



UNIVERSITY of NICOSIA

ΕΞ' ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ
ΚΟΙΝΟ ΜΕΤΑΠΥΧΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
στην
ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ

Διπλωματική Εργασία με θέμα
«Ελεγκτική Λογιστική»

Ακαδ. έτος 2024-2025

Συντάκτης:
(162387 / ΜΠΟΤΣΕΤΟΥ ΒΑΣΙΛΙΚΗ / ΗΛΕ43)

Επιβλέποντες Καθηγητές:
Α' επιβλέπων-Γουνόπουλος Δημήτριος
Β' επιβλέπων- Καραγιώργος Αλκιβιάδης

Ημερομηνία ολοκλήρωσης: Μάρτιος 2025

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΔΟΧΗΣ

Δηλώνω ότι αποδέχομαι όλους τους όρους συγγραφής της παρούσας διπλωματικής εργασίας.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Θα ήθελα να εκφράσω θερμές ευχαριστίες προς τον καθηγητή μου κο Γουνόπουλο Δημήτριο για τις επιστημονικές κατευθύνσεις και επισημάνσεις, την καθοδήγηση και τις συμβουλές του, όσο αφορά την εκπόνηση της διπλωματικής μου εργασίας, καθώς και τον καθηγητή κο Καραγιώργο Αλκιβιάδη για τη συμμετοχή του στην αξιολόγηση της παρούσας εργασίας.

Ευχαριστώ ακόμα όλους τους καθηγητές του μεταπτυχιακού προγράμματος για τις πολύτιμες γνώσεις που αποκόμισα κατά τη διάρκεια των σπουδών μου.

Επίσης, ευχαριστώ τη Μαρία και τον Μιχάλη για την ενθάρρυνση και τη στήριξη τους σε όλη τη διάρκεια της συγγραφής της παρούσας εργασίας και γιατί χωρίς αυτούς δε θα μπορούσα να έχω καταφέρει όσα έχω κάνει μέχρι σήμερα.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η ελεγκτική λογιστική αποτελεί έναν σημαντικό κλάδο της οικονομικής επιστήμης που εστιάζει στην αξιολόγηση και επαλήθευση των οικονομικών καταστάσεων και των εσωτερικών διαδικασιών μιας επιχείρησης.

Το κύριο ζητούμενο της ελεγκτικής είναι να διασφαλίσει την αξιοπιστία των οικονομικών πληροφοριών που παρέχονται στους ενδιαφερόμενους φορείς.

Η εργασία εξετάζει τον ρόλο των ορκωτών ελεγκτών λογιστών και τις επιπτώσεις της συνεργασίας τους στις ελεγχόμενες εταιρείες, με σκοπό να ενισχυθεί η διαφάνεια και η εμπιστοσύνη στις ελεγκτικές διαδικασίες.

Η παρούσα εργασία αποτελείται από δύο μέρη. Το θεωρητικό μέρος αναλύει τα είδη των κινδύνων που καλούνται να διαχειριστούν οι ελεγκτές, τη δομή της διαδικασίας ελέγχου, τη σημαντικότητα θεωριών όπως η agency theory και signaling theory, τα διεθνή ελεγκτικά πρότυπα και τον ρόλο των ορκωτών λογιστών στη διασφάλιση της αξιοπιστίας των οικονομικών καταστάσεων.

Πιο συγκεκριμένα, παρουσιάζονται οι κατηγορίες κινδύνων, η διαδικασία ελέγχου και η συνεισφορά των διεθνών ελεγκτικών προτύπων, στην ενοποιημένη εφαρμογή αξιόπιστων πρακτικών.

Το δεύτερο μέρος αποτελεί μια στατιστική έρευνα που διερευνά πώς η ποιότητα της συνεργασίας μεταξύ ορκωτών λογιστών και ελεγχόμενων εταιρειών επηρεάζει την εμπιστοσύνη των τελευταίων στην ανεξαρτησία και τη διαφάνεια των ελέγχων.

Η μελέτη αυτή βασίζεται σε ερωτηματολόγια που εξετάζουν τον βαθμό αξιοπιστίας, αμεροληψίας και την αντίληψη των εταιρειών σχετικά με την ποιότητα των ελέγχων που υφίστανται.

Στόχος της εργασίας είναι να αποδείξει πως μια θετική και ανοιχτή συνεργασία με τους ελεγκτές ενισχύει την αντίληψη περί διαφάνειας και συμβάλλει στη βελτίωση της εμπιστοσύνης των εταιρειών στις ελεγκτικές διαδικασίες, οδηγώντας σε ένα πιο σταθερό οικονομικό περιβάλλον.

ABSTRACT

Audit accounting is an important branch of economics that focuses on evaluating and verifying the financial statements and internal processes of a business.

The main purpose of auditing is to ensure the reliability of financial information provided to stakeholders.

The paper examines the role of certified public accountants and the effects of their cooperation on audited companies, with the aim of enhancing transparency and trust in audit procedures. It consists of two parts.

The theoretical part analyzes the types of risks auditors are required to manage, the structure of the audit process, the importance of agency and signaling theory, the international auditing standards and the role of chartered accountants in ensuring the reliability of financial statements.

More specifically, the risk categories, the audit process and the contribution of international auditing standards, to the unified application of reliable practices are presented .

The second part is a statistical survey that investigates how the quality of cooperation between certified public accountants and audited companies affects the latter's confidence in the independence and transparency of audits.

This study is based on questionnaires that examine the degree of reliability, impartiality and the perception of the companies regarding the quality of the controls that exist.

The aim of the paper is to demonstrate that a positive and open collaboration with auditors enhances the perception of transparency and contributes to improving companies' trust in audit procedures, leading to a more stable financial environment.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

Εισαγωγή	1
1.1 Σκοπός και Σημασία της Μελέτης.....	1
1.2 Ερευνητικά Ερωτήματα.....	2
1.3 Ερευνητικές Υποθέσεις	3
1.4 Μεθοδολογία.....	3
1.5 Περιορισμοί της Εργασίας.....	4
1.6 Δομή της Εργασίας	4
1.7 Βιβλιογραφική Ανασκόπηση.....	5

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

2.1 Αρχαία Χρόνια	6
2.2 Μεσαίωνας.....	6
2.3 Βιομηχανική Επανάσταση.....	6
2.4 20ός Αιώνας	7
2.5 Σύγχρονη Εποχή.....	7

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

3.1 Παράγοντες που σχετίζονται με τον Ελεγκτικό Κίνδυνο	8
3.2 Αξιολόγηση του Κινδύνου Ελέγχου	8
3.3 Διαχείριση του Κινδύνου Ελέγχου	9
3.4 Εγγενής Κίνδυνος.....	9
3.5 Παράγοντες που Επηρεάζουν τον Εγγενή Κίνδυνο.....	9
3.6 Διαχείριση του Εγγενούς Κινδύνου	10
3.7 Κίνδυνος Ανίχνευσης.....	10
3.8 Παράγοντες που Επηρεάζουν τον Κίνδυνο Ανίχνευσης.....	11

3.9 Στρατηγικές Μείωσης του Κινδύνου Ανίχνευσης	11
3.10 Αξιολόγηση του Κινδύνου Ανίχνευσης	12

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ

4.1 Ευθύνη των Ορκωτών Λογιστών	13
4.2 Νομική Ευθύνη	13
4.3 Ηθική Ευθύνη	14
4.4 Επαγγελματική Ευθύνη	14
4.5 Agency Theory (Θεωρία Εντολέα-Εντολοδόχου)	15
4.6 Signaling Theory (Θεωρία Σημάτων).....	16
4.7 Ρόλος των Ελεγκτών στην Καταπολέμηση του.. Κινδύνου Συμμόρφωσης.....	17
4.8 Παράγοντες που Αυξάνουν τον Κίνδυνο Συμμόρφωσης	18
4.9 Συνέπειες Μη Συμμόρφωσης	18
4.10 Ίχνος Ελέγχου (Audit Trail).....	18
4.11 Σημασία του Audit Trail για τους Ελεγκτές	19
4.12 Τεχνικά Χαρακτηριστικά και Συλλογή Δεδομένων	19
4.13 Οφέλη και Εφαρμογές του Audit Trail.....	19
4.14 Δυσκολίες στην Εφαρμογή και Διατήρηση ενός Αξιόπιστου Audit Trail	19
4.15 Παραποίηση των Οικονομικών Καταστάσεων και Ο Ρόλος των Ελεγκτών Λογιστών	20
4.16 Μορφές Παραποίησης.....	20
4.17 Αιτίες της Παραποίησης.....	21
4.18 Επιπτώσεις της Παραποίησης	21
4.19 Ο Ρόλος και τα καθήκοντα των Ελεγκτών Λογιστών κατά τον εντοπισμό μιας παραποίησης ή απάτης.....	22
4.21 Μέτρα Πρόληψης	24

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ

5.1 Η Διαδικασία Ελέγχου από τους Ορκωτούς Λογιστές	26
5.2 Ανεξαρτησία και Αμεροληψία του Ελεγκτή	29
5.3 Διασφάλιση της Εμπιστοσύνης των Χρηστών	29
5.4 Αξιολόγηση και Βελτίωση της Διαδικασίας Ελέγχου	29
5.5 Έκθεση Ελέγχου	30
5.6 Σκοπός της Έκθεσης Ελέγχου	30
5.7 Είδη Εκθέσεων Ελέγχου	31
5.8 Διαδικασία Σύνταξης και Έγκρισης	32

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

6.1 Επίδραση των διεθνών λογιστικών προτύπων στη λογιστική	33
6.2 Εναρμόνιση με Διεθνή Πρότυπα	34
6.3 Βελτίωση της Εταιρικής Διακυβέρνησης	34
6.4 Μείωση του Κόστους και των Κινδύνων	34
6.5 Υιοθέτηση και Εφαρμογή.....	35
6.6 Διεθνές Πρότυπο Ελέγχου 240	35
6.7 Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής του ISA 240	35
6.8 Απάτη και διαδικασία ανίχνευσής της... ..	35
6.9 Επικαιροποίηση και προσαρμογή των Διεθνών Προτύπων.....	36

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

ΕΡΕΥΝΑ ΜΕΣΩ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΩΝ 38

**Η ποιότητα της εξυπηρέτησης των ελεγκτών στη συνεργασία τους με τις
ελεγχόμενες εταιρείες, όσο αφορά την παροχή στοιχείων**

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Βιβλία.....	83
Άρθρα.....	83

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ Α

Ερωτηματολόγια Έρευνας

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ Β

Σχεδιαγράμματα σε σχήμα «πίνακα» και «πίτας» από τις Απαντήσεις των Ερωτηματολόγιων

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ Α

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΑ ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟΥ ΜΕΡΟΥΣ

Η επίδραση της ποιότητας εξυπηρέτησης των ελεγκτών στη συνεργασία τους με τους διευθυντές των ελεγχόμενων εταιρειών όσο αφορά την παροχή στοιχείων.

1. Σε ποιον τομέα της οικονομίας ανήκει η εταιρεία σας;
2. Περιοχή δραστηριοποίησης εταιρείας
3. Πόσο ικανοποιημένοι είστε από την ποιότητα της υποστήριξης και εξυπηρέτησης που λαμβάνετε από τους ελεγκτές σας;
4. Πόσο σημαντική θεωρείτε την εξυπηρέτηση πελατών από τους ελεγκτές για την επιτυχία της συνεργασίας σας;
5. Η άμεση ανταπόκριση σε αιτήματα θεωρείτε ότι είναι σημαντική πτυχή της συνεργασίας σας με τους ελεγκτές σας?
6. Θεωρείτε ότι οι ελεγκτές κατανοούν επαρκώς τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού σας;

(x)

7. Ποιες είναι οι μεγαλύτερες προκλήσεις που αντιμετωπίζετε στη συνεργασία σας με τους ελεγκτές; (Μπορείτε να επιλέξετε περισσότερες από μια απαντήσεις).
8. Ποιες πτυχές της εξυπηρέτησης πελατών θεωρείτε πιο σημαντικές; (Μπορείτε να επιλέξετε περισσότερες από μια απαντήσεις).
9. Πόσο εύκολη είναι η διαδικασία παροχής στοιχείων στους ελεγκτές; (Μπορείτε να επιλέξετε περισσότερες από μια απαντήσεις).
10. Έχει επηρεάσει η εξυπηρέτηση των πελατών από τους ελεγκτές την εμπιστοσύνη σας προς αυτούς;
11. Πόσο σημαντική είναι η ταχύτητα στην ανταπόκριση των ελεγκτών στα αιτήματά σας;
12. Πώς επηρεάζει η εξυπηρέτηση πελατών την αφοσίωσή σας στους ελεγκτές;
13. Πώς θα αξιολογούσατε τη συνεργασία σας με τους ελεγκτές σας σε σχέση με την παροχή στοιχείων;
14. Πόσο σημαντική θεωρείτε τη διαφάνεια κατά τη διάρκεια της διαδικασίας ελέγχου;
15. Πώς αξιολογούν οι διευθυντές τη συχνότητα των αιτημάτων από τους ελεγκτές για πρόσθετα στοιχεία κατά τη διάρκεια του ελέγχου;
16. Πόσο συχνά οι ελεγκτές σας ενημερώνουν για την πρόοδο των ελέγχων;
17. Ποιες βελτιώσεις θα προτείνατε για την καλύτερη εξυπηρέτηση των ελεγχόμενων εταιρειών από τους ελεγκτές; (Μπορείτε να επιλέξετε περισσότερες από μια απαντήσεις).

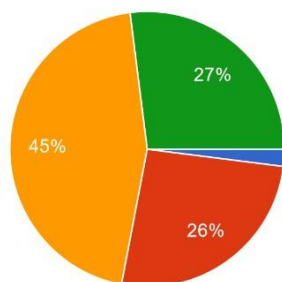
(xi)

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ Β

ΣΧΕΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΠΡΟΕΚΥΨΑΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΩΝ

1. Σε ποιον τομέα της οικονομίας ανήκει η εταιρεία σας;

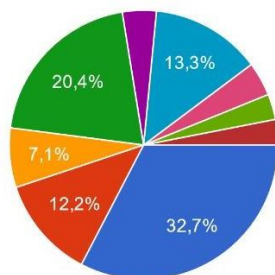
100 απαντήσεις



- Πρωτογενής τομέας (Γεωργία, Αλιεία, Κτηνοτροφία, Δασοκομία, Εξόρυξη)
- Δευτερογενής τομέας (Βιομηχανία, Κατασκευές, Μεταποίηση)
- Τριτογενής τομέας (Υπηρεσίες, Εμπόριο, Μεταφορές, Τουρισμός, Υγεία, Εκπαίδευση, Χρηματοοικονομικά)
- Τεταρτογενής τομέας (Τεχνολογία, Έρευνα και Ανάπτυξη, Πληροφορική)

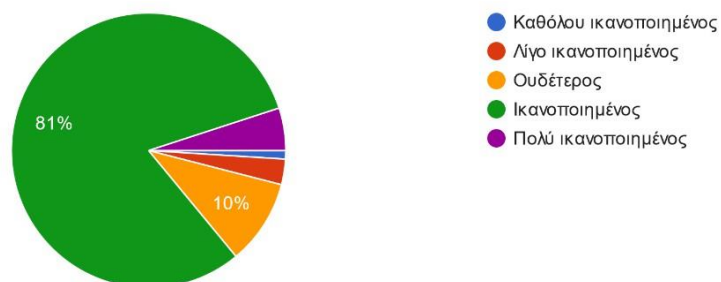
2. Περιοχή δραστηριοποίησης εταιρείας

98 απαντήσεις



- ΣΤΕΡΕΑ ΕΛΛΑΔΑ
- ΘΕΣΣΑΛΙΑ
- ΗΠΕΙΡΟΣ
- ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ
- ΘΡΑΚΗ
- ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ
- ΝΗΣΙΑ ΑΙΓΑΙΟΥ
- ΝΗΣΙΑ ΙΟΝΙΟΥ
- ΚΡΗΤΗ

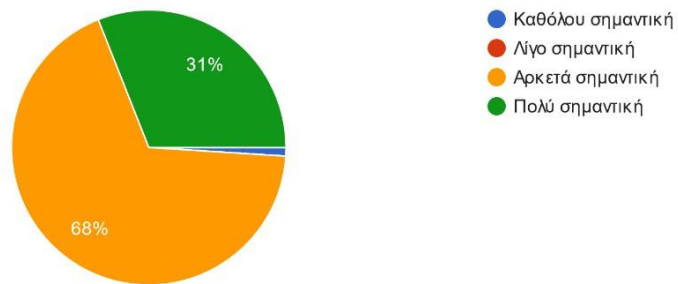
3. Πόσο ικανοποιημένοι είστε από την ποιότητα της υποστήριξης και εξυπηρέτησης που λαμβάνετε από τους ελεγκτές σας;
100 απαντήσεις



Πίνακας 3. Επίπεδο Ικανοποίησης από την Ποιότητα Υποστήριξης και Εξυπηρέτησης

Επίπεδο Ικανοποίησης	Ποσοστό (%)
Καθόλου Ικανοποιημένος	1
Λίγο Ικανοποιημένος	2
Ουδέτερος	10
Ικανοποιημένος	81
Πολύ Ικανοποιημένος	6

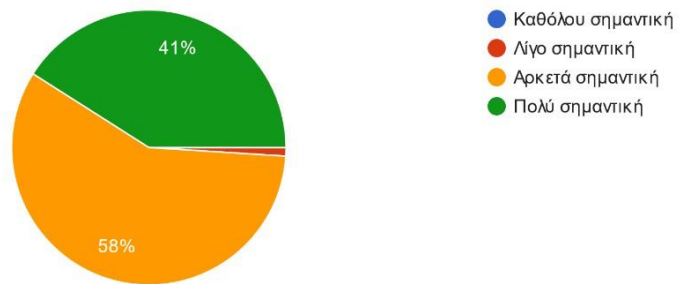
4. Πόσο σημαντική θεωρείτε την εξυπηρέτηση πελατών από τους ελεγκτές για την επιτυχία της συνεργασίας σας;
100 απαντήσεις



Πίνακας 4, Εξέταση της σπουδαιότητας της εξυπηρέτησης πελατών από τους ελεγκτές για την επιτυχία της συνεργασίας τους

Εξέταση σπουδαιότητας	Ποσοστό (%)
Καθόλου Σημαντική	0
Λίγο Σημαντική	1
Αρκετά Σημαντική	68
Πολύ Σημαντική	31

5. Η άμεση ανταπόκριση σε αιτήματα θεωρείτε ότι είναι σημαντική πτυχή της συνεργασίας σας με τους ελεγκτές σας?
100 απαντήσεις



Πίνακας 5, Εξέταση της σημαντικότητας της άμεσης ανταπόκρισης ως σημαντική πτυχή της συνεργασίας μεταξύ ελεγκτών κι επιχειρήσεων

Εξέταση σημαντικότητας	Ποσοστό (%)
Καθόλου Σημαντική	0
Λίγο Σημαντική	1
Αρκετά Σημαντική	41
Πολύ Σημαντική	58

6. Θεωρείτε ότι οι ελεγκτές κατανοούν επαρκώς τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού σας;
100 απαντήσεις



(xvi)

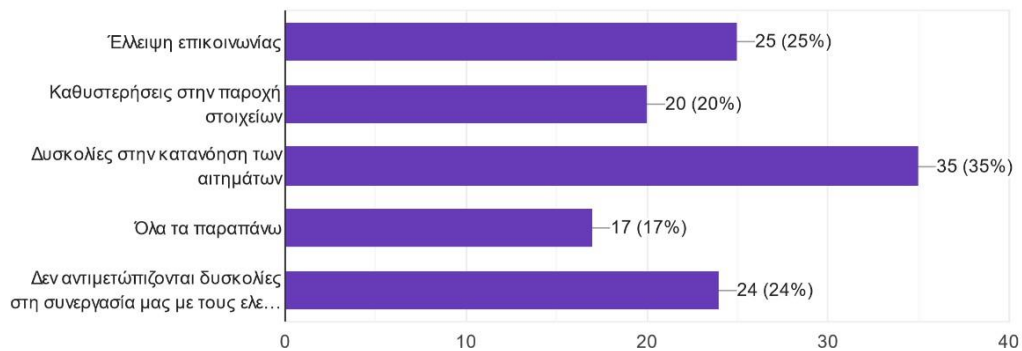
(xv)

Πίνακας 6, Εξέταση του βαθμού κατανόησης των αναγκών και των προκλήσεων του οργανισμού από τους ελεγκτές

Εξέταση βαθμού κατανόησης των αναγκών	Ποσοστό (%)
Οι ελεγκτές δεν κατανοούν καθόλου τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού	3
Οι ελεγκτές κατανοούν ελάχιστα τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού	7
Οι ελεγκτές κατανοούν τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού σε μέτριο βαθμό	29
Οι ελεγκτές κατανοούν αρκετά τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού	54
Οι ελεγκτές κατανοούν πλήρως τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού	7

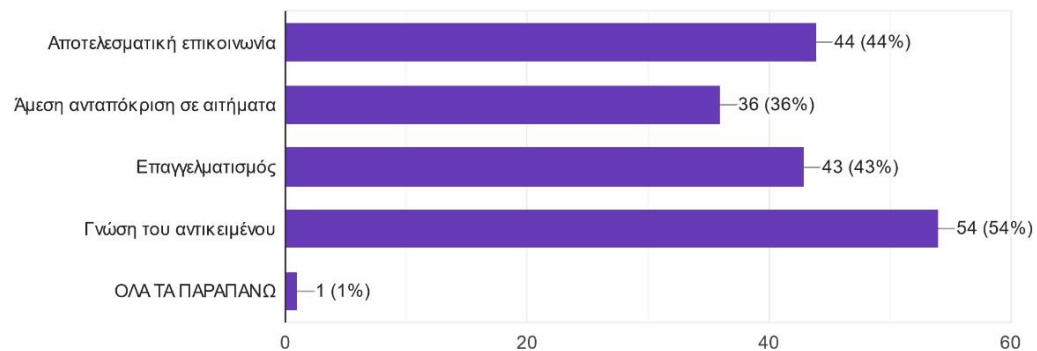
7. Ποιες είναι οι μεγαλύτερες προκλήσεις που αντιμετωπίζετε στη συνεργασία σας με τους ελεγκτές; (Μπορείτε να επιλέξετε περισσότερες από μια απαντήσεις).

100 απαντήσεις



8. Ποιες πτυχές της εξυπηρέτησης πελατών θεωρείτε πιο σημαντικές;

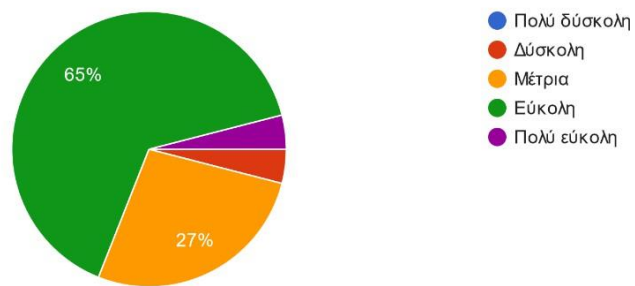
100 απαντήσεις



(xviii)

(xvii)

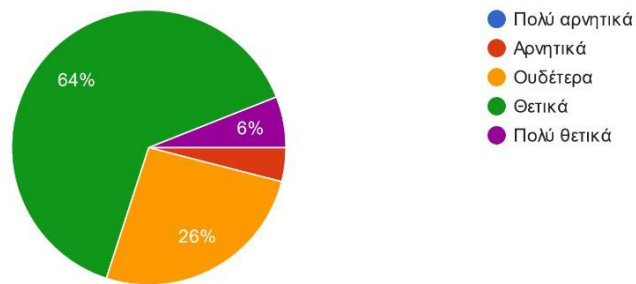
9. Πόσο εύκολη είναι η διαδικασία παροχής στοιχείων στους ελεγκτές;
100 απαντήσεις



Πίνακας 9, Εξέταση κατά πόσο εύκολη είναι η διαδικασία παροχής στοιχείων στους ελεγκτές

Εξέταση στην παροχή στοιχείων	ευκολίας	Ποσοστό (%)
Πολύ δύσκολη		0
Δύσκολη		4
Μέτρια		27
Εύκολη		65
Πολύ εύκολη		4

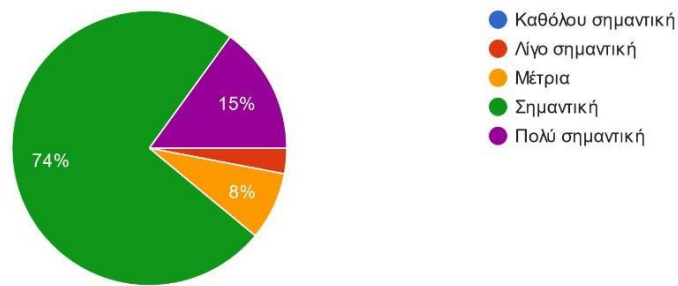
10. Έχει επηρεάσει η εξυπηρέτηση των πελατών από τους ελεγκτές την εμπιστοσύνη σας προς αυτούς;
100 απαντήσεις



Πίνακας 10, Εξέταση της σχέσης εξυπηρέτησης και εμπιστοσύνης μεταξύ των ελεγκτών και των επιχειρήσεων

Σχέση εξυπηρέτησης και εμπιστοσύνης μεταξύ ελεγκτών και επιχειρήσεων	Ποσοστό (%)
Πολύ αρνητικά	1
Αρνητικά	3
Ουδέτερα	26
Θετικά	64
Πολύ Θετικά	6

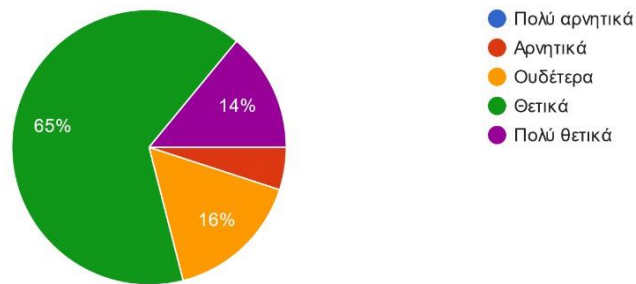
11. Πόσο σημαντική είναι η ταχύτητα στην ανταπόκριση των ελεγκτών στα αιτήματά σας;
100 απαντήσεις



Πίνακας 11, Σημαντικότητα της ταχύτητας των ελεγκτών στην ανταπόκριση των αιτημάτων των επιχειρήσεων

Σημαντικότητα της ταχύτητας των ελεγκτών στην ανταπόκριση των αιτημάτων των επιχειρήσεων	Ποσοστό (%)
Καθόλου Σημαντική	1
Λίγο Σημαντική	2
Μέτρια	8
Σημαντική	74
Πολύ Σημαντική	15

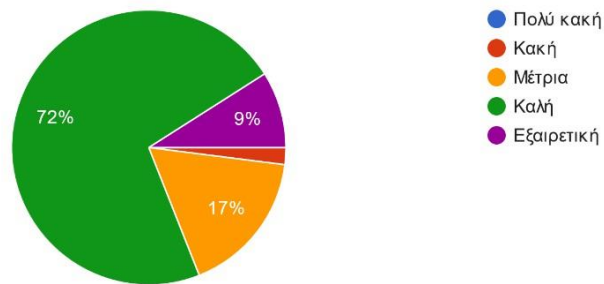
12. Πώς επηρεάζει η εξυπηρέτηση πελατών την αφοσίωσή σας στους ελεγκτές;
100 απαντήσεις



Πίνακας 12, Επίδραση της εξυπηρέτησης των επιχειρήσεων στην αφοσίωση στους ελεγκτές

Επίδραση της εξυπηρέτησης των επιχειρήσεων στην αφοσίωση στους ελεγκτές	Ποσοστό (%)
Πολύ Αρνητικά	0
Αρνητικά	5
Ουδέτερα	16
Θετικά	65
Πολύ Θετικά	14

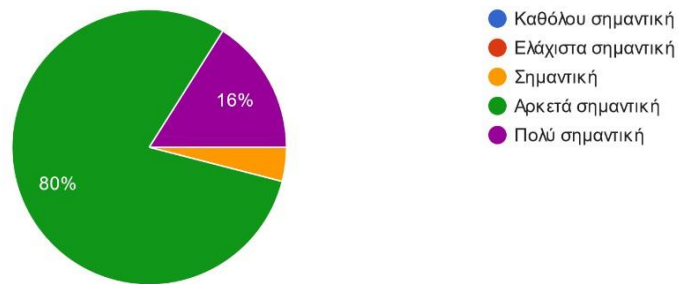
13. Πώς θα αξιολογούσατε τη συνεργασία σας με τους ελεγκτές σας σε σχέση με την παροχή στοιχείων;
100 απαντήσεις



Πίνακας 13, Αξιολόγηση της συνεργασίας των επιχειρήσεων με τους ελεγκτές όσο αφορά την παροχή στοιχείων

Αξιολόγηση της συνεργασίας των επιχειρήσεων με τους ελεγκτές όσο αφορά την παροχή στοιχείων	Ποσοστό (%)
Πολύ Κακή	0
Κακή	2
Μέτρια	17
Καλή	72
Εξαιρετική	9

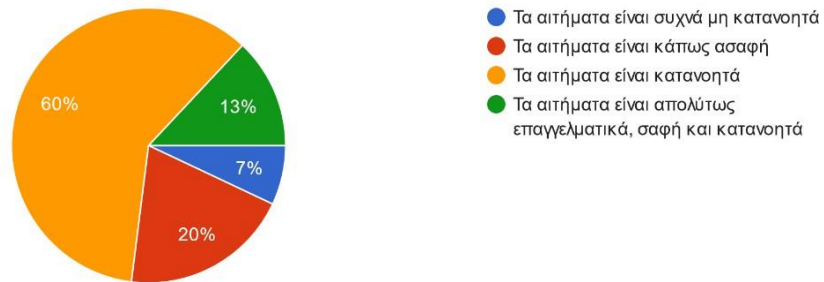
14.Πόσο σημαντική θεωρείτε τη διαφάνεια κατά τη διάρκεια της διαδικασίας ελέγχου;
100 απαντήσεις



Πίνακας 14, Εξέταση της σημαντικότητας της διαφάνειας στη διαδικασία του ελέγχου

Εξέταση της σημαντικότητας της διαφάνειας στη διαδικασία του ελέγχου	Ποσοστό (%)
Καθόλου Σημαντική	0
Λίγο Σημαντική	1
Μέτρια	1
Σημαντική	2
Αρκετά Σημαντική	80
Πολύ Σημαντική	16

15. Πώς αξιολογούν οι διευθυντές τη συχνότητα των αιτημάτων από τους ελεγκτές για πρόσθετα στοιχεία κατά τη διάρκεια του ελέγχου;
100 απαντήσεις

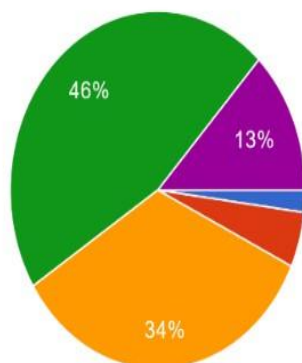


Πίνακας 15, Σημαντικότητα της ταχύτητας των ελεγκτών στην ανταπόκριση των αιτημάτων των επιχειρήσεων

Σημαντικότητα της ταχύτητας των ελεγκτών στην ανταπόκριση των αιτημάτων των επιχειρήσεων	Ποσοστό (%)
Καθόλου Σημαντική	1
Λίγο Σημαντική	2
Μέτρια	8
Σημαντική	74
Πολύ Σημαντική	15

16. Πόσο συχνά οι ελεγκτές σας ενημερώνουν για την πρόοδο των ελέγχων;

100 απαντήσεις

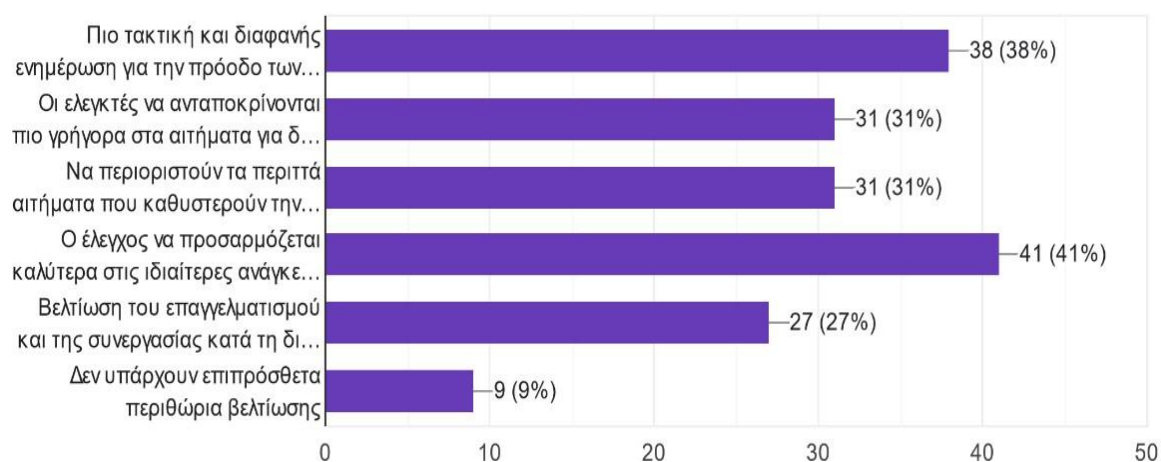


- Δεν υπάρχει καμία ενημέρωση κατά τη διάρκεια του ελέγχου
- Η ενημέρωση είναι σπάνια και γίνεται μόνο όταν ζητηθεί
- Υπάρχει κάποια ενημέρωση, αλλά όχι σε τακτική βάση
- Οι ελεγκτές ενημερώνουν τακτικά για την πρόοδο.
- Οι ελεγκτές παρέχουν συνεχή και αναλυτική ενημέρωση για την πρόοδο...

Πίνακας 16, Εξέταση συχνότητας της ενημέρωσης για την πρόοδο των ελέγχων από τους ελεγκτές

Εξέταση συχνότητας της ενημέρωσης για την πρόοδο των ελέγχων από τους ελεγκτές	Ποσοστό (%)
Δεν υπάρχει καμία ενημέρωση κατά τη διάρκεια του ελέγχου	3
Η ενημέρωση είναι σπάνια και γίνεται μόνο όταν ζητηθεί	4
Υπάρχει κάποια ενημέρωση, αλλά όχι σε τακτική βάση	34
Οι ελεγκτές ενημερώνουν τακτικά για την πρόοδο	46
Οι ελεγκτές παρέχουν τακτική και αναλυτική ενημέρωση για την πρόοδο	13

17. Ποιες βελτιώσεις θα προτεινάτε για την καλύτερη εξυπηρέτηση των ελεγχόμενων εταιρειών από τους ελεγκτές; (Μπορείτε να επιλέξετε περισσότερες από μια απαντήσεις).
100 απαντήσεις



Πίνακας 17, Ποιες βελτιώσεις θα προτείνετε για την καλύτερη εξυπηρέτηση των ελεγχόμενων εταιρειών από τους ελεγκτές?

Προτάσεις Βελτιώσεων	Ποσοστό (%)
Πιο τακτική και διαφανής ενημέρωση για την πρόοδο των ελέγχων.	31
Οι ελεγκτές να ανταποκρίνονται πιο γρήγορα στα αιτήματα για διευκρινίσεις ή πρόσθετα στοιχεία.	31
Να περιοριστούν τα περιττά αιτήματα που καθυστερούν την ολοκλήρωση του ελέγχου.	31
Ο έλεγχος να προσαρμόζεται καλύτερα στις ιδιαίτερες ανάγκες κάθε επιχείρησης.	41
Βελτίωση του επαγγελματισμού και της συνεργασίας κατά τη διάρκεια του ελέγχου	27
Δεν υπάρχουν επιπρόσθετα περιθώρια βελτίωσης	9

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.1 Σκοπός και Σημασία της Μελέτης

Η ελεγκτική λογιστική αποτελεί κρίσιμο τομέα της χρηματοοικονομικής λογιστικής, διασφαλίζοντας την ακεραιότητα και αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων των επιχειρήσεων. Η ελεγκτική επιδιώκει να ελέγξει και να επαληθεύσει τις οικονομικές καταγραφές των επιχειρήσεων και να προσφέρει μια αντικειμενική εκτίμηση της οικονομικής τους κατάστασης (Arens, A., et al ,2012).

Η λογιστική και η ελεγκτική αποτελούν θεμελιώδεις λειτουργίες για τη διασφάλιση της διαφάνειας και της αξιοπιστίας των οικονομικών πληροφοριών των επιχειρήσεων. Σε ένα διαρκώς εξελισσόμενο οικονομικό περιβάλλον, όπου οι επιχειρήσεις δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο και οι επενδυτές επιδιώκουν τη μέγιστη δυνατή διαφάνεια, η εφαρμογή διεθνών ελεγκτικών προτύπων καθίσταται επιτακτική. Η παρούσα εργασία επικεντρώνεται στη σημασία του ελέγχου για τη διασφάλιση της διαφάνειας και της αξιοπιστίας των οικονομικών καταστάσεων.

Επίσης, παρουσιάζεται η αναγκαιότητα των διεθνών ελεγκτικών προτύπων και η επίδρασή τους στις επιχειρήσεις, με στόχο την ανάλυση του βαθμού στον οποίο αυτά τα πρότυπα βελτιώνουν την ποιότητα των ελεγκτικών διαδικασιών και τη σχέση μεταξύ ελεγκτών και ελεγχόμενων εταιρειών.

Η σωστή εφαρμογή τους είναι κρίσιμη, καθώς ενισχύει την εμπιστοσύνη των επενδυτών, των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των αρμόδιων ρυθμιστικών αρχών.

Επίσης, η χρήση τους συμβάλλει στην καλύτερη επικοινωνία μεταξύ ελεγκτών και ελεγχόμενων εταιρειών, μειώνοντας τις παρεξηγήσεις και βελτιώνοντας τη συνολική απόδοση της διαδικασίας ελέγχου.

Η σημασία της εργασίας έγκειται στην ανάγκη για αντικειμενική αποτίμηση των προτύπων αυτών, ιδιαίτερα σε μια εποχή όπου οι απαιτήσεις για διαφάνεια και ακρίβεια αυξάνονται συνεχώς.

Η έρευνα αυτή αναμένεται να προσφέρει χρήσιμα συμπεράσματα και προτάσεις που θα ενισχύσουν την κατανόηση των παραγόντων που βελτιώνουν την αποδοτικότητα των ελέγχων, ενώ θα συνδράμουν στη βελτίωση της σχέσης και της επικοινωνίας ανάμεσα στους ελεγκτές και τις εταιρείες που ελέγχονται.

1.2 Ερευνητικά Ερωτήματα

Όσο αφορά τη στατιστική έρευνα με τη χρήση ερωτηματολογίων προς ελεγχόμενες εταιρείες.

Για να εκπληρώσει τον στόχο της, η εργασία διαρθρώνεται γύρω από τα εξής βασικά ερευνητικά ερωτήματα.

1. Υπάρχει σημαντικότητα στην εφαρμογή των διεθνών ελεγκτικών προτύπων καθώς και στην τυχόν σημαντικότητα του ρόλου και των ευθυνών των ελεγκτών λογιστών όσο αφορά την ανεξαρτησία και τη διαφάνεια στις παρεχόμενες υπηρεσίες τους?
2. Κατά πόσο είναι σημαντική η διαδικασία του ελέγχου?
3. Ο έλεγχος θα πρέπει να εκτελείται με διαφάνεια?
4. Πώς επηρεάζει η ποιότητα της συνεργασίας μεταξύ ελεγκτών και ελεγχόμενων εταιρειών την εμπιστοσύνη στις ελεγκτικές διαδικασίες;
5. Σε ποιο βαθμό η ταχύτητα ανταπόκρισης των ελεγκτών επηρεάζει τη σχέση εμπιστοσύνης με τις ελεγχόμενες εταιρείες;
6. Πώς η συχνότητα και η διαφάνεια των παρεχόμενων πληροφοριών από τους ελεγκτές συμβάλλουν στη μείωση της ασυμμετρίας πληροφόρησης;
7. Ποιοι είναι οι κύριοι παράγοντες που οδηγούν σε βελτίωση της ποιότητας των ελεγκτικών υπηρεσιών από την πλευρά των ελεγκτών?
8. Ποιοι είναι οι κύριοι παράγοντες που οδηγούν σε βελτίωση της ποιότητας των ελεγκτικών υπηρεσιών από την πλευρά των ελεγκτών;
9. Πώς αντιλαμβάνονται οι ελεγχόμενες εταιρείες τη σημασία της αμεροληψίας και της ανεξαρτησίας στις ελεγκτικές διαδικασίες;
10. Η διαφάνεια θεωρείται σημαντική πτυχή από τη μεριά των ελεγχόμενων εταιρειών, ώστε να επιτύχουν μια αποτελεσματική συνεργασία με τους ελεγκτές;
11. Πώς επηρεάζει η παροχή ελεγκτικών υπηρεσιών υψηλής ποιότητας τη συνολική ικανοποίηση των ελεγχόμενων εταιρειών;

Τα ερευνητικά αυτά ερωτήματα προσεγγίζουν κυρίως την πλευρά των επιχειρήσεων, όσο αφορά την αντίληψη και τη γνώμη που έχουν για την ποιότητα της ελεγκτικής διαδικασίας.

Έτσι, επιχειρείται να κατανοηθεί καλύτερα ο ρόλος των διεθνών προτύπων και να αναδειχθούν τρόποι βελτίωσης της τρέχουσας πρακτικής.

Τέλος, αναφέρονται προτάσεις βελτίωσης μπορούν να εφαρμοστούν ώστε να ενισχυθεί η ποιότητα των ελεγκτικών διαδικασιών και η ικανοποίηση των ελεγχόμενων εταιρειών.

1.3 Ερευνητικές Υποθέσεις

Παρακάτω αναφέρονται οι ερευνητικές υποθέσεις της παρούσας εργασίας:

1. Η ποιότητα της συνεργασίας μεταξύ ελεγκτών και ελεγχόμενων εταιρειών επηρεάζει θετικά την εμπιστοσύνη των ελεγχόμενων στη διαφάνεια των διαδικασιών.
2. Η ταχύτητα ανταπόκρισης των ελεγκτών σχετίζεται άμεσα με την αντίληψη των ελεγχόμενων για την αμεροληψία και την αξιοπιστία τους.
3. Η παροχή σαφών και συχνών πληροφοριών από τους ελεγκτές μειώνει την ασυμμετρία πληροφόρησης μεταξύ ελεγκτών και ελεγχόμενων εταιρειών.

1.4 Μεθοδολογία

Για την υλοποίηση της έρευνας, πραγματοποιήθηκε ανασκόπηση βιβλιογραφίας, δηλαδή συγκέντρωση και ανάλυση υπάρχουσας βιβλιογραφίας για την ελεγκτική λογιστική.

Επίσης, ακολουθήθηκε μια ποσοτική μεθοδολογική προσέγγιση, η οποία βασίζεται στην πρωτογενή συλλογή δεδομένων μέσω δειγματοληπτικής μελέτης από εταιρείες που υπόκεινται σε ελέγχους από ορκωτούς λογιστές. Συγκεκριμένα, χρησιμοποιούνται ερωτηματολόγια που απευθύνονται στους υπεύθυνους των ελεγχόμενων εταιρειών, ώστε να αποτυπωθούν οι απόψεις τους για τη διαδικασία του ελέγχου και την εφαρμογή των διεθνών προτύπων.

Τα δεδομένα που συλλέγονται αναλύονται στατιστικά για την εξαγωγή συμπερασμάτων σχετικά με τις προτιμήσεις και τις αντιλήψεις των συμμετεχόντων.

Η στατιστική ανάλυση περιλαμβάνει τη χρήση γραφημάτων (σε μορφή πίτας, πινάκων και διαγραμμάτων) και ποσοστών για την καλύτερη απεικόνιση των αποτελεσμάτων, επιτρέποντας μια ολοκληρωμένη κατανόηση των ευρημάτων της έρευνας.

Με αυτόν τον τρόπο, η ανάλυση εστιάζει στα κύρια προβλήματα που παρατηρούνται κατά την εφαρμογή των προτύπων και στις περιοχές όπου μπορούν να εφαρμοστούν βελτιώσεις.

1.5 Περιορισμοί που αντιμετωπίστηκαν κατά την εκπόνηση της εργασίας

- Η περιορισμένη πρόσβαση σε εταιρικά δεδομένα, γεγονός που μείωσε τη δυνατότητα συλλογής πιο εκτενών στατιστικών.
- Η μη ανταπόκριση ορισμένων εταιρειών στα ερωτηματολόγια.
- Η υποκειμενικότητα στις απαντήσεις των ερωτηθέντων, που μπορεί να επηρέασε την αντικειμενικότητα της έρευνας.

1.6 Δομή της Εργασίας

Η εργασία χωρίζεται σε επιμέρους κεφάλαια, ώστε να ακολουθηθεί μια συστηματική προσέγγιση που θα καλύπτει ολοκληρωμένα τα επιμέρους ζητήματα της έρευνας. Συγκεκριμένα, η δομή έχει ως εξής:

Το δεύτερο κεφάλαιο αναφέρεται στην ιστορική εξέλιξη της ελεγκτικής επιστήμης, από τα αρχαία χρόνια έως σήμερα, έτσι ώστε να γίνει αντιληπτή η αναγκαιότητα της ελεγκτικής διαδικασίας στο πέρασμα των αιώνων.

Στο τρίτο κεφάλαιο αναλύονται τα είδη των ελεγκτικών κινδύνων, οι παράγοντες που επηρεάζουν τα διάφορα είδη των ελεγκτικών κινδύνων καθώς και η αξιολόγηση αυτών των κινδύνων.

Το τέταρτο κεφάλαιο πραγματεύεται τον ρόλο των ορκωτών λογιστών, τις υποχρεώσεις που έχουν καθώς και τη νομική και ηθική ευθύνη κατά την ελεγκτική διαδικασία που καλούνται να επιτελέσουν. Ιδιαίτερη αναφορά γίνεται στο φαινόμενο της παραποίησης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και τις προκλήσεις που καλούνται να αντιμετωπίσουν οι ελεγκτές λογιστές.

Το πέμπτο κεφάλαιο εξετάζει τη διαδικασία του ελέγχου καθώς και στην έκθεση ελέγχου που καλούνται να αποδώσουν οι ελεγκτές λογιστές στις ελεγχόμενες εταιρείες.

Το έκτο κεφάλαιο επικεντρώνεται στην επίδραση των διεθνών προτύπων στην ελεγκτική λογιστική, στη σημαντικότητα της συμμόρφωσης των επιχειρήσεων προς αυτά καθώς και στο πρότυπο 240, όσο αφορά την ευθύνη των ελεγκτών λογιστών όταν εξετάζουν φαινόμενα απάτης στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Στο έβδομο κεφάλαιο διεξάγεται μια έρευνα με ερωτηματολόγια, όπου 100 ελεγχόμενες εταιρείες απάντησαν 17 ερωτήματα, όσο αφορά την ποιότητα της

παρεχόμενης υπηρεσίας από τους ορκωτούς λογιστές στην ανάπτυξη εμπιστοσύνης μεταξύ των εμπλεκόμενων.

Επίσης, διαφαίνεται πώς αντιλαμβάνονται οι ελεγχόμενες εταιρείες την αξία των ελεγκτικών προτύπων. Τέλος, για κάθε ερώτημα, διατυπώνονται προτάσεις βελτίωσης, ώστε να καλυφθούν κενά ή δυσκολίες που καλούνται να αντιμετωπίσουν τα εμπλεκόμενα στον έλεγχο μέρη.

Τέλος, στο τελευταίο μέρος παρατίθενται τα συμπεράσματα της παρούσας εργασίας, τόσο στο θεωρητικό μέρος, όσο και στο μέρος της έρευνας με τα ερωτηματολόγια.

1.7 Βιβλιογραφική ανασκόπηση

Η ελεγκτική λογιστική αποτελεί βασικό πυλώνα της χρηματοοικονομικής διαφάνειας, μελετώντας τη συμμόρφωση των οικονομικών καταστάσεων με τα λογιστικά πρότυπα. Η βιβλιογραφία εστιάζει στις μεθόδους ελέγχου, τη σημασία της ανεξαρτησίας των ελεγκτών και τις προκλήσεις που αντιμετωπίζουν στον εντοπισμό λαθών ή απάτης. Έγινε εκτενής μελέτη άρθρων και βιβλίων, τα οποία χρησιμοποιήθηκαν ως βιβλιογραφικές πηγές για να καταδείξουν τη σημαντικότητα της ελεγκτικής. Το θεωρητικό μέρος βασίζεται σε περιγραφική προσέγγιση, εστιάζοντας στην ανάλυση υφιστάμενων ελεγκτικών διαδικασιών και πρακτικών. Μέσω της συγκριτικής μελέτης βιβλιογραφικών πηγών, διερευνείται ο ρόλος της ελεγκτικής λογιστικής, με αξιοποίηση δευτερογενών πληροφοριών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

Στο παρόν κεφάλαιο διεξάγεται μια συνοπτική περιγραφή της ιστορικής εξέλιξης της ελεγκτικής λογιστικής, ώστε να γίνει αντιληπτή αναγκαιότητα της από τα αρχαία χρόνια έως τη σύγχρονη εποχή.

2.1 Αρχαία Χρόνια

Η ανάγκη για ελεγκτική λογιστική μπορεί να εντοπιστεί πίσω στην αρχαιότητα. Στην αρχαία Αίγυπτο, Ελλάδα και Ρώμη υπήρχαν συστήματα για την καταγραφή και επαλήθευση των οικονομικών συναλλαγών, ιδιαίτερα σε μεγάλες επιχειρήσεις και σε οικονομικές συναλλαγές που έκανε το κράτος. (Knechel, W., et al, 2021). Στα πρώτα αυτά συστήματα, οι καταγραφές χρησίμευαν για την αποφυγή απάτης και για την επίτευξη ακριβούς καταμέτρησης των δημόσιων εσόδων και εξόδων.

2.2 Μεσαίωνας

Κατά τη διάρκεια του Μεσαίωνα, η ανάγκη για αξιόπιστη καταγραφή των οικονομικών συναλλαγών αυξήθηκε με την άνθηση του εμπορίου και των τραπεζικών δραστηριοτήτων στην Ευρώπη. Οι Ιταλοί έμποροι και τραπεζίτες ανέπτυξαν τα πρώτα συστήματα διπλογραφικής λογιστικής (double-entry bookkeeping), τα οποία δημοσιεύτηκαν από τον Luca Pacioli το 1494 (Hay, D. 2022). Το έργο του Pacioli θεμελίωσε τη σύγχρονη λογιστική και αποτέλεσε τη βάση για την εξέλιξη των ελεγκτικών πρακτικών. (Humpfrey, C., et al 2020).

2.3 Βιομηχανική Επανάσταση

Με την έλευση της Βιομηχανικής Επανάστασης τον 18ο και 19ο αιώνα, η οικονομική δραστηριότητα αυξήθηκε εκθετικά, και η ανάγκη για συστηματική ελεγκτική λογιστική έγινε πιο επιτακτική. Η εποχή αυτή είδε την εμφάνιση επαγγελματιών ελεγκτών που παρείχαν ανεξάρτητους ελέγχους στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των επιχειρήσεων (Power, M. 2021). Οι μεγάλες βιομηχανίες και επιχειρήσεις άρχισαν να απαιτούν διαφανείς διαδικασίες καταγραφής και ανάλυσης, με σκοπό την αποφυγή της απάτης και τη βελτίωση της διαχείρισης των οικονομικών τους πόρων. (Teck-Heang L. et al, 2008).

2.4 20ός Αιώνας

Το επάγγελμα του ελεγκτή θεσμοθετήθηκε περαιτέρω τον 20ό αιώνα, με τη δημιουργία εθνικών και διεθνών οργανισμών που καθόρισαν πρότυπα και κανονισμούς. Η δημιουργία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς των ΗΠΑ το 1934, μετά το Μεγάλο Κραχ του 1929, ήταν ένα σημαντικό ορόσημο για την ελεγκτική λογιστική . Οι κανονισμοί που εισήχθησαν προσέφεραν δομή στις διαδικασίες ελέγχου και προώθησαν τη διαφάνεια και την αξιοπιστία στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. (Knechel, W., et al, 2021)

2.5 Σύγχρονη Εποχή

Σήμερα, η ελεγκτική λογιστική εντάσσεται σε ένα πολύπλοκο και παγκοσμιοποιημένο επιστημονικό πεδίο με αυστηρά πρότυπα και κανονισμούς που βασίζονται στα πλαίσια της νομοθεσίας διεθνών οργανισμών, όπως η Διεθνής Ομοσπονδία Λογιστών (IFAC). Οι τεχνολογικές εξελίξεις, όπως η ψηφιοποίηση και η χρήση πληροφοριακών συστημάτων, έχουν αλλάξει ριζικά τον τρόπο με τον οποίο διεξάγονται οι έλεγχοι (Arens., A, et al 2012). Η ηλεκτρονική επεξεργασία δεδομένων και η χρήση εξειδικευμένων λογιστικών λογισμικών επιτρέπουν στους ελεγκτές να αναλύουν μεγάλο όγκο δεδομένων με μεγαλύτερη ακρίβεια και αποτελεσματικότητα.

Στο επόμενο κεφάλαιο ερευνάται ο ελεγκτικός κίνδυνος, τα διάφορα είδη του, οι παράγοντες που σχετίζονται με τον ελεγκτικό κίνδυνο, καθώς και οι τρόποι διαχείρισης του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Στο παρόν κεφάλαιο ερευνάται ο ελεγκτικός κίνδυνος, τα διάφορα είδη του, οι παράγοντες που σχετίζονται με τον ελεγκτικό κίνδυνο, καθώς και οι τρόποι διαχείρισης του.

Ο ελεγκτικός κίνδυνος (audit risk) αναφέρεται στο ενδεχόμενο να εκφράσει ένας ελεγκτής μια εσφαλμένη γνώμη επί των οικονομικών καταστάσεων που περιέχουν ουσιώδη λάθη ή παραλείψεις. Τα είδη του ελεγκτικού κινδύνου είναι τα εξής τρία:

3.1 Κίνδυνος Ελέγχου:

Αναφέρεται στην πιθανότητα οι εσωτερικοί έλεγχοι της επιχείρησης να μην εντοπίσουν ή να μην διορθώσουν εγκαίρως τα σφάλματα ή τις παρατυπίες στις οικονομικές καταστάσεις.

Ο κίνδυνος ελέγχου εξαρτάται από πολλούς παράγοντες που σχετίζονται με τη λειτουργία και την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων της επιχείρησης.

3.2 Αξιολόγηση του Κινδύνου Ελέγχου

Όσο αφορά την αξιολόγηση του ελεγκτικού κινδύνου, οι ελεγκτές αξιολογούν τον κίνδυνο ελέγχου με τους εξής τρόπους:

α) Κατανόηση των Εσωτερικών Ελέγχων: Οι ελεγκτές πρέπει πρώτα να κατανοήσουν τη σχεδίαση και την εφαρμογή των εσωτερικών ελέγχων της επιχείρησης. (Yousif N., et al ,2022)

β) Επίσης, μέσω τεστ ελέγχων, διεξάγονται δοκιμές των ελέγχων για να αξιολογήσουν την αποτελεσματικότητά τους. Αυτές οι δοκιμές περιλαμβάνουν ελέγχους συμμόρφωσης και επιδόσεων.

γ) Επιπρόσθετα, οι ελεγκτές μπορούν μέσω των αποτελεσμάτων των δοκιμών να εκτιμήσουν το επίπεδο του κινδύνου ελέγχου. Αν οι εσωτερικοί έλεγχοι είναι αποτελεσματικοί, ο κίνδυνος ελέγχου μειώνεται, και οι ελεγκτές μπορούν να περιορίσουν τις περαιτέρω ελεγκτικές διαδικασίες. (Lennox, C. S. 2005).

Διαχείριση του Κινδύνου Ελέγχου

Η διαχείριση του ελεγκτικού κινδύνου είναι ζωτικής σημασίας για την ελεγχόμενη επιχείρηση. Για να μειώσουν τον κίνδυνο ελέγχου, οι επιχειρήσεις καλούνται να λάβουν ορισμένα μέτρα.

Η ενίσχυση των εσωτερικών ελέγχων, μέσω επενδύσεων σε συστήματα και διαδικασίες ελέγχου που είναι επαρκώς σχεδιασμένα και εφαρμόζονται αποτελεσματικά, είναι ένα μέτρο μείωσης του ελεγκτικού κινδύνου. (O. Ray Whittington, et al, 2022).

Επιπλέον, η εκπαίδευση του προσωπικού, μέσω της συνεχούς εκπαίδευσης και κατάρτιση του προσωπικού σε θέματα ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, παίζει ζωτικό ρόλο στη μείωση του ελεγκτικού κινδύνου.

Τέλος, μέσω τακτικών επιθεωρήσεων και αναθεωρήσεων των εσωτερικών ελέγχων, διασφαλίζεται ότι αυτοί λειτουργούν όπως προβλέπεται. (Johnstone, K. M., 2021)

3.4 Εγγενής Κίνδυνος

Ο εγγενής κίνδυνος είναι το δεύτερο είδος του ελεγκτικού ελέγχου και αποτελεί ένα από τα βασικά στοιχεία του ελεγκτικού κινδύνου.

Αφορά τον κίνδυνο σφάλματος που εμπεριέχεται σε ένα λογαριασμό ή σε μια διαδικασία χωρίς να ληφθούν υπόψη οι εσωτερικοί έλεγχοι της επιχείρησης.

Ο εγγενής κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ότι σφάλμα ή παραποίηση μπορεί να συμβεί στις οικονομικές καταστάσεις μιας επιχείρησης, ανεξάρτητα από την ύπαρξη ή την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων. (Arif, S., 2022).

Ο κίνδυνος αυτός εξαρτάται από το εσωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης και τη φύση των συναλλαγών της, τη βιομηχανία στην οποία δραστηριοποιείται, και άλλους εξωτερικούς παράγοντες. (Baldacchino, P. J., et al 2021).

3.5 Παράγοντες που Επηρεάζουν τον Εγγενή Κίνδυνο

Ένας από τους κυριότερους παράγοντες που επηρεάζουν τον εγγενή κίνδυνο είναι το εσωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης. Πιο συγκεκριμένα, ο τύπος και το μέγεθος της επιχείρησης, η πολυπλοκότητα των συναλλαγών, και η γεωγραφική της κατανομή μπορούν να αυξήσουν τον εγγενή κίνδυνο. (Whittington R., et al, 2023)

Ακόμη, η πολυπλοκότητα των συναλλαγών παίζει πολύ σημαντικό ρόλο όσο αφορά την αύξηση του εγγενούς κινδύνου. Συναλλαγές που είναι πολύπλοκες ή ασυνήθιστες τείνουν να έχουν υψηλότερο εγγενή κίνδυνο, διότι είναι πιο δύσκολο να κατανοηθούν και να ελεγχθούν.

Επίσης, οι λογαριασμοί που απαιτούν προσεκτικό υπολογισμό και εκτίμηση, όπως οι αποσβέσεις ή οι αποτιμήσεις περιουσιακών στοιχείων, έχουν υψηλότερο εγγενή κίνδυνο.

Επιπρόσθετα, το εξωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης διαμορφώνει σε σημαντικό βαθμό τον εγγενή κίνδυνο μιας επιχείρησης. Οικονομικές, ρυθμιστικές, και βιομηχανικές συνθήκες μπορούν να επηρεάσουν τον εγγενή κίνδυνο. Για παράδειγμα, μια επιχείρηση που λειτουργεί σε μια ασταθή οικονομία μπορεί να έχει υψηλότερο εγγενή κίνδυνο. (Pardamean S., et al (2019)

Τέλος, θα πρέπει να αναφερθεί πως επιχειρήσεις που έχουν ιστορικό παρατυπιών ή προβλημάτων με τα οικονομικά τους στοιχεία μπορεί να θεωρηθούν ότι έχουν υψηλότερο εγγενή κίνδυνο. (Lubchenco, O., et al, 2021)

3.6 Διαχείριση του Εγγενούς Κινδύνου

Η διαχείριση του εγγενούς κινδύνου είναι δύσκολη διότι ο κίνδυνος αυτός είναι εγγενής στη φύση των συναλλαγών και των δραστηριοτήτων της επιχείρησης.

Ωστόσο, ορισμένες στρατηγικές μπορούν να βοηθήσουν στη μείωση της πιθανότητας εμφάνισης σφαλμάτων.

Παρακάτω, αναφέρονται οι κυριότερες από αυτές:

❖ Εκπαίδευση και Ανάπτυξη Προσωπικού:

Η συνεχής εκπαίδευση και ανάπτυξη του προσωπικού μπορεί να βοηθήσει στη βελτίωση της κατανόησης και της διαχείρισης των πολύπλοκων συναλλαγών.

❖ Αναθεώρηση και Βελτίωση Διαδικασιών:

Η τακτική αναθεώρηση και βελτίωση των διαδικασιών και των πολιτικών μπορεί να συμβάλει στη μείωση του εγγενούς κινδύνου.

3.7 Κίνδυνος Ανίχνευσης

Ο κίνδυνος ανίχνευσης (Detection Risk) είναι το τρίτο βασικό στοιχείο του ελεγκτικού κινδύνου. Αυτός ο κίνδυνος αφορά τη δυνατότητα του ελεγκτή να μην εντοπίσει ή να μη διορθώσει έγκαιρα ουσιώδη λάθη και παραλείψεις ή παραποίηση στις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης, μέσω των ελεγκτικών διαδικασιών που εφαρμόζει (Arens. A. et al, 2012).

Ο κίνδυνος ανίχνευσης είναι ο κίνδυνος ότι οι ελεγκτικές διαδικασίες δεν θα ανιχνεύσουν ένα υπολογιστικό σφάλμα ή παραποίηση στις οικονομικές καταστάσεις.

Σε αντίθεση με τον εγγενή κίνδυνο και τον κίνδυνο ελέγχου, ο κίνδυνος ανίχνευσης εξαρτάται αποκλειστικά από την αποτελεσματικότητα των ελεγκτικών διαδικασιών που εφαρμόζουν οι ελεγκτές (Whittington & Pany, 2020).

3.8 Παράγοντες που Επηρεάζουν τον Κίνδυνο Ανίχνευσης

Ο κίνδυνος ανίχνευσης επηρεάζεται από διάφορους παράγοντες που σχετίζονται με τις διαδικασίες του ελεγκτή και το περιβάλλον ελέγχου. Η φύση των ελεγκτικών διαδικασιών, είναι ένας από τους σημαντικότερους παράγοντες.

Η ποιότητα, η έκταση, και η χρονική στιγμή των ελεγκτικών διαδικασιών επηρεάζουν τον κίνδυνο ανίχνευσης. Διαδικασίες που είναι ανεπαρκείς ή ακατάλληλες αυξάνουν τον κίνδυνο (Johnstone, K. M., et al 2021).

Επίσης, όσο αφορά το δείγμα ελέγχου, το μέγεθος και η επιλογή του δείγματος που εξετάζεται κατά τη διάρκεια του ελέγχου επηρεάζει την πιθανότητα ανίχνευσης σφαλμάτων. Ένα μικρό ή μη αντιπροσωπευτικό δείγμα αυξάνει τον κίνδυνο.

Σημαντικό ρόλο παίζουν και οι ικανότητες και η εμπειρία των ελεγκτών.

Ακόμα, η χρήση κατάλληλων ελεγκτικών τεχνικών και εργαλείων μπορεί να μειώσει τον κίνδυνο ανίχνευσης. Αντίθετα, η χρήση μη κατάλληλων ή μη εξελιγμένων τεχνικών αυξάνει τον κίνδυνο (Johnstone, K. M., et al 2021).

Επιπλέον, η χρονική στιγμή των ελεγκτικών διαδικασιών και συγκεκριμένα ο χρονισμός των ελεγκτικών διαδικασιών, όπως η διεξαγωγή τους κατά τη διάρκεια ή στο τέλος της οικονομικής περιόδου, μπορεί να επηρεάσει τον κίνδυνο ανίχνευσης (Power, M. (2021).

3.9 Στρατηγικές Μείωσης του Κινδύνου Ανίχνευσης

Για να μειωθεί ο κίνδυνος ανίχνευσης, οι ελεγκτές μπορούν να εφαρμόσουν διάφορες στρατηγικές και πρακτικές, η οποίες περιλαμβάνουν τον σχεδιασμό και την εκτέλεση ισχυρών και κατάλληλων ελεγκτικών διαδικασιών που στοχεύουν σε περιοχές υψηλού κινδύνου (Whittington & Pany, 2020).

Επίσης, η αύξηση του δείγματος ελέγχου, δηλαδή η εξέταση μεγαλύτερων και πιο αντιπροσωπευτικών δειγμάτων για να αυξηθεί η πιθανότητα ανίχνευσης σφαλμάτων (Lois, P.,2021).

Ακόμα, η εκπαίδευση και η εξέλιξη των ελεγκτών, μέσω της συνεχούς εκπαίδευσης και επαγγελματικής ανάπτυξης των ελεγκτών για να βελτιώσουν τις δεξιότητες και την κρίση τους (Johnstone, K. M., et al 2021).

Πολύ μεγάλο ρόλο παίζουν η χρήση προηγμένων ελεγκτικών τεχνικών, μέσω της χρήσης προηγμένων και εξελιγμένων ελεγκτικών τεχνικών, όπως η ανάλυση δεδομένων και η χρήση τεχνολογίας, για την αύξηση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων (Whittington, R., et al 2020).

Τέλος, θα πρέπει οι ελεγκτές να εξετάζουν τα αποτελέσματα των ελεγκτικών διαδικασιών με κριτική σκέψη και να είναι έτοιμοι να προσαρμόσουν τις διαδικασίες τους αν χρειαστεί (Lennox, C. S. 2016).

3.10 Αξιολόγηση του Κινδύνου Ανίχνευσης

Η αξιολόγηση του κινδύνου ανίχνευσης περιλαμβάνει τον σχεδιασμό των ελεγκτικών διαδικασιών που λαμβάνουν υπόψη τον εγγενή κίνδυνο και τον κίνδυνο ελέγχου (Johnstone, K. M., et al 2021).

Επίσης, περιλαμβάνει την εκτέλεση των ελεγκτικών διαδικασιών με τη δέουσα προσοχή και επαγγελματισμό για να εξασφαλιστεί ότι όλα τα πιθανά σφάλματα ή παραποιοήσεις θα ανιχνευτούν (Whittington, R., & Pany, K).

Στην τελευταία φάση της αξιολόγησης, οι ελεγκτές πρέπει να αξιολογήσουν τα αποτελέσματα των ελεγκτικών διαδικασιών και να διασφαλίσουν ότι έχουν ανιχνεύσει όλα τα υλικά σφάλματα ([Hay, D. \(2022\)](#)).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ

Στο τέταρτο κεφάλαιο εξετάζεται ο η σημασία του ρόλου των ορκωτών λογιστών καθώς και η ευθύνη που έχουν όσο αφορά τη διαφύλαξη της διαφάνειας του ελέγχου και η αξιόπιστη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των οργανισμών.

Επίσης, εξετάζεται η έννοια της παραποίησης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και οι ενέργειες των ορκωτών λογιστών όταν αντιληφθούν έκνομες ενέργειες.

4.1 Ευθύνη των Ορκωτών Λογιστών

Η ευθύνη των ορκωτών λογιστών είναι θεμελιώδους σημασίας για την επαγγελματική τους πρακτική, καθώς είναι υπεύθυνοι για την ακριβή παρουσίαση και την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων των πελατών τους. (Carlson.,M, 2017)

Οι ορκωτοί λογιστές διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στην οικονομική διαφάνεια και την εταιρική διακυβέρνηση, ενώ η ευθύνη τους εκτείνεται σε διάφορες διαστάσεις, όπως νομικές, ηθικές και επαγγελματικές. (Ceil, C. , 2020).

4.2 Νομική Ευθύνη

Η νομική ευθύνη των ορκωτών λογιστών προκύπτει από την υποχρέωσή τους να τηρούν τις επαγγελματικές προδιαγραφές και τα λογιστικά πρότυπα.

Σε περίπτωση που παραβούν αυτές τις υποχρεώσεις, ενδέχεται να αντιμετωπίσουν νομικές συνέπειες, όπως αγωγές από πελάτες ή τρίτους. Σύμφωνα με τη νομολογία, οι ορκωτοί λογιστές οφείλουν να διασφαλίζουν ότι οι οικονομικές καταστάσεις των επιχειρήσεων πληρούν τις απαιτήσεις των διεθνών λογιστικών και χρηματοοικονομικών προτύπων (Hay et al., 2014).

Οι ορκωτοί λογιστές μπορεί να θεωρηθούν υπεύθυνοι για παραπλανητικές ή ανακριβείς οικονομικές καταστάσεις, εάν οι πληροφορίες που παρέχουν έχουν οδηγήσει σε οικονομικές απώλειες για τους επενδυτές ή άλλους ενδιαφερόμενους. (Colley, R.,1997).

Η ευθύνη αυτή ισχύει όχι μόνο για τις άμεσες παραβιάσεις των προτύπων αλλά και για τις αποτυχίες στον έλεγχο των διαδικασιών των πελατών τους (IFAC).

4.3 Ηθική Ευθύνη

Η ηθική ευθύνη των ορκωτών λογιστών περιλαμβάνει την υποχρέωση τους να λειτουργούν με ακεραιότητα, αντικειμενικότητα και επαγγελματική συμπεριφορά. Οι ορκωτοί λογιστές πρέπει να αποφεύγουν καταστάσεις που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο την αμεροληψία τους, όπως οι συγκρούσεις συμφερόντων. (Lennox, C. 2022).

Σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας της Διεθνούς Ομοσπονδίας Λογιστών (IFAC), οι επαγγελματίες οφείλουν να διασφαλίζουν την αξιοπιστία των ελεγκτικών εκθέσεων και να αναφέρουν κάθε παράβαση που ενδέχεται να προκύψει κατά τη διάρκεια του ελέγχου (IFAC, Handbook).

Η παραβίαση των ηθικών κανόνων μπορεί να οδηγήσει σε σοβαρές συνέπειες για την καριέρα ενός ορκωτού λογιστή, συμπεριλαμβανομένης της απώλειας της άδειας άσκησης επαγγέλματος ή της πειθαρχικής διαδικασίας από επαγγελματικές ενώσεις.

Επιπλέον, η εμπιστοσύνη που έχουν τα ενδιαφερόμενα μέρη (λ.χ. επενδυτές, μέτοχοι, δημόσιος τομέας, κλπ) στους ορκωτούς λογιστές και την επαγγελματική τους ικανότητα μπορεί να κλονιστεί, επηρεάζοντας αρνητικά τη φήμη του κλάδου στο σύνολό του (Knechel et al., 2013).

4.4 Επαγγελματική Ευθύνη

Η επαγγελματική ευθύνη αναφέρεται στις υποχρεώσεις των ορκωτών λογιστών να παρέχουν υπηρεσίες που πληρούν τις απαιτήσεις της αγοράς και των πελατών τους. Αυτές οι υποχρεώσεις περιλαμβάνουν την υποχρέωση προς τον πελάτη να διενεργούν τους ελέγχους με επαγγελματική επιμέλεια και δεξιότητα.

Η επαγγελματική επιμέλεια προϋποθέτει ότι οι ορκωτοί λογιστές θα ενημερώνονται συνεχώς για τις τελευταίες εξελίξεις στον τομέα τους, συμπεριλαμβανομένων των λογιστικών προτύπων και των ρυθμίσεων. (Kaplan, R. L. 1987)

Η αποτυχία των ορκωτών λογιστών να πληρούν αυτές τις επαγγελματικές υποχρεώσεις μπορεί να οδηγήσει σε ευθύνες αποζημίωσης από τους πελάτες τους. Στην περίπτωση που οι υπηρεσίες τους δεν ανταποκρίνονται στα αναμενόμενα πρότυπα, οι πελάτες ενδέχεται να αξιώσουν αποζημιώσεις για οικονομικές απώλειες που προκύπτουν από την ανακρίβεια ή την καθυστέρηση στην υποβολή των οικονομικών καταστάσεων (Lennox, C. S., et al. 2012).

4.5 Agency Theory

Η θεωρία εντολέα-εντολοδόχου είναι θεμελιώδης στην ελεγκτική λογιστική, καθώς ο ρόλος των ελεγκτών είναι να διασφαλίζουν ότι η διοίκηση λειτουργεί προς το συμφέρον των μετόχων.

Ο έλεγχος λειτουργεί ως μηχανισμός μείωσης του "agency cost", ενισχύοντας την εμπιστοσύνη μέσω της διαφάνειας και της αμεροληψίας (Jensen & Meckling, 1976).

Η Θεωρία Αντιπροσώπευσης εξετάζει τις σχέσεις μεταξύ εντολέων (principals) και αντιπροσώπων (agents), όπου οι αντιπρόσωποι λαμβάνουν αποφάσεις για λογαριασμό των εντολέων.

Αυτές οι σχέσεις συχνά συνοδεύονται από προβλήματα όπως η ασυμμετρία πληροφόρησης και οι συγκρούσεις συμφερόντων.

Η ασυμμετρία πληροφόρησης προκύπτει όταν ο αντιπρόσωπος διαθέτει περισσότερες ή διαφορετικές πληροφορίες από τον εντολέα, γεγονός που μπορεί να οδηγήσει σε προβλήματα όπως ο ηθικός κίνδυνος και η δυσμενής επιλογή. (Hendrastuti, R., et al., 2023).

Ο ηθικός κίνδυνος αφορά κρυφές ενέργειες του αντιπροσώπου που δεν είναι προς το συμφέρον του εντολέα, ενώ η δυσμενής επιλογή σχετίζεται με κρυφές πληροφορίες που μπορεί να οδηγήσουν σε λανθασμένες αποφάσεις εκ μέρους του εντολέα.

Για την αντιμετώπιση αυτών των προβλημάτων, έχουν προταθεί διάφοροι μηχανισμοί ελέγχου και κίνητρα. Οι συμβάσεις με βάση την απόδοση, η παρακολούθηση των ενεργειών του αντιπροσώπου και η ευθυγράμμιση των συμφερόντων μέσω μετοχικών δικαιωμάτων είναι μερικές από τις μεθόδους που χρησιμοποιούνται για τη μείωση των συγκρούσεων συμφερόντων και του κόστους αντιπροσώπευσης.

Το κόστος αντιπροσώπευσης περιλαμβάνει τα έξοδα παρακολούθησης, τα κίνητρα που δίνονται στους αντιπροσώπους και τις απώλειες που προκύπτουν από μη βέλτιστες αποφάσεις. (Gwala, R. S., et al., 2023).

Στον τομέα της λογιστικής, η Θεωρία Αντιπροσώπευσης χρησιμοποιείται για να εξηγήσει πρακτικές όπως η χειραγώγηση των κερδών.

Οι διευθυντές, ως αντιπρόσωποι των μετόχων, μπορεί να έχουν κίνητρα να παρουσιάσουν μια πιο ευνοϊκή εικόνα της οικονομικής κατάστασης της εταιρείας για

να επιτύχουν προσωπικούς στόχους ή να ικανοποιήσουν τις προσδοκίες της αγοράς. (Power, M. 2021).

Αυτό μπορεί να οδηγήσει σε πρακτικές όπως η διαχείριση των δεδουλευμένων ή η επιλογή συγκεκριμένων λογιστικών μεθόδων που αυξάνουν τα αναφερόμενα κέρδη.

4.6 Θεωρία Σημάτων (Signaling Theory)

Η Θεωρία Σημάτων επικεντρώνεται στον τρόπο με τον οποίο τα άτομα ή οι οργανισμοί μεταδίδουν αξιόπιστες πληροφορίες σε καταστάσεις ασυμμετρίας πληροφόρησης.

Σε τέτοιες περιπτώσεις, η μία πλευρά διαθέτει περισσότερες ή καλύτερες πληροφορίες από την άλλη, γεγονός που μπορεί να οδηγήσει σε αβεβαιότητα και δυσπιστία. (Starkov, E. 2020)

Τα σήματα είναι ενέργειες ή χαρακτηριστικά που χρησιμοποιούνται για να μεταδώσουν πληροφορίες και να μειώσουν αυτήν την αβεβαιότητα.

Στον επιχειρηματικό κόσμο, οι εταιρείες χρησιμοποιούν διάφορα σήματα για να μεταδώσουν πληροφορίες σχετικά με την ποιότητα των προϊόντων ή των υπηρεσιών τους, την οικονομική τους υγεία ή τις μελλοντικές τους προοπτικές.

Για παράδειγμα, η απόφαση μιας εταιρείας να εκδώσει μετοχές ή να αναλάβει χρέος μπορεί να θεωρηθεί ως σήμα για τις προσδοκίες της σχετικά με τη μελλοντική της απόδοση.

Επιπλέον, οι επενδύσεις σε έρευνα και ανάπτυξη, η απόκτηση πιστοποιήσεων ποιότητας ή η δημοσίευση εκθέσεων βιωσιμότητας μπορούν να λειτουργήσουν ως σήματα προς τους επενδυτές, τους πελάτες ή άλλους ενδιαφερόμενους φορείς.

Η αποτελεσματικότητα ενός σήματος εξαρτάται από την αξιοπιστία του και το κόστος του. Ένα σήμα θεωρείται αξιόπιστο όταν είναι δύσκολο ή δαπανηρό για έναν οργανισμό χαμηλής ποιότητας να το μιμηθεί. (Camfermann, 2020).

Για παράδειγμα, μια εταιρεία με ισχυρή οικονομική θέση μπορεί να αναλάβει υψηλό χρέος ως σήμα της εμπιστοσύνης της στη μελλοντική της απόδοση, ενώ μια εταιρεία με ασθενέστερη οικονομική θέση μπορεί να μην είναι σε θέση να υποστηρίξει ένα τέτοιο επίπεδο χρέους.

Αυτή η θεωρία σχετίζεται με την επικοινωνία πληροφοριών από μια επιχείρηση προς τρίτους (π.χ. επενδυτές) μέσω σημάτων, όπως οι ελεγμένες οικονομικές

καταστάσεις. Τα σήματα βοηθούν στη μείωση της ασυμμετρίας πληροφόρησης (information asymmetry). Μια επιχείρηση με ισχυρά οικονομικά δεδομένα και ελεγκτικές διαδικασίες στέλνει σήματα αξιοπιστίας και διαφάνειας, ενισχύοντας την εμπιστοσύνη των επενδυτών. «Η θεωρία σημάτων υπογραμμίζει τη σημασία της παροχής αξιόπιστων πληροφοριών στους ενδιαφερόμενους μέσω της ελεγκτικής διαδικασίας (Spence, 1973).

Συνολικά, η Θεωρία Σημάτων παρέχει ένα πλαίσιο για την κατανόηση του τρόπου με τον οποίο οι πληροφορίες μεταδίδονται και ερμηνεύονται σε αγορές με ασυμμετρία πληροφόρησης, βοηθώντας στην κατανόηση των στρατηγικών που χρησιμοποιούν οι οργανισμοί για να επικοινωνήσουν την αξία και την αξιοπιστία τους στους ενδιαφερόμενους φορείς.

4.7 Ρόλος των Ελεγκτών στην Καταπολέμηση του Κινδύνου Συμμόρφωσης

Οι ελεγκτές λογιστές έχουν την ευθύνη να αξιολογούν τους κινδύνους συμμόρφωσης κατά την εκτέλεση του ελέγχου τους, ειδικά καθώς οι κανονισμοί και οι υποχρεώσεις των επιχειρήσεων γίνονται ολοένα και πιο περίπλοκοι (Bell et al., 2015).

Οι ελεγκτές εφαρμόζουν μια σειρά από διαδικασίες για να ελέγξουν εάν η εταιρεία πληροί τις απαραίτητες κανονιστικές απαιτήσεις, από την επιθεώρηση εγγράφων και τη διερεύνηση εταιρικών πολιτικών έως την επιβεβαίωση της συμμόρφωσης με νόμους όπως οι φορολογικές διατάξεις ή οι κανόνες για την προστασία των προσωπικών δεδομένων (Knechel et al, 2016).

4.8 Παράγοντες που Αυξάνουν τον Κίνδυνο Συμμόρφωσης

Σύμφωνα με τον Sikka (2009), ο κίνδυνος συμμόρφωσης είναι πιο αυξημένος σε επιχειρήσεις που λειτουργούν σε περιβάλλοντα με έντονη ρυθμιστική πίεση και ταχείες αλλαγές στους νόμους.

Επίσης, εταιρείες με ανεπαρκή μηχανισμό εσωτερικού ελέγχου, έλλειψη ειδικευμένου προσωπικού ή αδύναμη εταιρική διακυβέρνηση αντιμετωπίζουν μεγαλύτερες προκλήσεις συμμόρφωσης (Power, 2013).

Οι ελεγκτές συχνά συμβουλεύουν τις επιχειρήσεις να βελτιώσουν την εταιρική διακυβέρνησή τους μέσω της υιοθέτησης αυστηρών κανονιστικών πρακτικών και της εφαρμογής πολιτικών που διασφαλίζουν την τήρηση των νόμων.

4.9 Συνέπειες Μη Συμμόρφωσης

Οι συνέπειες της μη συμμόρφωσης μπορεί να είναι καταστροφικές για την επιχείρηση, περιλαμβάνοντας υψηλά πρόστιμα και νομικές ενέργειες από τις ρυθμιστικές αρχές.

Επιπλέον, σύμφωνα με τον Bell et al. (2015), η απώλεια της φήμης μιας εταιρείας μπορεί να έχει μακροχρόνιο αρνητικό αντίκτυπο στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες.

Οι μελέτες δείχνουν ότι η μη συμμόρφωση συχνά οδηγεί σε απώλεια επενδύσεων, αυξάνοντας έτσι τον κίνδυνο οικονομικής δυσχέρειας για την εταιρεία (Knechel et al, 2016).

Ο κίνδυνος συμμόρφωσης είναι ένας κρίσιμος παράγοντας που οι ελεγκτές πρέπει να αντιμετωπίσουν για να διασφαλίσουν την αξιοπιστία και την βιωσιμότητα των επιχειρήσεων που ελέγχουν.

Με τη συνεχιζόμενη αυστηροποίηση των κανονιστικών απαιτήσεων, η εκτίμηση του κινδύνου συμμόρφωσης παραμένει βασικό στοιχείο της ελεγκτικής διαδικασίας, εξασφαλίζοντας ότι οι επιχειρήσεις λειτουργούν μέσα στα καθορισμένα νομικά πλαίσια και διατηρούν την αξιοπιστία τους στην αγορά.

4.10 Ίχνος Ελέγχου (Audit Trail)

Το Audit Trail, γνωστό και ως «ίχνος ελέγχου», αποτελεί ένα από τα θεμελιώδη εργαλεία των ελεγκτών για την επαλήθευση της ακρίβειας και της διαφάνειας των οικονομικών στοιχείων και συναλλαγών μιας εταιρείας.

Το audit trail είναι η πλήρης καταγραφή των ενεργειών, συναλλαγών και αλλαγών στα δεδομένα που πραγματοποιούνται μέσα σε ένα πληροφοριακό σύστημα.

Η ύπαρξη ενός ισχυρού audit trail προσφέρει διαφάνεια και εμπιστοσύνη στους οικονομικούς ελέγχους, εξασφαλίζοντας ότι όλες οι συναλλαγές μπορούν να ανιχνευθούν και να επαληθευθούν μέσω μιας σειράς στοιχείων και εγγραφών.

4.12 Σημασία του Audit Trail για τους Ελεγκτές

Οι ελεγκτές λογιστές βασίζονται στο audit trail για να ανιχνεύσουν τη διαδρομή μιας οικονομικής συναλλαγής από την αρχική καταχώριση έως την τελική της αναφορά (Smock, C., et al 2021).

Η διαδρομή αυτή είναι κρίσιμη γιατί παρέχει πληροφορίες για το ποιος πραγματοποίησε τη συναλλαγή, πότε έγινε, ποια ποσά εμπλέκονται και γιατί προέκυψε η συγκεκριμένη συναλλαγή.

Για παράδειγμα, εάν μια εταιρεία κάνει αγορές αγαθών, το audit trail μπορεί να δείχνει από την αρχική εντολή αγοράς έως την πληρωμή, περιλαμβάνοντας τα παραστατικά και τις αλλαγές που έγιναν κατά τη διάρκεια της διαδικασίας.

4.12 Τεχνικά Χαρακτηριστικά και Συλλογή Δεδομένων

Το audit trail περιλαμβάνει τα ηλεκτρονικά και έντυπα αρχεία, που καταγράφουν τις λεπτομέρειες της κάθε συναλλαγής (Duncan, B., et al. 2016).

Αυτά τα δεδομένα μπορεί να βρίσκονται σε ηλεκτρονικά αρχεία, όπως βάσεις δεδομένων, αρχεία λογισμικού ή ψηφιακά αποδεικτικά έγγραφα.

Οι σύγχρονοι επαγγελματίες πληροφοριακάριοι, διαθέτουν συστήματα τα οποία επιτρέπουν την αυτόματη δημιουργία και αποθήκευση των στοιχείων αυτών, διευκολύνοντας τη διαδικασία ελέγχου.

Ένα καλά σχεδιασμένο σύστημα πληροφοριακής υποδομής επιτρέπει στους ελεγκτές να εντοπίσουν πιθανές παρατυπίες ή λάθη, να παρακολουθήσουν την εγκυρότητα των δεδομένων και να αναλύσουν αν κάποια στοιχεία έχουν τροποποιηθεί χωρίς εξουσιοδότηση.

4.13 Οφέλη και Εφαρμογές του Audit Trail

Το audit trail παρέχει πολλαπλά οφέλη για τις εταιρείες και τους ελεγκτές. Αρχικά, υποστηρίζει τη διαφάνεια, καθώς εξασφαλίζει ότι οι ελεγκτές μπορούν να ελέγξουν την αξιοπιστία των οικονομικών στοιχείων (Power, 2013). Επιπλέον, διευκολύνει την ανίχνευση απάτης, καθώς ένα αναλυτικό audit trail αποκαλύπτει οποιαδήποτε απόπειρα παραποίησης ή λανθασμένων καταχωρίσεων (Sikka, 2009).

Η ανίχνευση αυτών των στοιχείων επιτρέπει στους ελεγκτές να κατανοήσουν καλύτερα τα ρίσκα και να αναλύσουν αν ακολουθούνται οι πολιτικές ελέγχου.

4.14 Δυσκολίες στην Εφαρμογή και Διατήρηση ενός Αξιόπιστου Audit Trail

Παρά τα πλεονεκτήματά του, η διατήρηση ενός ισχυρού audit trail παρουσιάζει αρκετές προκλήσεις και δυσκολίες στην εφαρμογή του στην πράξη.

Πρώτον, είναι απαραίτητη η τακτική ενημέρωση και συντήρηση των συστημάτων καταγραφής ώστε να εξασφαλίζεται η ακεραιότητα και η ασφάλεια των δεδομένων

Επίσης, ο όγκος των δεδομένων μπορεί να καταστήσει δύσκολη την ανάλυση, ειδικά σε μεγάλες επιχειρήσεις. Ως αποτέλεσμα, απαιτείται εξειδικευμένο λογισμικό για την ανάλυση και την εξαγωγή χρήσιμων συμπερασμάτων.

Το audit trail αποτελεί απαραίτητο εργαλείο στην ελεγκτική διαδικασία, ενισχύοντας τη διαφάνεια και την αξιοπιστία των οικονομικών στοιχείων. (Abass, Z. K., et al 2022).

Ενώ οι τεχνολογικές εξελίξεις προσφέρουν νέες δυνατότητες για τη βελτίωση του audit trail, παραμένουν ορισμένες προκλήσεις που απαιτούν συνεχή προσπάθεια και βελτίωση. (Power, M., 2021)

4.15 Παραποίηση των Οικονομικών Καταστάσεων και Ο Ρόλος των Ελεγκτών Λογιστών

Η παραποίηση των οικονομικών καταστάσεων είναι ένα φαινόμενο που έχει απασχολήσει έντονα τον τομέα της λογιστικής και της ελεγκτικής, καθώς επηρεάζει την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών πληροφοριών και την εμπιστοσύνη των επενδυτών.

Αυτή η πρακτική συνίσταται στην παραποίηση ή την ψευδή παρουσίαση των οικονομικών στοιχείων μιας επιχείρησης, με σκοπό την παραπλάνηση των ενδιαφερομένων μερών. (Veledar, B., et al.,2022).

Ο ρόλος των ελεγκτών λογιστών είναι κρίσιμος στη διαδικασία ανίχνευσης και πρόληψης τέτοιων ανωμαλιών, καθώς είναι υπεύθυνοι για την επαλήθευση της ορθότητας των οικονομικών καταστάσεων και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα (IFRS) και τις εθνικές κανονιστικές ρυθμίσεις. (Lois, P. et al, 2022).

4.16 Μορφές Παραποίησης

Η παραποίηση των οικονομικών καταστάσεων μπορεί να λάβει διάφορες μορφές, οι οποίες αναφέρονται παρακάτω:

- ❖ Αποκάλυψη ψευδών πληροφοριών

Οι εταιρείες ενδέχεται να δημοσιεύουν λανθασμένα ή παραπλανητικά οικονομικά στοιχεία προκειμένου να εμφανίσουν μια πιο ευνοϊκή εικόνα για την οικονομική τους κατάσταση.

Για παράδειγμα, μπορεί να υπερτιμούν τα έσοδα ή να υποτιμούν τα έξοδα.

- ❖ Διαχείριση κερδών

Αυτή η πρακτική περιλαμβάνει τη σκόπιμη παρακράτηση ή την πρόωρη αναγνώριση εσόδων, προκειμένου να επιτευχθούν συγκεκριμένοι

χρηματοοικονομικοί στόχοι ή για να ικανοποιηθούν οι προσδοκίες των αναλυτών και των επενδυτών (Dechow, 1994).

❖ Δημιουργία ψευδών λογαριασμών

Κάποιες επιχειρήσεις μπορεί να δημιουργούν ανύπαρκτους λογαριασμούς ή να παραποιούν τα λογιστικά τους βιβλία για να αποκρύψουν πραγματικά οικονομικά αποτελέσματα (Friedman, 2008).

4.17 Αιτίες της Παραποίησης

Η παραποίηση των οικονομικών καταστάσεων μπορεί να προκληθεί από διάφορους παράγοντες, όπως:

- Πίεση για την επίτευξη στόχων

Οι διοικητές και οι διευθυντές των εταιρειών συχνά ασκούνται σε πίεση για να πετύχουν συγκεκριμένους χρηματοοικονομικούς στόχους, κάτι που μπορεί να τους οδηγήσει σε ανήθικες πρακτικές (Graham et al., 2005).

- Χαμηλή εταιρική κουλτούρα

Ένας οργανωτικός πολιτισμός που δεν προάγει την ηθική και τη διαφάνεια μπορεί να ενθαρρύνει την παραποίηση των οικονομικών καταστάσεων

- Ανεπαρκής εσωτερικός έλεγχος

Οι εταιρείες που δεν διαθέτουν ισχυρούς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου είναι πιο επιρρεπείς σε παραβάσεις και ανωμαλίες, καθώς οι αδύναμοι έλεγχοι επιτρέπουν τη διενέργεια κακόβουλων ενεργειών (Braun, R. L., et al 2003).

4.18 Επιπτώσεις της Παραποίησης

Η παραποίηση των οικονομικών καταστάσεων έχει σοβαρές επιπτώσεις, τόσο για τις εταιρείες όσο και για τους ενδιαφερόμενους:

- Απώλεια Εμπιστοσύνης

Η παραποίηση οδηγεί σε απώλεια εμπιστοσύνης από τους επενδυτές, τους πιστωτές και το κοινό, γεγονός που μπορεί να πλήξει τη φήμη και την αξία της επιχείρησης (López et al., 2009).

- Νομικές Επιπτώσεις

Οι εταιρείες που διαπιστώνεται ότι παραποιούν τις οικονομικές τους καταστάσεις μπορεί να αντιμετωπίσουν νομικές ενέργειες, πρόστιμα ή ακόμη και ποινικές διώξεις (Wells, 2004). Οικονομικές Απώλειες: Η παραποίηση μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα

την πτώση της τιμής των μετοχών, τη μείωση της αξίας της επιχείρησης και τη δυσκολία στην προσέλκυση επενδύσεων

4.19 Ο Ρόλος και τα καθήκοντα των Ελεγκτών Λογιστών κατά τον εντοπισμό μιας παραποίησης ή απάτης

Οι ελεγκτές λογιστών παίζουν κρίσιμο ρόλο στην αποτροπή και ανίχνευση της παραποίησης των οικονομικών καταστάσεων.

Ο ρόλος των ελεγκτών λογιστών είναι κρίσιμος και επιφορτισμένος με σημαντικές ευθύνες.

Τα καθήκοντα του ορκωτού λογιστή όταν εντοπίζει μια απάτη είναι κρίσιμης σημασίας για την προστασία των συμφερόντων των ενδιαφερομένων μερών και τη διατήρηση της αξιοπιστίας των οικονομικών πληροφοριών.

Όταν οι ορκωτοί λογιστές διαπιστώσουν ή υποψιαστούν ότι έχει διαπραχθεί απάτη, πρέπει να ακολουθήσουν μια σειρά από συγκεκριμένα βήματα για να διαχειριστούν την κατάσταση. (Kalabukhova, S., et al 2022).

Αυτά τα καθήκοντα περιλαμβάνουν:

- Εξέταση και Επιβεβαίωση της Απάτης

Ο ορκωτός λογιστής πρέπει να επιβεβαιώσει την ύπαρξη της απάτης, εξετάζοντας τα στοιχεία και τις αποδείξεις που υποδεικνύουν την ανωμαλία. Αυτή η διαδικασία περιλαμβάνει την ανασκόπηση των οικονομικών καταστάσεων, των λογιστικών βιβλίων και των σχετικών εγγράφων. Οι ελεγκτές είναι υπεύθυνοι για τη διεξαγωγή ελέγχων των οικονομικών καταστάσεων, εξετάζοντας τη συμμόρφωση με τα λογιστικά πρότυπα και τις ρυθμιστικές απαιτήσεις (Knechel et al., 2013).

Σύμφωνα με τον International Standard on Auditing (ISA) 240, οι ελεγκτές έχουν την ευθύνη να εξετάσουν τις πιθανές ανωμαλίες στις οικονομικές καταστάσεις (IAASB).

Αυτό περιλαμβάνει την ανασκόπηση των λογιστικών βιβλίων και τη διενέργεια ελέγχων για την ανίχνευση ανωμαλιών.

Επιπρόσθετα, οι ελεγκτές πρέπει να αξιολογούν τους κινδύνους που σχετίζονται με την παραποίηση και να αναπτύσσουν στρατηγικές ελέγχου που θα τους βοηθήσουν να εντοπίσουν ενδεχόμενες παραβάσεις (IAASB).

- ο Αναφορά στην Διοίκηση

Εφόσον διαπιστωθεί η απάτη, ο ορκωτός λογιστής είναι υποχρεωμένος να ενημερώσει τη διοίκηση της εταιρείας. Αυτή η αναφορά πρέπει να περιλαμβάνει τις λεπτομέρειες της απάτης, τις επιπτώσεις της και τις προτάσεις για την αποκατάσταση της κατάστασης.

Η επικοινωνία με τη διοίκηση είναι κρίσιμη για την άμεση αντιμετώπιση της απάτης και την πρόληψη περαιτέρω ζημιών (Wells, 2004).

- ο Αναφορά σε Ρυθμιστικές Αρχές και στους μετόχους

Αν η απάτη έχει σοβαρές συνέπειες ή αν η διοίκηση δεν προχωρήσει σε κατάλληλες ενέργειες, ο ορκωτός λογιστής μπορεί να είναι υποχρεωμένος να αναφέρει την κατάσταση σε ρυθμιστικές αρχές ή σε αρχές επιβολής του νόμου. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό όταν οι διαδικασίες ελέγχου αποδεικνύονται ανεπαρκείς για την αποτροπή της απάτης (PCAOB).

Επίσης, θα πρέπει να ενημερωθούν οι μέτοχοι.

- ο Διερεύνηση της Απάτης

Ο ορκωτός λογιστής μπορεί να συμμετάσχει σε μια εσωτερική ή εξωτερική έρευνα για να προσδιορίσει την έκταση της απάτης και τα εμπλεκόμενα μέρη. Αυτή η διερεύνηση περιλαμβάνει την ανάλυση δεδομένων, τη συλλογή αποδεικτικών στοιχείων και τη συνεργασία με νομικούς και άλλους επαγγελματίες για να διασφαλιστεί ότι η απάτη ερευνάται πλήρως και με ακρίβεια (Cohen et al., 2008).

Μετά την αναγνώριση και διερεύνηση της απάτης, οι ορκωτοί λογιστές πρέπει να προτείνουν μέτρα που θα ενισχύσουν τους εσωτερικούς ελέγχους και τις διαδικασίες της εταιρείας, προκειμένου να αποτραπούν παρόμοια περιστατικά στο μέλλον. (Kulikova, L. et al., 2016).

Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας, οι ορκωτοί λογιστές οφείλουν να διατηρούν υψηλά επαγγελματικά και ηθικά πρότυπα.

Είναι σημαντικό να διασφαλίσουν ότι όλες οι ενέργειές τους είναι νόμιμες και ότι οι πληροφορίες που συλλέγονται και αναφέρονται είναι ακριβείς και αξιόπιστες (Schipper, 1989).

Συμπερασματικά, θα μπορούσαμε να πούμε πως η αναγνώριση και η διαχείριση απάτης από ορκωτούς λογιστές απαιτεί μια προσεκτική και μεθοδική προσέγγιση.

Η δέσμευσή τους να διατηρήσουν την ακεραιότητα των οικονομικών πληροφοριών και η ικανότητά τους να ανιχνεύουν και να αναφέρουν απάτες είναι κρίσιμες για την εμπιστοσύνη στην αγορά και τη διαφάνεια των οικονομικών διαδικασιών. (Chiarini, A., et al 2021).

4.20 Μέτρα Πρόληψης

Για την πρόληψη της παραποίησης των οικονομικών καταστάσεων, είναι απαραίτητο να ληφθούν ορισμένα μέτρα:

Ενίσχυση των Εσωτερικών Ελέγχων

Η πρόληψη της απάτης είναι εξίσου σημαντική με την αναγνώρισή της, και οι ελεγκτές πρέπει να συνεργαστούν με τη διοίκηση για την εφαρμογή βελτιώσεων

Η ενίσχυση των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου είναι πολύ σημαντική. Στο μέτρο αυτό περιλαμβάνεται η εφαρμογή διαδικασιών που ελέγχουν τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών δεδομένων και η διασφάλιση της ακεραιότητας των λογιστικών πληροφοριών (Sweeney, 2011).

Εκπαίδευση και Κατάρτιση

Η εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα ηθικής και συμμόρφωσης με τις ρυθμιστικές απαιτήσεις παίζει επίσης σημαντικό ρόλο.

Η κατανόηση των επιπτώσεων της παραποίησης μπορεί να ενθαρρύνει την πρόληψη τέτοιων συμπεριφορών (Polishchuk, I., et al., (2022).

Συνεργασία με εξωτερικούς λογιστές

Η συνεργασία με εξωτερικούς ελεγκτές μπορεί να προσφέρει πρόσθετη διαφάνεια και να ενισχύσει την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων.

Οι εξωτερικοί ελεγκτές μπορούν να παρέχουν μια ανεξάρτητη αξιολόγηση των οικονομικών πληροφοριών (Knechel et al., 2013).

Η παραποίηση των οικονομικών καταστάσεων είναι ένα σοβαρό πρόβλημα που μπορεί να έχει καταστροφικές συνέπειες για τις επιχειρήσεις και τους επενδυτές.

Ο ρόλος των ελεγκτών λογιστών είναι κρίσιμος στην ανίχνευση και πρόληψη αυτής της παραβατικής συμπεριφοράς.

Η συνεργασία τους με τις επιχειρήσεις για την ενίσχυση των εσωτερικών ελέγχων και την προώθηση της διαφάνειας μπορεί να συμβάλλει σημαντικά στη διασφάλιση της αξιοπιστίας των οικονομικών πληροφοριών και στην αποκατάσταση της

εμπιστοσύνης του κοινού στον τομέα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. (Omar, N., et al., 2017)

Συμπερασματικά, ο ελεγκτής-λογιστής διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη διατήρηση και ενίσχυση της εμπιστοσύνης των επενδυτών, των πιστωτών και των ρυθμιστικών αρχών μέσω της παροχής αξιόπιστων και αντικειμενικών οικονομικών πληροφοριών. Η αξιολόγηση και η πιστοποίηση των οικονομικών καταστάσεων με επαγγελματική ακρίβεια και ανεξαρτησία συμβάλλουν στη διαφάνεια και στη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων από τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Παράλληλα, ο ελεγκτής φέρει μια βαθύτερη ηθική ευθύνη απέναντι στην κοινωνία, καθώς οι δράσεις και οι αποφάσεις του επηρεάζουν όχι μόνο τα άμεσα εμπλεκόμενα μέρη, αλλά και το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον.

Η τήρηση υψηλών επαγγελματικών προτύπων και η αφοσίωση στις αρχές της ακεραιότητας και της ηθικής δεοντολογίας αποτελούν θεμέλια για την προστασία του δημοσίου συμφέροντος και την ενίσχυση της κοινωνικής εμπιστοσύνης στους θεσμούς και τις αγορές.

Έτσι, ο ρόλος του ελεγκτή-λογιστή υπερβαίνει τα στενά επαγγελματικά καθήκοντα, καθιστώντας τον πυλώνα οικονομικής σταθερότητας και κοινωνικής ευθύνης

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ

Ο ρόλος του ελέγχου από ορκωτούς λογιστές είναι κρίσιμος στη σύγχρονη οικονομική διακυβέρνηση και εταιρική διαφάνεια.

Η διαδικασία του ελέγχου αποτελεί μια συστηματική προσέγγιση που στοχεύει στη διασφάλιση της ακεραιότητας των οικονομικών πληροφοριών, αυξάνοντας την εμπιστοσύνη των ενδιαφερομένων (Knechel et al, 2016).

Το παρόν κεφάλαιο επικεντρώνεται στον έλεγχο ο οποίος διενεργεί την επαλήθευση και αξιολόγηση των οικονομικών καταστάσεων και άλλων σχετικών πληροφοριών με βάση διεθνή και τοπικά πρότυπα.

5.1 Η Διαδικασία Ελέγχου από τους Ορκωτούς Λογιστές

Η διαδικασία του ελέγχου ακολουθεί μια σειρά βημάτων, τα οποία προσαρμόζονται ανάλογα με το μέγεθος και τη φύση της ελεγχόμενης οντότητας, τους πιθανούς κινδύνους και το πλαίσιο αναφοράς που χρησιμοποιείται. (Lennox, C. S. 2020).

Παρακάτω, παρατίθενται τα στάδια του ελέγχου

- Σχεδιασμός του Ελέγχου

Στο αρχικό στάδιο, ο ορκωτός λογιστής και η ομάδα του πραγματοποιούν μια προκαταρκτική αξιολόγηση της ελεγχόμενης επιχείρησης, περιλαμβάνοντας τους κύριους τομείς δραστηριότητας, τους εσωτερικούς και εξωτερικούς κινδύνους και τη γενική οικονομική της κατάσταση (Hayes et al., 2014).

Αυτή η ανάλυση παρέχει τις βάσεις για τον καθορισμό των περιοχών υψηλού κινδύνου, οι οποίες απαιτούν λεπτομερέστερη εξέταση.

- Προκαταρκτική Εκτίμηση Κινδύνων

Οι ελεγκτές προχωρούν στη συλλογή πληροφοριών για την επιχείρηση και το εξωτερικό της περιβάλλον, με στόχο να εντοπίσουν τους εγγενείς, τους ελεγκτικούς και τους κινδύνους συμμόρφωσης.

Οι πληροφορίες αυτές μπορεί να συλλεχθούν μέσω συνεντεύξεων, επισκόπησης εσωτερικών εγγράφων και ανάλυσης των ελέγχων που έχουν ήδη εφαρμοστεί (Bell et al., 2015).

- Ανάλυση και Έλεγχος των Εσωτερικών Ελέγχων

Στο στάδιο αυτό, οι ελεγκτές αναλύουν τους εσωτερικούς ελέγχους της εταιρείας, δηλαδή τις διαδικασίες που έχουν τεθεί για τη διαχείριση των λειτουργικών και οικονομικών κινδύνων.

Ο έλεγχος των εσωτερικών διαδικασιών προσφέρει μια εικόνα για το κατά πόσο η εταιρεία είναι σε θέση να διαχειρίζεται τα οικονομικά της δεδομένα με ακρίβεια και διαφάνεια (Power, 2013).

- Δοκιμές Συμμόρφωσης

Οι δοκιμές συμμόρφωσης επικεντρώνονται στο κατά πόσο οι διαδικασίες της επιχείρησης συμμορφώνονται με τα εσωτερικά και διεθνή πρότυπα.

Με αυτές τις δοκιμές, οι ελεγκτές μπορούν να καθορίσουν εάν οι διαδικασίες είναι σχεδιασμένες και λειτουργούν όπως πρέπει για να αποτρέψουν σφάλματα και παρατυπίες (Sikka, 2009).

- Συλλογή Στοιχείων

Το στάδιο συλλογής στοιχείων αποτελεί τον πυρήνα της ελεγκτικής διαδικασίας. Σε αυτό το στάδιο, οι ελεγκτές συλλέγουν αποδεικτικά στοιχεία που στηρίζουν τις πληροφορίες των οικονομικών καταστάσεων.

Οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται περιλαμβάνουν την ανάλυση των λογιστικών εγγραφών, τις δοκιμές συναλλαγών και τη χρήση εξωτερικών αποδείξεων (Gray et al., 2015).

Οι ελεγκτές διεξάγουν λεπτομερείς δοκιμές σε επιμέρους οικονομικές εγγραφές, διασταυρώνοντας πληροφορίες και επαληθεύοντας στοιχεία για να ανιχνεύσουν τυχόν διαφορές ή παρατυπίες.

Επιπλέον, εφαρμόζουν αναλυτικές διαδικασίες, εξετάζοντας τάσεις και σχέσεις στα οικονομικά στοιχεία.

- Σύνταξη και Παρουσίαση της Έκθεσης Ελέγχου

Αφού ολοκληρωθεί η συλλογή στοιχείων και οι δοκιμές, οι ελεγκτές συντάσσουν την έκθεση ελέγχου, η οποία είναι το τελικό προϊόν της ελεγκτικής διαδικασίας (Lennox, C. S. 2012).

Η έκθεση αυτή παρουσιάζει την ανεξάρτητη και αντικειμενική άποψη του ελεγκτή για την ακρίβεια και τη διαφάνεια των οικονομικών καταστάσεων της επιχείρησης, καθορίζοντας εάν οι καταστάσεις αντικατοπτρίζουν την πραγματική οικονομική της κατάσταση.

Επανεξέταση των εσωτερικών ελέγχων και της διαδικασίας ελέγχου σε τακτά χρονικά διαστήματα για τη διασφάλιση της συνεχούς βελτίωσης.

Κάθε στάδιο του εξωτερικού ελέγχου έχει ως στόχο τη διασφάλιση της αξιοπιστίας και της ακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, την ενίσχυση της διαφάνειας και την αποτροπή της απάτης και των ανακρίβειών.

Η προσεκτική και συστηματική εκτέλεση αυτών των σταδίων συμβάλλει στην αποτελεσματικότητα του ελέγχου και στην εμπιστοσύνη των ενδιαφερόμενων μερών στις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης. (Foronda.A, et al., 2023).

- Τεκμηρίωση και αναθεώρηση του εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου

Η τεκμηρίωση και η αναθεώρηση είναι κρίσιμα στοιχεία τόσο του εσωτερικού όσο και του εξωτερικού ελέγχου, καθώς διασφαλίζουν την ακεραιότητα της διαδικασίας ελέγχου και την αξιοπιστία των ευρημάτων.

Παρακάτω περιγράφονται οι διαδικασίες για την τεκμηρίωση και την αναθεώρηση και των δύο τύπων ελέγχου

Η αναθεώρηση του εξωτερικού ελέγχου περιλαμβάνει την ανασκόπηση της τεκμηρίωσης από ανώτερα στελέχη της ομάδας ελέγχου ή άλλους ελεγκτές για να διασφαλιστεί η ακρίβεια και η πληρότητα. (Al tae., et al 2022).

Επίσης, διεξάγεται έλεγχος για τη συμμόρφωση με τα επαγγελματικά πρότυπα ελέγχου και τους κανονισμούς.

Τέλος, γίνεται συλλογή ανατροφοδότησης από την επιχείρηση και τα ενδιαφερόμενα μέρη για τη βελτίωση των διαδικασιών ελέγχου. (Buzz, H. 2020).

Αυτό το στάδιο περιλαμβάνει την ανασκόπηση των ευρημάτων και των συστάσεων για την εφαρμογή βελτιώσεων και αλλαγών.

Η τεκμηρίωση και η αναθεώρηση είναι ζωτικής σημασίας για την ακρίβεια, την αξιοπιστία και τη διαφάνεια τόσο του εσωτερικού όσο και του εξωτερικού ελέγχου, διασφαλίζουν ότι ο έλεγχος διεξάγεται σύμφωνα με τα καθορισμένα πρότυπα και τις πολιτικές και ότι οι διορθωτικές ενέργειες λαμβάνονται για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών ή προβλημάτων.

5.2 Ανεξαρτησία και Αμεροληψία του Ελεγκτή

Ο ελεγκτής, για να διατηρήσει την αμεροληψία και την αντικειμενικότητά του, οφείλει να απέχει από οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων με την ελεγχόμενη εταιρεία. (Sanoran, K., et al., 2023).

Η ανεξαρτησία του ελεγκτή αποτελεί κεντρικό στοιχείο για τη διασφάλιση της εγκυρότητας της έκθεσης, και οι διεθνείς κανόνες και κανονισμοί προσδιορίζουν τα όρια και τις συνθήκες που πρέπει να τηρεί ο ελεγκτής για να αποφύγει οποιαδήποτε επιρροή που θα μπορούσε να επηρεάσει την κρίση του (Almasria, N. A. 2022).

Σύμφωνα με τη θεωρία της ανεξαρτησίας, ο ελεγκτής θα πρέπει να αποφύγει οποιαδήποτε οικονομική ή προσωπική σχέση με την ελεγχόμενη εταιρεία. Πρακτικές όπως η απασχόληση στελεχών της ελεγχόμενης εταιρείας στην ελεγκτική ομάδα ή η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών πέρα από τον έλεγχο μπορεί να θεωρηθούν παραβίαση της ανεξαρτησίας (Sikka, 2009).

5.3 Διασφάλιση της Εμπιστοσύνης των Χρηστών

Ο έλεγχος δεν αποσκοπεί μόνο στη διασφάλιση της εταιρικής διαφάνειας, αλλά και στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων, όπως επενδυτών, πιστωτών και ρυθμιστικών αρχών. (Lennox, C. S., et al. 2018).

Αυτοί βασίζονται στις εκθέσεις των ελεγκτών για να λάβουν αποφάσεις σχετικές με επενδύσεις και χρηματοδοτήσεις, καθώς και για την εκτίμηση της φερεγγυότητας της εταιρείας (Gray et al., 2015).

Οι ελεγκτές χρησιμοποιούν την έκθεσή τους για να επιβεβαιώσουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων ότι οι πληροφορίες που παρέχονται είναι αξιόπιστες και ότι αντικατοπτρίζουν την πραγματική κατάσταση της εταιρείας, με έμφαση στην αντικειμενικότητα και αμεροληψία (Power, 2013).

Η εμπιστοσύνη αυτή συμβάλλει στη σταθερότητα των αγορών και στην αποτροπή οικονομικών κρίσεων. (Melo F., 2022)

5.4 Αξιολόγηση και Βελτίωση της Διαδικασίας Ελέγχου

Η διαδικασία ελέγχου είναι δυναμική και υπόκειται σε συνεχή αναθεώρηση για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τα πιο πρόσφατα ελεγκτικά πρότυπα και οι καλύτερες πρακτικές.

Οι ελεγκτικές εταιρείες πρέπει να επικαιροποιούν συνεχώς τις μεθόδους και τα εργαλεία τους, χρησιμοποιώντας σύγχρονες τεχνολογίες, όπως λογισμικά ανάλυσης δεδομένων, για τη βελτίωση της ακρίβειας και της ταχύτητας των ελέγχων (Knechel & Salterio, 2016).

Συνεχής εκπαίδευση και πιστοποίηση των ελεγκτών διασφαλίζουν ότι μπορούν να ανταπεξέλθουν στις αυξανόμενες απαιτήσεις της αγοράς και στις εξελίξεις στους κανονισμούς, προστατεύοντας έτσι την ακεραιότητα και την ποιότητα του ελέγχου (Lennox, C. S. et al 2013).

Η διαδικασία ελέγχου από τους ορκωτούς λογιστές αποτελεί ένα κρίσιμο εργαλείο για την εταιρική διακυβέρνηση και τη διασφάλιση της αξιοπιστίας των οικονομικών πληροφοριών. (Younas, Ms. A., et al., 2019).

Ο έλεγχος ενισχύει την εμπιστοσύνη των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων, συμβάλλει στην αποτροπή της απάτης και της κακοδιαχείρισης και προστατεύει την οικονομική σταθερότητα. (Lennox, C. S. 2013)

Η ανεξαρτησία, η αμεροληψία και η συνεχής αναβάθμιση των δεξιοτήτων των ελεγκτών διασφαλίζουν την εγκυρότητα της διαδικασίας, καθιστώντας τη θεμελιώδη για τη σύγχρονη επιχειρηματική δραστηριότητα και την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών πληροφοριών. (Lennox, C. S. et al 2019).

5.5 Έκθεση Ελέγχου

Η έκθεση ελέγχου είναι ένα επίσημο έγγραφο που συντάσσεται από τον ελεγκτή (εσωτερικό ή εξωτερικό) και περιλαμβάνει τα ευρήματα, τις παρατηρήσεις, τις συστάσεις και τα συμπεράσματα του ελέγχου. (Cohen, J., et al., 2002).

Είναι το τελικό προϊόν της ελεγκτικής διαδικασίας και απευθύνεται στους ενδιαφερόμενους φορείς, όπως η διοίκηση της επιχείρησης, το διοικητικό συμβούλιο, οι μέτοχοι, οι επενδυτές και οι ρυθμιστικές αρχές (Arens, A., et al 2012).

5.6 Σκοπός της Έκθεσης Ελέγχου

1. Πληροφόρηση: Παρέχει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με την οικονομική κατάσταση και την εσωτερική λειτουργία της επιχείρησης (Lennox, C. S. et al (2009)
2. Διαφάνεια: Διασφαλίζει τη διαφάνεια και την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων και των λειτουργιών της επιχείρησης (Xiao, T.2020)
3. Συστάσεις: Παρέχει συστάσεις για τη βελτίωση των εσωτερικών ελέγχων και των διαδικασιών της επιχείρησης (Lennox, C. S. et al 2014).

4. Συμμόρφωση: Βοηθά στη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους κανονισμούς και τα πρότυπα ελέγχου (Glover, Prawitt, & Wood, 2008).

Περιεχόμενο της Έκθεσης Ελέγχου

Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει διάφορα τμήματα, τα οποία μπορεί να διαφέρουν ανάλογα με τον τύπο του ελέγχου (εσωτερικός ή εξωτερικός) και τις απαιτήσεις του κάθε έργου ελέγχου. (Lennox, C. S. et al 2006)

Κάποια από τα βασικά τμήματα είναι τα εξής:

1. Τίτλος: Ο τίτλος της έκθεσης, ο οποίος συνήθως περιλαμβάνει το όνομα της επιχείρησης και την περίοδο ελέγχου
2. Εισαγωγή: Περιγράφει τον σκοπό και την έκταση του ελέγχου, και αναφέρει το πλαίσιο και τα πρότυπα που χρησιμοποιήθηκαν κατά τον έλεγχο (Whittington, R., & Pany, K).
3. Περίληψη (Executive Summary): Παρέχει μια συνοπτική επισκόπηση των βασικών ευρημάτων, συμπερασμάτων και συστάσεων (Sawyer, Dittenhofer, & Scheiner, 2003).
4. Μεθοδολογία: Περιγράφει τις μεθόδους και τις τεχνικές που χρησιμοποιήθηκαν κατά τον έλεγχο (Hayes et al., 2005).
4. Ευρήματα: Παρουσιάζει αναλυτικά τα ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των ανωμαλιών, των αδυναμιών και των παραβάσεων (Glover, Prawitt, & Wood, 2008).
5. Συστάσεις: Παρέχει συστάσεις για τη διόρθωση των αδυναμιών και των προβλημάτων που εντοπίστηκαν
6. Συμπεράσματα: Παρουσιάζει τα τελικά συμπεράσματα του ελέγχου, βασισμένα στα ευρήματα και τις αναλύσεις
7. Υπογραφές και Ημερομηνίες: Περιλαμβάνει τις υπογραφές των ελεγκτών και τις ημερομηνίες ολοκλήρωσης του ελέγχου (Whittington & Pany, 2016).

5.7 Είδη Εκθέσεων Ελέγχου

Η έκθεση εξωτερικού ελέγχου διακρίνεται σε τρία είδη, τα οποία περιγράφονται ως ακολούθως:

1. Ανεπιφύλακτη Έκθεση: Δηλώνει ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι ακριβείς και συμμορφώνονται με τα πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς (Sawyer D., et al 2003).

2. Έκθεση με Επιφύλαξη: Δηλώνει ότι υπάρχουν κάποιες εξαιρέσεις ή επιφυλάξεις (Hayes et al., 2005).
3. Αρνητική Έκθεση: Δηλώνει ότι οι οικονομικές καταστάσεις δεν παρουσιάζουν ακριβή εικόνα (Glover, Prawitt, & Wood, 2008).
4. Αδυναμία Έκφρασης Γνώμης: Δηλώνει ότι ο ελεγκτής δεν μπορεί να εκφράσει γνώμη λόγω έλλειψης επαρκών αποδεικτικών στοιχείων (PCAOB, 2020).
5. Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου: Αναφέρει τα ευρήματα και τις συστάσεις σχετικά με τις εσωτερικές διαδικασίες και τους ελέγχους (Sawyer et al., 2003). Δεν εκδίδει γνώμη για τις οικονομικές καταστάσεις, αλλά εστιάζει στη βελτίωση των διαδικασιών (Hayes et al., 2005).

5.8 Διαδικασία Σύνταξης και Έγκρισης

1. Σύνταξη της Έκθεσης: Οι ελεγκτές συντάσσουν την έκθεση βασισμένοι στα δεδομένα, τις αναλύσεις και τα ευρήματα του ελέγχου (Arens, A., et al 2012).
2. Εσωτερική Αναθεώρηση: Η έκθεση υποβάλλεται σε αναθεώρηση από ανώτερα στελέχη της ομάδας ελέγχου (Whittington & Pany, 2016).
3. Παρουσίαση στη Διοίκηση: Η έκθεση παρουσιάζεται στη διοίκηση και στο διοικητικό συμβούλιο για ανασκόπηση (Sawyer, Dittenhofer, & Scheiner, 2003).
4. Τελική Έγκριση και Υποβολή: Μετά τις απαραίτητες αναθεωρήσεις, η τελική έκθεση υπογράφεται και υποβάλλεται στους ενδιαφερόμενους φορείς

Η έκθεση ελέγχου είναι ζωτικής σημασίας για τη διασφάλιση της διαφάνειας και της αξιοπιστίας των οικονομικών καταστάσεων και των λειτουργιών μιας επιχείρησης (PCAOB, 2020).

Ολοκληρώνοντας το παρόν κεφάλαιο, θα πρέπει να το τονίσουμε πως η καλή ποιότητα συνεργασίας μεταξύ ελεγκτών και ελεγχόμενων εταιρειών προσδίδει σημαντική προστιθέμενη αξία στις επιχειρήσεις.

Μια τέτοια συνεργασία διασφαλίζει τη διαφάνεια, βελτιώνει την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων και ενισχύει την εμπιστοσύνη των επενδυτών και των άλλων ενδιαφερόμενων μερών. (Lennox, C. S. et al 2021).

Οι ορκωτοί ελεγκτές, μέσω της στενής συνεργασίας, μπορούν να παρέχουν στοχευμένες συστάσεις για τη βελτίωση των διαδικασιών, κάτι που συμβάλλει στην καλύτερη εταιρική διακυβέρνηση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα

6.1 Επίδραση των διεθνών λογιστικών προτύπων στη λογιστική

Το κεφάλαιο 6 εξετάζει τη σημασία της επίδρασης των διεθνών προτύπων στην ελεγκτική λογιστική, η οποία είναι σημαντική και πολυδιάστατη.

Τα διεθνή πρότυπα παρέχουν ένα κοινό πλαίσιο για την ελεγκτική πρακτική παγκοσμίως, ενισχύοντας τη διαφάνεια, την αξιοπιστία και τη συνέπεια στις οικονομικές αναφορές.

Ακολούθως παρατίθενται οι επιδράσεις των διεθνών λογιστικών προτύπων στη λογιστική.

Η πιο σημαντική επίδραση των διεθνών λογιστικών προτύπων στη λογιστική είναι ότι επιτυγχάνεται η δυνατότητα και της σύγκρισης.

Όσο αφορά τη δυνατότητα σύγκρισης, τα διεθνή πρότυπα ελέγχου επιτρέπουν τη σύγκριση των οικονομικών καταστάσεων μεταξύ διαφορετικών χωρών και επιχειρήσεων, διευκολύνοντας την ανάλυση και την αξιολόγηση των οικονομικών πληροφοριών από τους επενδυτές και τα ενδιαφερόμενα μέρη (Hay et al., 2014).

Όσο αφορά τη συνέπεια, η εφαρμογή των διεθνών λογιστικών προτύπων διασφαλίζει ότι οι ελεγκτικές διαδικασίες και πρακτικές ακολουθούν τα ίδια πρότυπα ανεξάρτητα από τη γεωγραφική τοποθεσία, διασφαλίζοντας συνεπή και αξιόπιστα αποτελέσματα. (El-Gazzar, S. M., et al., 1999)

Επίσης, επιτυγχάνεται η ενίσχυση της αξιοπιστίας και της διαφάνειας όπως ακολούθως.

Η υιοθέτηση των διεθνών προτύπων ελέγχου αυξάνει την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων και των ελεγκτικών εκθέσεων, καθώς οι χρήστες των οικονομικών πληροφοριών μπορούν να έχουν εμπιστοσύνη ότι οι έλεγχοι έχουν διεξαχθεί σύμφωνα με αυστηρά και αναγνωρισμένα πρότυπα (Al-Kharabsheh, F. I. 2021)

Ακόμη, τα διεθνή πρότυπα προωθούν τη διαφάνεια στις οικονομικές αναφορές και στις ελεγκτικές διαδικασίες, διευκολύνοντας την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων από τα ενδιαφερόμενα μέρη (OECD, 2004).

6.2 Εναρμόνιση με Διεθνή Πρότυπα

Η εφαρμογή των διεθνών προτύπων ελέγχου και των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRS) ενισχύει την εναρμόνιση των λογιστικών πρακτικών και προτύπων σε παγκόσμιο επίπεδο, μειώνοντας τις αποκλίσεις μεταξύ των διαφορετικών εθνικών προτύπων (Hsu, A. W. Et al.,2015).

Επιπρόσθετα, τα διεθνή πρότυπα προάγουν τη συνεργασία μεταξύ των ρυθμιστικών αρχών, των ελεγκτών και των επαγγελματικών οργανώσεων σε διάφορες χώρες, διευκολύνοντας την ανταλλαγή γνώσεων και βέλτιστων πρακτικών (Ram, R., et al., 2017).

6.3 Βελτίωση της Εταιρικής Διακυβέρνησης

Τα διεθνή πρότυπα ενισχύουν την εταιρική διακυβέρνηση παρέχοντας κατευθυντήριες γραμμές για τη δομή και τη λειτουργία των ελεγκτικών επιτροπών και την εσωτερική διαχείριση των κινδύνων (Perry, J., et al.,2006).

Ένα επίσης σημαντικό σημείο είναι ότι με την υιοθέτηση των διεθνών προτύπων, αυξάνεται η λογοδοσία της διοίκησης και των ελεγκτικών επιτροπών, διασφαλίζοντας ότι οι οικονομικές πληροφορίες είναι ακριβείς και έγκαιρες (Barth, M. E., et al., 2008).

6.4 Μείωση του Κόστους και των Κινδύνων

Η εφαρμογή των λογιστικών και ελεγκτικών προτύπων μειώνει το κόστος συμμόρφωσης για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις, καθώς δεν χρειάζεται να προσαρμόζονται σε διαφορετικά εθνικά πρότυπα (Riahi, R. , 2022).

Επιπλέον, τα διεθνή πρότυπα παρέχουν ένα πλαίσιο για τη διαχείριση των οικονομικών και λειτουργικών κινδύνων, μειώνοντας την αβεβαιότητα και βελτιώνοντας την προληπτική διαχείριση των επιχειρήσεων (Mhedhbi, K., et al.,2016).

6.5 Υιοθέτηση και Εφαρμογή

Οι ελεγκτές και οι επαγγελματίες λογιστές πρέπει να είναι επαρκώς εκπαιδευμένοι και καταρτισμένοι στα διεθνή πρότυπα για να εξασφαλίσουν την ορθή εφαρμογή τους (Tsianaka, E., et al., 2023)).

Η συνεχής ενημέρωση και επικοινωνία σχετικά με τις αλλαγές και τις ενημερώσεις στα διεθνή πρότυπα είναι απαραίτητη για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης και της αποτελεσματικής εφαρμογής τους (IFRS Foundation).

Η εφαρμογή των διεθνών προτύπων αποτελεί κρίσιμο παράγοντα για την ενίσχυση της διαφάνειας, της αξιοπιστίας και της συγκρισιμότητας των οικονομικών πληροφοριών σε παγκόσμιο επίπεδο. (Erizitone, A., et al., (2021)).

6.6 Διεθνές Πρότυπο Ελέγχου 240

Το Διεθνές Πρότυπο Ελέγχου 240 (ISA 240) αναφέρεται στις ευθύνες του ελεγκτή σχετικά με την ανίχνευση και την αναφορά της απάτης κατά την εκτέλεση ενός ελέγχου οικονομικών καταστάσεων. (Polzer, T.,2022).

Το πρότυπο αυτό είναι θεμελιώδους σημασίας για τη διασφάλιση της ακεραιότητας των οικονομικών πληροφοριών και την προστασία των συμφερόντων των ενδιαφερόμενων μερών, όπως επενδυτών, πιστωτών και άλλων χρηστών των οικονομικών καταστάσεων.

6.7 Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής του ISA 240

Ο σκοπός του ISA 240 είναι να καθορίσει τις ευθύνες των ελεγκτών για την εξέταση των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον κίνδυνο απάτης, καθώς και για την προετοιμασία και την αναφορά των αποτελεσμάτων της ελεγκτικής διαδικασίας. (Al-Fatlawi, Q. A., et al 2021).

Το πρότυπο επισημαίνει ότι ο ελεγκτής έχει την ευθύνη να σχεδιάσει τον έλεγχο με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτευχθεί εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις δεν περιέχουν σημαντικές παραπονήσεις λόγω απάτης (IFAC, 2021).

6.8 Απάτη και διαδικασία ανίχνευσής της

Η απάτη, σύμφωνα με το ISA 240, μπορεί να διακριθεί σε δύο βασικές κατηγορίες: την απάτη μέσω της παραποίησης οικονομικών καταστάσεων και την κατάχρηση περιουσίας.

Η παραποίηση οικονομικών καταστάσεων περιλαμβάνει εσκεμμένες πράξεις ή παραλείψεις που προορίζονται να διαστρεβλώσουν την παρουσίαση των οικονομικών στοιχείων. (Eulerich, A. K., et al 2020).).

Από την άλλη, η κατάχρηση περιουσίας περιλαμβάνει την κλοπή ή την κακή χρήση των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης (ISA 240, 2020).

Η διαδικασία ανίχνευσης της απάτης περιλαμβάνει αρκετά βήματα, ξεκινώντας από την αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με την απάτη.

Ο ελεγκτής πρέπει να αναγνωρίσει και να αξιολογήσει τους κινδύνους που σχετίζονται με την απάτη και να σχεδιάσει κατάλληλες διαδικασίες για την ανίχνευσή τους. (Demeke, T., et al 2020).

Αυτό περιλαμβάνει τη συλλογή πληροφοριών από πηγές, όπως οι εσωτερικοί ελεγκτές, τα μέλη της διοίκησης και οι εργαζόμενοι, καθώς και την εξέταση των εσωτερικών ελέγχων της επιχείρησης (Drogalas, G., et al 2017).

Η αξιολόγηση των εσωτερικών ελέγχων είναι κρίσιμη, καθώς οι εσωτερικοί έλεγχοι μπορεί να βοηθήσουν στην ανίχνευση και την πρόληψη της απάτης.

Ο ελεγκτής πρέπει να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων και να αναγνωρίσει εάν υπάρχουν αδυναμίες που θα μπορούσαν να επιτρέψουν την εκδήλωση απάτης. (Baldacchino, P. J., et al 2021).

Στην περίπτωση που εντοπιστούν αδυναμίες, ο ελεγκτής μπορεί να προτείνει βελτιώσεις στις διαδικασίες και τους ελέγχους (IFAC, 2021).

Σύμφωνα με το ISA 240, ο ελεγκτής έχει την υποχρέωση να αναφέρει τις διαπιστώσεις του σχετικά με την απάτη στην έκθεση ελέγχου. (Hakim, L. N., et al 2022).

Εάν ο ελεγκτής εντοπίσει σημαντική παραποίηση ή απάτη, είναι υποχρεωμένος να την αναφέρει στους αρμόδιους φορείς και στα διοικητικά συμβούλια.

Αυτή η διαδικασία είναι ζωτικής σημασίας για τη διασφάλιση της διαφάνειας και της υπευθυνότητας στην οικονομική αναφορά (OECD, 2004).

Το Διεθνές Πρότυπο Ελέγχου 240 παίζει έναν καθοριστικό ρόλο στην ευθύνη των ελεγκτών να ανιχνεύσουν και να αναφέρουν την απάτη κατά την εκτέλεση ελέγχου οικονομικών καταστάσεων.

Με την αξιολόγηση των κινδύνων, την εκτίμηση των εσωτερικών ελέγχων και την αναφορά των ευρημάτων, οι ελεγκτές συμβάλλουν στην ενίσχυση της διαφάνειας και της ακεραιότητας των οικονομικών πληροφοριών, προασπίζοντας τα συμφέροντα όλων των ενδιαφερόμενων μερών.

6.9 Επικαιροποίηση και προσαρμογή των Διεθνών Προτύπων

Η συνεχής εξέλιξη της παγκόσμιας οικονομίας και η ταχύτατη ανάπτυξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων καθιστούν την επικαιροποίηση των διεθνών προτύπων ζωτικής σημασίας.

Ο Διεθνής Οργανισμός Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRS Foundation) παρακολουθεί στενά τις αλλαγές στις αγορές, ενσωματώνοντας νέες κατευθυντήριες γραμμές για την αποτελεσματικότερη απεικόνιση των οικονομικών στοιχείων (IFRS Foundation, 2022).

Η προσαρμογή στις σύγχρονες ανάγκες των αγορών είναι κρίσιμη για να διασφαλιστεί η ακρίβεια των οικονομικών καταστάσεων. (Lennox, C. S. et al 2005)

Για παράδειγμα, η αύξηση των συναλλαγών που σχετίζονται με την ψηφιακή οικονομία και τα κρυπτονομίσματα οδήγησε σε προσαρμογές στα πρότυπα, όπως ο Διεθνής Λογιστικός Κανόνας (IAS) 38 για τα άυλα περιουσιακά στοιχεία.

Η υιοθέτηση των διεθνών λογιστικών προτύπων και η συμμόρφωση προς αυτά επιτυγχάνονται πιο αποτελεσματικά όταν υπάρχει μια θετική και επαγγελματική συνεργασία μεταξύ ελεγκτών και ελεγχόμενων επιχειρήσεων.

Η αλληλεπίδραση αυτή δημιουργεί ένα περιβάλλον που ενισχύει την εμπιστοσύνη των επενδυτών, μειώνει τους κινδύνους συμμόρφωσης και βελτιώνει τη διαφάνεια στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

ΕΡΕΥΝΑ ΜΕΣΩ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΩΝ

Η ποιότητα της εξυπηρέτησης των ελεγκτών στη συνεργασία τους με τις ελεγχόμενες εταιρείες, όσο αφορά την παροχή στοιχείων

Η παρούσα έρευνα, μέσω της ανάλυσης δεδομένων από ερωτηματολόγια, στοχεύει στην κατανόηση της εφαρμογής και του αντίκτυπου των διεθνών ελεγκτικών προτύπων στις επιχειρήσεις. Έγινε ανάλυση πρωτογενών δεδομένων, τα οποία συλλέχθηκαν μέσω ερωτηματολογίων. Οι μεταβλητές είναι περιγραφικές και η στατιστική ανάλυση συμπεριέλαβε την εύρεση ποσοστών της κάθε απάντησης του κάθε ερωτηματολογίου και τον σχολιασμό αυτών.

Το θέμα της έρευνας ήταν η εξέταση της ποιότητας της εξυπηρέτησης των ελεγκτών στη συνεργασία τους με τις ελεγχόμενες εταιρείες, όσο αφορά την παροχή στοιχείων.

Η έρευνα επικεντρώθηκε στη διερεύνηση των απόψεων και της εμπειρίας των επαγγελματιών του κλάδου, παρέχοντας παράλληλα ένα πλαίσιο για την αποτύπωση των τυχόν προκλήσεων, των ωφελειών και των δυσκολιών που προκύπτουν κατά την εφαρμογή των εν λόγω προτύπων.

Για την επίτευξη του στόχου αυτού, πραγματοποιήθηκε αποστολή ερωτηματολογίων σε 219 επιχειρήσεις, ενώ παράλληλα οργανώθηκαν τηλεφωνικές συνεντεύξεις με στελέχη ελεγκτικών εταιρειών, εμπλουτίζοντας τα ευρήματα με ποιοτικές πληροφορίες από επαγγελματίες του χώρου.

Επιπλέον, δόθηκε ιδιαίτερη έμφαση στη σαφήνεια των ερωτημάτων, καθώς η γλωσσική επιμέλεια των ερωτηματολογίων πραγματοποιήθηκε με τη συνδρομή ειδικού γλωσσολόγου, διασφαλίζοντας την κατανόηση και την αξιοπιστία των απαντήσεων. Η ενέργεια αυτή εξασφάλισε ότι τα ερωτήματα είναι διατυπωμένα με σαφήνεια, καθιστώντας τα κατανοητά και ξεκάθαρα για τους συμμετέχοντες.

Τα δεδομένα που συγκεντρώθηκαν επιτρέπουν την εξαγωγή συμπερασμάτων σχετικά με την αποτελεσματικότητα των ελεγκτικών προτύπων, καθώς και την ανάπτυξη προτάσεων βελτίωσης, οι οποίες θα συμβάλλουν στη βελτίωση των διαδικασιών και την ενίσχυση της ποιότητας των ελεγκτικών υπηρεσιών στις επιχειρήσεις.

Όσον αφορά τα ερωτηματολόγια, προχώρησα στην αποστολή τους μέσω email σε ένα δείγμα 219 επιχειρήσεων, από τις οποίες ανταποκρίθηκαν οι 60. Η συγκέντρωση 100 απαντημένων ερωτηματολογίων θα καθιστούσε δυνατή τη διεξαγωγή της παρούσας έρευνας. Για τη συμπλήρωση των υπολοίπων 40 ερωτηματολογίων, αξιοποίησα τον επαγγελματικό μου κύκλο. Συγκεκριμένα, με τη συμβολή της πρώτης μου ξαδέρφης και άλλων γνωστών που εργάζονται ως ορκωτοί λογιστές σε μεγάλες ελεγκτικές εταιρείες, διευθέτησα τηλεφωνικές συνεντεύξεις σε ελεγχόμενες εταιρείες, εξασφαλίζοντας έτσι την απαιτούμενη συμπλήρωση του δείγματος. Επιπρόσθετα, λόγω γνωριμίας μου με πρόεδρο αγροτικού συνεταιρισμού που ελέγχεται από ορκωτούς λογιστές, μου δόθηκε η δυνατότητα να επικοινωνήσω με αρκετούς αγροτικούς συνεταιρισμούς ανά την Ελλάδα που ελέγχονται από ορκωτούς λογιστές. Παρακάτω παρατίθενται τα ερωτήματα, με την ανάλυση των ποσοστών τους σε διαγράμματα και πίνακες, τον σχολιασμό των αποτελεσμάτων καθώς και η ανάλυση των προτάσεων βελτίωσης.

Τα ερωτήματα 1 και 2 είναι πληροφοριακά.

7.1 Γράφημα 1 – Σε ποιον τομέα της οικονομίας ανήκει η εταιρεία σας

1. Σε ποιον τομέα της οικονομίας ανήκει η εταιρεία σας;
100 απαντήσεις



Αυτό το γράφημα δείχνει τη σύνθεση των τομέων στους οποίους ανήκουν οι επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

Παρατηρούμε ότι οι περισσότερες εταιρείες ανήκουν στον τριτογενή τομέα (45%), ο οποίος περιλαμβάνει υπηρεσίες όπως εμπόριο, μεταφορές, τουρισμό, υγεία, εκπαίδευση και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.

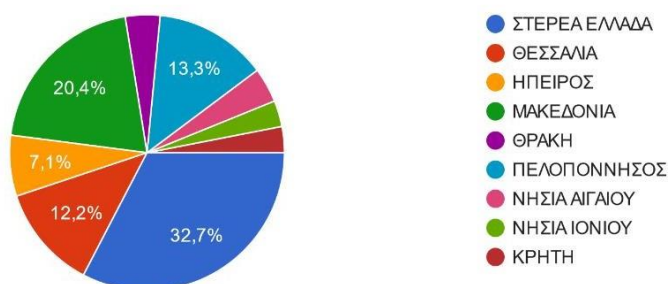
Ο τεταρτογενής τομέας (τεχνολογία, έρευνα και ανάπτυξη, πληροφορική) συμμετέχει στην έρευνα με ποσοστό 27%.

Ο δευτερογενής τομέας (26%), που περιλαμβάνει τη βιομηχανία, την κατασκευή και τη μεταποίηση, είναι επίσης σημαντικός, υποδεικνύοντας την ύπαρξη βιομηχανικών και κατασκευαστικών επιχειρήσεων στην έρευνα.

Τέλος, ο πρωτογενής τομέας (γεωργία, κτηνοτροφία, αλιεία κ.λπ.) συγκεντρώνει μόνο το 2%, κάτι που συνάδει με την τάση που επικρατεί στις ανεπτυγμένες χώρες, όπου οι αγροτικές επιχειρήσεις τείνουν να μειώνονται.

7.2 – Σε ποια περιοχή δραστηριοποιείται η εταιρεία σας.

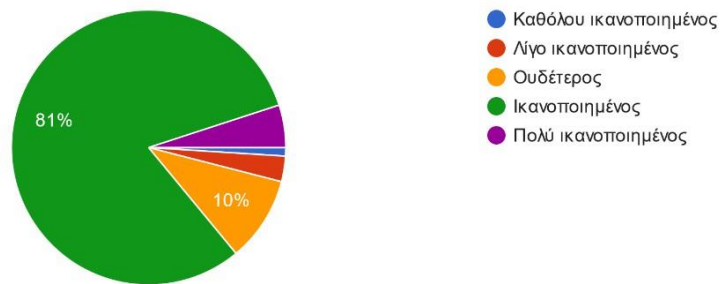
2. Περιοχή δραστηριοποίησης εταιρείας
98 απαντήσεις



Αυτό το γράφημα δείχνει σε ποιες περιοχές της Ελλάδας ανήκουν οι ελεγχόμενες εταιρείες που συμμετείχαν στην έρευνα. Το 32,7% δραστηριοποιείται στην Στερεά Ελλάδα, ακολουθεί η Μακεδονία με ποσοστό 20,4%, έπειτα η Πελοπόννησος με 13,3%, έπειτα η Θεσσαλία με 12,2%, τέταρτη έρχεται η Ήπειρος με ποσοστό 7,1% και με μικρότερα ποσοστά η Θράκη, η Κρήτη και τα νησιά του Αιγαίου και του Ιονίου.

7.3 Γράφημα 3 (Ικανοποίηση από Υποστήριξη και Εξυπηρέτηση των Ελεγκτών)

3. Πόσο ικανοποιημένοι είστε από την ποιότητα της υποστήριξης και εξυπηρέτησης που λαμβάνετε από τους ελεγκτές σας;
100 απαντήσεις



Πίνακας 3. Επίπεδο Ικανοποίησης από την Ποιότητα Υποστήριξης και Εξυπηρέτησης

Επίπεδο Ικανοποίησης	Ποσοστό (%)
Καθόλου Ικανοποιημένος	1
Λίγο Ικανοποιημένος	2
Ουδέτερος	10
Ικανοποιημένος	81
Πολύ Ικανοποιημένος	6

Όπως προκύπτει από το τρίτο γράφημα, το 81% των ερωτηθέντων δηλώνει "Ικανοποιημένο" από την υποστήριξη που λαμβάνει από τους ελεγκτές του, ενώ ένα πολύ μικρότερο ποσοστό 6% δηλώνει "Πολύ ικανοποιημένο".

Η ικανοποίηση σε τόσο υψηλό ποσοστό αντανακλά μια καλά οργανωμένη και αποτελεσματική παροχή υπηρεσιών από τους ελεγκτές, γεγονός που είναι θετικό για τη σχέση εμπιστοσύνης με τους πελάτες.

Ωστόσο, παρατηρείται και ένα ποσοστό 10% "ουδέτερων" απαντήσεων, που υποδεικνύει ότι υπάρχουν περιθώρια για βελτίωση στις παρεχόμενες υπηρεσίες, ώστε να μπορέσουν οι πελάτες να νιώσουν μεγαλύτερη ικανοποίηση.

Το 1% που δηλώνει "Καθόλου ικανοποιημένο" και το 2% "Λίγο ικανοποιημένο" ίσως αντιμετώπισαν συγκεκριμένα προβλήματα στην υποστήριξη και εξυπηρέτηση.

Η θεωρία της ικανοποίησης πελατών υποστηρίζει ότι η ποιότητα της εξυπηρέτησης είναι κρίσιμος παράγοντας για την εμπιστοσύνη και τη μακροχρόνια συνεργασία.

Η έννοια της εξυπηρέτησης πελατών και η ικανοποίηση από αυτήν έχει αναλυθεί διεξοδικά, με έρευνες να δείχνουν πως οι ικανοποιημένοι πελάτες τείνουν να είναι πιο πιστοί και να συνεισφέρουν σε θετική διαφήμιση μέσω των συστάσεών τους.

Σύμφωνα με τη θεωρία της διαχείρισης σχέσεων με πελάτες (Customer Relationship Management), οι εταιρείες που εστιάζουν στην εξατομικευμένη υποστήριξη τείνουν να έχουν μεγαλύτερα ποσοστά διατήρησης πελατών και θετικής ανατροφοδότησης.

Για την αύξηση της ικανοποίησης, οι ελεγκτές μπορούν να βελτιώσουν την ποιότητα των υπηρεσιών τους μέσω περαιτέρω εξατομίκευσης.

Για παράδειγμα, η εφαρμογή ενός συστήματος CRM (Customer Relationship Management) θα επιτρέψει στους ελεγκτές να καταγράφουν και να αναλύουν καλύτερα τις ανάγκες κάθε πελάτη, προσφέροντας πιο στοχευμένες συμβουλές και υποστήριξη.

Επιπλέον, η συνεχής εκπαίδευση των ελεγκτών στις νέες τεχνολογίες και κανονισμούς θα τους επιτρέψει να προσφέρουν πιο ενημερωμένη και αποτελεσματική υποστήριξη στους πελάτες τους.

Ένα σύστημα τακτικής αξιολόγησης και ανατροφοδότησης από τους πελάτες μπορεί επίσης να συμβάλει στην ανίχνευση περιοχών προς βελτίωση, έτσι ώστε οι ελεγκτές να ανταποκρίνονται καλύτερα στις προσδοκίες των πελατών. Επίσης, είναι σημαντικό να ενισχυθεί η επικοινωνία μεταξύ ελεγκτών και πελατών, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι πελάτες έχουν σαφή εικόνα των διαδικασιών και των ελέγχων που πραγματοποιούνται.

Επιπλέον, οι ελεγκτές θα μπορούσαν να δημιουργήσουν τακτικές ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο των υπηρεσιών, καθώς και να εξηγήσουν με απλό και κατανοητό τρόπο τα συμπεράσματα και τις συστάσεις τους.

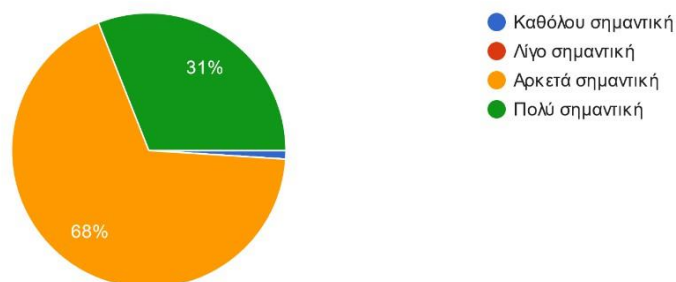
Αυτή η διαφάνεια μπορεί να μειώσει την αβεβαιότητα των πελατών και να αυξήσει το αίσθημα εμπιστοσύνης προς τους ελεγκτές.

Επίσης, θα μπορούσε να εφαρμοστεί ένα πρόγραμμα βελτίωσης βάσει των παραπόνων που έχουν καταγραφεί, ώστε να αντιμετωπιστούν τα ζητήματα που προκάλεσαν την αρνητική ανατροφοδότηση.

Ειδικότερα, για τα μικρά ποσοστά των πελατών που δήλωσαν «Καθόλου ικανοποιημένοι» ή «Λίγο ικανοποιημένοι», οι ελεγκτικές εταιρείες θα μπορούσαν να εξετάσουν τις ατομικές τους περιπτώσεις και να τους προσφέρουν προσαρμοσμένες λύσεις ή διορθωτικές ενέργειες για να βελτιώσουν τη σχέση με αυτούς τους πελάτες.

7.4 Γράφημα 4 – Εξέταση της σπουδαιότητας της εξυπηρέτησης πελατών από τους ελεγκτές για την επιτυχία της συνεργασίας τους

4. Πόσο σημαντική θεωρείτε την εξυπηρέτηση πελατών από τους ελεγκτές για την επιτυχία της συνεργασίας σας;
100 απαντήσεις



Πίνακας 4, Εξέταση της σπουδαιότητας της εξυπηρέτησης πελατών από τους ελεγκτές για την επιτυχία της συνεργασίας τους

Εξέταση σπουδαιότητας	Ποσοστό (%)
Καθόλου Σημαντική	0
Λίγο Σημαντική	1
Αρκετά Σημαντική	68
Πολύ Σημαντική	31

Το τέταρτο γράφημα αφορά τη σημασία που αποδίδουν οι πελάτες στην εξυπηρέτηση που λαμβάνουν από τους ελεγκτές για την επιτυχία της συνεργασίας τους.

Σύμφωνα με το γράφημα, οι πελάτες απάντησαν ως εξής:

- Καθόλου σημαντική: Κανένας από τους συμμετέχοντες δεν θεωρεί την εξυπηρέτηση από τους ελεγκτές καθόλου σημαντική.
- Λίγο σημαντική: Ένα πολύ μικρό ποσοστό, σχεδόν ανύπαρκτο, φαίνεται να χαρακτηρίζει την εξυπηρέτηση αυτή ως λίγο σημαντική.
- Αρκετά σημαντική: Το 68% των πελατών θεωρεί την εξυπηρέτηση αρκετά σημαντική για την επιτυχία της συνεργασίας, κάτι που δείχνει ότι οι περισσότεροι αναγνωρίζουν τη σημασία της, αν και δεν τη θεωρούν καθοριστική.
- Πολύ σημαντική: Το υπόλοιπο 31% θεωρεί ότι η εξυπηρέτηση από τους ελεγκτές είναι πολύ σημαντική, κάτι που υποδηλώνει υψηλή αξία στην εξυπηρέτηση πελατών ως κρίσιμο παράγοντα για τη διατήρηση και επιτυχία της επαγγελματικής σχέσης.

Από τα παραπάνω, είναι φανερό ότι οι περισσότεροι πελάτες εκτιμούν την εξυπηρέτηση από τους ελεγκτές ως βασικό παράγοντα στην επιτυχία της συνεργασίας τους.

Η εξυπηρέτηση πελατών αποτελεί κρίσιμο παράγοντα στην οικοδόμηση θετικών σχέσεων με τους πελάτες και επηρεάζει άμεσα τη μακροχρόνια συνεργασία και την εμπιστοσύνη.

Ορισμένα βασικά στοιχεία που προάγουν την εξυπηρέτηση πελατών περιλαμβάνουν την ανοιχτή και ειλικρινή επικοινωνία, η οποία είναι θεμελιώδης για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης.

Οι πελάτες θέλουν να αισθάνονται ότι έχουν ενημέρωση και πρόσβαση στις απαραίτητες πληροφορίες που σχετίζονται με τον έλεγχο.

Επίσης, η επαγγελματική υποστήριξη μέσω παροχή συμβουλών καθώς και η κατανόηση των αναγκών του πελάτη αλλά και η εξατομίκευση των λύσεων προσδίδουν αξία στη σχέση και συμβάλλουν στην αίσθηση ασφάλειας των πελατών.

Επιπρόσθετα, η αξίες της αξιοπιστίας και της ακεραιότητας παίζουν σπουδαίο ρόλο.

Η συνέπεια και η τήρηση των συμφωνηθέντων είναι θεμελιώδη για την επιτυχία κάθε συνεργασίας, καθώς προσφέρουν σταθερότητα και μειώνουν τις πιθανότητες αρνητικών επιπτώσεων.

Η θεωρία της συναισθηματικής νοημοσύνης στις επιχειρηματικές σχέσεις προτείνει πως η κατανόηση των συναισθηματικών αναγκών του πελάτη και η αναγνώριση των συναισθημάτων τους μπορούν να βελτιώσουν την ποιότητα της εξυπηρέτησης και να ενισχύσουν τη σχέση.

Με βάση την ανάλυση των απαντήσεων και τις θεωρητικές πτυχές της εξυπηρέτησης, μπορούν να γίνουν οι παρακάτω προτάσεις βελτίωσης, οι οποίες περιγράφονται ως ακολούθως:

Δημιουργία Εξατομικευμένων Υπηρεσιών

Επειδή η πλειονότητα των πελατών θεωρεί την εξυπηρέτηση αρκετά ή πολύ σημαντική, η εισαγωγή εξατομικευμένων υπηρεσιών, που θα προσαρμόζονται στις ανάγκες του κάθε πελάτη, θα μπορούσε να ενισχύσει την αίσθηση υποστήριξης και συνεργασίας.

Για παράδειγμα, ετήσιες συναντήσεις προγραμματισμού ελέγχου θα μπορούσαν να βοηθήσουν στην καλύτερη κατανόηση των προσδοκιών του πελάτη.

Εκπαίδευση σε Δεξιότητες Συναισθηματικής Νοημοσύνης

Οι ελεγκτές θα μπορούσαν να επωφεληθούν από εκπαίδευση σε δεξιότητες επικοινωνίας και συναισθηματικής νοημοσύνης.

Η συναισθηματική νοημοσύνη επιτρέπει στους ελεγκτές να προσαρμόζονται καλύτερα στις συναισθηματικές αντιδράσεις των πελατών, δημιουργώντας ένα κλίμα εμπιστοσύνης και κατανόησης.

Περιοδική Αξιολόγηση και Ανατροφοδότηση

Η εφαρμογή ενός συστήματος ανατροφοδότησης, όπου οι πελάτες μπορούν να αξιολογούν την εξυπηρέτηση που λαμβάνουν, θα επιτρέψει στους ελεγκτές να κατανοούν καλύτερα τα σημεία στα οποία χρειάζεται βελτίωση.

Επίσης, η ανατροφοδότηση μπορεί να βοηθήσει στη διαμόρφωση προτύπων εξυπηρέτησης και στην ενίσχυση της ποιότητας των υπηρεσιών.

Ανάπτυξη Δικτύου Επικοινωνίας

Για να ενισχυθεί η συνεργασία, οι ελεγκτές μπορούν να διατηρούν τακτική επικοινωνία με τους πελάτες, προκειμένου να παρακολουθούν την πορεία των ελεγκτικών διαδικασιών και να παρέχουν ενημερώσεις.

Οι ενημερώσεις θα μπορούσαν να γίνονται μέσω email ή τηλεδιασκέψεων για την επίλυση αποριών και την παροχή ενημερώσεων.

Διατήρηση Διαφάνειας και Συνεχούς Υποστήριξης

Η παροχή σαφούς και διαφανούς πληροφόρησης σχετικά με τη διαδικασία ελέγχου, καθώς και η απάντηση σε τυχόν ερωτήματα των πελατών άμεσα, μπορεί να αυξήσει την εμπιστοσύνη και την αίσθηση της στήριξης από την πλευρά των ελεγκτών.

Βελτίωση Εσωτερικών Διαδικασιών Εξυπηρέτησης

Εξετάζοντας τους χρόνους απόκρισης και την ποιότητα των απαντήσεων, η εταιρεία μπορεί να μειώσει το χρόνο εξυπηρέτησης και να διασφαλίσει ότι οι πελάτες λαμβάνουν τις πληροφορίες που χρειάζονται με ταχύτητα και αποτελεσματικότητα.

Παροχή Επιπρόσθετων Υπηρεσιών Υποστήριξης

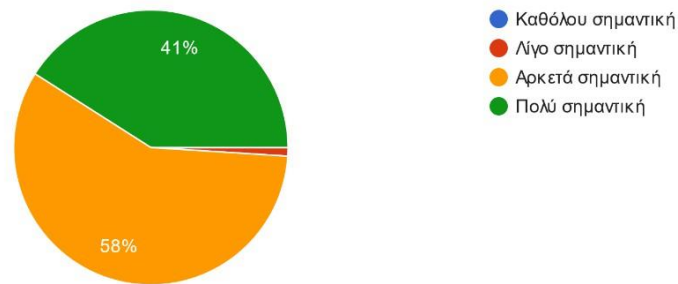
Μια εταιρεία ελέγχου θα μπορούσε να εξετάσει την παροχή επιπλέον υπηρεσιών που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική ή φορολογική συμβουλευτική, καθώς πολλοί πελάτες αναζητούν ευρύτερη υποστήριξη, κάτι που θα μπορούσε να προσφέρει σημαντική προστιθέμενη αξία.

Το συγκεκριμένο γράφημα καταδεικνύει ότι η εξυπηρέτηση πελατών από τους ελεγκτές θεωρείται σημαντική ή πολύ σημαντική για την επιτυχία της συνεργασίας από τη μεγάλη πλειονότητα των πελατών.

Η βελτίωση της εξυπηρέτησης και η επένδυση στην ποιότητα της επικοινωνίας και των υπηρεσιών υποστήριξης μπορεί να συμβάλει καθοριστικά στη μακροχρόνια διατήρηση της συνεργασίας και στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης μεταξύ εταιρείας και πελατών.

7.5 Διάγραμμα 5 – Εξέταση της σημαντικότητας της άμεσης ανταπόκρισης ως σημαντική πτυχή της συνεργασίας μεταξύ ελεγκτών κι επιχειρήσεων

5. Η άμεση ανταπόκριση σε αιτήματα θεωρείτε ότι είναι σημαντική πτυχή της συνεργασίας σας με τους ελεγκτές σας?
100 απαντήσεις



Πίνακας 5, Εξέταση της σημαντικότητας της άμεσης ανταπόκρισης ως σημαντική πτυχή της συνεργασίας μεταξύ ελεγκτών κι επιχειρήσεων

Εξέταση σημαντικότητας	Ποσοστό (%)
Καθόλου Σημαντική	0
Λίγο Σημαντική	1
Αρκετά Σημαντική	41
Πολύ Σημαντική	58

Από το διάγραμμα διαπιστώνουμε ότι το 58% των απαντήσεων υποδεικνύει ότι θεωρούν την άμεση ανταπόκριση "Πολύ σημαντική".

Το 41% την κρίνει ως "Αρκετά σημαντική".

Ένα μικρό ποσοστό, 1%, την βρίσκει "Λίγο σημαντική", ενώ κανείς δεν απάντησε "Καθόλου σημαντική". Η μεγάλη πλειοψηφία των ερωτηθέντων (99% στο σύνολο) πιστεύει ότι η άμεση ανταπόκριση σε αιτήματα είναι σημαντική έως πολύ σημαντική στη συνεργασία με τους ελεγκτές.

Αυτό δείχνει πως οι συνεργάτες ή οι πελάτες θεωρούν ότι η ταχύτητα ανταπόκρισης συμβάλλει σε μια αποδοτική και επαγγελματική σχέση.

Η άμεση ανταπόκριση είναι πιθανό να μειώνει τις καθυστερήσεις και να ενισχύει την εμπιστοσύνη

Από τις απαντήσεις των ερωτηθέντων, είναι εμφανές ότι η άμεση ανταπόκριση των ελεγκτών στα αιτήματα των πελατών τους αποτελεί έναν από τους πιο σημαντικούς παράγοντες στη συνεργασία τους.

Με το 99% των απαντήσεων να την θεωρεί σημαντική ή πολύ σημαντική, γίνεται σαφές ότι η ταχύτητα στην επικοινωνία ενισχύει την εμπιστοσύνη και βελτιώνει τη συνολική εμπειρία συνεργασίας.

Οι πελάτες φαίνεται να δίνουν μεγάλη βαρύτητα στην αίσθηση της ταχείας υποστήριξης και άμεσης διαχείρισης των ζητημάτων τους, κάτι που θεωρούν ότι βελτιώνει τη διαδικασία του ελέγχου και μειώνει τυχόν άγχη ή καθυστερήσεις.

Ως προτάσεις βελτίωσης θα μπορούσαμε να συστήσουμε τα παρακάτω:

✓ Καθιέρωση Συστήματος Προτεραιοτήτων

Οι ελεγκτικές εταιρείες θα μπορούσαν να υιοθετήσουν ένα σύστημα προτεραιοτήτων για τα αιτήματα των πελατών, με στόχο να ανταποκρίνονται ταχύτερα σε επείγοντα ζητήματα.

✓ Αυτοματοποίηση Διαδικασιών

Η εφαρμογή τεχνολογικών εργαλείων (π.χ., λογισμικό διαχείρισης αιτημάτων) θα μπορούσε να επιτρέψει την πιο γρήγορη καταχώριση και απάντηση σε αιτήματα, εξοικονομώντας χρόνο για τους ελεγκτές και βελτιώνοντας την εμπειρία των πελατών.

✓ Συνεχής Εκπαίδευση Προσωπικού

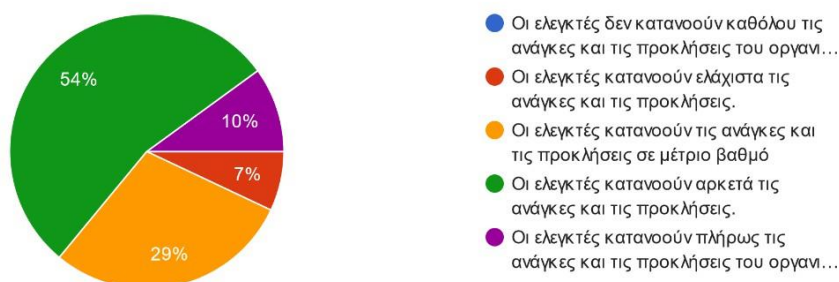
Η εκπαίδευση των ελεγκτών σε επικοινωνιακές δεξιότητες, με έμφαση στη γρήγορη ανταπόκριση και διαχείριση των αιτημάτων, θα μπορούσε να ενισχύσει την αμεσότητα και τη συνέπεια στην εξυπηρέτηση.

✓ Ενσωμάτωση Στοιχείων Επικοινωνίας σε συμφωνητικά συνεργασίας μεταξύ ελεγκτών και επιχειρήσεων

Οι εταιρείες μπορούν να καθορίσουν συγκεκριμένα χρονοδιαγράμματα ανταπόκρισης στα αιτήματα στο πλαίσιο των συμβολαίων συνεργασίας, ώστε οι πελάτες να έχουν ρεαλιστικές προσδοκίες.

7.6 Διάγραμμα 6 – Εξέταση του βαθμού κατανόησης των αναγκών και των προκλήσεων του οργανισμού από τους ελεγκτές

6. Θεωρείτε ότι οι ελεγκτές κατανοούν επαρκώς τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού σας;
100 απαντήσεις



Πίνακας 6, Εξέταση του βαθμού κατανόησης των αναγκών και των προκλήσεων του οργανισμού από τους ελεγκτές

Εξέταση βαθμού κατανόησης των αναγκών	Ποσοστό (%)
Οι ελεγκτές δεν κατανοούν καθόλου τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού	3
Οι ελεγκτές κατανοούν ελάχιστα τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού	7
Οι ελεγκτές κατανοούν τις ανάγκες και τις προκλήσεις του	29

οργανισμού σε μέτριο βαθμό	
Οι ελεγκτές κατανοούν αρκετά τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού	54
Οι ελεγκτές κατανοούν πλήρως τις ανάγκες και τις προκλήσεις του οργανισμού	7

Από το διάγραμμα καταδεικνύεται ότι το 54% των ερωτηθέντων θεωρεί ότι οι ελεγκτές "Κατανοούν επαρκώς τις ανάγκες" και μόνο το 7% δηλώνει ότι οι ανάγκες του οργανισμού κατανοούνται πλήρως από τον οργανισμό.

Ένα 10% δηλώνει πως οι ελεγκτές δεν κατανοούν ελάχιστα ή καθόλου τις ανάγκες τους. Συγκεκριμένα, μικρά ποσοστά απαντούν ότι οι ελεγκτές δεν κατανοούν καθόλου τις ανάγκες του οργανισμού (ποσοστό 3%) ή τις κατανοούν ελάχιστα (ποσοστό 7%).

Αυτή η έλλειψη πλήρους κατανόησης ίσως οφείλεται σε γενικότερες διαφορές στον τρόπο λειτουργίας ή τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει κάθε οργανισμός. Το γεγονός αυτό δημιουργεί την ανάγκη για μεγαλύτερη προσαρμογή των ελεγκτικών πρακτικών στις ειδικές ανάγκες των πελατών, έτσι ώστε η ελεγκτική διαδικασία να γίνει πιο σχετική και να προσθέσει μεγαλύτερη αξία.

Η πλειοψηφία (54%) είναι ικανοποιημένη από την κατανόηση που επιδεικνύουν οι ελεγκτές, αλλά υπάρχει ένα αρκετά υψηλό ποσοστό (29%) που πιστεύει ότι οι ελεγκτές κατανοούν σε μέτριο βαθμό τις ανάγκες του οργανισμού. Στο σημείο αυτό, πρέπει να υπογραμμίσουμε ότι υπάρχει περιθώριο βελτίωσης κατανόησης των αναγκών του οργανισμού, αφού μόνο το 7% των ερωτηθέντων απάντησε πως καλύπτεται πλήρως από την κατανόηση των αναγκών του από τους ελεγκτές.

Αυτό δείχνει ότι υπάρχουν περιθώρια βελτίωσης στην επικοινωνία μεταξύ των οργανισμών και των ελεγκτών, ίσως με καλύτερη εκπαίδευση ή με μια πιο προσαρμοσμένη προσέγγιση στις συγκεκριμένες προκλήσεις κάθε εταιρείας.

Ακολούθως, παρατίθενται ορισμένες προτάσεις βελτίωσης:

- **Διαρκής Επιμόρφωση Ελεγκτών**

Η συνεχιζόμενη εκπαίδευση των ελεγκτών πάνω στις ιδιαιτερότητες των διαφορετικών κλάδων και των αναγκών των οργανισμών που επιβλέπουν θα μπορούσε να βελτιώσει την κατανόησή τους.

- **Συνεργατικές Συνεδρίες Κατανόησης**

Πριν την έναρξη κάθε ελεγκτικής περιόδου, οι ελεγκτές θα μπορούσαν να οργανώνουν συνεδρίες με τους πελάτες τους για να αποκτήσουν μια πιο βαθιά κατανόηση των επιχειρησιακών τους αναγκών και προκλήσεων.

- **Εξατομίκευση της Ελεγκτικής Προσέγγισης**

Η υιοθέτηση μιας εξατομικευμένης προσέγγισης στον έλεγχο θα μπορούσε να ενισχύσει την ακρίβεια και την καταλληλότητα των αποτελεσμάτων, κάνοντας τον έλεγχο πιο χρήσιμο για τον πελάτη.

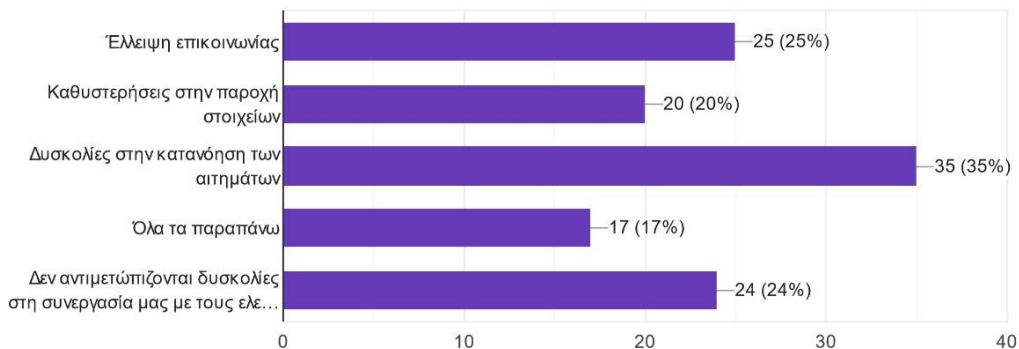
- **Αξιοποίηση Τεχνολογικών Εργαλείων**

Η χρήση εργαλείων ανάλυσης δεδομένων μπορεί να βοηθήσει τους ελεγκτές να κατανοήσουν καλύτερα τα δεδομένα και τις τάσεις του οργανισμού, επιτρέποντάς τους να προσφέρουν πιο στοχευμένες συμβουλές.

7.7 Διάγραμμα 7- Εξέταση των μεγαλύτερων προκλήσεων που αντιμετωπίζει η επιχείρηση στη συνεργασία της με τους ελεγκτές

7. Ποιες είναι οι μεγαλύτερες προκλήσεις που αντιμετωπίζετε στη συνεργασία σας με τους ελεγκτές; (Μπορείτε να επιλέξετε περισσότερες από μια απαντήσεις).

100 απαντήσεις



Από το διάγραμμα παρατηρούμε πως η μεγαλύτερη πρόκληση, με ποσοστό 35%, φαίνεται να είναι η κατανόηση των απαιτήσεων των ελεγκτών.

Ακολουθεί η έλλειψη επικοινωνίας, η οποία αναφέρεται στο 25% των απαντήσεων, πράγμα που δείχνει ότι ένα σημαντικό ποσοστό θεωρεί ότι η επικοινωνία με τους ελεγκτές είναι ανεπαρκής.

Το 20% των συμμετεχόντων θεωρεί ότι οι καθυστερήσεις στην παροχή των απαραίτητων στοιχείων αποτελούν πρόκληση.

Επιπρόσθετα, μόνο το 24% των ερωτηθέντων δηλώνει ότι δεν αντιμετωπίζει δυσκολίες στη συνεργασία με τους ελεγκτές και ένα σημαντικό ποσοστό 17% δηλώνει «όλα τα παραπάνω».

Οι μεγαλύτερες προκλήσεις εντοπίζονται στην αδυναμία κατανόησης των απαιτήσεων και στην έλλειψη επικοινωνίας.

Αυτό υποδεικνύει ότι υπάρχει ανάγκη για πιο ξεκάθαρη και δομημένη επικοινωνία, καθώς και για καλύτερα εργαλεία που θα διευκολύνουν τη διαδικασία ανταλλαγής πληροφοριών και στοιχείων.

Οι προτάσεις βελτιώσεων είναι ποικίλες και αναλύονται παρακάτω.

- Βελτίωση επικοινωνίας

Προτείνεται να πραγματοποιούνται τακτικές συναντήσεις (π.χ., εβδομαδιαίες) για τον καλύτερο συντονισμό και την αποφυγή παρερμηνειών.

- Καθορισμός αναγκών

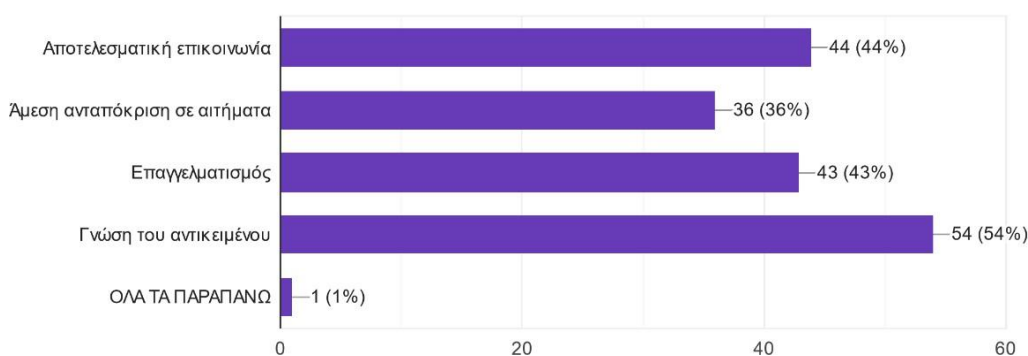
Να παρέχονται σαφείς οδηγίες και να διασαφηνίζονται οι απαιτήσεις εκ των προτέρων, ίσως με γραπτές λίστες ή checklists.

- Εκπαίδευση και παροχή εργαλείων

Η χρήση λογισμικών ή ψηφιακών πλατφορμών μπορεί να βοηθήσει στον καλύτερο συντονισμό και στην παροχή στοιχείων σε πραγματικό χρόνο.

7.8 Διάγραμμα 8- Εξέταση των σημαντικών πτυχών στην εξυπηρέτηση πελατών-δυνατότητα επιλογής παραπάνω από μια απαντήσεις

8. Ποιες πτυχές της εξυπηρέτησης πελατών θεωρείτε πιο σημαντικές;
100 απαντήσεις



Από το διάγραμμα διαφαίνεται πως η γνώση των επιχειρησιακών αναγκών προηγείται με 54%, γεγονός που δείχνει τη σημαντικότητα της επαρκούς γνώσης του αντικειμένου της ελεγκτικής.

Σημαντικό ποσοστό συγκεντρώνει η αποτελεσματική επικοινωνία με το 44%, γεγονός που δείχνει την ανάγκη για σαφή και άμεση επικοινωνία με τους ελεγκτές.

Εν συνεχεία έχουμε το στοιχείο του επαγγελματισμού, όπου το 43% αναγνωρίζει τον επαγγελματισμό ως θεμελιώδη πτυχή.

Ακολουθεί η άμεση ανταπόκριση σε αιτήματα, η οποία καλύπτει το 36%, γεγονός που υποδεικνύει τη σημασία της ταχείας ανταπόκρισης στις ανάγκες των πελατών.

Το γεγονός ότι η "Γνώση του αντικειμένου" συγκεντρώνει το υψηλότερο ποσοστό (54%) δείχνει ότι οι πελάτες θεωρούν την εξειδίκευση ως τον σημαντικότερο παράγοντα στην εξυπηρέτηση.

Αυτό σημαίνει πως ένας επαγγελματίας που κατέχει βαθιά γνώση του αντικειμένου του μπορεί να εμπνεύσει εμπιστοσύνη, να παρέχει ποιοτικές λύσεις και να ανταποκριθεί αποτελεσματικά στις ανάγκες του πελάτη.

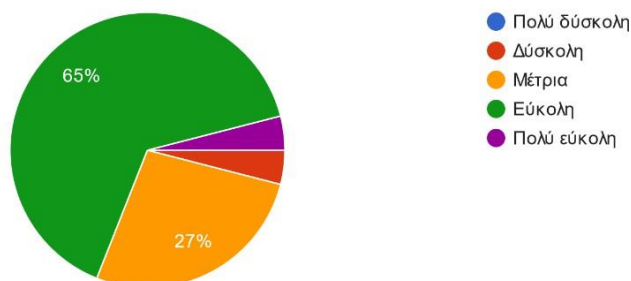
Είναι, λοιπόν, ζωτικής σημασίας οι επιχειρήσεις και οι επαγγελματίες να επενδύουν συνεχώς στη βελτίωση των γνώσεων τους μέσω εκπαίδευσης, ενημέρωσης και εξειδίκευσης.

Παρακάτω παρατίθενται ορισμένες προτάσεις βελτίωσης:

1. Συνεχής εκπαίδευση: Διοργάνωση σεμιναρίων, παρακολούθηση συνεδρίων και ενημέρωση για τις εξελίξεις στον κλάδο.
2. Εσωτερική κατάρτιση: Οι επιχειρήσεις μπορούν να παρέχουν στους υπαλλήλους τους εκπαιδευτικά προγράμματα και workshops.
3. Δημιουργία βάσεων γνώσεων: Καταγραφή των συχνών ερωτήσεων των πελατών και δημιουργία εσωτερικών εγχειριδίων ή FAQs.
4. Εξειδικευμένο προσωπικό: Πρόσληψη ή συνεργασία με ειδικούς σε συγκεκριμένα πεδία για παροχή υψηλής ποιότητας εξυπηρέτησης.
5. Βελτίωση της Αποτελεσματικής Επικοινωνίας μέσω της εκπαίδευσης προσωπικού σε τεχνικές επικοινωνίας: Πώς να ακούνε ενεργά τους πελάτες, να εκφράζονται με σαφήνεια και να αποφεύγουν τεχνικές ορολογίες που δεν είναι κατανοητές.
6. Απλοποίηση πληροφοριών: Χρήση απλής και κατανοητής γλώσσας στις απαντήσεις και στα ενημερωτικά υλικά.
7. Χρήση πολυκαναλικής επικοινωνίας: Διαθεσιμότητα σε email, social media, τηλεφωνική εξυπηρέτηση και live chat για καλύτερη πρόσβαση στους πελάτες.
8. Ενίσχυση του Επαγγελματισμού: Δημιουργία σαφούς κώδικα δεοντολογίας που να ορίζει στάνταρ εξυπηρέτησης.
9. Ανατροφοδότηση από πελάτες: Δημιουργία συστήματος συλλογής σχολίων για συνεχή βελτίωση.
10. Επιτάχυνση της Ανταπόκρισης σε Αιτήματα Εφαρμογή αυτοματοποιημένων συστημάτων: Chatbots, αυτοματοποιημένες απαντήσεις email μπορούν να μειώσουν τους χρόνους αναμονής.

7.9 Γράφημα 9 – Εξέταση βαθμού ευκολίας στην παροχή στοιχείων στους ελεγκτές

9. Πόσο εύκολη είναι η διαδικασία παροχής στοιχείων στους ελεγκτές;
100 απαντήσεις



Πίνακας 9, Εξέταση κατά πόσο εύκολη είναι η διαδικασία παροχής στοιχείων στους ελεγκτές

Εξέταση στην στοιχείων	ευκολίας παροχή	Ποσοστό (%)
Πολύ δύσκολη		0
Δύσκολη		4
Μέτρια		27
Εύκολη		65
Πολύ εύκολη		4

Η πλειονότητα (65%) βρίσκει τη διαδικασία παροχής στοιχείων εύκολη, γεγονός που είναι θετικό για την ελεγκτική διαδικασία.

Ωστόσο, το 27% που τη χαρακτηρίζει μέτρια δείχνει περιθώρια βελτίωσης στη διαδικασία παροχής στοιχείων.

Επιπρόσθετα, σε ποσοστό 4% των ερωτηθέντων, θεωρείται πολύ εύκολη η παροχή στοιχείων στους ελεγκτές και στο ίδιο ποσοστό 4% θεωρείται δύσκολη. Από τα στοιχεία αυτά υποδεικνύονται πιθανά εμπόδια ή ελλείψεις που πρέπει να διερευνηθούν.

Παρακάτω παραθέτουμε κάποιες προτάσεις βελτίωσης:

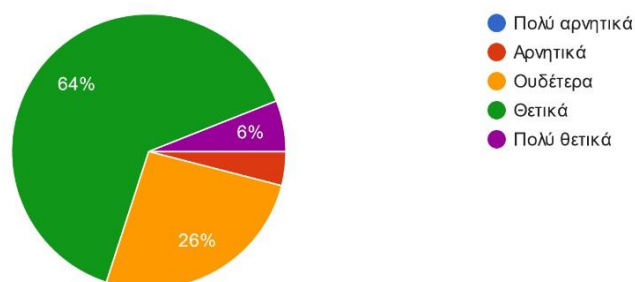
1. Αυτοματοποίηση Διαδικασιών μέσω της εφαρμογής ψηφιακών εργαλείων για την εύκολη συλλογή και διαμοιρασμό δεδομένων, μειώνοντας τον χρόνο και την πολυπλοκότητα της διαδικασίας.
2. Εκπαίδευση Πελατών μέσω της παροχής σεμιναρίων ή οδηγών για τους πελάτες, ώστε να κατανοούν καλύτερα τις απαιτήσεις των ελεγκτών και να προετοιμάζουν τα δεδομένα πιο αποτελεσματικά.
3. Δημιουργία Checklists μέσω της παροχής λίστας με τα απαιτούμενα στοιχεία, ώστε οι πελάτες να γνωρίζουν εκ των προτέρων τι πρέπει να παραδώσουν.
4. Ενίσχυση Επικοινωνίας, μέσω της τακτικής επικοινωνίας μεταξύ ελεγκτών και ελεγχόμενων εταιρειών.
5. Προσαρμογή Διαδικασιών στις Ανάγκες των Πελατών μέσω της εξατομίκευση της διαδικασίας παροχής στοιχείων, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες κάθε πελάτη ή οργανισμού.
6. Ενσωμάτωση Τεχνολογιών Cloud μέσω της χρήσης ασφαλών πλατφορμών cloud για τη διαχείριση και διαμοιρασμό εγγράφων, μειώνοντας τον κίνδυνο καθυστερήσεων ή απώλειας δεδομένων.
7. Αξιολόγηση Δυσκολιών μέσω της συγκέντρωσης ανατροφοδότησης από τους πελάτες που θεωρούν τη διαδικασία δύσκολη, ώστε να εντοπιστούν συγκεκριμένα εμπόδια.
8. Βελτίωση Χρονοδιαγράμματος μέσω της διασφάλισης επαρκούς χρόνου για την προετοιμασία και παροχή στοιχείων, ώστε να μειωθεί η πίεση προς τους πελάτες.

Παρόλο που η πλειοψηφία αξιολογεί θετικά τη διαδικασία, οι παραπάνω προτάσεις μπορούν να ενισχύσουν περαιτέρω τη συνεργασία με τους πελάτες, μειώνοντας τη μέτρια ή δύσκολη εμπειρία που ανέφερε το 31% των συμμετεχόντων.

Η διαφάνεια, η χρήση εργαλείων τεχνολογίας και η εξατομίκευση είναι τα κλειδιά για τη βελτίωση.

7.10 Γράφημα 10- Εξέταση της σχέσης εξυπηρέτησης και εμπιστοσύνης μεταξύ των ελεγκτών και των επιχειρήσεων

10. Έχει επηρεάσει η εξυπηρέτηση των πελατών από τους ελεγκτές την εμπιστοσύνη σας προς αυτούς;
100 απαντήσεις



Πίνακας 10, Εξέταση της σχέσης εξυπηρέτησης και εμπιστοσύνης μεταξύ των ελεγκτών και των επιχειρήσεων

Σχέση εξυπηρέτησης και εμπιστοσύνης μεταξύ ελεγκτών και επιχειρήσεων	Ποσοστό (%)
Πολύ αρνητικά	1
Αρνητικά	3
Ουδέτερα	26
Θετικά	64
Πολύ Θετικά	6

Από τον πίνακα προκύπτει ότι η εξυπηρέτηση των επιχειρήσεων επηρεάζει θετικά την αφοσίωση των ελεγκτών.

Συγκεκριμένα, το 64% την αξιολογεί θετικά, το 6% πολύ θετικά και μόλις το 4% έχει αρνητική άποψη (1% πολύ αρνητικά και 3% αρνητικά). Επίσης, το 26% είναι ουδέτερο.

Αυτό σημαίνει πως η καλή εξυπηρέτηση συμβάλλει σημαντικά στη διατήρηση της σχέσης με τους ελεγκτές, γεγονός που μπορεί να επηρεάσει την αποτελεσματικότητα των ελέγχων, τη συνεργασία και την ποιότητα των υπηρεσιών.

Όσο αφορά τους τρόπους βελτίωσης της αφοσίωσης μέσω της Εξυπηρέτησης, θα μπορούσαμε να παραθέσουμε τα παρακάτω:

- ✚ Συνεχής επικοινωνία: Παροχή έγκαιρης και σαφούς ενημέρωσης στους ελεγκτές.
- ✚ Εξατομικευμένη προσέγγιση: Προσαρμογή της εξυπηρέτησης στις ανάγκες κάθε ελεγχόμενου για αύξηση της ικανοποίησης.
- ✚ Αξιοπιστία και επαγγελματισμός: Τήρηση προθεσμιών, σωστή προετοιμασία και διάθεση συνεργασίας.
- ✚ Ανίχνευση των λόγων που οδήγησαν σε ουδέτερη στάση και λήψη μέτρων για βελτίωση.
- ✚ Ενίσχυση των κινήτρων: Παροχή πρόσθετων υπηρεσιών ή υποστήριξης ώστε οι ελεγκτές να νιώθουν μεγαλύτερη εκτίμηση.
- ✚ Αύξηση της διαδραστικότητας: Δημιουργία forum ή ομάδων συζήτησης για άμεση επικοινωνία και ανταλλαγή πληροφοριών.
- ✚ Ελαχιστοποίηση των Αρνητικών Εμπειριών: Διερεύνηση των προβλημάτων: Ανάλυση των αρνητικών σχολίων για την αναγνώριση συγκεκριμένων θεμάτων.
- ✚ Εκπαίδευση προσωπικού: Βελτίωση της διαχείρισης δύσκολων καταστάσεων και ανάπτυξη δεξιοτήτων εξυπηρέτησης.
- ✚ Αύξηση της διαφάνειας: Παροχή ξεκάθαρων διαδικασιών και πληροφοριών για αποφυγή παρεξηγήσεων.

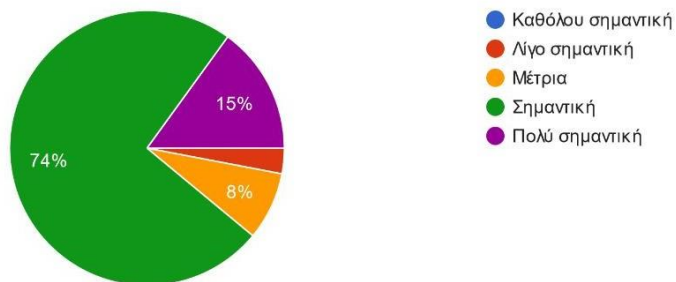
Η εξυπηρέτηση παίζει κρίσιμο ρόλο στην αφοσίωση των ελεγκτών.

Το πολύ υψηλό ποσοστό θετικών απόψεων είναι ένα σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα που πρέπει να διατηρηθεί και να ενισχυθεί.

Παράλληλα, η μείωση των ουδέτερων και αρνητικών απόψεων θα συμβάλει στη συνολική βελτίωση της εμπειρίας των ελεγκτών και στην ενδυνάμωση των συνεργασιών.

7.11 Διάγραμμα 11 – Σημαντικότητα της ταχύτητας των ελεγκτών στην ανταπόκριση των αιτημάτων των επιχειρήσεων

11. Πόσο σημαντική είναι η ταχύτητα στην ανταπόκριση των ελεγκτών στα αιτήματά σας;
100 απαντήσεις



Πίνακας 11, Σημαντικότητα της ταχύτητας των ελεγκτών στην ανταπόκριση των αιτημάτων των επιχειρήσεων

Σημαντικότητα της ταχύτητας των ελεγκτών στην ανταπόκριση των αιτημάτων των επιχειρήσεων	Ποσοστό (%)
Καθόλου Σημαντική	1
Λίγο Σημαντική	2
Μέτρια	8
Σημαντική	74
Πολύ Σημαντική	15

Η συντριπτική πλειοψηφία των ερωτηθέντων (74%) θεωρεί την ανταπόκριση των ελεγκτών στα αιτήματα των επιχειρήσεων "σημαντική". Ένα 15% την αξιολογεί ως "Πολύ Σημαντική". Ακολουθεί το ποσοστό που τη θεωρεί "Μέτρια σημαντική" (8%), λίγο σημαντική μόνο το (2%) και "Καθόλου σημαντική" (1%).

Η ανταπόκριση των ελεγκτών είναι κρίσιμος παράγοντας για τους πελάτες, με την πλειοψηφία να τη θεωρεί σημαντική ή πολύ σημαντική.

Τα χαμηλά ποσοστά στις αρνητικές αξιολογήσεις υποδεικνύουν ότι η ανταπόκριση μπορεί να είναι ήδη καλή, αλλά υπάρχει χώρος για περαιτέρω βελτίωση για πλήρη ικανοποίηση.

Ακολουθούν προτάσεις βελτίωσης για την ταχύτητα ανταπόκρισης των ελεγκτών στις επιχειρήσεις:

1. Ψηφιοποίηση και αυτοματοποίηση διαδικασιών

Η χρήση λογισμικών ελέγχου και ψηφιακών εργαλείων μπορεί να μειώσει δραστικά τον χρόνο ανταπόκρισης. Η εφαρμογή τεχνολογιών όπως OCR (Optical Character Recognition) για την αυτόματη ανάγνωση και ταξινόμηση εγγράφων, καθώς και η χρήση συστημάτων για ασφαλή και διαφανή αρχειοθέτηση, μπορούν να επιταχύνουν τον έλεγχο.

2. Ανάπτυξη αυτοματοποιημένων συστημάτων ελέγχου με τεχνητή νοημοσύνη (AI)

Η τεχνητή νοημοσύνη μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την ανάλυση μεγάλων όγκων δεδομένων, εντοπίζοντας ανωμαλίες και λάθη σε ελάχιστο χρόνο. Τα machine learning models μπορούν να βελτιώσουν την ακρίβεια των ελέγχων, μειώνοντας τις καθυστερήσεις λόγω ανθρώπινου λάθους.

3. Καλύτερη εκπαίδευση και εξειδίκευση ελεγκτών

Οι ελεγκτές πρέπει να είναι κατάλληλα εκπαιδευμένοι ώστε να διαχειρίζονται γρήγορα και αποτελεσματικά τις ελεγκτικές διαδικασίες. Προγράμματα συνεχούς εκπαίδευσης πάνω στις νέες τεχνολογίες και τις αλλαγές στη νομοθεσία μπορούν να βελτιώσουν την ταχύτητα και την ποιότητα των ελέγχων.

4. Προτυποποίηση αιτημάτων και τυποποιημένες διαδικασίες

Η δημιουργία προκαθορισμένων φορμών και ηλεκτρονικών αιτημάτων θα μειώσει την ασάφεια και την ανάγκη για επιπλέον διευκρινίσεις. Ένα κεντρικό πληροφοριακό

σύστημα όπου οι επιχειρήσεις μπορούν να υποβάλλουν τα αιτήματά τους σε δομημένη μορφή, θα διευκολύνει την ταξινόμηση και επεξεργασία τους από τους ελεγκτές.

5. Βελτίωση της επικοινωνίας μεταξύ ελεγκτών και επιχειρήσεων

Η καθιέρωση συχνότερων ενημερώσεων και αυτοματοποιημένων ειδοποιήσεων για την πορεία του ελέγχου μπορεί να μειώσει την αβεβαιότητα και να επιταχύνει τη διαδικασία.

Επιπλέον, η χρήση chatbots και ψηφιακών βοηθών μπορεί να παρέχει άμεσες απαντήσεις σε απλές ερωτήσεις των επιχειρήσεων, αποφεύγοντας καθυστερήσεις λόγω ανθρώπινης διαμεσολάβησης.

6. Διαχωρισμός των ελέγχων βάσει προτεραιότητας και κινδύνου

Οι επιχειρήσεις με υψηλό ρίσκο παρατυπιών ή πολύπλοκα οικονομικά δεδομένα πρέπει να ελέγχονται με διαφορετική προσέγγιση από αυτές που παρουσιάζουν απλές, συνηθισμένες συναλλαγές.

Η χρήση ενός risk-based approach θα επιτρέψει την αποτελεσματικότερη κατανομή του χρόνου των ελεγκτών, βελτιώνοντας συνολικά την ταχύτητα απόκρισης.

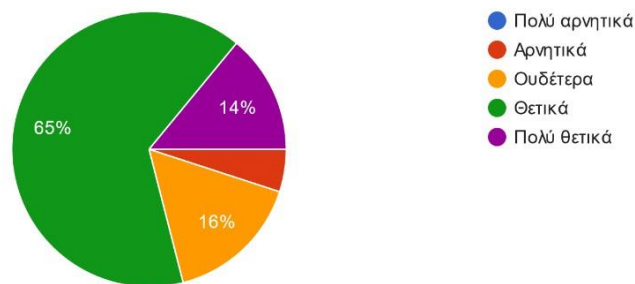
7. Αύξηση ανθρώπινου δυναμικού σε κρίσιμες περιόδους

Κατά τις περιόδους υποβολής οικονομικών καταστάσεων ή φορολογικών δηλώσεων, οι ελεγκτικές αρχές πρέπει να ενισχύονται με επιπλέον προσωπικό ή εξωτερικούς συνεργάτες, ώστε να αποφευχθούν καθυστερήσεις λόγω φόρτου εργασίας.

Αν εφαρμοστούν αυτές οι προτάσεις, θα μειωθούν σημαντικά οι χρόνοι ανταπόκρισης των ελεγκτών, αυξάνοντας παράλληλα την αξιοπιστία και την αποδοτικότητα των ελεγκτικών διαδικασιών.

7.12 Διάγραμμα 12- Επίδραση της εξυπηρέτησης των επιχειρήσεων στην αφοσίωση στους ελεγκτές

12. Πώς επηρεάζει η εξυπηρέτηση πελατών την αφοσίωσή σας στους ελεγκτές;
100 απαντήσεις



Πίνακας 12, Επίδραση της εξυπηρέτησης των επιχειρήσεων στην αφοσίωση στους ελεγκτές

Επίδραση της εξυπηρέτησης των επιχειρήσεων στην αφοσίωση στους ελεγκτές	Ποσοστό (%)
Πολύ Αρνητικά	2
Αρνητικά	5
Ουδέτερα	16
Θετικά	65
Πολύ Θετικά	14

Το 14% πιστεύει ότι η ποιότητα των υπηρεσιών επηρεάζει "Πολύ θετικά" τη συνεργασία με τους ελεγκτές.

Το 65%, που αποτελεί το ποσοστό της πλειοψηφίας, τη θεωρεί "Θετική".

Ένα ποσοστό 16% δείχνει ουδέτερη στάση, ενώ τα αρνητικά ποσοστά και πολύ αρνητικά ποσοστά είναι αρκετά χαμηλά (μόνο 5% και 2% αντίστοιχα).

Συμπερασματικά, θα μπορούσαμε να υποστηρίξουμε πως η ποιότητα της παρεχόμενης υπηρεσίας είναι καθοριστικός παράγοντας για την ικανοποίηση των πελατών και επηρεάζει τη συνεργασία σε μεγάλο βαθμό.

Η υψηλή θετική και πολύ θετική αξιολόγηση δείχνει ότι η ποιότητα είναι ήδη σε καλό επίπεδο, αλλά υπάρχουν περιθώρια βελτίωσης για να μειωθούν τα ουδέτερα και αρνητικά ποσοστά.

Τα αποτελέσματα αυτά δείχνουν ότι η ποιότητα των υπηρεσιών είναι καθοριστική για την εμπιστοσύνη και τη μακροχρόνια συνεργασία με τους πελάτες.

Η υψηλή ποιότητα μειώνει την πιθανότητα να αναζητήσουν εναλλακτικούς παρόχους και ενισχύει την αίσθηση ότι οι πελάτες λαμβάνουν την προστιθέμενη αξία που αναζητούν από την εταιρεία.

Η θεωρία της πιστότητας πελατών υποστηρίζει ότι η ποιότητα των υπηρεσιών συνδέεται άμεσα με την ικανοποίηση και την εμπιστοσύνη, οδηγώντας σε σταθερές και μακροχρόνιες σχέσεις.

Ένα σημαντικό στοιχείο αυτής της θεωρίας είναι ότι οι πελάτες που είναι ικανοποιημένοι από την ποιότητα των υπηρεσιών έχουν αυξημένες πιθανότητες να παραμείνουν πιστοί και να συστήσουν την εταιρεία σε άλλους. Επιπλέον, η θεωρία της ποιότητας υπηρεσιών (SERVQUAL) προσδιορίζει πέντε διαστάσεις της ποιότητας: αξιοπιστία, ανταπόκριση, ασφάλεια, ενσυναίσθηση και απτή παρουσία (π.χ., τεχνολογίες, εξοπλισμός), οι οποίες συμβάλλουν στην πιστότητα των πελατών.

Ως προτάσεις βελτίωσης θα μπορούσαμε να αναφέρουμε την ενίσχυση των εκπαιδευτικών προγραμμάτων για τους ελεγκτές, ώστε να παραμείνουν ενημερωμένοι για τις τελευταίες εξελίξεις και μεθόδους, διασφαλίζοντας υψηλή ποιότητα υπηρεσίας.

Η επένδυση σε σύγχρονα εργαλεία τεχνολογίας και την εκπαίδευση του προσωπικού μπορεί επίσης να βελτιώσει την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών, αυξάνοντας την ικανοποίηση και την πιστότητα των πελατών. Επιπλέον, οι εταιρείες μπορούν να εφαρμόσουν προγράμματα πιστότητας, προσφέροντας κίνητρα στους πελάτες που επιλέγουν μακροχρόνια συνεργασία, όπως εκπτώσεις σε υπηρεσίες ή πρόσβαση σε εξειδικευμένες συμβουλευτικές υπηρεσίες.

Επίσης, θα μπορούσε να γίνει διερεύνηση των αιτιών των ουδέτερων και αρνητικών απαντήσεων, με στόχο τη βελτίωση συγκεκριμένων πτυχών που ίσως δεν καλύπτουν πλήρως τις ανάγκες των πελατών.

Θα ήταν ωφέλιμο να ενισχυθεί η επικοινωνία με τους πελάτες ώστε να παρέχεται σαφής πληροφόρηση για τις υπηρεσίες και τα αποτελέσματα των ελέγχων, κάτι που βοηθά στην οικοδόμηση εμπιστοσύνης.

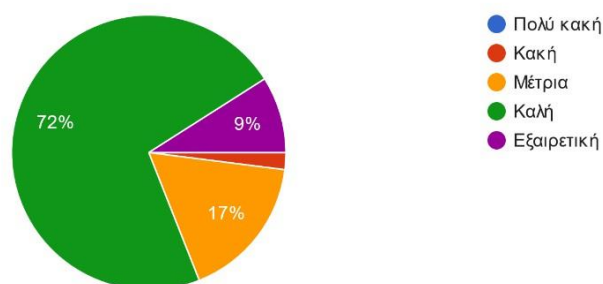
Εξάλλου, η ύπαρξη ενός μηχανισμού συνεχούς συλλογής ανατροφοδότησης (π.χ., μέσω ερωτηματολογίων ή συναντήσεων αξιολόγησης) μπορεί να βοηθήσει στην ανίχνευση οποιωνδήποτε αδυναμιών και να επιτρέψει έγκαιρη βελτίωση των υπηρεσιών

Οι ελεγκτικές εταιρείες μπορούν να ενισχύσουν τη σχέση τους με τους πελάτες, εφαρμόζοντας τις διαστάσεις του μοντέλου SERVQUAL για να βελτιώσουν τις παρεχόμενες υπηρεσίες τους.

Για παράδειγμα, η αξιοπιστία και η ασφάλεια μπορούν να ενισχυθούν μέσω της διασφάλισης ότι οι πληροφορίες των πελατών παραμένουν εμπιστευτικές, ενώ η ανταπόκριση μπορεί να βελτιωθεί με ταχύτερη εξυπηρέτηση και υποστήριξη σε τυχόν αιτήματα.

7.13 Διάγραμμα 13- Αξιολόγηση της συνεργασίας των επιχειρήσεων με τους ελεγκτές όσο αφορά την παροχή στοιχείων

13. Πώς θα αξιολογούσατε τη συνεργασία σας με τους ελεγκτές σας σε σχέση με την παροχή στοιχείων;
100 απαντήσεις



Πίνακας 13, Αξιολόγηση της συνεργασίας των επιχειρήσεων με τους ελεγκτές όσο αφορά την παροχή στοιχείων

Αξιολόγηση της συνεργασίας των επιχειρήσεων με τους ελεγκτές όσο αφορά την παροχή στοιχείων	Ποσοστό (%)
Πολύ Κακή	0
Κακή	2
Μέτρια	17
Καλή	72
Εξαιρετική	9

Ο πίνακας αξιολογεί τη συνεργασία των επιχειρήσεων με τους ελεγκτές όσον αφορά την παροχή στοιχείων.

Τα αποτελέσματα δείχνουν:

- ❖ Το 72% των επιχειρήσεων αξιολογεί τη συνεργασία ως "Καλή", που είναι ένα πολύ θετικό εύρημα.
- ❖ Το 9% τη θεωρεί "Εξαιρετική", γεγονός που δείχνει ότι υπάρχει ένα μικρό αλλά σημαντικό ποσοστό που έχει πολύ θετική εμπειρία.
- ❖ Το 17% τη χαρακτηρίζει "Μέτρια", κάτι που υποδηλώνει ότι υπάρχει χώρος για βελτίωση.
- ❖ Το 2% τη βρίσκει "Κακή", που είναι χαμηλό ποσοστό, αλλά αξίζει προσοχή για να μειωθεί περαιτέρω.
- ❖ Δεν υπάρχουν καθόλου αξιολογήσεις ως "Πολύ Κακή", που σημαίνει πως δεν παρατηρούνται σοβαρά προβλήματα.

Για να βελτιωθεί η συνεργασία και να αυξηθεί το ποσοστό των "Εξαιρετικών" αξιολογήσεων, μπορούν να ληφθούν τα εξής μέτρα:

- α) Ψηφιοποίηση διαδικασιών

Η χρήση ηλεκτρονικών πλατφορμών για την παροχή στοιχείων μπορεί να μειώσει καθυστερήσεις και παρερμηνείες. Η εφαρμογή συστημάτων που επιτρέπουν την άμεση πρόσβαση των ελεγκτών σε δεδομένα μπορεί να διευκολύνει τη συνεργασία.

β) Καλύτερη επικοινωνία

Η παροχή σαφών οδηγιών στις επιχειρήσεις για το τι ακριβώς απαιτείται μπορεί να μειώσει τα λάθη και να επιταχύνει τη διαδικασία.

γ) Δημιουργία FAQ και οδηγών για να γνωρίζουν οι επιχειρήσεις πώς να προετοιμάσουν τα στοιχεία τους σωστά.

δ) Εκπαίδευση και υποστήριξη επιχειρήσεων Σεμινάρια ή διαδικτυακά μαθήματα για τις επιχειρήσεις, ώστε να κατανοούν καλύτερα τις απαιτήσεις των ελεγκτών.

ε) Καθιέρωση σημείων επαφής ή help desk για άμεση υποστήριξη σε περίπτωση αποριών.

στ) Ενίσχυση της διαφάνειας μέσω της δημιουργίας ενός συστήματος αξιολόγησης των ελεγκτών, ώστε να γνωρίζουν οι επιχειρήσεις ότι υπάρχει έλεγχος στην ποιότητα συνεργασίας.

ζ) Εφαρμογή feedback συστημάτων όπου οι επιχειρήσεις θα μπορούν να προτείνουν βελτιώσεις στη διαδικασία.

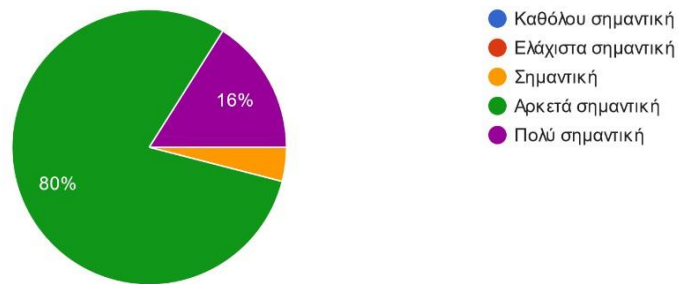
η) Ταχύτερη ανταπόκριση από τους ελεγκτές

θ) Βελτιστοποίηση του χρόνου απάντησης των ελεγκτών ώστε να αποφεύγονται καθυστερήσεις.

ι) Χρήση ψηφιακών εργαλείων αυτοματοποίησης για να μειωθεί ο φόρτος εργασίας και να επιταχυνθούν οι διαδικασίες.

7.14 Διάγραμμα 14 – Εξέταση της σημαντικότητας της διαφάνειας στη διαδικασία του ελέγχου

14.Πόσο σημαντική θεωρείτε τη διαφάνεια κατά τη διάρκεια της διαδικασίας ελέγχου;
100 απαντήσεις



Πίνακας 14, Εξέταση της σημαντικότητας της διαφάνειας στη διαδικασία του ελέγχου

Εξέταση της σημαντικότητας διαφάνειας διαδικασία ελέγχου	Ποσοστό (%)
Καθόλου Σημαντική	0
Λίγο Σημαντική	1
Μέτρια	1
Σημαντική	2
Αρκετά Σημαντική	80
Πολύ Σημαντική	16

Η πλειοψηφία των ερωτηθέντων, ποσοστό 80%, θεωρεί τη διαφάνεια "Αρκετά σημαντική", ενώ ένα 16% την κρίνει ως "Πολύ Σημαντική".

Σχεδόν κανείς δεν την κρίνει ως "Καθόλου σημαντική" ή "Ελάχιστα σημαντική".

Η συντριπτική πλειοψηφία δείχνει ότι θεωρεί τη διαφάνεια κεντρικό στοιχείο. Αυτό είναι θετικό, καθώς υποδηλώνει την αξία που αποδίδουν στη διαφάνεια, ως δείγμα εμπιστοσύνης και αποτελεσματικότητας στην ελεγκτική διαδικασία.

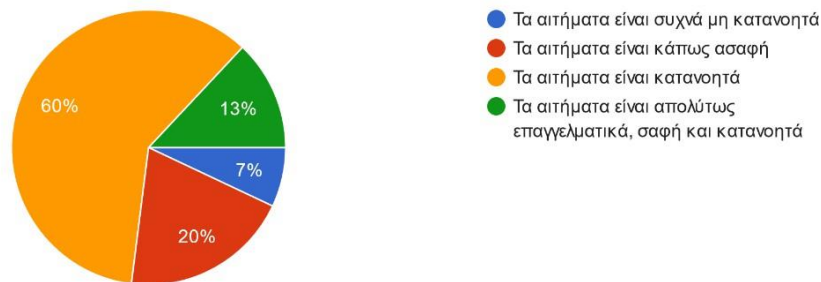
Παρακάτω παραθέτουμε προτάσεις βελτίωσης:

- ✚ Εκπαίδευση των εμπλεκόμενων στην ελεγκτική διαδικασία: Οργάνωση σεμιναρίων και workshops για να κατανοήσουν καλύτερα οι εμπλεκόμενοι τη σημασία της διαφάνειας στον έλεγχο.
- ✚ Τεκμηριωμένες Διαδικασίες: Βελτίωση των διαδικασιών ελέγχου με σαφή τεκμηρίωση και πρόσβαση σε πληροφορίες, ώστε να ενισχυθεί η διαφάνεια.
- ✚ Ενίσχυση Τεχνολογικών Εργαλείων: Χρήση λογισμικού ελέγχου που καταγράφει κάθε στάδιο της διαδικασίας, επιτρέποντας μεγαλύτερη διαφάνεια και παρακολούθηση.
- ✚ Επικοινωνία και Ανατροφοδότηση: Δημιουργία μηχανισμών όπου οι επιχειρήσεις και οι ελεγκτές μπορούν να εκφράζουν ανώνυμα τις απόψεις τους για το επίπεδο διαφάνειας.
- ✚ Ανεξάρτητοι Έλεγχοι: Τακτικοί εσωτερικοί και εξωτερικοί έλεγχοι που διασφαλίζουν ότι τηρούνται οι αρχές διαφάνειας.

Με αυτές τις βελτιώσεις, μπορεί να μειωθεί το ποσοστό αυτών που θεωρούν τη διαφάνεια λιγότερο σημαντική, εξασφαλίζοντας ακόμα πιο αξιόπιστες ελεγκτικές διαδικασίες.

7.15 Διάγραμμα 15 – Τρόπος αξιολόγησης των επιχειρήσεων τη συχνότητα των αιτημάτων από τους ελεγκτές όσο αφορά την παροχή πρόσθετων στοιχείων κατά τη διάρκεια του ελέγχου

15. Πώς αξιολογούν οι διευθυντές τη συχνότητα των αιτημάτων από τους ελεγκτές για πρόσθετα στοιχεία κατά τη διάρκεια του ελέγχου;
100 απαντήσεις



Πίνακας 15, Σημαντικότητα της ταχύτητας των ελεγκτών στην ανταπόκριση των αιτημάτων των επιχειρήσεων

Σημαντικότητα της ταχύτητας των ελεγκτών στην ανταπόκριση των αιτημάτων των επιχειρήσεων	Ποσοστό (%)
Καθόλου Σημαντική	1
Λίγο Σημαντική	2
Μέτρια	8
Σημαντική	74
Πολύ Σημαντική	15

Στο διάγραμμα παρατηρούμε ότι το 73% δηλώνει ότι τα αιτήματα είναι από “κατανοητά” (60%) έως “Απολύτως επαγγελματικά, σαφή και κατανοητά”, ενώ το 20% τα θεωρεί “κάπως ασαφή”.

Ένα μικρό ποσοστό, το 7% τα κρίνει “Συχνά μη κατανοητά”.

Το γεγονός ότι το μεγαλύτερο ποσοστό θεωρεί τα αιτήματα επαγγελματικά και κατανοητά αποτελεί θετικό στοιχείο.

Θα μπορούσε να εφαρμοστεί μία εσωτερική διαδικασία επιβεβαίωσης των αιτημάτων (π.χ., προσυμφωνημένες περιγραφές) ώστε να διασφαλίζεται ότι τα αιτήματα είναι απόλυτα κατανοητά από όλες τις πλευρές.

Διαπιστώνουμε πως υπάρχει ένα καλό επίπεδο συνεργασίας και επαγγελματισμού.

Παρολαυτά, χρειάζεται κάποια επιπλέον βελτίωση στη σαφήνεια των αιτημάτων και στην επικοινωνία, για να εξαλειφθούν τυχόν ασάφειες.

7.16 Διάγραμμα 16 – Εξέταση συχνότητας της ενημέρωσης για την πρόοδο των ελέγχων από τους ελεγκτές

16. Πόσο συχνά οι ελεγκτές σας ενημερώνουν για την πρόοδο των ελέγχων;
100 απαντήσεις



Πίνακας 16, Εξέταση συχνότητας της ενημέρωσης για την πρόοδο των ελέγχων από τους ελεγκτές

Εξέταση συχνότητας της ενημέρωσης για την πρόοδο των ελέγχων από τους ελεγκτές	Ποσοστό (%)
Δεν υπάρχει καμία ενημέρωση κατά τη	3

διάρκεια του ελέγχου	
Η ενημέρωση είναι σπάνια και γίνεται μόνο όταν ζητηθεί	4
Υπάρχει κάποια ενημέρωση, αλλά όχι σε τακτική βάση	34
Οι ελεγκτές ενημερώνουν τακτικά για την πρόοδο	46
Οι ελεγκτές παρέχουν τακτική και αναλυτική ενημέρωση για την πρόοδο	13

Σύμφωνα με το διάγραμμα, το 13% των συμμετεχόντων απάντησαν ότι οι ελεγκτές παρέχουν συνεχή και αναλυτική ενημέρωση για την πρόοδο.

Η πλειοψηφία, το 46% θεωρούν ότι οι ελεγκτές ενημερώνουν τακτικά για την πρόοδο.

Ένα σημαντικό ποσοστό, 34%, απάντησαν ότι υπάρχει κάποια ενημέρωση, αλλά όχι σε τακτική βάση.

Ένα μικρό ποσοστό, 4%, ανέφεραν ότι η ενημέρωση είναι σπάνια και γίνεται μόνο όταν ζητηθεί και το 3% δήλωσαν ότι δεν υπάρχει καμία ενημέρωση κατά τη διάρκεια του ελέγχου.

Ως προτάσεις βελτίωσης θα μπορούσαμε να παραθέσουμε τα παρακάτω:

1. Ενίσχυση Τακτικής Ενημέρωσης:

Ενσωμάτωση τυποποιημένων διαδικασιών για συχνή και τακτική ενημέρωση των ενδιαφερομένων μερών. Δημιουργία χρονοδιαγράμματος ενημερώσεων (π.χ., εβδομαδιαίες ή μηνιαίες ενημερώσεις).

2. Χρήση Ψηφιακών Μέσων:

Χρήση λογισμικών ή πλατφορμών όπου οι πελάτες μπορούν να παρακολουθούν σε πραγματικό χρόνο την πρόοδο των ελέγχων.

3. Εκπαίδευση Ελεγκτών:

Προγράμματα εκπαίδευσης για την ενίσχυση των επικοινωνιακών δεξιοτήτων των ελεγκτών και τη σημασία της ενημέρωσης.

4. Αναλυτική Παροχή Πληροφοριών:

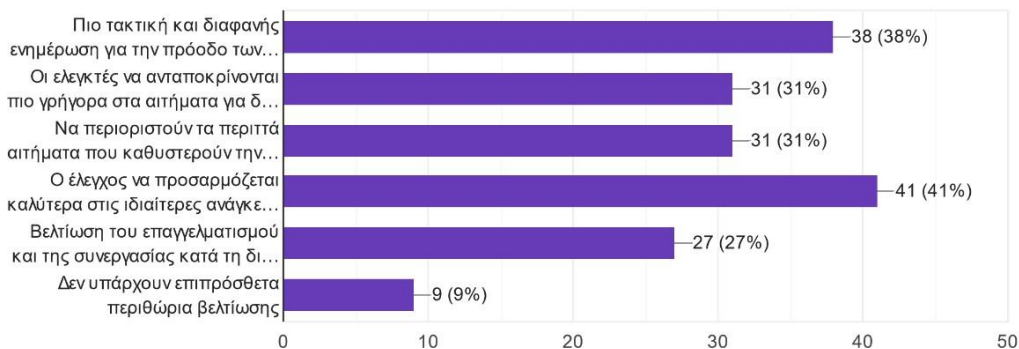
Παροχή λεπτομερών αναφορών για κάθε στάδιο του ελέγχου, ώστε οι πελάτες να αισθάνονται πιο ασφαλείς.

5. Προσαρμοσμένη Ενημέρωση:

Προσαρμογή του επιπέδου της ενημέρωσης στις ανάγκες του εκάστοτε πελάτη (π.χ., πιο λεπτομερής ενημέρωση για εταιρείες υψηλού κινδύνου).

7.17 Διάγραμμα 17- Προτάσεις για βελτιώσεις όσο αφορά την καλύτερη εξυπηρέτηση των ελεγχόμενων εταιρειών από τους ελεγκτές

17. Ποιες βελτιώσεις θα προτείνετε για την καλύτερη εξυπηρέτηση των ελεγχόμενων εταιρειών από τους ελεγκτές; (Μπορείτε να επιλέξετε περισσότερες από μια απαντήσεις).
100 απαντήσεις



Πίνακας 17, Ποιες βελτιώσεις θα προτείνετε για την καλύτερη εξυπηρέτηση των ελεγχόμενων εταιρειών από τους ελεγκτές?

Προτάσεις Βελτιώσεων	Ποσοστό (%)
Πιο τακτική και διαφανής ενημέρωση	31

για την πρόοδο των ελέγχων.	
Οι ελεγκτές να ανταποκρίνονται πιο γρήγορα στα αιτήματα για διευκρινίσεις ή πρόσθετα στοιχεία.	31
Να περιοριστούν τα περιττά αιτήματα που καθυστερούν την ολοκλήρωση του ελέγχου.	31
Ο έλεγχος να προσαρμόζεται καλύτερα στις ιδιαίτερες ανάγκες κάθε επιχείρησης.	41
Βελτίωση του επαγγελματισμού και της συνεργασίας κατά τη διάρκεια του ελέγχου	27
Δεν υπάρχουν επιπρόσθετα περιθώρια βελτίωσης	9

Η πιο δημοφιλής πρόταση είναι ο έλεγχος να προσαρμόζεται καλύτερα στις ιδιαίτερες ανάγκες του οργανισμού. (41%).

Άλλες δημοφιλείς προτάσεις είναι η πιο τακτική και διαφανής ενημέρωση για την πρόοδο των ελέγχων με ποσοστό 38%, η άμεση απάντηση από τους ελεγκτές στα αιτήματα με ποσοστό 31%, καθώς και ο περιορισμός των αιτημάτων για συμπληρωματικά στοιχεία με ποσοστό επίσης 31%.

Ένα μικρό ποσοστό 9% δεν θεωρεί ότι χρειάζονται βελτιώσεις, υποδεικνύοντας ότι κάποιοι είναι ικανοποιημένοι από την τρέχουσα διαδικασία, ενώ ένα σημαντικό ποσοστό (27%), θεωρεί σημαντική τη βελτίωση του επαγγελματισμού και της συνεργασίας κατά τη διάρκεια του ελέγχου.

Ως προτάσεις βελτίωσης θα μπορούσαμε να προτείνουμε τα εξής:

➤ Ενίσχυση της επικοινωνίας και της επαγγελματικής συμπεριφοράς

Οι ελεγκτές θα μπορούσαν να εκπαιδεύονται σε δεξιότητες επικοινωνίας και επαγγελματισμού, ώστε να διευκολύνουν τις σχέσεις τους με τις ελεγχόμενες εταιρείες.

➤ Συστηματική εφαρμογή διαφάνειας

Η διαφανής ενημέρωση, που ήδη ζητείται από το 38%, μπορεί να ενταχθεί στις επίσημες πολιτικές των ελεγκτικών διαδικασιών, βοηθώντας στην καλλιέργεια εμπιστοσύνης.

➤ Αξιοποίηση τεχνολογίας

Με την εισαγωγή λογισμικών που διαχειρίζονται τα αιτήματα και οργανώνουν τα δεδομένα των ελέγχων, θα μπορούσε να μειωθεί η ανάγκη για συνεχείς αιτήσεις συμπληρωματικών στοιχείων και να βελτιωθεί η ταχύτητα των διαδικασιών.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Στο παρόν κεφάλαιο παρατίθενται τα συμπεράσματα της διπλωματικής εργασίας, τόσο για το θεωρητικό, όσο και για το ερευνητικό μέρος, όπου αναδεικνύεται η σημασία των διεθνών λογιστικών προτύπων, της διαδικασίας ελέγχου και της διαφάνειας στον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Η ενοποίηση αυτών των παραμέτρων οδηγεί στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης και της ποιότητας των ελεγκτικών διαδικασιών.

- Συμπεράσματα από το Θεωρητικό Κομμάτι

Η διαδικασία του ελέγχου αναδεικνύεται ως το θεμέλιο για την εξασφάλιση της διαφάνειας στις οικονομικές καταστάσεις των επιχειρήσεων.

Ο έλεγχος δεν αποτελεί απλώς μια τεχνική διαδικασία, αλλά ένα θεμελιώδες εργαλείο για την προώθηση της εμπιστοσύνης και της διαφάνειας, που έχει σημαντική επίδραση στις αποφάσεις των επενδυτών, των μετόχων, καθώς και των πιστωτών.

Ειδικότερα, η ανεξαρτησία των ελεγκτών καθίσταται απολύτως κρίσιμη για τη διατήρηση της αντικειμενικότητας και της ακεραιότητας του ελέγχου. Παραβιάσεις αυτής της ανεξαρτησίας, είτε λόγω συμφερόντων είτε λόγω εξωτερικών πιέσεων, μπορούν να αμαυρώσουν την αξιοπιστία των αποτελεσμάτων και να οδηγήσουν σε λανθασμένες επιχειρηματικές αποφάσεις, θέτοντας σε κίνδυνο την ακεραιότητα της αγοράς.

Επιπλέον, η συνεχής εκπαίδευση των ελεγκτών είναι απαραίτητη, δεδομένης της ταχύτητας με την οποία εξελίσσονται οι διεθνείς οικονομικές συνθήκες και της εφαρμογής νέων τεχνολογιών.

Η ταχεία προσαρμογή στις αλλαγές των διεθνών λογιστικών προτύπων, καθώς και η ενσωμάτωσή τους στις ελεγκτικές διαδικασίες, είναι κρίσιμη για την ποιότητα του ελέγχου.

Στην πράξη, η γνώση αυτών των εξελίξεων ενισχύει την ικανότητα των ελεγκτών να αναγνωρίζουν κινδύνους, να εντοπίζουν παρατυπίες και να προτείνουν διορθωτικές δράσεις που θα συμβάλλουν στη μείωση των επιχειρηματικών κινδύνων.

Αξιοσημείωτο είναι το γεγονός ότι η εφαρμογή μιας προσέγγισης βασισμένης στον κίνδυνο μπορεί να βελτιώσει την ποιότητα της διαδικασίας ελέγχου.

Η εντοπιστική ικανότητα για ανίχνευση κινδύνων, όπως περιπτώσεις κακοδιαχείρισης ή απάτης, συμβάλλει στην έγκαιρη παρέμβαση και στη μείωση των αρνητικών συνεπειών για τις επιχειρήσεις.

Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της χρήσης προηγμένων εργαλείων ανάλυσης δεδομένων, τα οποία ενισχύουν την ικανότητα των ελεγκτών να ανιχνεύσουν ακόμα και τις πιο σύνθετες παρατυπίες.

Η επαγγελματική ακεραιότητα του ελεγκτή, σε συνδυασμό με τη σαφήνεια στην επικοινωνία, διασφαλίζει ότι οι διαδικασίες ελέγχου είναι κατανοητές και αποδεκτές από τους επιχειρηματικούς φορείς, ενισχύοντας έτσι τη διαφάνεια και την εμπιστοσύνη στον έλεγχο.

Η ενίσχυση της διαφάνειας και της αξιοπιστίας στις διαδικασίες του ελέγχου προϋποθέτει όχι μόνο την εξασφάλιση της ανεξαρτησίας των ελεγκτών, αλλά και την καλλιέργεια ενός περιβάλλοντος εμπιστοσύνης.

Η σημασία της ελεγκτικής διαδικασίας δεν περιορίζεται μόνο στην πιστοποίηση των οικονομικών καταστάσεων, αλλά εκτείνεται και στη δυνατότητα των ελεγκτών να προσφέρουν αξία στις επιχειρήσεις με την αναγνώριση κινδύνων και την καθοδήγηση για τη βελτίωση των εσωτερικών διαδικασιών τους.

Οι ελεγκτές, ως ανεξάρτητοι και εξειδικευμένοι επαγγελματίες, μπορούν να αναδείξουν αδυναμίες και αδικαιολόγητες πρακτικές που ενδέχεται να απειλήσουν τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα της επιχείρησης.

Η αναγνώριση αυτών των κινδύνων σε πρώιμο στάδιο μπορεί να συμβάλει στη λήψη διορθωτικών μέτρων, περιορίζοντας τις αρνητικές επιπτώσεις στην αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων.

Το διεθνές λογιστικό πρότυπο 240 (ISA 240) παρέχει μια βασική κατευθυντήρια γραμμή για την αναγνώριση και την εκτίμηση του κινδύνου απάτης στον οικονομικό έλεγχο.

Η εφαρμογή αυτών των προτύπων ενισχύει τη διαφάνεια και επιτρέπει στους ελεγκτές να εντοπίζουν μη ορατούς κινδύνους, που μπορούν να υπονομεύσουν τη διαχείριση των οικονομικών της επιχείρησης.

Ειδικότερα, τα διεθνή πρότυπα δίνουν έμφαση στην ανάγκη της συστηματικής αναγνώρισης κινδύνων και της διαρκούς επικοινωνίας με τις επιχειρήσεις για την εξασφάλιση της ακρίβειας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Η εμπιστοσύνη μεταξύ των ελεγκτών και των επιχειρήσεων που εξυπηρετούνται είναι επίσης κλειδί για τη διασφάλιση της ακεραιότητας των ελέγχων.

Όταν οι ελεγκτές παρουσιάζουν με σαφήνεια και διαφάνεια τα ευρήματά τους, οι επιχειρήσεις δεν αντιμετωπίζουν την διαδικασία του ελέγχου ως εξωτερική επιβολή, αλλά ως μια ευκαιρία για βελτίωση και στρατηγική καθοδήγηση. Αυτή η συνεργατική προσέγγιση ενισχύει την εθελοντική συμμόρφωση με τα πρότυπα και ενδυναμώνει την ενότητα των δύο πλευρών.

Επιπλέον, η ταχεία εξέλιξη των οικονομικών συνθηκών και της τεχνολογίας απαιτεί από τους ελεγκτές να εξελίσσονται και να προσαρμόζονται.

Η χρήση προηγμένων αναλυτικών εργαλείων και τεχνολογιών επιτρέπει την ακριβέστερη και ταχύτερη ανάλυση των δεδομένων, ενισχύοντας την ικανότητα των ελεγκτών να εντοπίζουν προβλήματα και να προσφέρουν λύσεις.

Οι εξελίξεις αυτές βοηθούν στη διατήρηση της ακεραιότητας και της ποιότητας του ελέγχου, δημιουργώντας ένα πιο ασφαλές και αξιόπιστο επιχειρηματικό περιβάλλον.

Επιπρόσθετα, η συνειδητοποίηση ότι η ελεγκτική διαδικασία δεν είναι απλώς μια υποχρέωση, αλλά ένα εργαλείο για τη στρατηγική ανάπτυξη, βοηθά τις επιχειρήσεις να κατανοήσουν τη σημασία του ελέγχου και να επενδύσουν σε μια σχέση εμπιστοσύνης με τους ελεγκτές τους.

Όταν οι διαδικασίες αυτές υλοποιούνται με τον κατάλληλο επαγγελματισμό, οι επιχειρήσεις ενδυναμώνονται και ενισχύουν τη θέση τους στην αγορά, ενώ ταυτόχρονα βελτιώνουν την αξιοπιστία τους στα μάτια των μετόχων, των επενδυτών και των πιστωτών τους.

Τέλος, ο ελεγκτής διασφαλίζει εμπιστοσύνη επενδυτών και πιστωτών, προάγει διαφάνεια, τηρεί ηθική δεοντολογία και προστατεύει το δημόσιο συμφέρον.

- Συμπεράσματα από το Ερευνητικό Κομμάτι

Η ερευνητική ανάλυση των δεδομένων έδειξε ισχυρή συσχέτιση μεταξύ της ποιότητας της συνεργασίας με τους ελεγκτές και της αντίληψης των επιχειρήσεων για τη διαφάνεια και την αξιοπιστία του ελέγχου.

Οι επιχειρήσεις που συνεργάζονται με ελεγκτές υψηλών προδιαγραφών εμφανίζουν αυξημένα επίπεδα εμπιστοσύνης στις διαδικασίες ελέγχου. Αντιλαμβάνονται τη συνεργασία με τον ελεγκτή ως μια διαδικασία που ενισχύει την αξία της επιχείρησης και όχι απλώς ως ένα εργαλείο συμμόρφωσης με κανονισμούς.

Τα αποτελέσματα της έρευνας αναδεικνύουν τη σημασία της διαρκούς ενημέρωσης και επικοινωνίας μεταξύ των ελεγκτών και των πελατών τους.

Η τακτική και επαναλαμβανόμενη επικοινωνία, η οποία περιλαμβάνει σαφείς εξηγήσεις για τις διαδικασίες του ελέγχου και τα ευρήματα, βοηθά τις επιχειρήσεις να αισθάνονται ότι συμμετέχουν ενεργά στη διαδικασία και όχι απλώς ότι υπόκεινται σε εξωτερικό έλεγχο.

Αυτό ενισχύει τη διαφάνεια, την εμπιστοσύνη και τη διαρκή βελτίωση των επιχειρηματικών πρακτικών.

Η σχέση μεταξύ των ελεγκτών και των ελεγχόμενων εταιρειών αντικατοπτρίζει τη θεωρία εντολέα-εντολοδόχου (Jensen & Meckling, 1976).

Οι μέτοχοι (εντολείς) εμπιστεύονται τη διοίκηση (εντολοδόχους) να διαχειρίζεται τους πόρους τους.

Ωστόσο, συχνά προκύπτουν συγκρούσεις συμφερόντων, καθώς η διοίκηση ενδέχεται να λαμβάνει αποφάσεις που δεν ευθυγραμμίζονται πλήρως με τα συμφέροντα των μετόχων.

Ο ρόλος των ελεγκτών είναι κρίσιμος για τη μείωση αυτών των συγκρούσεων, καθώς λειτουργούν ως ανεξάρτητοι φορείς που επαληθεύουν την ακρίβεια των οικονομικών καταστάσεων και ενισχύουν τη διαφάνεια.

Τα αποτελέσματα της παρούσας έρευνας δείχνουν ότι οι ελεγκτικές διαδικασίες υψηλής ποιότητας μειώνουν το κόστος αντιπροσώπευσης (agency cost) και ενισχύουν την εμπιστοσύνη μεταξύ των ενδιαφερόμενων μερών. Μέσω της έρευνας, επιβεβαιώθηκε η agency theory, διότι τα αποτελέσματα της παρούσας έρευνας επιβεβαιώνουν ότι η ποιότητα της ελεγκτικής διαδικασίας μειώνει τις πληροφοριακές ανισότητες και τους κινδύνους σύγκρουσης συμφερόντων.

Αυτό είναι εμφανές από την υψηλή ικανοποίηση που εξέφρασαν οι ερωτηθέντες όσον αφορά τη διαφάνεια και την ανεξαρτησία των ελεγκτών.

Οι ελεγκτικές διαδικασίες αποτελούν βασικό μηχανισμό σήματος (Spence, 1973), μέσω του οποίου οι επιχειρήσεις επικοινωνούν την αξιοπιστία και τη διαφάνειά τους προς τρίτους, όπως επενδυτές, ρυθμιστικές αρχές και αγορές. Τα αποτελέσματα της έρευνας υπογραμμίζουν ότι οι ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις λειτουργούν ως σήματα που μειώνουν την ασυμμετρία πληροφόρησης.

Οι ελεγκτές, με την ανεξάρτητη και αντικειμενική προσέγγισή τους, διασφαλίζουν την ορθή επικοινωνία αυτών των σημάτων, κάτι που αναγνωρίζεται από τις ελεγχόμενες εταιρείες ως κρίσιμος παράγοντας ενίσχυσης της εμπιστοσύνης.

Η συγκεκριμένη έρευνα εναρμονίζεται με προηγούμενες μελέτες (π.χ. Hay et al., 2016), οι οποίες επιβεβαιώνουν ότι οι επενδυτές εμπιστεύονται περισσότερο εταιρείες με διαφανείς και ελεγχόμενες οικονομικές πληροφορίες, γεγονός που βελτιώνει τη φήμη και την ανταγωνιστικότητα στην αγορά.

Η σχέση μεταξύ των ελεγκτών και των ελεγχόμενων εταιρειών αντικατοπτρίζει τη θεωρία εντολέα-εντολοδόχου Jensen, M. C., et al, 1976).

Οι μέτοχοι (εντολείς) εμπιστεύονται τη διοίκηση (εντολοδόχους) για τη διαχείριση των πόρων τους, ωστόσο, ενδέχεται να υπάρχουν συγκρούσεις συμφερόντων.

Οι ελεγκτές διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο σε αυτό το πλαίσιο, διασφαλίζοντας την ακρίβεια των οικονομικών καταστάσεων και μειώνοντας το κόστος αντιπροσώπευσης (agency cost).

Σύμφωνα με τα ευρήματα της έρευνας, το 85% των ερωτηθέντων δήλωσαν ικανοποιημένοι από την ανεξαρτησία και τη διαφάνεια των ελεγκτών, ενώ το 89% ανέφερε ότι η ταχύτητα ανταπόκρισης συμβάλλει στη μείωση της ασυμμετρίας πληροφόρησης.

Τα ευρήματα αυτά συνάδουν με τη θεωρία ότι οι ελεγκτές λειτουργούν ως ανεξάρτητοι εγγυητές, οι οποίοι διασφαλίζουν ότι η διοίκηση λειτουργεί προς όφελος των μετόχων.

Παράλληλα, η υψηλή βαθμολογία που έλαβε η διαφάνεια (92% θετικών απαντήσεων) δείχνει ότι οι ελεγκτικές διαδικασίες μειώνουν τη σύγκρουση συμφερόντων, ενισχύοντας τη σχέση εμπιστοσύνης μεταξύ διοίκησης και μετόχων.

Οι ελεγκτικές διαδικασίες λειτουργούν ως μηχανισμός σήματος "sigaling theory" (Spence, 1973), μέσω του οποίου οι επιχειρήσεις επικοινωνούν την αξιοπιστία τους στην αγορά. Η παρούσα έρευνα ανέδειξε ότι το 74% των ερωτηθέντων θεωρεί την εξυπηρέτηση πελατών από τους ελεγκτές κρίσιμη για τη δημιουργία εμπιστοσύνης, ενώ το 85% πιστεύει ότι οι ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις ενισχύουν την αντίληψη περί διαφάνειας. Στο πλαίσιο της παρούσας εργασίας, τα ευρήματα καταδεικνύουν ότι οι ελεγκτικές υπηρεσίες υψηλής ποιότητας λειτουργούν ως "σήματα" που ενισχύουν την εμπιστοσύνη των εταιρειών στην αγορά και μειώνουν τους κινδύνους που απορρέουν από την ασυμμετρία πληροφόρησης.

Η αξιοπιστία αυτή λειτουργεί ως σήμα προς τρίτους, όπως επενδυτές και ρυθμιστικές αρχές, μειώνοντας την ασυμμετρία πληροφόρησης.

Για παράδειγμα, οι ερωτηθέντες ανέφεραν ότι η τακτική ενημέρωση από τους ελεγκτές (ενισχύει την εμπιστοσύνη στις διαδικασίες. Αυτό συνάδει με τη μελέτη των Hay et al. (2016), η οποία υπογραμμίζει ότι οι διαφανείς διαδικασίες συμβάλλουν στη βελτίωση της φήμης μιας επιχείρησης και στην προσέλκυση επενδύσεων.

Επιπλέον, τα δεδομένα υποδεικνύουν ότι η διαφάνεια στην επικοινωνία των αποτελεσμάτων του ελέγχου είναι εξίσου σημαντική με την ακρίβεια των ελεγκτικών διαδικασιών.

Οι επιχειρήσεις που λαμβάνουν σαφείς και κατανοητές εκθέσεις ελέγχου διαπιστώνουν ότι η διαδικασία δεν είναι απλώς μια επιβλητική πρακτική, αλλά μια στρατηγική συνεργασία για τη βελτίωση της οικονομικής τους εικόνας.

Αυτή η αντίληψη ενισχύει την ικανότητα των ελεγκτών να εξασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, δημιουργώντας μια κουλτούρα εμπιστοσύνης και διαφάνειας που έχει θετικό αντίκτυπο στη συνολική λειτουργία της επιχείρησης.

Αξιοσημείωτο είναι ότι οι επιχειρήσεις που ενσωματώνουν αυτή τη συνεργατική προσέγγιση στον έλεγχο κατανοούν την αξία των διεθνών λογιστικών προτύπων όχι ως έναν εξωτερικό έλεγχο, αλλά ως ένα εργαλείο για τη συνεχιζόμενη βελτίωση των εσωτερικών τους διαδικασιών και για την ενίσχυση της επιχειρηματικής τους στρατηγικής.

Όταν οι επιχειρήσεις κατανοούν τη σημασία των ελεγκτικών διαδικασιών, είναι πιο πρόθυμες να υιοθετήσουν τις απαιτήσεις των διεθνών προτύπων, επιδιώκοντας όχι μόνο τη συμμόρφωση αλλά και την αξία που προσδίδει η ελεγκτική διαδικασία στην επιχείρησή τους.

Συμπερασματικά, τα ευρήματα της έρευνας και οι θεωρητικές προσεγγίσεις επισημαίνουν την ανάγκη για συνεχιζόμενη εκπαίδευση, αυξημένη διαφάνεια και αναβάθμιση των διαδικασιών ελέγχου, έτσι ώστε να επιτευχθεί μια πιο αξιόπιστη και αποτελεσματική αγορά.

Η συνεργασία, η διαφάνεια και η επικοινωνία αποτελούν τα θεμέλια για την ενίσχυση της ποιότητας του ελέγχου και για τη διασφάλιση της εμπιστοσύνης στην οικονομία,

καθιστώντας τα διεθνή λογιστικά πρότυπα όχι μόνο απαραίτητο εργαλείο συμμόρφωσης, αλλά και στρατηγικό πλεονέκτημα για τις επιχειρήσεις.

Όπως προκύπτει από την έρευνα, οι επιχειρήσεις που συνεργάζονται στενά με τους ελεγκτές και έχουν συνεχιζόμενη επικοινωνία, αναγνωρίζουν τη σημασία του ελέγχου ως εργαλείο για τη βελτίωση της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής και όχι ως μια διαδικασία συμμόρφωσης.

Αυτή η προσέγγιση, όπου οι επιχειρήσεις βλέπουν τον έλεγχο ως μια συνεργατική διαδικασία, ενισχύει τη διαφάνεια και δημιουργεί έναν ανοιχτό διάλογο για την επίλυση τυχόν προβλημάτων ή ανακολουθιών.

Η διαφάνεια στην επικοινωνία των αποτελεσμάτων του ελέγχου επιτρέπει στις επιχειρήσεις να κατανοήσουν καλύτερα τα ευρήματα και να προχωρήσουν σε διορθωτικές ενέργειες όταν είναι απαραίτητο.

Με τη σαφήνεια στην παρουσίαση των ευρημάτων, οι ελεγκτές ενισχύουν την εμπιστοσύνη τους και επιτυγχάνουν την αποδοχή των προτάσεων που θέτουν για τη βελτίωση των εσωτερικών διαδικασιών.

Παράλληλα, τα δεδομένα δείχνουν ότι η εφαρμογή νέων τεχνολογιών και εργαλείων ανάλυσης δεδομένων έχει θετική επίδραση στην ικανότητα των ελεγκτών να ανιχνεύουν κινδύνους και να εντοπίζουν πιθανούς τομείς βελτίωσης, ενισχύοντας έτσι την ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχουν. Αυτή η καινοτομία επιτρέπει στους ελεγκτές να προσαρμόζονται καλύτερα στις ανάγκες των επιχειρήσεων, εξασφαλίζοντας ένα πιο αποτελεσματικό και αξιόπιστο αποτέλεσμα

- Σύγκριση Αποτελεσμάτων με Άλλες Έρευνες

Τα αποτελέσματα της παρούσας έρευνας έδειξαν ότι η ποιότητα συνεργασίας μεταξύ ελεγκτών και ελεγχόμενων εταιρειών επηρεάζει σημαντικά την εμπιστοσύνη των τελευταίων στη διαδικασία του ελέγχου.

Συγκεκριμένα, οι συμμετέχοντες αξιολόγησαν θετικά την αμεροληψία και την ταχύτητα ανταπόκρισης των ελεγκτών.

Αυτά τα ευρήματα συνάδουν με την έρευνα των Arens et al. (2012), όπου αναδείχθηκε ότι η διαφάνεια και η άμεση επικοινωνία ενισχύουν τη σχέση εμπιστοσύνης. Επιπλέον, η παρούσα έρευνα επιβεβαιώνει τη μελέτη των Hay et al.

(2016), η οποία υπογραμμίζει τη σημασία της ποιότητας των ελεγκτικών υπηρεσιών για τη βελτίωση της αντίληψης των επιχειρήσεων περί διαφάνειας.

Ωστόσο, υπάρχουν αποκλίσεις σε σχέση με την έρευνα των Power et al. (2013), όπου αναφέρθηκε ότι οι ελεγκτές συχνά δεν κατανοούν πλήρως τις ανάγκες των πελατών.

Η παρούσα εργασία, αντίθετα, καταδεικνύει πως οι ερωτηθέντες αξιολόγησαν θετικά την κατανόηση των ελεγκτών για τις προκλήσεις που αντιμετωπίζουν οι επιχειρήσεις τους.

Τέλος, τα δεδομένα που συλλέχθηκαν μέσω ερωτηματολογίων ενισχύουν τα συμπεράσματα του Brennan et al. (2001), που έδειξαν ότι οι επιχειρήσεις προτιμούν μακροχρόνιες συνεργασίες με ελεγκτές που προάγουν τη διαφάνεια και την ακεραιότητα.

- Συμβολή της εργασίας στη βιβλιογραφία

Η συμβολή της παρούσας εργασίας στην επιστημονική βιβλιογραφία, εστιάζει στην ανάλυση της σχέσης μεταξύ ελεγκτών και ελεγχόμενων εταιρειών, ειδικά όσον αφορά την ποιότητα συνεργασίας, τη διαφάνεια και την ανεξαρτησία στις ελεγκτικές διαδικασίες.

Συγκεκριμένα, εμπλουτίζει τη βιβλιογραφία με νέες εμπειρικές αποδείξεις σχετικά με τον τρόπο που οι ελεγκτές επηρεάζουν την εμπιστοσύνη και τη διαφάνεια μέσω της συνεργασίας τους.

Επίσης, διερευνά τον ρόλο των διεθνών ελεγκτικών προτύπων στη μείωση της ασυμμετρίας πληροφόρησης, προσφέροντας χρήσιμα συμπεράσματα για τον κλάδο.

Επιπρόσθετα, εστιάζει στην πρακτική διάσταση των ελεγκτικών σχέσεων, μέσω της συλλογής δεδομένων από ερωτηματολόγια, κάτι που προσφέρει νέες οπτικές στην κατανόηση της ανεξαρτησίας και αμεροληψίας.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, προσφέρεται συμβολή στο επιστημονικό πεδίο, καθώς συνδέεται η θεωρητική ανάλυση με τα ευρήματα της έρευνάς, δίνοντας έμφαση στη βελτίωση των ελεγκτικών διαδικασιών.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΒΙΒΛΙΑ

1. Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2012). Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach. Pearson Education.
2. Bell, T. B., Peecher, M. E., & Solomon, I. (2015). The Economics of Auditing. Routledge.
3. Johnstone, K. M., Gramling, A. A., & Rittenberg, L. E. (2021). Auditing: A Risk-Based Approach to Conducting a Quality Audit. Cengage Learning.
4. Knechel, W. R., & Salterio, S. E. (2021). Auditing: Assurance and Risk. Routledge.
5. Montgomery, R. H. (2014). Auditing Theory and Practice. McGraw-Hill Education.
6. Power, M. (2013). Organized Uncertainty: Designing a World of Risk Management. Oxford University Press.
7. Sawyer, L. B., Dittenhofer, M. A., & Scheiner, J. H. (2011). Sawyer's Internal Auditing: The Practice of Modern Internal Auditing. Institute of Internal Auditors.
8. Whittington, R., & Pany, K. (2013). Principles of Auditing & Assurance Services. McGraw-Hill Education.
9. Wells, J. T. (2004). Corporate Fraud Handbook: Prevention and Detection. Wiley.

ΑΡΘΡΑ

- Abass, Z. K., Flayyih, H. H., & Hasan, S. I. (2022). The relationship between audit services and non-audit actuarial services in the auditor's report. International Journal of Professional Business Review, 7(2), Article 455.<https://doi.org/10.26668/businessreview/2022.v7i2.455>
- Al-Fatlawi, Q. A., Al Farttoosi, D. S., & Almagtome, A. H. (2021). Accounting information security and IT governance under COBIT 5 framework: A case study [Special issue on Information Retrieval and Web Search]. Webology, 18, 294–310. <https://doi.org/10.14704/WEB/V18SI02/WEB18073>

- Al-Kharabsheh, F. I. (2021). The Effect Of Adopting International Public Sector Accounting Standards (Ipsas) On Financial Performance In The Jordanian Public Sector. *Academy Of Accounting And Financial Studies Journal*, 25(2).
- Almasria, N. A. (2022). Corporate Governance and the Quality of Audit Process: An Exploratory Analysis Considering Internal Audit, Audit Committee and Board of Directors. *European Journal of Business and Management Research*, 7(1). <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2022.7.1.1210>
- Al-Taee, S. H. H., & Flayyih, H. H. (2022). The impact of the audit committee and audit team characteristics on the audit quality: Mediating impact of effective audit process. *International Journal of Economics and Finance Studies*, 14(3), 249–263. <https://sobiad.org/manuscript/index.php/ijefs/article/view/1259/242>
- Antonio, G. R. (2014). Continuous auditing: Developing automated audit systems for fraud and error detections. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 17(1).
- Arif, S., Kepler, J. D., Schroeder, J., & Taylor, D. (2022). Audit process, private information, and insider trading. *Review of Accounting Studies*, 27(3). <https://doi.org/10.1007/s11142-022-09689-x>
- Arzhenovskiy, S., Sinyavskaya, T., & Bakhteev, A. (2020). Multivariate probit model for a priori assessment of behavioral risks in audit. *Applied Econometrics*, 60. <https://doi.org/10.22394/1993-7601-2020-60-102-114>
- Baldacchino, P. J., Fiteni, L., Bugeja, F., & Grima, S. (2021). The evolution of internal auditing at a central bank: The Maltese experience. *European Research Studies*, 24(2B), 628–654. <https://doi.org/10.35808/ersj/2255>
- Barth, M. E., Landsman, W. R., & Lang, M. H. (2008). International accounting standards and accounting quality. *Journal of Accounting Research*, 46(3). <https://doi.org/10.1111/j.1475-679X.2008.00287.x>
- Braun, R. L., & Davis, H. E. (2003). Computer-assisted audit tools and techniques: Analysis and perspectives. *Managerial Auditing Journal*, 18(9), 725–731. <https://doi.org/10.1108/02686900310500488>
- Buzz, H. (2020). The role of electronic auditing in improving the quality of internal auditing [Master's thesis, Université Amar Telidji Laghouat]. Université Amar Telidji Laghouat.
- Drogalas, G., Pazarskis, M., Anagnostopoulou, E., & Papachristou, A. (2017). The effect of internal audit effectiveness, auditor responsibility and training in fraud detection. *Accounting and Management Information Systems*, 16(4), 434–454. <https://doi.org/10.24818/jamis.2017.04001>

- Camfferman, K. (2020). International Accounting Standard Setting and Geopolitics. *Accounting in Europe*, 17(3). <https://doi.org/10.1080/17449480.2020.1795214>
- Carlson, M. A., & Selby, T. H. L. (2017). Accountant Liability. In *Litigation Services Handbook: The Role of the Financial Expert: Sixth Edition*.
- Ceil, C. (2020). Accountant Liability for Securing Company's Financial Position. *SSRN Electronic Journal*.
- Chiarini, A., Castellani, P., Rossato, C., & Cobelli, N. (2021). Quality management internal auditing in small and medium-sized companies: An exploratory study on factors for significantly improving quality performance. *Total Quality Management & Business Excellence*, 32(15–16), 1829–1849. <https://doi.org/10.1080/14783363.2020.1776101>
- Cohen, J., Krishnamoorthy, G., & Wright, A. M. (2002). Corporate Governance and the Audit Process. *Contemporary Accounting Research*, 19(4). <https://doi.org/10.1506/983M-EPXG-4Y0R-J9YK>
- Cohen, J., Dey, A., & Lys, T. (2008). Real and Accrual-Based Earnings Management in the Pre- and Post-Sarbanes-Oxley Periods. *The Accounting Review*, 83(3), 757-787.
- Colley, R., Mulekar, M. S., Segal, M. A., Volkan, A. G., & Coarsey, R. (1997). Current status of accountant liability: Audit practice impact. *Managerial Auditing Journal*, 12(7).
- Dechow, P. (1994). Accounting Earnings and Cash Flows as Measures of Firm Performance: The Role of Non-Accounting Variables. *Accounting Horizons*, 8(2), 69-81.
- Demeke, T., Kaur, J., & Kansal, R. (2020). The practices and effectiveness of internal auditing among public higher education institutions, Ethiopia. *American Journal of Industrial and Business Management*, 10(7), 1291–1315. <https://doi.org/10.4236/ajibm.2020.107086>
- Drogalas, G., Pazarskis, M., Anagnostopoulou, E., & Papachristou, A. (2017). The effect of internal audit effectiveness, auditor responsibility and training in fraud detection. *Accounting and Management Information Systems*, 16(4), 434–454. <https://doi.org/10.24818/jamis.2017.04001>
- Duncan, B., & Whittington, M. (2016). Enhancing Cloud Security and Privacy: The Power and the Weakness of the Audit Trail. *Cloud Computing 2016: The Seventh International Conference on Cloud Computing, GRIDs, and Virtualization*, April.

- El-Gazzar, S. M., Finn, P. M., & Jacob, R. (1999). An empirical investigation of multinational firms' compliance with international accounting standards. *International Journal of Accounting*, 34(2). [https://doi.org/10.1016/s0020-7063\(99\)00005-9](https://doi.org/10.1016/s0020-7063(99)00005-9)
- Epizitone, A., & Nxumalo, S. C. (2021). The Enactment and Critique of International Accounting Standard Two. In *Academic Journal of Interdisciplinary Studies* (Vol. 10, Issue 6). <https://doi.org/10.36941/ajis-2021-0161>
- Everhart, J. (2023). Audit, Fraud, and Forensic Accounting. *International Journal of Business & Management Studies*, 04(11). <https://doi.org/10.56734/ijbms.v4n11a2>
- Eulerich, A. K., & Eulerich, M. (2020). What is the value of internal auditing? — A literature review on qualitative and quantitative perspectives. *Maandblad Voor Accountancy en Bedrijfseconomie*, 94(3/4), 83–92. <https://doi.org/10.5117/mab.94.50375>
- Faccia, A., al Naqbi, M. Y. K., & Lootah, S. A. (2019). Integrated cloud financial accounting cycle. How artificial intelligence, blockchain, and XBRL will change the accounting, fiscal and auditing practices. *ACM International Conference Proceeding Series*. <https://doi.org/10.1145/3358505.3358507>
- Friedman, A. (2008). Fraudulent Financial Reporting: An Analysis of the Last Decade. *Journal of Forensic Accounting*, 9(1), 29-38.
- Hendrastuti, R., & Harahap, R. F. (2023). Agency theory: Review of the theory and current research. *Jurnal Akuntansi Aktual*, 10(1), 85-100.
- Gwala, R. S., & Mashau, P. (2023). Tracing the Evolution of Agency Theory in Corporate Governance. In *Corporate Governance and Its Implications on Accounting and Finance* (pp. 260-280). IGI Global.
- Graham, J. R., Harvey, C. R., & Rajgopal, S. (2005). The Economic Implications of Corporate Financial Reporting. *Journal of Accounting and Economics*, 40(1), 3-73.
- Hakim, L. N., & Suryatimur, K. P. (2022). Efektivitas Peran Audit Internal Dalam Pencegahan Fraud. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(3). <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i3.1412>
- Hay, D. (2022). [The Future of Auditing: Historical Perspectives, Current Issues and Future Directions. The University of Auckland, pp 1-18.](#)
- Hay, D., Knechel, W. R., & Willekens, M. (2014). *The Routledge Companion to Auditing*. Routledge.
- Hsu, A. W. H., Jung, B., & Pourjalali, H. (2015). Does International Accounting Standard No. 27 Improve Investment Efficiency? *Journal of Accounting, Auditing and Finance*, 30(4). <https://doi.org/10.1177/0148558X15582087>

- Humpfrey, C., Loft, A. (2020). *Developments in Auditing: A Historical Perspective*. The University of Manchester.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4). [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)
- Kalabukhova, S., & Tokareva, T. (2022). Transparency of the accounting information. *Economic Analysis*, 32(4). <https://doi.org/10.35774/econa2022.04.186>
- Kaplan, R. L. (1987). Accountants' liability and audit failures: When the umpire strikes out. In *Journal of Accounting and Public Policy* (Vol. 6, Issue 1).
- Karasek, D., & Bryant, P. (2023). Signaling Theory: Past, Present, and Future. *Journal of Management*, 49(1), 123-145.
- Knechel, W. R., van Staden, C., & Sun, L. (2013). The Role of Audit Quality in the Corporate Governance Process. *Journal of Business Ethics*, 109(4), 559–574.
- Knechel, W. R., van Staden, C., & Zha, H. (2013). The Impact of International Standards on Auditing on Audit Quality. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 32(1), 109-120.
- Kulikova, L. I., & Satdarova, D. R. (2016). Internal control and compliance-controls effective methods of management, detection and prevention of financial statement fraud. *Academy of Strategic Management Journal*, 15(SpecialIssue1).
- Lennox, C. S., & Pittman, J. A. (2010). "Big Five Audits and Accounting Fraud." *Contemporary Accounting Research*, 27(1), 209-247. Hui, K. W.,
- Lennox, C., & Zhang, G. (2014). "The Market's Valuation of Fraudulently Reported Earnings." *Journal of Business Finance & Accounting*, 41(5-6), 627-651.
- Lennox, C., Lisowsky, P., & Pittman, J. (2013). "Tax Aggressiveness and Accounting Fraud." *Journal of Accounting Research*, 51(4), 739-778.
- Lennox, C. (2012). "Racial Integration, Ethnic Diversity, and Prejudice: Empirical Evidence from a Study of the British National Party." *Oxford Economic Papers*, 64(3), 395-416.
- Lennox, C., & Li, B. (2012). "The Consequences of Protecting Audit Partners' Personal Assets from the Threat of Liability." *Journal of Accounting and Economics*, 54(2), 154-173.
- DeFond, M. L., & Lennox, C. S. (2011). "The Effect of SOX on Small Auditor Exits and Audit Quality." *Journal of Accounting and Economics*, 52(1), 21-40.-Lennox, C. S., & Pittman, J. (2010). "Auditing the Auditors: Evidence on the Recent Reforms to the External Monitoring of Audit Firms." *Journal of Accounting and Economics*, 49(1-2), 84-103.

- Dedman, E., & Lennox, C. (2009). "Perceived Competition, Profitability and the Withholding of Information about Sales and the Cost of Sales." *Journal of Accounting and Economics*, 48(2-3), 210-230.
- Caramanis, C., & Lennox, C. (2008). "Audit Effort and Earnings Management." *Journal of Accounting and Economics*, 45(1), 116-138. Lennox, C. S., & Park, C. W. (2007). "Audit Firm Appointments, Audit Firm Alumni, and Audit Committee Independence." *Contemporary Accounting Research*, 24(1), 235-258.
- Lennox, C. S., & Park, C. W. (2006). "The Informativeness of Earnings and Management's Issuance of Earnings Forecasts." *Journal of Accounting and Economics*, 42(3), 439-458.
- Lennox, C. (2005). "Audit Quality and Executive Officers' Affiliations with CPA Firms." *Journal of Accounting and Economics*, 39(2), 201-231.
- Lennox, C. (2005). "Management Ownership and Audit Firm Size." *Contemporary Accounting Research*, 22(1), 205-227.
- Lennox, C. S., & Wu, X. (2022). "Mandatory Internal Control Audits, Audit Adjustments, and Financial Reporting Quality: Evidence from China." *Journal of Accounting and Economics*, 75(1).
- Finley, A. R., Kim, M. H. J., Lamoreaux, P. T., & Lennox, C. S. (2019). "Employee Movements from Audit Firms to Audit Clients." *Contemporary Accounting Research*, 36(1), 1-31.
- Hardies, K., Lennox, C., & Li, B. (2018). "Gender Discrimination? Evidence from the Belgian Public Accounting Profession." *Accounting Review*, 93(2), 245-273.
- Kang, J. K., Lennox, C., & Pandey, V. (2021). "Client Concerns about Information Spillovers from Sharing Audit Partners." *Accounting Review*, 96(4), 273-301.
- Lennox, C., & Li, B. (2019). "When Are Audit Firms Sued for Financial Reporting Failures and What Are the Lawsuit Outcomes?" *Contemporary Accounting Research*, 36(3), 1482-1510.
- Lennox, C., Schmidt, J. J., & Thompson, A. M. (2022). "Why Are Expanded Audit Reports Not Informative to Investors? Evidence from the United Kingdom." *Accounting Review*, 97(1), 193-217.
- Lennox, C. S., & Pittman, J. A. (2010). "Big Five Audits and Accounting Fraud." *Contemporary Accounting Research*, 27(1), 209-247.
- Lee, C. W., & Azis, M. I. (2023). The Effect of Adopting International Accounting Standards on Corruption under Financial Reporting Basis. *Review of Integrative Business and Economics Research*, 12(1).

- Lois, P., Drogalas, G., Karagiorgos, A., & Parcha, A. (2022). Financial statement misrepresentation: the role of internal and external audit. *Global Business and Economics Review*, 26(3). <https://doi.org/10.1504/gber.2022.122391>
- López, A. J., & Houghton, K. A. (2009). The Influence of Corporate Governance on the Quality of Financial Reporting. *Corporate Governance: An International Review*, 17(5), 487-500.
- Lubechenko, O., & Shulha, S. (2021). Selection and Monitoring of Assignments in the Audit of Financial Reporting. *Scientific Bulletin of the National Academy of Statistics, Accounting and Audit*, 4.
- Mhedhbi, K., & Zeghal, D. (2016). Adoption of international accounting standards and performance of emerging capital markets. *Review of Accounting and Finance*, 15(2). <https://doi.org/10.1108/RAF-08-2013-0099>
- Molero del Carmen Villasmil, M. (2019). International accounting standards in the light of the requirements for their application in environmental management. *Revista Lasallista de Investigacion*, 16(1). <https://doi.org/10.22507/rli.v16n1a10>
- Mustapha, M., & Lai, S. J. (2017). Information technology in audit processes: An empirical evidence from Malaysian audit firms. *International Review of Management and Marketing*, 7(2).
- Nazarova, K., et al. (2021). Business Analysis and Audit of Foreign Economic Activity of the Enterprise. *Estudios de Economia Aplicada*, 39(5). 13. OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development). (2004). *Principles of Corporate Governance*.
- Nisak, I. A., & Rochayatun, S. (2023). Role of Internal Audit, Fraud Detection, and Prevention in Universities: A Literature Review. *Dialektika : Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 8(1).
- Omar, N., Johari, Z. A., & Smith, M. (2017). Predicting fraudulent financial reporting using artificial neural network. *Journal of Financial Crime*, 24(2). <https://doi.org/10.1108/JFC-11-2015-0061>
- Pardamean Sinaga, H. D., Adji Samekto, F. X., & Emirzon, J. (2019). Ideal corporate criminal liability for the performance and accreditation of public accountant audit report in Indonesia. *International Journal of Economics and Business Administration*, 7(4). <https://doi.org/10.35808/ijeba/357>
- Perry, J., & Nölke, A. (2006). The political economy of International Accounting Standards. In *Review of International Political Economy* (Vol. 13, Issue 4). <https://doi.org/10.1080/09692290600839790>
- Polishchuk, I., Vyhivska, I., & Makarovych, V. (2022). Accounting and analytical support for managing the reliability of financial reporting indicators. *Problems of*

- Theory and Methodology of Accounting, Control and Analysis, 1(51).
[https://doi.org/10.26642/pbo-2022-1\(51\)-17-22](https://doi.org/10.26642/pbo-2022-1(51)-17-22)
- Polzer, T., Grossi, G., & Reichard, C. (2022). Implementation of the international public sector accounting standards in Europe. Variations on a global theme. *Accounting Forum*, 46(1).
- Power, M. (2021). Modelling the micro-foundations of the audit society: Organizations and the logic of the audit trail. *Academy of Management Review*, 46(1). <https://doi.org/10.5465/AMR.2017.0212>
- Power, M. (2021). The Audit Society Revisited: Lessons from the Financial Crisis. London School of Economics and Political Science, UK, pp 1-72
- Ram, R., & Newberry, S. (2017). Agenda Entrance Complexity in International Accounting Standard Setting: The Case of IFRS for SMEs. *Abacus*, 53(4).
<https://doi.org/10.1111/abac.12122>
- Riahi, R. (2022). Adoption of International Accounting Standards in Emerging Countries: A Cultural Perspective. *European Journal of Business and Management Research*, 7(1). <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2022.7.1.1205>
- Rodríguez-Quintero, J. F., Sánchez-Díaz, A., Iriarte-Navarro, L., Maté, A., Marco-Such, M., & Trujillo, J. (2021). Fraud audit based on visual analysis: A process mining approach. *Applied Sciences* (Switzerland), 11(11).
<https://doi.org/10.3390/app11114751>
- Sheng, D., & Montgomery, H. (2023). Do Audits Serve As An External Risk Oversight Tool To Boost Firm Performance? *Corporate Governance and Organizational Behavior Review*, 7(3).
- Sikka, P. (2009). Financial Crisis and the Silence of the Auditors. *Accounting, Organizations and Society*, 34(6-7), 868-873.
- Smith, M. (2013). Luca Pacioli: The Father of Accounting. *SSRN Electronic Journal*.
- Smock, C., Carlson, N., & Kirkland, C. (2021). Trail conditions and community use: Utilizing geospatial video to guide the adoption of a spatial-temporal trail audit tool (stat). *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 18(16).
<https://doi.org/10.3390/ijerph18168741>
- Starkov, E. (2020). Only Time Will Tell: Credible Dynamic Signaling. *arXiv preprint arXiv:2007.09568*
- Sulaiman, N. A., Shahimi, S., & Singh, R. K. N. (2019). People and audit process attributes of audit quality: Evidence from malaysia. *Management and Accounting Review*, 18(2). <https://doi.org/10.24191/mar.v18i2.715>

- Thomas, J. (2024). Audit Smarter by Reassessing Audit Risk. Journal of Accountancy.
- Tsianaka, E., & Stavropoulos, A. (2023). International Accounting Standards in the Public Sector: A Comparative Study of Greece and European Countries. Theoretical Economics Letters, 13(04). <https://doi.org/10.4236/tel.2023.134047>
- Veledar, B., Bašić, M., & Čolpa, A. (2022). State and Perspectives of Forensic Accounting Development in Bosnia and Herzegovina. Journal of Forensic Accounting Profession, 2(1). <https://doi.org/10.2478/jfap-2022-0001>
- Xiao, T., Geng, C., & Yuan, C. (2020). How audit effort affects audit quality: An audit process and audit output perspective. China Journal of Accounting Research, 13(1). <https://doi.org/10.1016/j.cjar.2020.02.002>
- Younas, Ms. A., & Md Kassim, D. A. A. (2019). Essentiality of internal control in Audit process. International Journal of Business and Applied Social Science. <https://doi.org/10.33642/ijbass.v5n11p1>
- Zhu, L. (2023). Research on Risk Management under Enterprise Financing. Advances in Economics, Management and Political Sciences, 44(1).

NΟΜΟΘΕΣΙΕΣ

- IAASB (International Auditing and Assurance Standards Board). International Standard on Auditing 240: The Auditor's Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements.
- Institute of Internal Auditors (IIA) (<https://www.theiia.org>)(<https://www.theiia.org>).
- International Federation of Accountants (IFAC).
(<https://www.ifac.org>)(<https://www.ifac.org>)
- American Institute of CPAs (AICPA). (<https://www.aicpa.org>)(<https://www.aicpa.org>)
- Sarbanes-Oxley Act (2002). [U.S. Securities and Exchange Commission (SEC)](<https://www.sec.gov>)