



# Αποτελεσματικός εσωτερικός έλεγχος και ο ρόλος του λογιστή

Φοιτήτρια: Άρια Πασβάντη  
Επιβλέπων: κος Καραγιώργος Θεοφάνης

# Σκοπός



Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι η εξέταση της χρησιμότητας και αποτελεσματικότητας του εσωτερικού ελέγχου, ο ρόλος του λογιστή στο συγκεκριμένο κομμάτι και οι κίνδυνοι που προκύπτουν.

Με τον όρο **ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ** εννοούμε:

Την κατάλληλη οργάνωση των οικονομικών, λογιστικών, μηχανογραφικών και λοιπών υπηρεσιών της οικονομικής μονάδας.

Την κατάλληλη κατανομή αρμοδιοτήτων και ευθυνών του προσωπικού.  
Και την εφαρμογή κανόνων και διαδικασιών, μέτρων και ελέγχων.

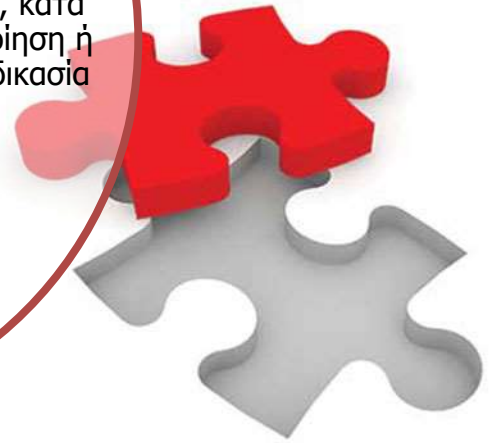


# ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

# ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΕΞΟΔΩΝ (1)

Έξοδο είναι το κόστος που βαρύνει τα εσοδα της χρήσεως. Το κόστος εξαφανίζεται εκπνέεται όταν πωλείται το αγαθό, στο οποίο είναι ενσωματωμένο.

Δηλαδή, έξοδο είναι το κόστος που εξέπνευσε για την προσδοκία δημιουργίας εσόδου ή, κατά άλλη διατύπωση, έξοδο είναι η χρησιμοποίηση ή ανάλωση αγαθών και υπηρεσιών στη διαδικασία αποκτήσεως εσόδων.



# ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΕΞΟΔΩΝ (2)

Με κριτήριο το σκοπό για τον οποίο πραγματοποιείται, το κόστος – έξοδο διακρίνεται **σε οργανικό και ανόργανο**, ως εξής:

## α) Οργανικό κόστος – Έξοδο

- Τα οργανικά έξοδα είναι τα τακτικώς επαναλαμβανόμενα έξοδα που είναι αναγκαία για την ύπαρξη και δραστηριοποίηση της επιχειρήσεως.

## β) Ανόργανο κόστος – Έξοδο

- Είναι εκείνο που δεν αναφέρεται στην ομαλή εκμετάλλευση της χρήσεως και δεν συσχετίζεται με τα οργανικά έσοδα για τον προσδιορισμό του οργανικού αποτελέσματος εκμεταλλεύσεως.

# ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΕΞΟΔΩΝ (3)

Τα οργανικά έξοδα της χρήσεως παρακολουθούνται κατ είδος στην Ομάδα 6 του Ε.Γ.Λ.Σ. στους ακόλουθους πρωτοβαθμίους Λογαριασμούς.

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ  
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ  
ΟΜΑΔΑΣ 6

60 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

61 Αμοιβές και έξοδα τρίτων

62 Παροχές τρίτων

63 Φόροι - τέλη

64 Διάφορα έξοδα

65 Τόκοι και συναφή έξοδα

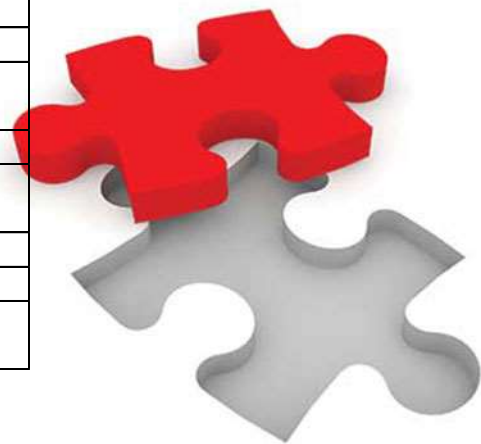
66 Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος

68 Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως

# ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΕΞΟΔΩΝ (4)

## ΕΞΟΔΑ ΚΑΤΑ ΤΑ ΔΛΠ

| Αριθμός | Περιγραφή   | Σχέση με έξοδα, έσοδα και υποχρεώσεις  |
|---------|---|--|
| ΔΛΠ 2   | Αποθέματα   | Έξοδα μέσω κόστους πωληθέντων και απομείωση αξίας αποθεμάτων                           |
| ΔΛΠ 12  | Φόροι εισοδήματος   | Έξοδο φόρου. Υποχρέωση από αναβαλλόμενη φορολογία και τρέχοντα φόρο                    |
| ΔΛΠ 16  | Ενσώματα πάγια  | Έξοδα από αποσβέσεις   |
| ΔΛΠ 17  | Μισθώσεις   | Έξοδα μισθωμάτων από λειτουργικές μισθώσεις.   |
| ΔΛΠ 19  | Παροχές σε εργαζομένους   | Έξοδα οι παροχές που δίνονται στο προσωπικό. Υποχρέωση για καταβολή παροχών στο μέλλον |
| ΔΛΠ 21  | Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος                         | Έξοδα συναλλαγματικών διαφορών   |
| ΔΛΠ 23  | Κόστος Δανεισμού  | Έξοδα τόκων  |
| ΔΛΠ 36  | Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων                                  | Έξοδα από απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων                                       |
| ΔΛΠ 37  | Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία | Έξοδο από προβλέψεις. Υποχρέωση από προβλέψεις   |
| ΔΛΠ 38  | Άυλα περιουσιακά στοιχεία   | Έξοδο απόσβεσης  |
| ΔΛΠ 39  | Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και επιμέτρηση                       | Έξοδα από ζημιές συμμετοχών και χρεογράφων   |
| ΔΛΠ 40  | Επενδύσεις σε ακίνητα   | Έσοδα / κέρδη από αποτίμηση σε εύλογες αξίες   |
| ΔΛΠ 41  | Γεωργία   | Έσοδα / κέρδη από αποτίμηση σε εύλογες αξίες της γεωργικής παραγωγής                   |
| ΔΠΧΑ 2  | Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών                         | Έξοδα από παροχές στο προσωπικό που συνδέονται με τιμή μετοχών π.χ. Stock option       |



# ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΕΞΟΔΩΝ (5)

## Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 12 «Φόροι εισοδήματος»

Σκοπός αυτού του Προτύπου είναι να καθορίσει τον λογιστικό χειρισμό των φόρων εισοδήματος.

Τη μελλοντική ανάκτηση της λογιστικής αξίας περιουσιακών στοιχείων υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό μιας οικονομικής οντότητας.

Συναλλαγές και άλλα γεγονότα της τρέχουσας περιόδου που αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομική οντότητας.

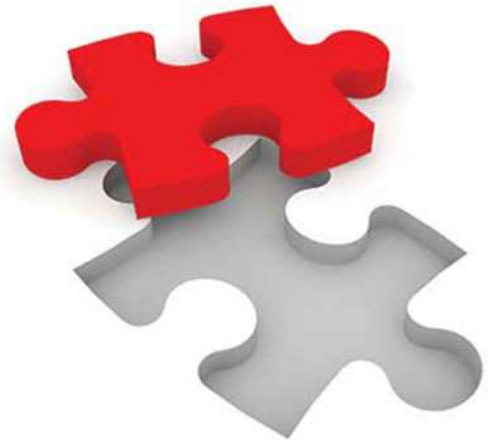




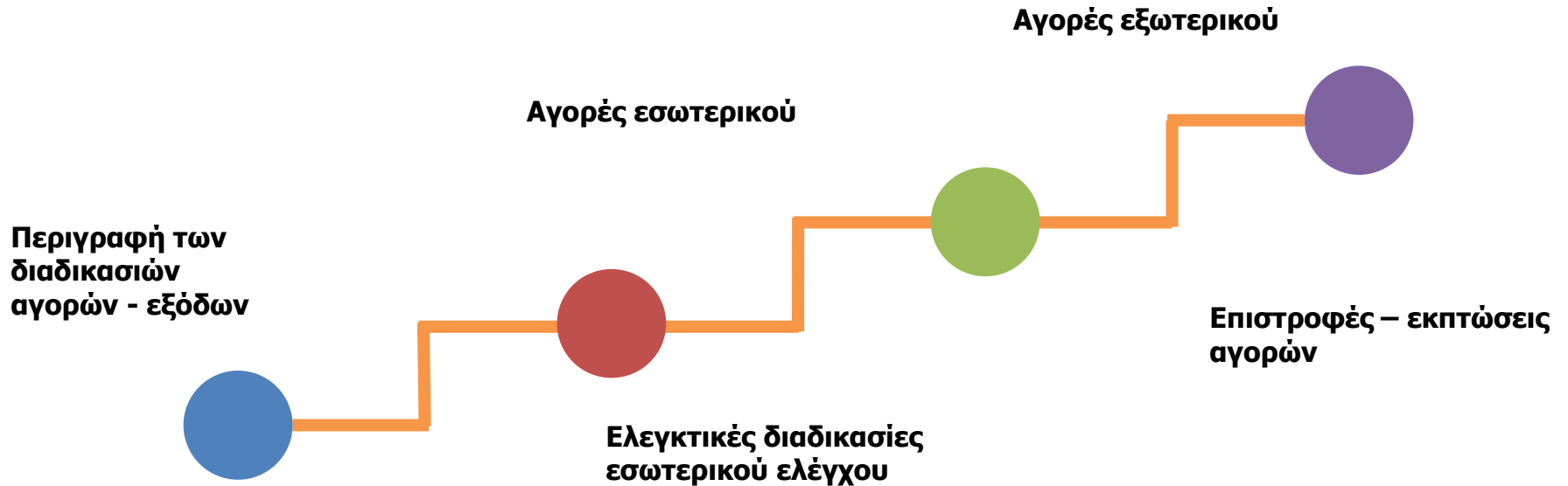
# ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΕΞΟΔΩΝ (6)

## Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 16 «Ενσώματα πάγια»

Ο σκοπός του Προτύπου είναι να προδιαγράψει το λογιστικό χειρισμό για τα ενσώματα πάγια ώστε οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να διακρίνουν τις πληροφορίες που είναι σχετικές με την επένδυση της οικονομικής οντότητας σε ενσώματα πάγια και τις μεταβολές αυτής της επένδυσης.



# ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΞΟΔΩΝ (1)



# ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΞΟΔΩΝ (2)

## ΕΛΕΓΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΚΤΑΚΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΟΡΓΑΝΩΝ ΑΠΟΤ/ΤΩΝ

**Φορολογικά πρόστιμα -  
προσαυξήσεις  
ασφαλιστικών ταμείων -  
Φόροι προηγούμενων  
χρήσεων**

**Καταπτώσεις εγγυήσεων -  
ποινικών ρητρών**

**Κλοπές – Υπεξαιρέσεις**

**Συναλλαγματικές  
διαφορές**

**Ζημίες από ανεπίδεκτες  
εισπράξεως απαιτήσεις**

**Ζημίες από καταστροφή  
ανασφαλιστών  
αποθεμάτων - Διαφορές  
απογραφής**

**Προβλέψεις για έκτακτους  
κινδύνους**

# ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (1)

Οι υποχρεώσεις διακρίνονται σε μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες

**Βραχυπρόθεσμες είναι οι υποχρεώσεις των οποίων η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει μέχρι το τέλος της επόμενης χρήσης.**



**Μακροπρόθεσμες είναι εκείνες που η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει μετά το τέλος της επόμενης χρήσης.**

# ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (2)

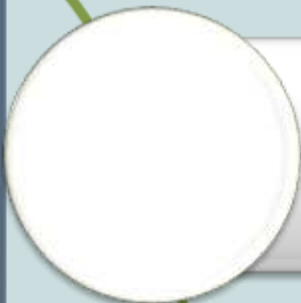
## Λογαριασμός 55 «Ασφαλιστικοί οργανισμοί»

Στους υπολογαριασμούς του 55 παρακολουθούνται οι **υποχρεώσεις** της οικονομικής μονάδας προς τους διάφορους **ασφαλιστικούς οργανισμούς** από εισφορές εργοδότη και κρατήσεις εργαζομένων.

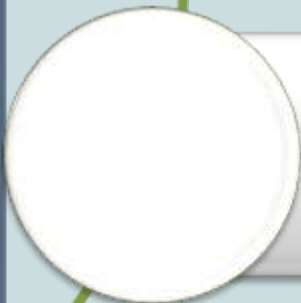
Στο λογαριασμό 55.99 «κρατήσεις και εισφορές καθυστερούμενες προηγούμενων χρήσεων» παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας προς ασφαλιστικούς οργανισμούς.

# ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (3)

## Λογαριασμός 54 «Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη»



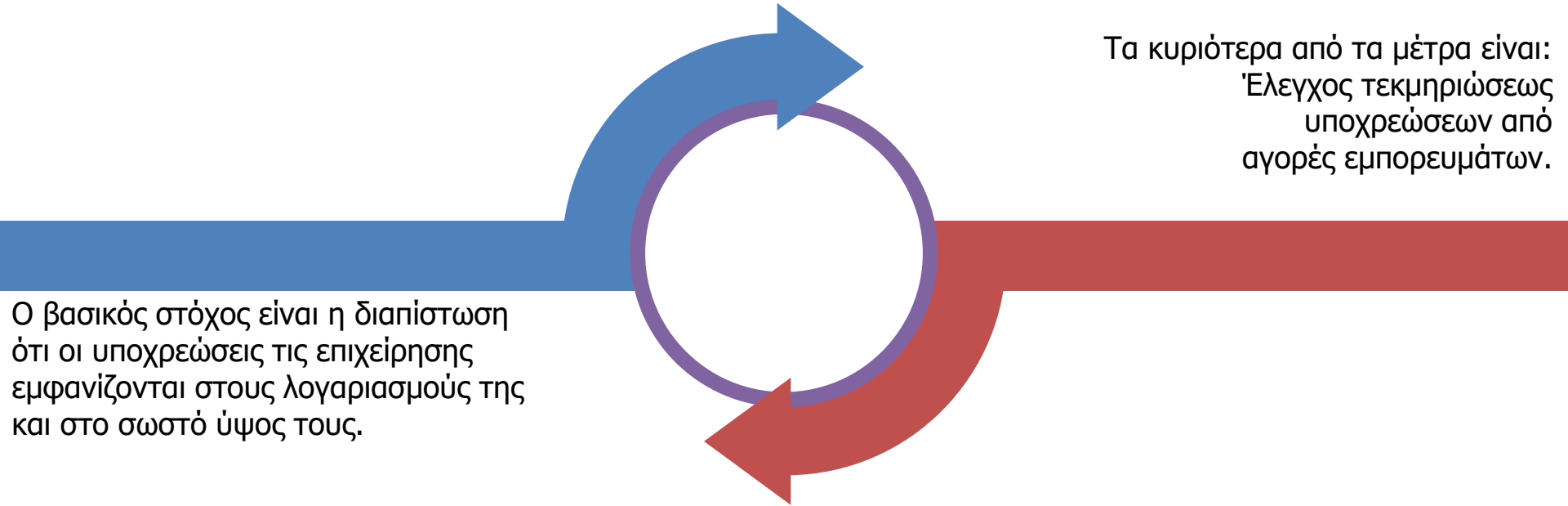
Στους υπολογαριασμούς του 54 παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας από φόρους και τέλη προς το Ελληνικό Δημόσιο, τους δήμους και τους λοιπούς οργανισμούς δημοσίου δικαίου.



Σε περίπτωση που το υπόλοιπο του λογαριασμού 54.08, μετά από τις παραπάνω εγγραφές, είναι χρεωστικό, το υπόλοιπο αυτό που είναι ίσο με το αντίστοιχο υπόλοιπο της οικείας δήλωσης φόρου εισοδήματος, αντιστοιχεί στον επιστρεπτέο στην οικονομική μονάδα φόρο.



# ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (1)



# ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (2)

Οπότε ή θα έχουμε ανοιχτή πίστωση κεκαλυμμένη με γραμμάτια ή συναλλαγματικές αποδοχής μας.

Ελέγχουμε τη νομιμότητα του τιμολογίου και τα επισυναπτόμενα παραστατικά έγγραφα εντολή αγοράς.

Στη συνέχεια παρακολουθούμε τη λογιστικοποίηση των υποχρεώσεων μας.





# ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (3)

## ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

Ο σχεδιασμός του εσωτερικού ελέγχου πρέπει να γίνεται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να εξασφαλίζει τουλάχιστον τα εξής:

- α) Υποβολή στο Δημόσιο ορθών στοιχείων για τους αποδιδόμενους φόρους και τα τέλη.
- β) Καταβολή εμπρόθεσμα των οφειλόμενων φόρων και τελών.
- γ) Περιορισμός των απατών και καταχωρήσεων ως προς τη δήλωση, απόδοση φόρων και τελών.



# ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (4)

## ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

| Προμηθευτές  | ΗΜΕΡ/ΝΙΑ | ΕΛΕΓΚΤΗΣ | ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ |
|--|----------|----------|--------------|
| 1. Οι προμήθειες γίνονται βάσει ικανοποιητικού συστήματος παραγγελιών ;  |          |          |              |
| 2. Ελέγχονται τα τιμολόγια των Προμηθευτών με τις παραγγελίες και άλλα σχετικά δικαιολογητικά των παραληφθέντων εμπορευμάτων και υπηρεσιών ;   |          |          |              |
| 3. Υπάρχει ικανοποιητική διαδικασία εγκρίσεως τιμολογίων προς πληρωμή ;  |          |          |              |
| 4. Υπάρχουν λογαριασμοί «Σε καθυστέρηση» από μακρού χρόνου; Γίνεται επαλήθευση του ορθού υπολογισμού τόκων στις περιπτώσεις των εντόκων υποχρεώσεων ;  |          |          |              |
| 5. Γίνονται τακτικά λογιστικές συμφωνίες των λογαριασμών με τα αντίστοιχα αντίγραφα των λογαριασμών των προμηθευτών ;  |          |          |              |
| 6. Η εξόφληση των αντεπρω υποχρεώσεων γίνεται κατόπιν εγκρίσεως αρμοδίου εξουσιοδοτημένου από την οικονομική μονάδα προϊστάου ;  |          |          |              |
| 7. Οι γνωστοποιήσεις υπολοίπων προμηθευτών συμφωνούνται με τα υπόλοιπα των βιβλίων της εταιρείας ;   |          |          |              |
| 8. Στα λογαριασμό «Πιστωτές» υπάρχουν αναλυτικοί λογαριασμοί με σημαντικό χρεωστικά υπόλοιπα, προστίθενται αυτοί στους λογ/σμούς χρεωστών που εμφανίζονται στον Ισολογισμό ; Ερευνάται η αιτία δημιουργίας χρεωστικών υπολοίπων; |          |          |              |

| Δάνεια Τραπεζών   | ΗΜΕΡ/ΝΙΑ | ΕΛΕΓΚΤΗΣ | ΠΑΡΑΤ/ΣΕΙΣ |
|---|----------|----------|------------|
| 1. Οι δανειαμοί προς την οικονομική μονάδα γίνονται :<br>α) Με δάνεια δια εκδόσεως ομολογιών ;<br>β) Από Τράπεζες εσωτερικού ;<br>γ) Από Τράπεζες εξωτερικού ;<br>δ) Από Προμηθευτές εξωτερικού ;<br>ε) Από λοιπούς Προμηθευτές ή Πιστωτές; |          |          |            |
| 2. Οι δανειαμοί γίνονται κατόπιν εγκρίσεως του Δ.Σ. ή άλλου αρμοδίου εξουσιοδοτημένου οργάνου ;   |          |          |            |
| 3. Εξετάζονται αν είναι συμφέροντες οι όροι όσον αφορά τα τοκοχρεολύσια, τις εξοφλήσεις κ.λπ. και αν ωφελούν, σε τελική ανάλυση, την εταιρεία;  |          |          |            |
| 4. Γίνεται συμφωνία των λογαριασμών δανείων, κάθε μήνα, με τα αντίστοιχα extract των τραπεζών από αρμόδιο υπάλληλο διαφορετικό από εκείνο που διενεργεί τις λογιστικές εγγραφές των δανείων (αναλήψεις – εξοφλήσεις) ;                      |          |          |            |
| 5. Οι υπολογισθέντες τόκοι κ.λπ. του δανείου ελέγχονται πριν από την καταχώρησή τους ;  |          |          |            |
| 6. Ο επιμερισμός των τόκων κ.λπ. εξόδων γίνεται κατά τρόπο, ώστε να επιβαρύνονται οι χρήσεις που αφορούν;   |          |          |            |
| 7. Υπάρχουν και τηρούνται φάκελοι με τους όρους και τις λοιπές λεπτομέρειες των λαμβανομένων δανείων και πιστώσεων ;  |          |          |            |
| 8. Στον Ισολογισμό διαχωρίζονται, από τις Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις, οι δόσεις του επόμενου έτους που αφορούν σε βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ;  |          |          |            |
| 9. Η εταιρεία τηρεί στοιχεία, που να εμφανίζουν για κάθε δάνειο τις λεπτομέρειες που το διέπουν ;   |          |          |            |
| 10. Η αποτίμηση των δανείων σε ξένο νόμισμα γίνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (ΔΠΧΠ ή κωδ. Ν. 2910/1920, ανάλογα) ;   |          |          |            |
| 11. Γίνεται έλεγχος της ορθής αποτιμήσεως των δανείων στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (για όσες οικονομικές μονάδες εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ) ;   |          |          |            |

# Βασικά στοιχεία για το επάγγελμα του λογιστή

## Οι αρμοδιότητες ενός λογιστή:

- ✓Εργασίες προκειμένου να προσδιοριστεί ο φόρος από τις πωλήσεις.
- ✓Συμβουλές για τις φορολογικές επιδράσεις που έχει η κάθε στρατηγική της επιχείρησης.
- ✓Διαπραγματεύσεις για θέματα καταβολής φόρων.
- ✓Συμπλήρωση ετήσιας φορολογικής δήλωσης.
- ✓Συμβουλές στα διοικητικά στελέχη για την επίδραση του κάθε νόμου , στις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης.



# Συμπεράσματα

Κίνδυνος μπορεί να παρατηρηθεί στις **χρηματοοικονομικές καταστάσεις** που περιέχουν σφάλματα ή παραλείψεις.

Εγγενή κίνδυνο, για παράδειγμα διαθέσιμα, πολύπλοκες συναλλαγές, λογιστικές εκτιμήσεις.

**Κίνδυνο συστήματος εσωτερικού ελέγχου ή δικλίδων ασφαλείας.**

Κίνδυνος μπορεί να παρατηρηθεί **στον μη εντοπισμό από τον ελεγκτή των σφαλμάτων** ή παραλείψεων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**Δειγματοληπτικό κίνδυνο.**

Μη δειγματοληπτικό κίνδυνο. Δηλαδή, το σφάλμα υπάρχει στο δείγμα αλλά ο **ελεγκτής αποτυγχάνει να το ανακαλύψει λόγω εσφαλμένων** ελεγκτικών διαδικασιών.



A 3D red puzzle piece stands upright in the center of a dark grey background composed of many interlocking puzzle pieces. The red piece is the only one standing, while the others are flat on the surface. The lighting creates a bright highlight on the top edge of the red piece and a soft shadow on the surface below it.

**Σας ευχαριστώ πολύ!**