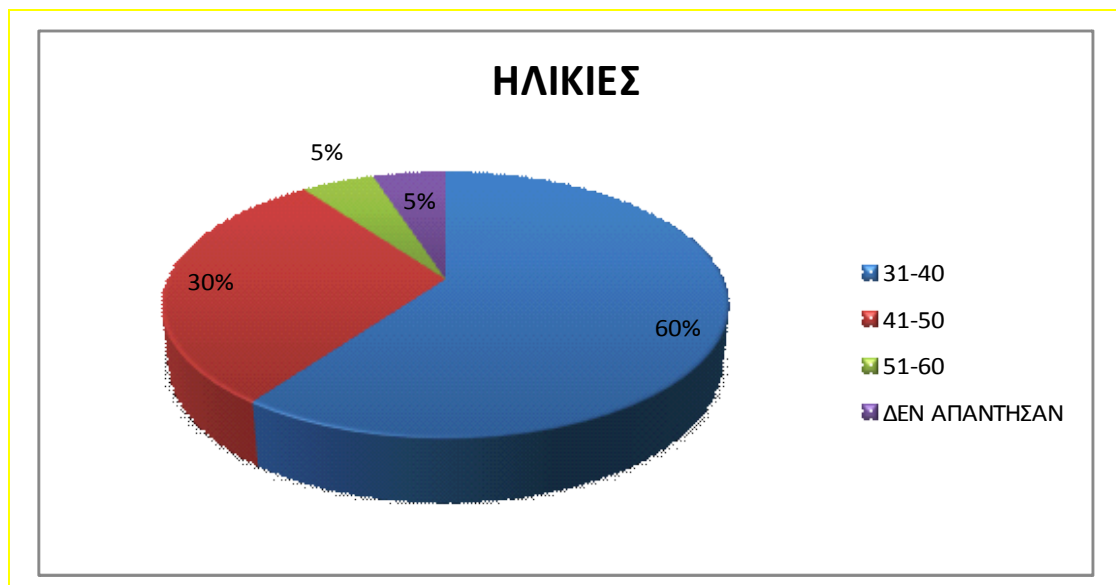


Προχωρώντας στα γενικά στοιχεία του ερωτούμενου τα οποία βρίσκονται στο τέλος του ερωτηματολογίου καταλήγουμε σε ορισμένα πολύ σημαντικά ευρήματα. Αντιλαμβανόμαστε ότι όλοι οι ερωτώμενοι, ανεξαρτήτως ηλικίας, έχουν παρακολουθήσει προγράμματα επιμόρφωσης για τα ΔΠΧΠ. Γεγονός που

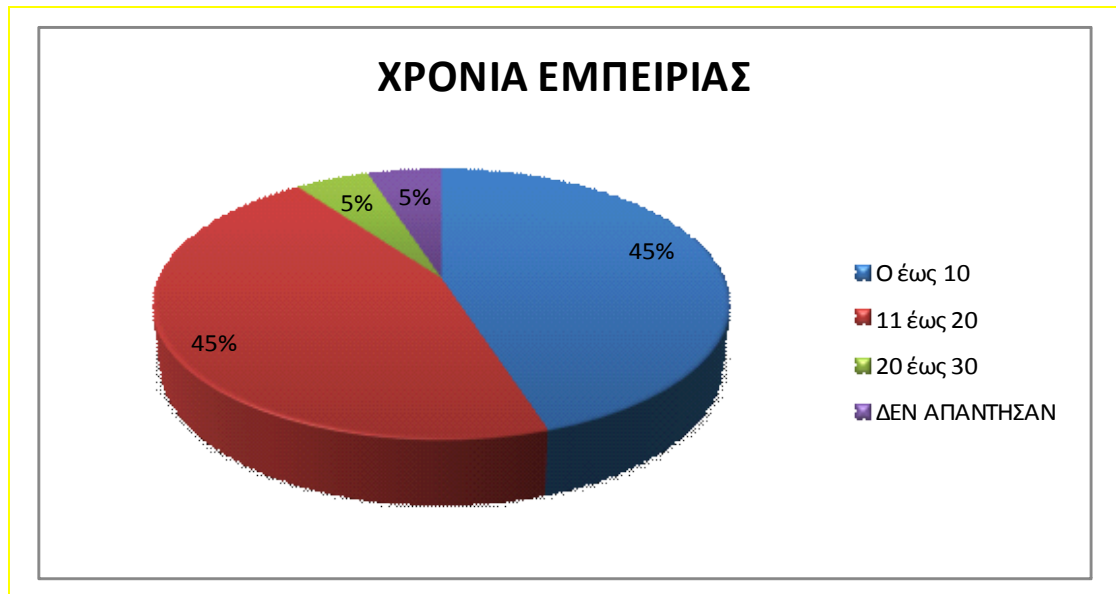
καταδεικνύει τη σημαντικότητα τους και την ωφέλεια που προσδίδει σε όσους τα γνωρίζουν.



Τα ΔΠΧΠ είναι αδιαμφισβήτητα ένα σημαντικό εργαλείο και η χρήση τους επιβάλλεται από την ταχεία εξέλιξη του οικονομικού περιβάλλοντος. Ακόμα και μεγαλύτερης ηλικίας άνθρωποι κατανοούν την χρησιμότητα και θέτουν τους εαυτούς τους σε μια κατάσταση μαθητείας. Παρακάτω δίνεται το γράφημα που καταγράφει τις ηλικίες των ερωτηθέντων.



Θα ήταν παράλειψη εάν δεν ανέφερα και ένα άλλο εξίσου αξιοσημείωτο εύρημα. Οι περισσότεροι από τους ερωτηθέντες έχουν μια σημαντική πολυετή επαγγελματική σταδιοδρομία στο χώρο και παρόλη την εμπειρία και την πείρα που έχουν πάνω στο αντικείμενο τους, είναι δεκτικοί στις αλλαγές και τους χαρακτηρίζει το «open mind». Δεν μένουν προσκολλημένοι αλλά αντιθέτως καταβάλλουν προσπάθεια να εκσυγχρονιστούν και να συμβαδίζουν με τις ανάγκες που γεννά η εποχή.



Στη συνέχεια θα ασχοληθούμε με μια περαιτέρω και εις βάθος ανάλυση που θα συσχετίσει τις ερωτήσεις μεταξύ τους. Η συσχέτιση μετρά το βαθμό συνάφειας-αλληλεπίδρασης ανάμεσα σε δύο ή περισσότερες μεταβλητές. Πρακτικά σημαίνει, ότι από την τιμή ενός δείκτη (συντελεστή συσχέτισης) κατανοούμε πόσο έντονη ή χαλαρή είναι η συσχέτιση δύο μεταβλητών. Η συσχέτιση θα πραγματοποιηθεί σε περιβάλλον Excel. Ο συντελεστής συσχέτισης κυμαίνεται μεταξύ των τιμών -1 και +1. Εάν είναι θετικός τότε διακρίνουμε θετική συσχέτιση σε αντίθεση με αρνητικές τιμές που «προδίδουν» αρνητική συσχέτιση. Όταν παίρνει την τιμή -1, σημαίνει ότι υπάρχει πλήρης(τέλεια) συσχέτιση και μάλιστα οι τιμές της μιας μεταβλητής αυξάνουν, ενώ οι τιμές της άλλης μεταβλητής μειώνονται. Ομοίως η τιμή +1 σημαίνει πλήρης(τέλεια) συσχέτιση των δύο μεταβλητών και μάλιστα οι τιμές και των δύο

βαίνουν αύξουσες ή φθίνουσες. Υπάρχει όμως και το ενδεχόμενο ο συντελεστής να εμφανίσει μηδενική τιμή, πράγμα το οποίο σημαίνει ότι δεν υπάρχει καμία συσχέτιση και δεν εμφανίζεται καμία αλληλεπίδραση. Δηλαδή οι μεταβλητές είναι ασυσχέτιστες.

Η εξίσωση για τον συντελεστή συσχέτισης είναι:

$$\rho_{x,y} = \frac{Cov(X,Y)}{\sigma_x \cdot \sigma_y}, \text{ όπου } x \text{ και } y \text{ είναι οι μέσες τιμές δείγματος.}$$

Ας ξεκινήσουμε με τις ερωτήσεις 11 και 12:

ΕΡΩΤΗΣΗ 11	ΕΡΩΤΗΣΗ 12	
5	5	
4	2	0,077709
5	5	
3	4	
5	3	
4	5	
4	3	
4	5	
5	4	
5	4	
4	4	
3	4	
4	3	
3	5	
5	5	
4	5	
4	4	
4	2	
5	4	
4	4	

Στο φύλλο εργασίας Excel βάλουμε τα δεδομένα μας και εισάγοντας τη συνάρτηση `correl(A2:A21; B2:B21) = 0,077709`.

Ο συντελεστής συσχέτισης είναι 0,077709 που σημαίνει ότι υπάρχει θετική συσχέτιση μεταξύ των δύο ερωτήσεων.

Παρατηρώντας πιο εξονυχιστικά τις υπό εξέταση ερωτήσεις βλέπουμε ότι και οι δύο σχετίζονται με την πολυπλοκότητα των διαδικασιών που έφερε στην επιφάνεια η εφαρμογή των ΔΠΧΠ. Επομένως, θεωρείται αναμενόμενο το αποτέλεσμα που εξαγάγαμε γιατί όταν κάποιο άτομο πιστεύει ότι οι κανόνες των ΔΠΧΠ είναι περίπλοκοι και ότι η εφαρμογή αυτών απαιτεί επαρκώς κατάλληλα εκπαιδευμένα στελέχη, δεν θα μπορούσε παρά να θεωρεί ότι και η φορολογία με βάση τα ΔΠΧΠ είναι ένα κομμάτι που εμφανώς χαρακτηρίζεται από πολυπλοκότητα. Ειδικά η

φορολογία αποτελεί ένα ιδιαίτερα απαιτητικό κομμάτι για τον κάθε λογιστή-φοροτεχνικό και απαιτεί συνεχή ενημέρωση. Αποτελεί τομέα δράσης που οι εξελίξεις «τρέχουν» και τίποτα δεν παραμένει αμετάβλητο. Νέοι νόμοι ψηφίζονται, άλλοι καταργούνται και οι άμεσα ενδιαφερόμενοι υποχρεούνται στη δια βίου μάθηση έτσι ώστε να διατηρήσουν την θέση τους, και γιατί όχι ακόμα και να την βελτιώσουν, στον επαγγελματικό τους περίγυρο.

Από την άλλη πλευρά, όμως, δεν μπορεί να μη σχολιαστεί και το γεγονός ότι ο συντελεστής συσχέτισης, αν και είναι θετικός, κυμαίνεται πολύ κοντά στο μηδέν. Αυτό μπορεί να αιτιολογηθεί αν λάβουμε υπόψη ότι επειδή η φορολογία είναι από τους σημαντικότερους τομείς, όπως ήδη προαναφέρθηκε, οι λογιστές-φοροτεχνικοί δίνουν την πρέπουσα σημασία στο αντικείμενο και αυτό τους εξοικειώνει με την όλη διαδικασία μη θεωρώντας τη τόσο πολύπλοκη όσο μερικά άλλα με τα οποία δεν έχουν τέτοια εξοικείωση.

Συνεχίζουμε με τις ερωτήσεις 2 και 9:

ΕΡΩΤΗΣΗ 2	ΕΡΩΤΗΣΗ 9	
2	4	
2	2	
1	3	
3	3	0,1464
2	4	
3	4	
4	2	
4	4	
4	4	
3	4	

1	4
2	4
1	1
3	3
5	4
2	4
1	2
5	3
4	2
2	4

Στο φύλλο εργασίας Excel βάλαμε τα δεδομένα μας και εισάγοντας τη συνάρτηση $\text{correl}(E2:E21; F2:F21) = 0,1464$.

Προς μεγάλη έκπληξη το αποτέλεσμα δεν ήταν το αναμενόμενο. Η συσχέτιση βγήκε θετική και όχι αρνητική όπως θα περίμενε κανείς. Δηλαδή με βάση το συντελεστή συσχέτισης τα άτομα που πιστεύουν ότι η πλήρης εφαρμογή των ΔΠΧΠ μπορεί να εξασφαλίσει τα συμφέροντα των μετόχων εξαλείφοντας εταιρικές απάτες τύπου Enron, πιστεύουν ταυτόχρονα ότι τα ΔΠΧΠ δίνουν τη δυνατότητα παρουσίασης επιθυμητών λογιστικών μεγεθών.

Αυτό θα μπορούσε να εξηγηθεί με τον εξής τρόπο: Ότι πολλοί θεωρούν ότι μπορούν να διενεργηθούν μικρές παρατυπίες και ατασθαλίες στα λογιστικά μεγέθη μιας οικονομικής μονάδας χωρίς όμως αυτές να έχουν καταστροφικό αντίκτυπο σε μια ολόκληρη κοινωνία και οικονομία, όπως συνέβη με την Enron, την WorldCom και άλλες.

Άλλοι πάλι μπορεί να πιστεύουν ότι όσοι προβούν σε τέτοιου είδους οικονομικές παρανομίες, θα φανερωθούν και θα έρθουν αντιμέτωποι με την δικαιοσύνη εξαιτίας του γεγονότος ότι τα ΔΠΧΠ έχουν δομηθεί πάνω στην αρχή της ακριβοδίκαιης παρουσίασης.

Ενώ άλλοι θεωρούν ότι όλα τα συστήματα μπορούν να ξεπεραστούν όταν υπάρχει διάθεση για στρεβλή παρουσίαση των οικονομικών μεγεθών μιας επιχείρησης με απώτερο σκοπό την επιδίωξη προσωπικών συμφερόντων.

Μεταβαίνουμε στη συσχέτιση των ερωτήσεων 1 και 2:

ΕΡΩΤΗΣΗ 1	ΕΡΩΤΗΣΗ 2	
4	2	
4	2	
1	1	
3	3	0,695856
4	2	
3	3	
3	4	
4	4	

3	4
3	3
2	1
3	2
2	1
4	3
4	5
3	2
1	1
5	5
4	4
3	2

Ο συντελεστής συσχέτισης είναι 0,695856. Αυτό δείχνει μια έντονη συνάφεια μεταξύ των δύο ερωτήσεων. Λογικό είναι ότι όσοι τάχθηκαν υπέρ της άποψης ότι η χρησιμοποίηση των ΔΠΧΠ μπορεί να λειτουργήσει καταλυτικά και να ενισχύσει σημαντικά το έργο των εποπτικών αρχών ενστερνίζονται ,επίσης, την άποψη ότι με την πλήρη εφαρμογή των ΔΠΧΠ μπορούν να εξασφαλιστούν τα συμφέροντα των μετόχων και να εξαλειφθούν εταιρικές απάτες.

Η μία άποψη ενισχύει την άλλη. Η διαφάνεια και η αξιοπιστία των συναλλαγών και των οικονομικών καταστάσεων είναι αυτή που υπερισχύει έτσι ώστε εκτός από τα συμφέροντα των μετόχων να προστατεύονται και αυτά των τρίτων, όπως προμηθευτών, εργαζομένων, δημόσιο. Αποτελεί ενθαρρυντικό στοιχείο το γεγονός ότι είναι κοινά αποδεκτό από την πλειοψηφία των ερωτηθέντων η λήψη των απαραίτητων μέτρα ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις παραπληροφόρησης ή αποπροσανατολισμού των επενδυτών.

Ακολουθεί η συσχέτιση των ερωτήσεων 3 και 14:

ΕΡΩΤΗΣΗ 3	ΕΡΩΤΗΣΗ 14	
3	3	
2	2	
4	5	
3	4	0,701334
3	-	
4	4	
3	4	
3	4	
4	5	
4	4	
3	3	
3	4	

4	4
2	3
4	-
2	3
4	4
4	4
5	4
3	4

Ο συντελεστής συσχέτισης ισούται με 0,701334 που δείχνει μια έντονη σχέση μεταξύ των ερωτήσεων. Ο κόσμος πιστεύει ότι η εφαρμογή των ΔΠΧΠ έχει αυξήσει το κόστος λειτουργίας των λογιστηρίων γιατί απαιτείται η εκπαίδευση του προσωπικού τους για την σε βάθος κατανόηση τους. Καθόλου παράλογο το αποτέλεσμα γιατί τα ΔΠΧΠ είναι ένα καινούριο και άγνωστο αντικείμενο σε όλους. Δεν νοείται συνεχής ανάπτυξη επιχειρήσεων χωρίς αδιάκοπη παρακολούθηση των οικονομικών εξελίξεων που λαμβάνουν χώρα στο παγκόσμιο γίγνεσθαι.

Το πόσο σημαντική είναι η εκπαίδευση και η επιμόρφωση αυτή φαίνεται και από το γράφημα που παρουσιάστηκε παραπάνω και δείχνει ότι το 95% των ερωτηθέντων έχουν ήδη παρακολουθήσει τέτοια προγράμματα. Η αφομοίωση και η υιοθέτηση των ΔΠΧΠ καταστεί τα οικονομικά στελέχη ανταγωνιστικά και έτοιμα να ανταπεξέλθουν στις απαιτητικές ανάγκες που παρουσιάζονται.

Η ανάγκη για ανασυγκρότηση της οικονομικής διεύθυνσης φαίνεται, επίσης, και από την συσχέτιση των ερωτήσεων 5 και 14, όπου ο συντελεστής συσχέτισης είναι 0,421897 και των ερωτήσεων 3 και 5 όπου είναι 0,028021. Η θετική συσχέτιση και στις δύο περιπτώσεις «μαρτυράει» ότι η ανασυγκρότηση αυτή απαιτεί εκπαίδευση των εργαζομένων της που τελικά καταλήγει σε αύξηση του κόστους και επιβάρυνση της καθαρής θέσης της επιχείρησης.

Όσον αφορά τις ερωτήσεις 8 και 16 έχουμε τα εξής:

ΕΡΩΤΗΣΗ 8	ΕΡΩΤΗΣΗ 16	
3	4	
4	4	
3	1	
2	1	0,407755
3	3	
3	3	
4	4	
4	4	
5	5	
3	3	
3	2	
2	3	

2	3
2	4
4	4
2	2
2	4
2	5
4	5
4	3

Ο συντελεστής συσχέτισης εδώ ισούται με 0,407755. Οι ερωτηθέντες θεωρούν ότι τα ΔΠΧΠ υπερέχουν σε αξιοπιστία έναντι των ελληνικών λογιστικών προτύπων και για αυτόν ακριβώς το λόγο υποστηρίζουν ότι αποτελεί παράλειψη των ελληνικών προτύπων το γεγονός ότι η διανομή κερδών σε μέλη του Δ.Σ και στελέχη δεν εμφανίζεται σε βάρος των αποτελεσμάτων.

5.2 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Τα ΔΠΧΠ είναι σίγουρα ένα πιο αξιόπιστο μέσο παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων και μεγεθών μιας επιχείρησης σε σχέση με τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα. Το σημαντικότερο πλεονέκτημά τους είναι ότι υπάρχει μια κοινή γλώσσα επικοινωνίας διεθνώς μεταξύ των ειδικών (ορκωτών ελεγκτών, λογιστών, συμβούλων και θεσμικών επενδυτών). Για όλους τους υπόλοιπους (απλοί επενδυτές) η εφαρμογή των ΔΠΧΠ δεν αλλάζει τη συμπεριφορά τους γιατί έχουν μάθει να ενεργούν παρορμητικά στις επενδυτικές τους επιλογές.

Η εφαρμογή των ΔΠΧΠ συνάντησε αρκετά προβλήματα στον δρόμο για την υλοποίηση τους. Το σημαντικότερο, ίσως, είναι η μη γνώση των κανόνων, αρχών, μεθόδων και διαδικασιών που αυτά πρεσβεύουν. Επομένως, ήταν επιτακτική η ανάγκη για εκπαίδευση του προσωπικού των επιχειρήσεων για την κατανόηση, την υιοθέτηση και την πλήρη αφομοίωση των ΔΠΧΠ. Εξαιτίας της πολυπλοκότητας που χαρακτηρίζει τους κανόνες των ΔΠΧΠ οι οικονομικές μονάδες οδηγήθηκαν σε ανασυγκρότηση της οικονομικής διεύθυνσής τους με στελέχωση επαρκώς κατάλληλων εκπαιδευμένων ατόμων, γεγονός που αύξησε το κόστος λειτουργίας των λογιστηρίων τους και κατ' επέκταση επιβάρυνε την καθαρή θέση των επιχειρήσεων.

Αιτία για την δυσκολία κατανόησης των ΔΠΧΠ είναι ο διαφορετικός προσανατολισμός της πανεπιστημιακής εκπαίδευσης και της λογιστικής πρακτικής. Με απλά λόγια, οι γνώσεις με τις οποίες εφοδιάζεται κανείς από το πανεπιστήμιο δεν συμβαδίζουν με τις απαιτήσεις του σύγχρονου περιβάλλοντος. Οι υποχρεώσεις στις οποίες καλείται να ανταπεξέλθει κάποιος στην αγορά εργασίας, δεν αντικατοπτρίζονται στις πανεπιστημιακές του γνώσεις.

Η πιο σπουδαία καινοτομία που εισήγαγαν τα ΔΠΧΠ στην ελληνική πραγματικότητα είναι η αναβαλλόμενη φορολογία. Επειδή είναι κάτι νέο εμφανίζεται σαν εξαιρετικά δύσκολο, αλλά μπορεί να αντιμετωπιστεί αν κατανοηθεί η λογική της. Η φορολογία γενικά, σχετίζεται σχεδόν με όλες τις συναλλαγές μιας επιχείρησης και συνδέεται με μια σειρά τομείς. Είναι προφανές ότι λογίζουμε φορολογική απαίτηση ή υποχρέωση, αν προβλέπεται να συμψηφίσουμε ή να πληρώσουμε μελλοντικά φόρο.

Λογίζουμε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, όταν εκτιμάμε και έχουμε βάσιμους λόγους να το στηρίξουμε, ότι θα συμψηφίσουμε μελλοντικά αυτές τις απαιτήσεις, με φόρους που θα επιβληθούν από το δημόσιο. Αν δεν προβλέπεται να υπάρχει δυνατότητα αυτού του συμψηφισμού, δεν δημιουργούμε αναβαλλόμενες απαιτήσεις και επομένως λογίζεται όλο το έξοδο στη χρήση, χωρίς να υπολογιστεί η επίδραση από φόρο.

Συμπεραίνουμε λοιπόν, ότι η φορολογία με βάση τα ΔΠΧΠ είναι αρκετά πολύπλοκη, αλλά είναι εφικτό για τους έλληνες λογιστές να τη χειριστούν σωστά στο βαθμό που τα πληροφοριακά συστήματα μπορούν να την υποστηρίξουν. Ιδιαίτερες δυσκολίες σχετίζονται κυρίως με την εφαρμογή της αναβαλλόμενης φορολογίας σε επίπεδο ομίλου (σεβαστός ήταν ο αριθμός των ερωτηθέντων που απάντησαν ότι έχουν θυγατρικές εταιρείες τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό) για το λόγο ότι δρουν σε διαφορετικά φορολογικά καθεστώτα.

Μπορεί τα ΔΠΧΠ να έρχονται αντιμέτωπα με ποικίλα προβλήματα εφαρμογής, αυτά όμως δεν καθίστανται τροχοπέδη στα θετικά γνωρίσματα που επιφέρουν. Πρωταρχικό θετικό χαρακτηριστικό είναι ότι η πλήρης εφαρμογή τους μπορεί να ενισχύσει σημαντικά το έργο των εποπτικών αρχών και ταυτόχρονα να εξασφαλίσει τα συμφέροντα των μετόχων από εταιρικές απάτες. Η άποψη αυτή, όμως, δεν είναι απόλυτη γιατί υπάρχουν αμφιβολίες ως προς το βαθμό επίτευξης της διαφάνειας και της ειλικρινούς παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Συνήθως τα ανώτατα στελέχη της διοίκησης επιδιώκουν από την οικονομική διεύθυνση την παρουσίαση θετικών αποτελεσμάτων (κέρδη) προκειμένου να υποστηρίξουν τα bonus και τις υψηλές αμοιβές τους.

Επιπλέον, θετικό γνώρισμα αποτελεί ότι η διανομή κερδών στα μέλη της διοίκησης και των στελεχών θεωρούνται βραχυχρόνιες παροχές σε εργαζομένους και λογίζονται στα έξοδα. Με βάση τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα τα ποσά που πληρώνονταν σε αυτά τα πρόσωπα περιλαμβάνονταν στον πίνακα διανομής αποτελεσμάτων και δεν εμφανίζονταν σε βάρος των αποτελεσμάτων.

Επιπροσθέτως, τα ΔΠΧΠ έχουν συμβάλει στην αύξηση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων απέναντι στο τραπεζικό σύστημα. Με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ πολλές επιχειρήσεις ανεβαίνουν σε πιστοληπτική διαβάθμιση.

Δεν είναι τυχαίο και το γεγονός ότι οι ελληνικές οικονομικές μονάδες με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ οδηγούνται στην γνωστοποίηση των ακινητοποιήσεων και των επενδύσεων σε ακίνητα που κατέχονται μέσω χρηματοδοτικών μισθώσεων. Με βάση τα ΔΠΧΠ, τα πάγια που αποκτήθηκαν με χρηματοδοτικές μισθώσεις, εμφανίζονται στον Ισολογισμό, με την έναρξη της απόκτησης τους, με βάση την προεξοφλημένη αξία των ελάχιστων καταβολών μισθωμάτων, με το τεκμαρτό επιτόκιο. Αντίθετα, με βάση τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα, επειδή δεν γίνεται νομική μεταβίβαση του παγίου από την εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης στον μισθωτή, δεν εμφανίζεται η αξία του παγίου, αλλά τα έξοδα επιβαρύνονται με τα ετήσια μισθώματα.

Οι συνέπειες της εφαρμογής αυτής στις οικονομικές καταστάσεις, για πάρα πολλές εταιρείες είναι εξαιρετικά σημαντικές. Σε εταιρείες που έχουν πολλά πάγια με χρηματοδοτική μίσθωση, θα αυξηθεί σημαντικά η αξία των παγίων τους, αλλά θα αυξηθούν και οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις τους. Θα μειωθούν τα λειτουργικά τους έξοδα, αλλά θα αυξηθούν σημαντικά τα χρηματοοικονομικά τους έξοδα.

Οι εταιρείες που από την άλλη πλευρά κάνουν χρηματοδοτικές μισθώσεις σαν εκμισθωτές, θα πρέπει να αλλάξουν εντελώς την εμφάνιση των οικονομικών τους καταστάσεων. Αντί για μια τεράστια αξία παγίων που εμφάνιζαν με βάση τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα, τώρα θα εμφανίζουν απαιτήσεις, το μεγαλύτερο μέρος των οποίων θα είναι μακροπρόθεσμο. Αντί για τις σημαντικές αποσβέσεις που εμφάνιζαν στα έξοδα τους, τώρα δεν θα εμφανίζουν αποσβέσεις. Τέλος, τα έσοδα τους τα οποία εμφανίζονταν πολύ μεγαλύτερα επειδή περιλάμβαναν και το χρεολύσιο και τον τόκο, τώρα θα εμφανίζονται πολύ μικρότερα επειδή θα περιλαμβάνουν μόνο τα έσοδα από τόκους, ενώ το χρεολύσιο θα μειώνει κατευθείαν την απαίτηση τους.

Όλα τα παραπάνω συγκλίνουν στο συμπέρασμα ότι τα ΔΠΧΠ υπερέχουν σε αξιοπιστία έναντι των ελληνικών λογιστικών προτύπων.

5.3 ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η πράξη έδειξε ότι η μετάβαση από τα εθνικά λογιστικά πρότυπα στα Δ.Π.Χ.Π ήταν και είναι ένα ιδιαίτερα δύσκολο εγχείρημα και όχι μια απλή αλλαγή στον τρόπο λογιστικοποίησης και παρουσίασης των οικονομικών δεδομένων, γεγονός που απαιτεί μεγάλη προσπάθεια, ιδιαίτερα σε χώρες, όπως η Ελλάδα, που τα εθνικά λογιστικά πρότυπα είναι προσανατολισμένα στις φορολογικές ανάγκες, παρά στην πλήρη και ουσιαστική ενημέρωση των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων.

Είναι αδιαμφισβήτητο ότι, η υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Π. αποτελεί μια λογιστική επανάσταση με ιδιαίτερα θετικά αποτελέσματα. Μια απλή σύγκριση των οικονομικών καταστάσεων που συντάσσονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Π., με τις αντίστοιχες οικονομικές καταστάσεις, που συντάσσονται με βάση τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα καταδεικνύει την ποιοτική διαφορά.

Για πρώτη φορά, οι οικονομικές μονάδες που λειτουργούν στη χώρα μας απαλλάχθηκαν από το βάρος των «ελληνικών λογιστικών ιδιαιτεροτήτων» και κλήθηκαν να παράσχουν οικονομική πληροφόρηση ίσης αξιοπιστίας με αυτή των ανταγωνιστριών τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.). Για πρώτη φορά, οι ελληνικές επιχειρήσεις μπορούν να προσεγγίσουν τις τράπεζες της Ε.Ε. και κάθε διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, ζητώντας τη λήψη τραπεζικών υπηρεσιών χωρίς να χρειάζεται να υποβληθούν στο υψηλό κόστος της πρόσληψης εξειδικευμένων

συμβούλων για τη μετατροπή των ισολογισμών και των οικονομικών τους καταστάσεων, σε συγκρίσιμα τυποποιημένα μεγέθη βάσει συγκεκριμένων προτύπων αναφοράς που τυγχάνουν ευρείας εφαρμογής και αξιοπιστίας διεθνώς και είναι απαλλαγμένα από φορολογικές και άλλες εγχώριες διατάξεις αμφίβολης χρησιμότητας για οποιονδήποτε αναγνώστη.

Οι πρώτες ενδείξεις είναι ότι οι ελληνικές επιχειρήσεις έδωσαν εξετάσεις στην εφαρμογή των ΔΠΧΠ και τα αποτελέσματα είναι ενθαρρυντικά. Τα προηγούμενα χρόνια μπήκαν οι βάσεις για μια ισχυρή και αξιόπιστη ελληνική οικονομία. Παρά τα προβλήματα που μας κληροδοτεί το παρελθόν, σε κάθε νέα πρόκληση πετυχαίνουμε μια συνεχή ανοδική πορεία προς την ευρωπαϊκή σύγκλιση επιδεικνύοντας θέληση, ικανότητα, αισιοδοξία και πίστη ότι οι ελληνικές επιχειρήσεις είναι άξιες να υπερβούν το παρελθόν και να προχωρήσουν στο μέλλον. Η νέα πρόκληση που καλούνται να αντιμετωπίσουν είναι να αποδείξουν ότι είναι ικανές, έχουν προοπτικές ανάπτυξης, συγκρινόμενες, με διαφανή και αξιόπιστα στοιχεία, με τις αντίστοιχες ευρωπαϊκές.

« Όλοι οι άνεμοι είναι ενάντιοι για όποιον δεν γνωρίζει που θέλει να πάει...». Αν θέλουμε να έχουμε διεθνή προσανατολισμό, τα ενιαία λογιστικά πρότυπα υψηλής ποιότητας, είναι το απαραίτητο εργαλείο επιβίωσης στις διεθνείς αγορές.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ

1. Ντζανάτος Δημήτρης , «Τα διεθνή λογιστικά πρότυπα με απλά λόγια και οι διαφορές τους από τα ελληνικά», Εκδόσεις Καστανιώτη, 2008
2. Ιατρίδης Γεώργιος, «ΔΛΠ, εφαρμογή, δυσχέρειες και χρησιμότητα», Πανεπιστήμιο Θεσσαλίας
3. International Accounting Standards Board (IASB), «Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) 2005 περιλαμβάνονται τα ΔΛΠ και οι Διερμηνείες κατά την 1^η Ιανουαρίου 2005», Εκδόσεις Νομική Βιβλιοθήκη, 2006
4. Grant Thornton, «Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα I.F.R.S.: αναλυτική παρουσίαση», 2004
5. Θεοφάνης Καραγιώργος-Ανδρέας Πετρίδης, «Εφαρμογή των ΔΛΠ σε συνδυασμό με το Γενικό Λογιστικό Σχέδιο: Θεωρία & Πράξη», Εκδόσεις Γερμανός, 2006
6. Γεώργιος Κόντος, «Λογιστική τραπεζών και εταιρειών Leasing & Factoring», Εκδόσεις Διπλογραφία, 2007

7. Grant Thornton, «Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης I.F.R.S.: αναλυτική παρουσίαση», 2006

ΞΕΝΗ

- 1 Barry Jay Epstein, «The Economic Effects of IFRS Adoption :Investigating the Expected Benefits», THE CPA Journal, March 2009
- 2 «Researching I.F.R.S. Implementation Problems»
http://media.wiley.com/product_data/excerpt/86/04716995/0471699586.pdf
- 3 Fernando Catacora & Neal Hannon, «XBRL and IFRS in Latin America», Strategic Finance, February 2005
- 4 Ray Ball, «International Financial Reporting Standards (IFRS): pros and cons for investors», Accounting and Business Research, 2006
- 5 Soledad Moya and Ester Oliveras, «Voluntary adoption of IFRS in Germany: A regulatory impact study», Corporate Ownership &Control, 2006
- 6 Shwu Hsing Wu Tainan University of Technology, Canri Chan Monterey Institute of International Studies, Tzu-Chuan Kao Kun Shan University,
«The Effect of Political and Economic Institutions on the Value Relevance of Accounting Information: The Case of China», Oxford Journal, 2007
- 7 Heidi Tribunella, «Twenty questions on IFRS», The CPA Journal, March 2009

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ

- 1 http://en.wikipedia.org/wiki/International_Financial_Reporting_Standards
- 2 http://news.kathimerini.gr/4dcgi/_w_articles_economyepix_1_24/03/2006_178408
- 3 http://news.kathimerini.gr/4dcgi/_w_articles_economyepix_1_24/03/2006_178409
- 4 http://news.kathimerini.gr/4dcgi/_w_articles_economyepix_100010_24/03/2006_178407
- 5 <http://www.epixeirisi.gr/?pgtp=1&aid=1152534425>
- 6 <http://www.economics.gr/articleData/IS/2007/Xondraki.htm>
- 7 <http://www.economics.gr/articleData/IS/2006/Spoutis.htm>
- 8 http://www.mnec.gr/el/press_office/istoriko_arxeio/omilies_synentefkseis/OmiliesSinentefkseis/2002-03-08.html

- 9 <http://www.lbs.aueb.gr/images/LBS/Downloads/DLP/DLP1.pdf>
- 10 http://www.grant-thornton.gr/gr_upload/htmlarea/ifrs_august2009_final.pdf
- 11 <http://www.xak.com/gmain/newsshow.asp?id=75945>
- 12 http://www.kpmg.com.br/publicacoes/audit/IFRS/Folder_IFRS_Perguntas_Respostas_ingles_2506.pdf
- 13 http://www.economia.gr/index.php?option=com_content&task=view&id=321&Itemid=28
- 14 http://www.lbs.aueb.gr/index.php?option=com_content&task=view&id=62&Itemid=76&PHPSESSID=fb8437f0f5d558751e39970bf5d93ec1
- 15 <http://stock.ana-mpa.gr/articleview1.php?id=14533>
- 16 http://news.kathimerini.gr/4dcgi/_w_articles_economyepix_1_10/09/2006_197075
- 17 <http://7.nsa-virtualeducation.com/images/corri.pdf>

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1-ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΕΡΕΥΝΑΣ

ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ

**ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ ΣΤΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ (ΠΜΣ-Λ&Χ) ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ
ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΤΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ****ΕΡΕΥΝΑ ΜΕ ΘΕΜΑ:**

**«ΤΑ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΥΝ ΟΙ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ (ΔΠΧΠ)»**

Αξιότιμες/οι κυρίες/οι,

Ονομάζομαι Αποστολίδου Μαρία και παρακολουθώ το πρόγραμμα μεταπτυχιακών σπουδών του Τμήματος Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του Πανεπιστημίου Μακεδονίας με εξειδίκευση στη λογιστική. Στα πλαίσια της διπλωματικής μου εργασίας, σε συνεργασία με τον επιβλέποντα Αν. Καθηγητή κ. Νεγκάκη Χρήστο, θα διεξάγω μια έρευνα με αντικείμενο τη μελέτη των προβλημάτων που αντιμετωπίζουν οι ελληνικές επιχειρήσεις κατά την εφαρμογή των ΔΠΧΠ. Ένα θέμα το οποίο θεωρώ πως έχει ήδη απασχολήσει και θα συνεχίσει να απασχολεί το σύνολο του επιχειρηματικού και επιστημονικού κόσμου.

Όλες οι πληροφορίες που θα δοθούν θα αντιμετωπιστούν με απόλυτη εχεμύθεια και θα χρησιμοποιηθούν μόνο για την διεξαγωγή της έρευνας. Σκοπός της έρευνας μας είναι η εξαγωγή συμπερασμάτων από το σύνολο των επιχειρήσεων, χωρίς μεμονωμένες αναφορές σε αυτές.

Σας ευχαριστούμε εκ των προτέρων για τον πολύτιμο χρόνο που θα αφιερώσετε για την ηλεκτρονική συμπλήρωση του ερωτηματολογίου. Θα σας παρακαλούσαμε να συμπληρωθεί και να σταλεί σε μια από τις παρακάτω ηλεκτρονικές διευθύνσεις (maria.apostolidou.1310@gmail.com) ή (maria.apostolidou.1310@windowslive.com) ή (mariaapostolidou1310@yahoo.gr). Στην περίπτωση που επιθυμείτε να σας αποσταλούν τα αποτελέσματα της έρευνας μπορείτε να μας ενημερώσετε και με μεγάλη ευχαρίστηση να σας τα στείλουμε με το πέρας της έρευνας μας.

Με Εκτίμηση

Αποστολίδου Μαρία
Μεταπτυχιακή
Φοιτήτρια

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

<i>Διαφωνώ απόλυτα</i>	<i>Διαφωνώ</i>	<i>Ούτε συμφωνώ ούτε διαφωνώ</i>	<i>Συμφωνώ</i>	<i>Συμφωνώ απόλυτα</i>
1	2	3	4	5

Δηλώστε το βαθμό στον οποίο συμφωνείτε ή διαφωνείτε με τις απόψεις που ακολουθούν, σύμφωνα με την παραπάνω κλίμακα:

I. ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΩΝ ΔΠΠ

1. Η χρησιμοποίηση των ΔΠΧΠ μπορεί να λειτουργήσει καταλυτικά και να ενισχύσει σημαντικά το έργο των εποπτικών αρχών
2. Η πλήρης εφαρμογή των ΔΠΧΠ μπορεί να εξασφαλίσει τα συμφέροντα των μετόχων εξαλείφοντας εταιρικές απάτες τύπου Enron, WorldCom
3. Η εκπαίδευση του προσωπικού για την σε βάθος κατανόηση και εφαρμογή των ΔΠΧΠ έχει επιβαρύνει την καθαρή θέση των επιχειρήσεων
4. Με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ οι ελληνικές επιχειρήσεις παρουσιάζουν υψηλότερες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις σε σχέση με τις αντίστοιχες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

II. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΛΠ- ΔΠΧΠ

5. Η εφαρμογή των ΔΠΧΠ δημιούργησε την ανάγκη ανασυγκρότησης της οικονομικής διεύθυνσης της επιχείρησής σας
6. Οι ελληνικές επιχειρήσεις με την εφαρμογή των ΔΠΧΠ οδηγούνται στην γνωστοποίηση των ακινητοποιήσεων και των επενδύσεων σε ακίνητα που κατέχονται μέσω χρηματοδοτικών μισθώσεων
7. Οι εταιρείες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ έρχονται αντιμέτωπες με την γνωστοποίηση ευαίσθητων πληροφοριών

III. ΘΕΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΤΩΝ ΔΛΠ

8. Το γεγονός ότι η διανομή κερδών σε μέλη Δ.Σ. και στελέχη δεν εμφανίζεται σε βάρος των αποτελεσμάτων αποτελεί παράλειψη των ελληνικών λογιστικών προτύπων
9. Ο τρόπος εφαρμογής των ΔΠΧΠ παρέχει την δυνατότητα παρουσίασης επιθυμητών λογιστικών μεγεθών
10. Η δυσκολία κατανόησης και εφαρμογής των ΔΠΧΠ οφείλεται στο διαφορετικό προσανατολισμό της πανεπιστημιακής εκπαίδευσης και της λογιστικής πρακτικής
11. Οι κανόνες των ΔΠΧΠ είναι περίπλοκοι και η εφαρμογή τους απαιτεί επαρκώς κατάλληλα εκπαιδευμένα στελέχη
12. Η φορολογία με βάση τα ΔΠΧΠ χαρακτηρίζεται από πολυπλοκότητα
13. Τηρούνται οι σημειώσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ.....
14. Η εφαρμογή των ΔΠΧΠ αύξησε το κόστος λειτουργίας του λογιστηρίου.
15. Η εφαρμογή των ΔΠΧΠ έχει συμβάλει στην αύξηση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων απέναντι στο τραπεζικό σύστημα

IV. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

16. Τα ΔΠΧΠ υπερέχουν σε αξιοπιστία έναντι των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων
- ..

ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΡΩΤΟΥΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

1. Χρόνια συνολικής εμπειρίας σε τμήμα οικονομικής διεύθυνσης

2. Θέση που κατέχεται στην εταιρεία

3. Επίπεδο εκπαίδευσης:

Λύκειο ΤΕΙ Πανεπιστήμιο Ιεραποστολικό ακτορικό

4. Έχετε παρακολουθήσει προγράμματα επιμόρφωσης για τα ΔΛΠ

ΝΑΙ ΟΧΙ

5. Τι ηλικία έχετε

21-30 31-40 41-50 51-60 61 και άνω

6. Αριθμός θυγατρικών επιχειρήσεων που έχει η εταιρεία σας (εσωτερικό και εξωτερικό)

Σας ευχαριστούμε για τον πολύτιμο χρόνο σας

ΣΤΟΝ ΠΑΡΑΚΑΤΩ ΧΩΡΟ ΜΠΟΡΕΙΤΕ ΝΑ ΠΑΡΑΘΕΣΕΤΕ ΤΑ ΔΙΚΑ ΣΑΣ ΣΧΟΛΙΑ ΠΟΥ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΣ ΕΠΙΘΥΜΕΙΤΕ ΝΑ ΚΑΝΕΤΕ