



Η Λογιστική ως πολυεργαλείο στην λήψη αποφάσεων. Σύγχρονες εξελίξεις της Λογιστικής.

Αθανάσιος Α. Μανδής

Καθηγητής

Τμήμα Λογιστικής & Χρηματοοικονομικής

smand@teiemt.gr



Οικονομικές Καταστάσεις

Αντικείμενο μάθησης

1. Γιατί η **λογιστική** είναι η γλώσσα των επιχειρήσεων



Γιατί η λογιστική είναι η γλώσσα των επιχειρήσεων

Behind every good
Business is a
great Accountant

Η λογιστική είναι ένα πληροφοριακό σύστημα

- ◆ Μετράει τις δραστηριότητες της εταιρείας
- ◆ Μετατρέπει τις πληροφορίες σε αναφορές
- ◆ Επικοινωνεί τα αποτελέσματα στους αρμόδιους για τη λήψη αποφάσεων
- ◆ Είναι η «γλώσσα των επιχειρήσεων»

Accounting is the language of
business.
Warren Buffett

Γιατί η λογιστική είναι η γλώσσα των επιχειρήσεων

Πίνακας 1-1 | Η ροή της λογιστικής πληροφορίας

Λαμβάνονται
αποφάσεις

Πραγματοποιούνται
συναλλαγές

Οι επιχειρήσεις αναφέρουν
αποτελέσματα



Τι είναι η Λογιστική;



Δραστηριότητες

Identification



Select economic events (transactions)

Recording



Record, classify, and summarize

Communication



Prepare accounting reports



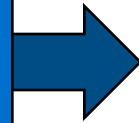
Analyze and interpret for users

Η λογιστική διαδικασία περιλαμβάνει
την λειτουργία της διπλογραφίας

Ποιος χρησιμοποιεί τις λογιστικές πληροφορίες;



Μεμονωμένα άτομα



**Επενδυτές και
πιστωτές**

Ρυθμιστικές αρχές

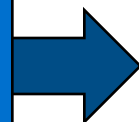
**Μη κερδοσκοπικοί
οργανισμοί**

- ◆ Διαχειρίζονται τους προσωπικούς τραπεζικούς λογαριασμούς τους
- ◆ Αποφασίζουν αν θα νοικιάσουν ή αγοράσουν
- ◆ Προϋπολογίζουν τα μηνιαία έσοδα και έξοδα

Ποιός χρησιμοποιεί λογιστικές πληροφορίες;

Μεμονωμένα άτομα

ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ και
ΠΙΣΤΩΤΕΣ



Ρυθμιστικές αρχές

Μη κερδοσκοπικοί
οργανισμοί

- ◆ Οι **Επενδυτές** θέλουν να ξέρουν τι κέρδη μπορούν να προσδοκούν από μια επένδυση
- ◆ Οι **Πιστωτές** θέλουν να ξέρουν πότε θα πληρωθούν

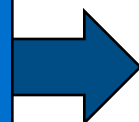
Ποιός χρησιμοποιεί λογιστικές πληροφορίες;

Μεμονωμένα άτομα

Επενδυτές και
πιστωτές

Ρυθμιστικές αρχές

Μη κερδοσκοπικοί
οργανισμοί



- ◆ Η εφορία και οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης απαιτούν από τις επιχειρήσεις την καταβολή φόρων
- ◆ Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απαιτεί από τις επιχειρήσεις την παροχή οικονομικών αναφορών

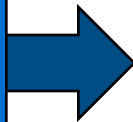
Ποιός χρησιμοποιεί λογιστικές πληροφορίες;

Μεμονωμένα άτομα

ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ και
ΠΙΣΤΩΤΕΣ

Ρυθμιστικές αρχές

Μη κερδοσκοπικοί
οργανισμοί



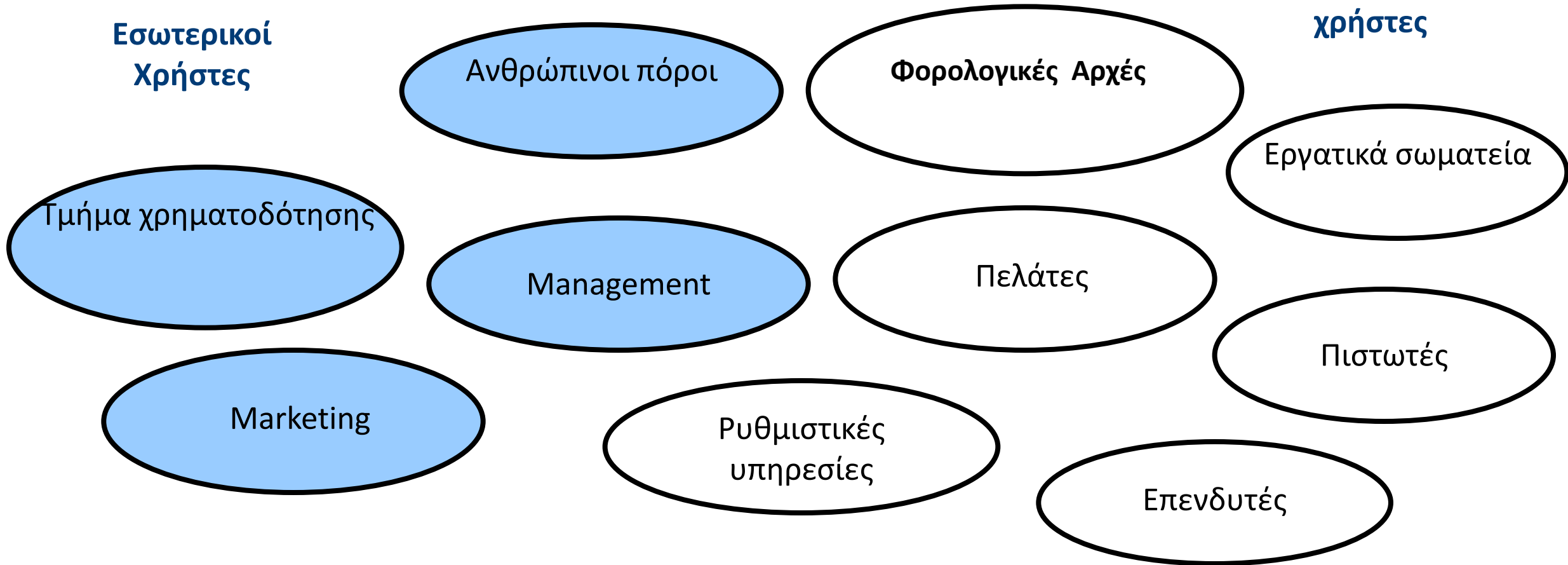
- ◆ Καταθέτουν περιοδικές αναφορές στην εφορία και τους οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης

Χρήστες των λογιστικών πληροφοριών



Εξωτερικοί χρήστες

Εσωτερικοί Χρήστες



Ερωτήσεις των Εσωτερικών Χρηστών

1. Μπορούμε να δώσουμε αύξηση στους εργαζομένους;
2. Τι τιμή του εμπορεύματος θα μεγιστοποιήσει το καθαρό κέρδος;
3. Ποια γραμμή παραγωγής είναι η πιο κερδοφόρα;
4. Υπάρχουν διαθέσιμα μετρητά για να πληρωθούν μερίσματα στους Μετόχους;



Χρήστης

Τμήμα Ανθρωπίνων Πόρων

Marketing

Management

Τμήμα Χρηματοδότησης

Ερωτήσεις των Εξωτερικών Χρηστών

Χρήστης

1. Έχει η εταιρία ικανοποιητικά κέρδη;



Επενδυτές

2. Πως η εταιρία X (Disney) συγκρίνεται με την εταιρία Y (Warner) από πλευράς μεγέθους και κερδοφορίας;



Επενδυτές

3. Είναι ικανή η εταιρία Z (United Airlines) να πληρώσει τα χρέη της στη λήξη της οφειλής τους;



Πιστωτές



Δύο είδη λογιστικής

Χρηματοοικονομική

Για όσους λαμβάνουν αποφάσεις έξω από την οικονομική μονάδα

- ◆ επενδυτές
- ◆ πιστωτές
- ◆ κυβερνητικές υπηρεσίες
- ◆ το κοινό

Διοικητική

Πληροφορίες για τα διευθυντικά στελέχη

- ◆ προϋπολογισμοί
- ◆ προβλέψεις
- ◆ προγνώσεις



Δύο είδη λογιστικής/πληροφορίες

Χρηματοοικονομική

- Πρότυπη μορφή
- Υπόκειται σε λογιστικούς κανονισμούς
- Τα στοιχεία μπορεί να μην είναι επίκαιρα (δημοσιεύονται περίπου 9 μήνες μετά το τέλος της χρήσης/έτους)

Διοικητική

- Η μορφή ποικίλει εξαρτώμενη από της απαιτήσεις κάθε επιχείρησης
- Παράγεται συνήθως μηνιαία
- Οι τράπεζες μπορεί να ζητήσουν αντίγραφα
- Μπορεί να είναι λιγότερο ακριβή από τα δημοσιευμένα στοιχεία

- Εξυπηρετεί πολλές, σημαντικές και περίπλοκες διαδικασίες και σκοπούς
- Βρίσκεται σε φάση σημαντικών αλλαγών

Ιστορική Ανάπτυξη της Λογιστικής



- Σύστημα καταγραφής για τραπεζικές υπηρεσίες και φοροεισπρακτικούς σκοπούς
- Διπλογραφικό σύστημα
- Ανάλυση κόστους
- Διοικητική Λογιστική





Ανάπτυξη της Λογιστικής

- Καταγραφή και αναφορά περιβαλλοντολογικών επιπτώσεων
- Ξεσκέπασμα πλυντηρίου χρήματος
- Πληροφορίες αποφάσεων

Luca Pacioli (1445-1514)

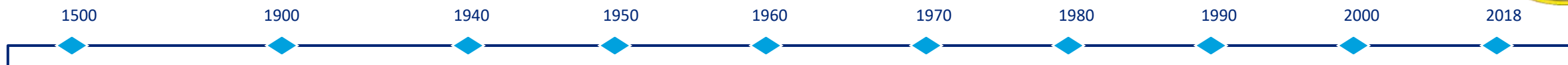


Δημοσίευσε την “*Summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalità*” ([Venice](#) 1494).

- Πρώτο δημοσιευμένο κείμενο για την λογιστική διπλογραφίας
- Εισήγαγε το “Ημερολόγιο” και το “Καθολικό”



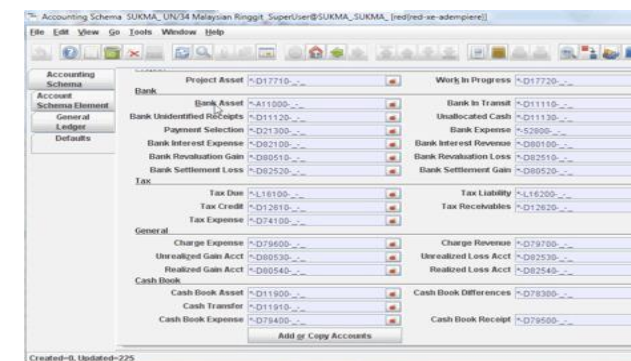
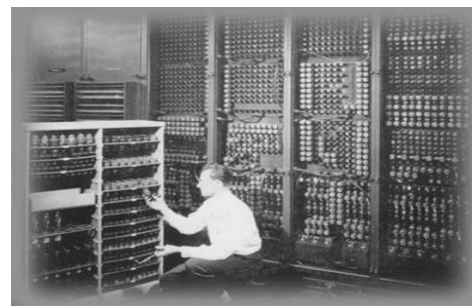
Η εξέλιξη της Λογιστικής



(Ένα εκατομμύριο, εκατόν μία χιλιάδες, εκατόν μία και δέκα)



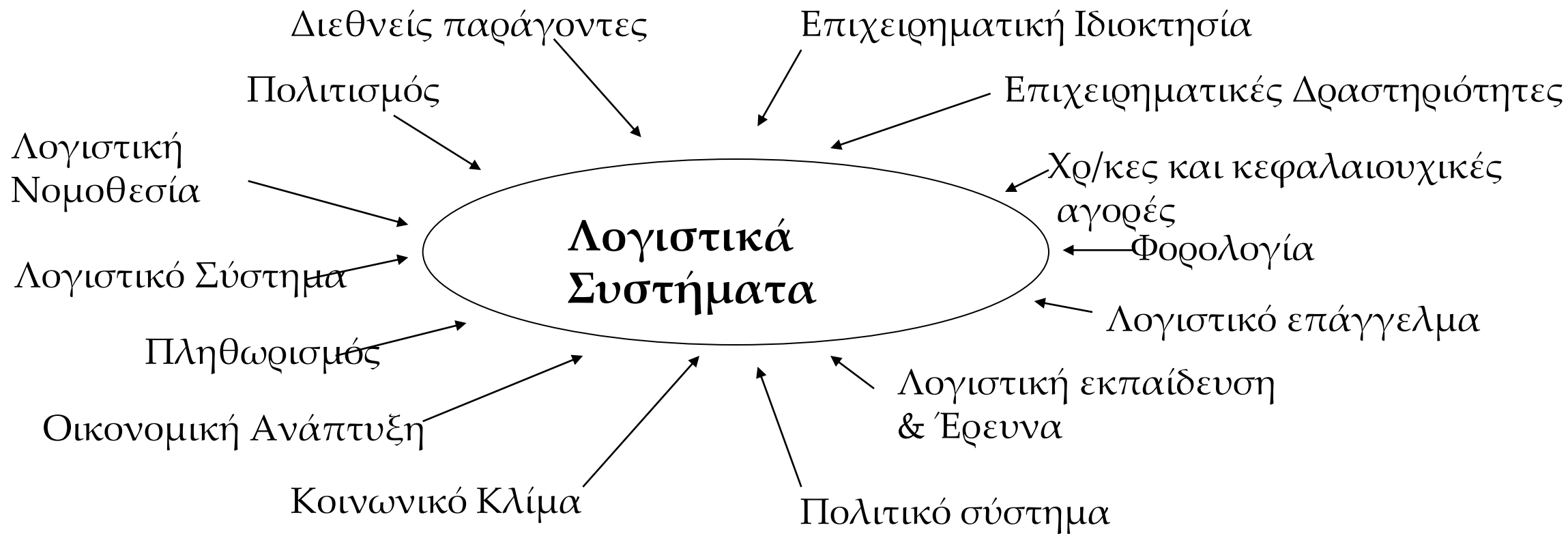
For the Period September 1, 1987 - to August 31, 1988			
Club of account name: A.H. Anglim, Birmingham, Club			
Account balance at beginning of year			
Assets	16,967.73		
Liabilities (not each)			
Expenses			
1. Quilt Sale (9/9/87)	\$400.00		
2. Christmas Card Sale (11/5/87)	56.00		
3. Gifts Sale at Exchange (11/1/88)	167.00		
4. Sales tax (11/1/88)	623.00		
Total expenses for year (add lines 1-3 above)			
Assets	1,131.00		
Liabilities	384.00		
Total expenses for year (add lines 1-3 above)			
Assets	1229.95		
Liabilities	1413.78		
Adjusted balance (should agree with bank statement)			
Assets	1413.78		
Liabilities	1413.78		
Approved by: Thomas C. Anglim, Club			
Audited and approved by: Betty Anglim, Club			
Approved by: M. C. Anglim, Club			
Date: September 9, 1988			
Date: September 9, 1988			
Date: October 9, 1988			



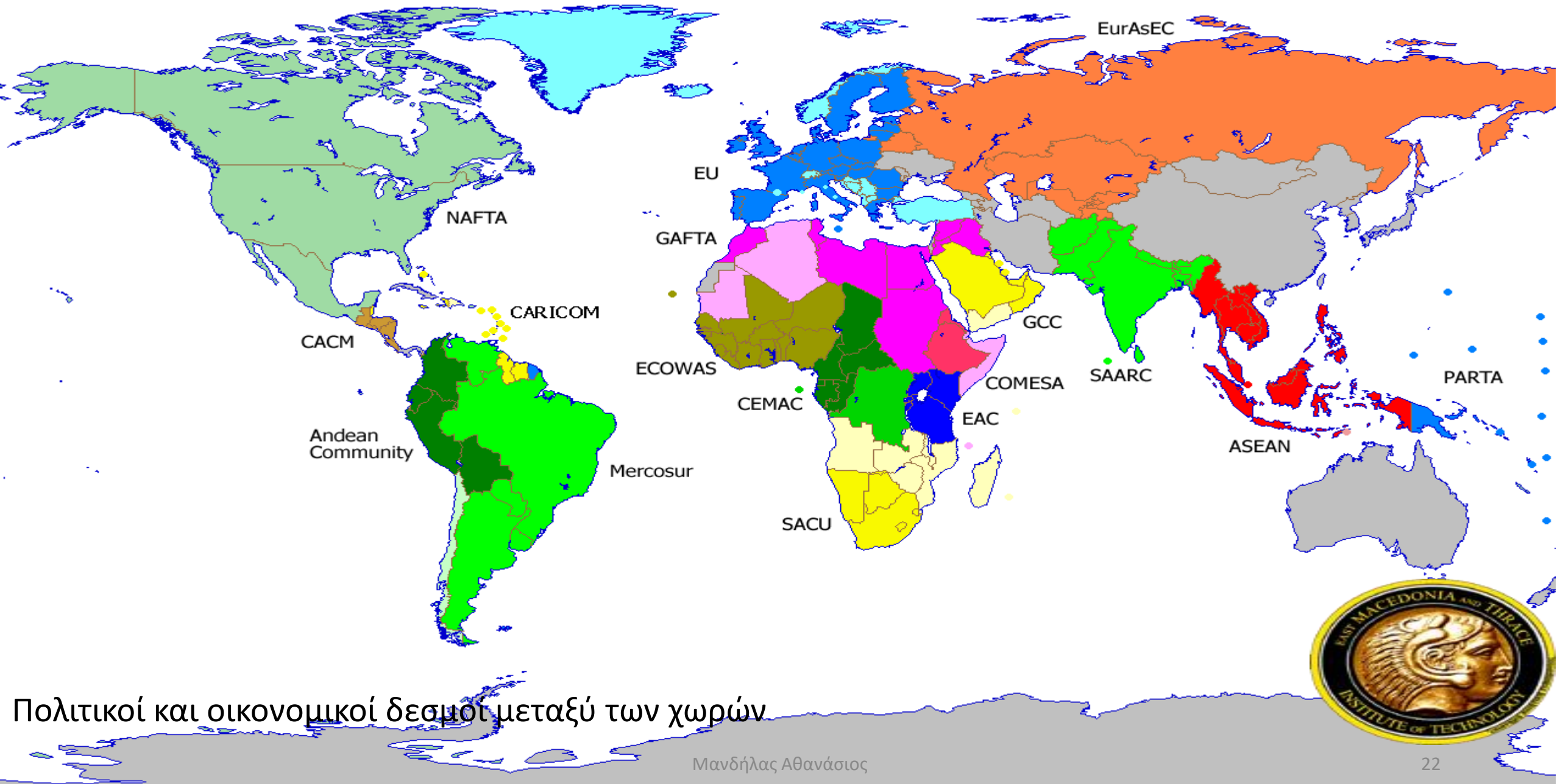
Η Ανάπτυξη της Λογιστικής στην Παγκόσμια Οικονομία



Περιβαλλοντικές επιρροές στη λογιστική



Τα λογιστικά συστήματα διαφέρουν

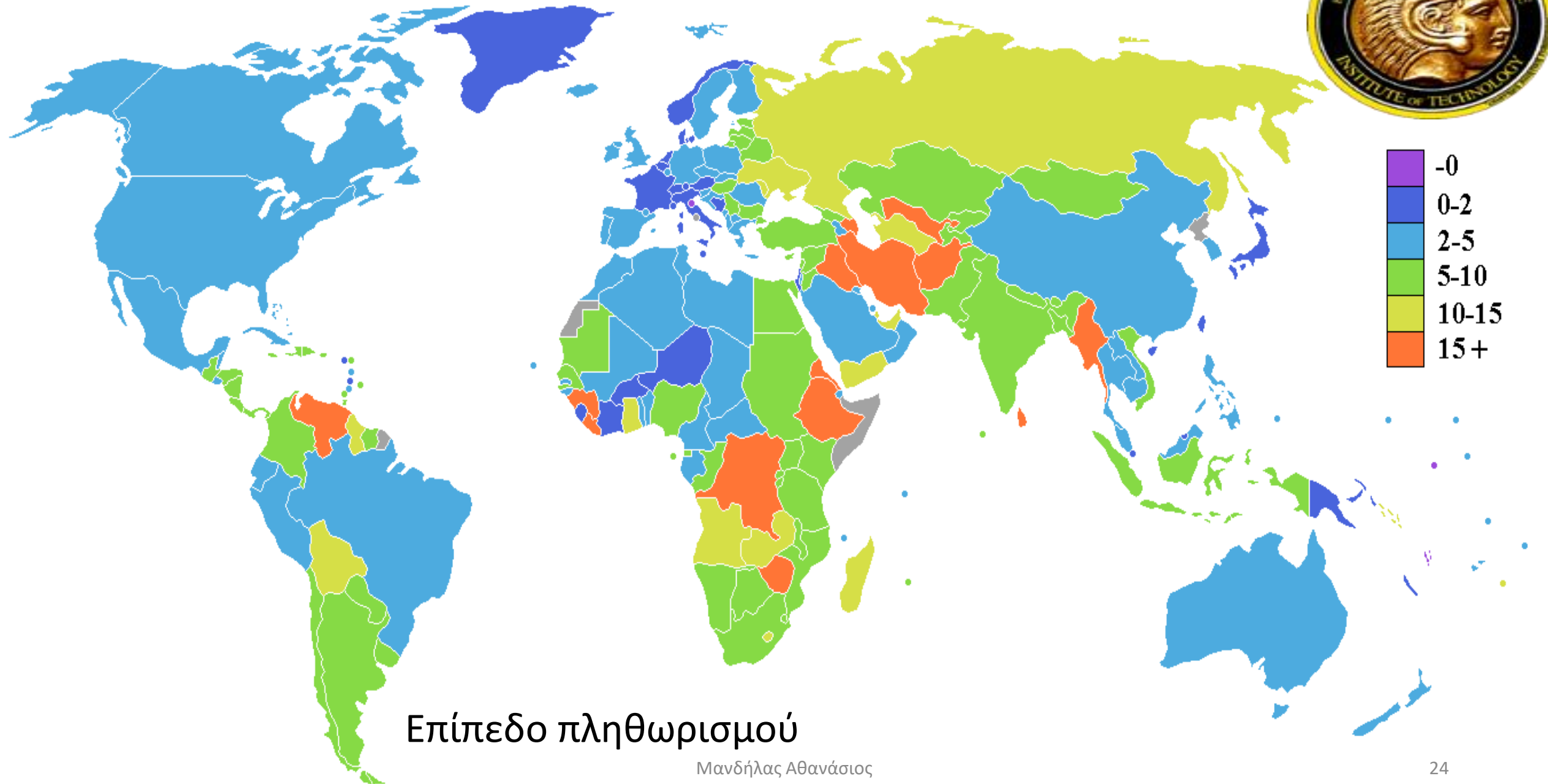


Πολιτικοί και οικονομικοί δεσμοί μεταξύ των χωρών

Τα λογιστικά συστήματα διαφέρουν



Τα λογιστικά συστήματα διαφέρουν



Τα λογιστικά συστήματα διαφέρουν



Εθνική κουλτούρα – αισιοδοξία έναντι συντηρητισμού



Τα λογιστικά συστήματα διαφέρουν

Growing Complexity

The length of CCH's standard federal tax publication



Source: CCH, a unit of Wolters Kluwer

Μανδήλας Αθανάσιος

Επίπεδο οικονομικής ανάπτυξης



Γενικά Αποδεκτές Λογιστικές Αρχές (GAAP)

Διάφοροι χρήστες
χρειάζονται
χρηματοοικονομικές
πληροφορίες



Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

- Ισολογισμός (Balance Sheet)
- Κατάσταση Α.Χ (Income Statement)
- Κατάσταση Μεταβολών των ΙΚ (Statement of Owner's Equity)
- Κατάσταση Ταμειακών Ροών (Statement of Cash Flows)
- Σημειώσεις (Note Disclosure)



Το λογιστικό επάγγελμα
προσπάθησε να αναπτύξει ένα
σύνολο προτύπων που είναι γενικά
αποδεκτά και εφαρμόζόμενα
παγκοσμίως.



**Generally Accepted
Accounting Principles
(GAAP)**



Γενικά Αποδεκτές Λογιστικές Αρχές (GAAP)

Γενικά Αποδεκτές Λογιστικές Αρχές- Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) – Ένα σύνολο κανόνων και πρακτικών, που έχουν ουσιαστική υποστήριξη επικύρωσης, που το λογιστικό επάγγελμα αναγνωρίζει σας γενικό οδηγό χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Σώματα θέσπισης τέτοιων κανόνων:

- ▶ Securities and Exchange Commission (SEC)
- ▶ Financial Accounting Standards Board (FASB)
- ▶ International Accounting Standards Board (IASB)
- ▶ Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχου (ΕΛΤΕ)



1

Οικονομικές Καταστάσεις

Αντικείμενο μάθησης

Εφαρμογή της λογιστικής εξίσωσης στις επιχειρήσεις

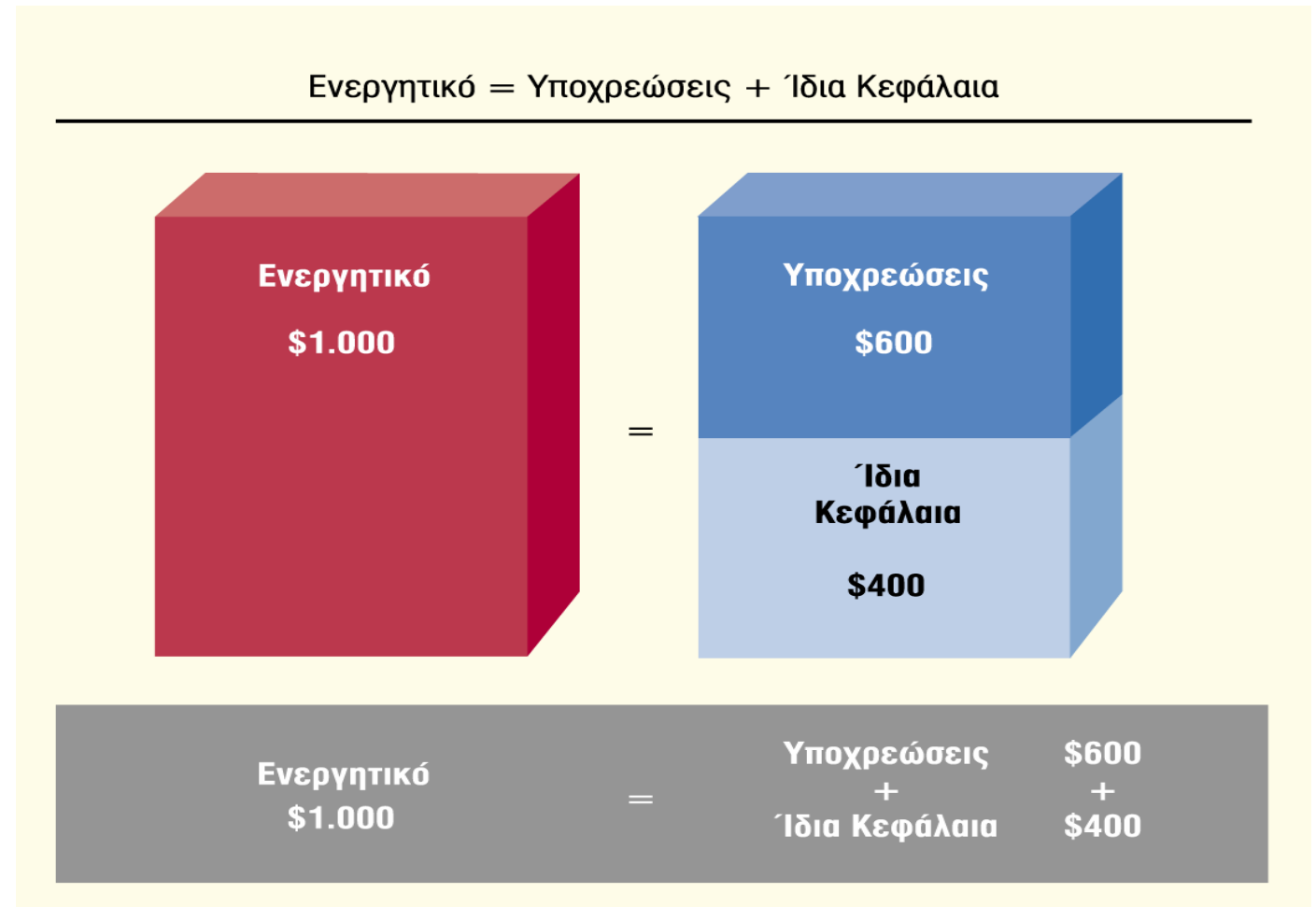
Εφαρμογή της λογιστικής εξίσωσης στις επιχειρήσεις



Ενεργητικό και Υποχρεώσεις

Οι οικονομικές καταστάσεις βασίζονται στη λογιστική ισότητα

Πίνακας 1-4 | Η λογιστική ισότητα



Εφαρμογή της λογιστικής εξίσωσης στις επιχειρήσεις



Ενεργητικό και Υποχρεώσεις

Ενεργητικό

- Οικονομικοί πόροι
- Αναμενόμενα μελλοντικά οφέλη

Υποχρεώσεις

- Εξωτερικές διεκδικήσεις
- Αναμενόμενη μελλοντική θυσία

Ίδια κεφάλαια

- Εσωτερικές διεκδικήσεις
- Το μερίδιο των μετόχων στα περιουσιακά στοιχεία



Ενεργητικό και Υποχρεώσεις

Στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων The Gap, Inc.'s

Ενεργητικό

- ◆ Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα
- ◆ Αποθέματα
- ◆ Εδαφικές εκτάσεις, κτίρια και εξοπλισμός

Υποχρεώσεις

- ◆ Λογαριασμοί πληρωτέοι
- ◆ Δημοτικοί φόροι και φόροι εισοδήματος πληρωτέοι
- ◆ Μακροπρόθεσμα δάνεια

Εφαρμογή της λογιστικής εξίσωσης στις επιχειρήσεις

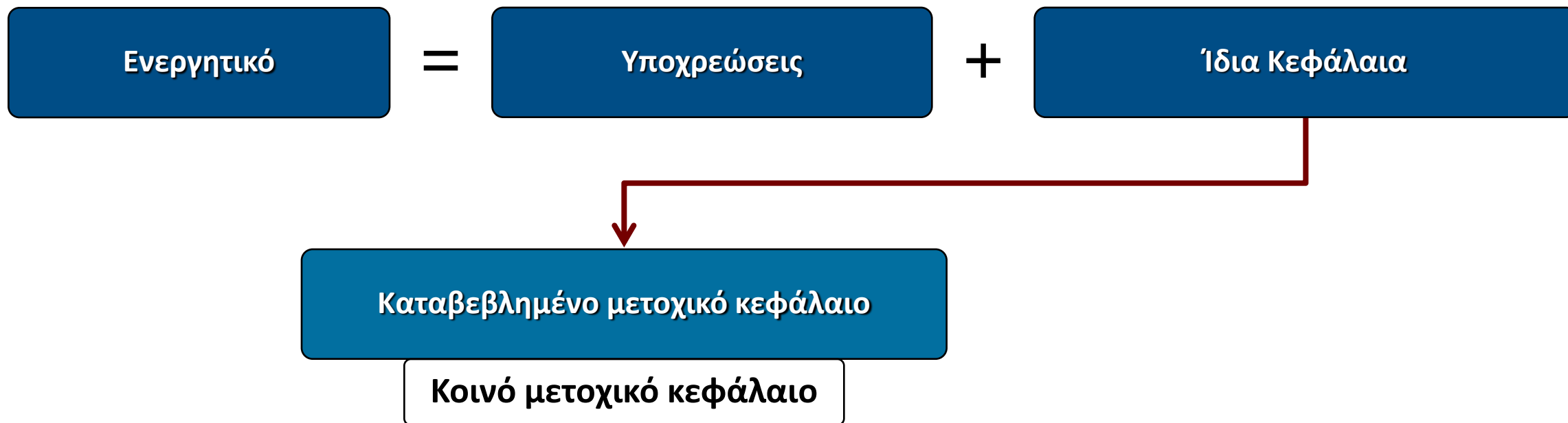
Ίδια Κεφάλαια

$$\text{Ενεργητικό} - \text{Υποχρεώσεις} = \text{Ίδια Κεφάλαια}$$

Η λογιστική ισότητα μπορεί να αποδοθεί ως εξής

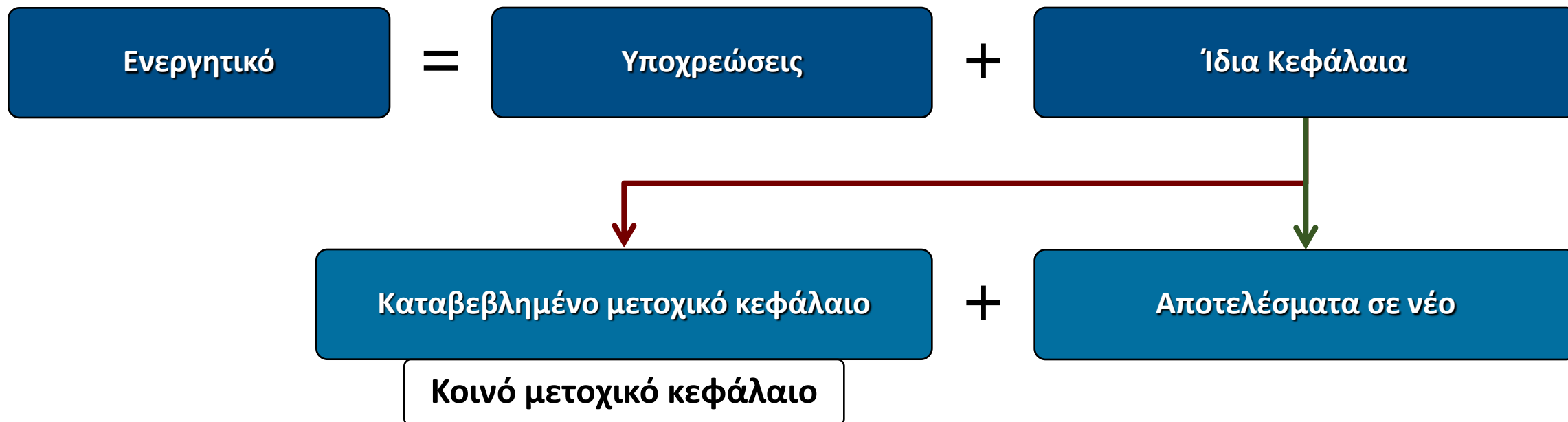
- ◆ Ενεργητικό = Υποχρεώσεις + Ίδια Κεφάλαια
- ◆ Ενεργητικό = Υποχρεώσεις + Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο + Αποτελέσματα σε νέο

Ίδια Κεφάλαια



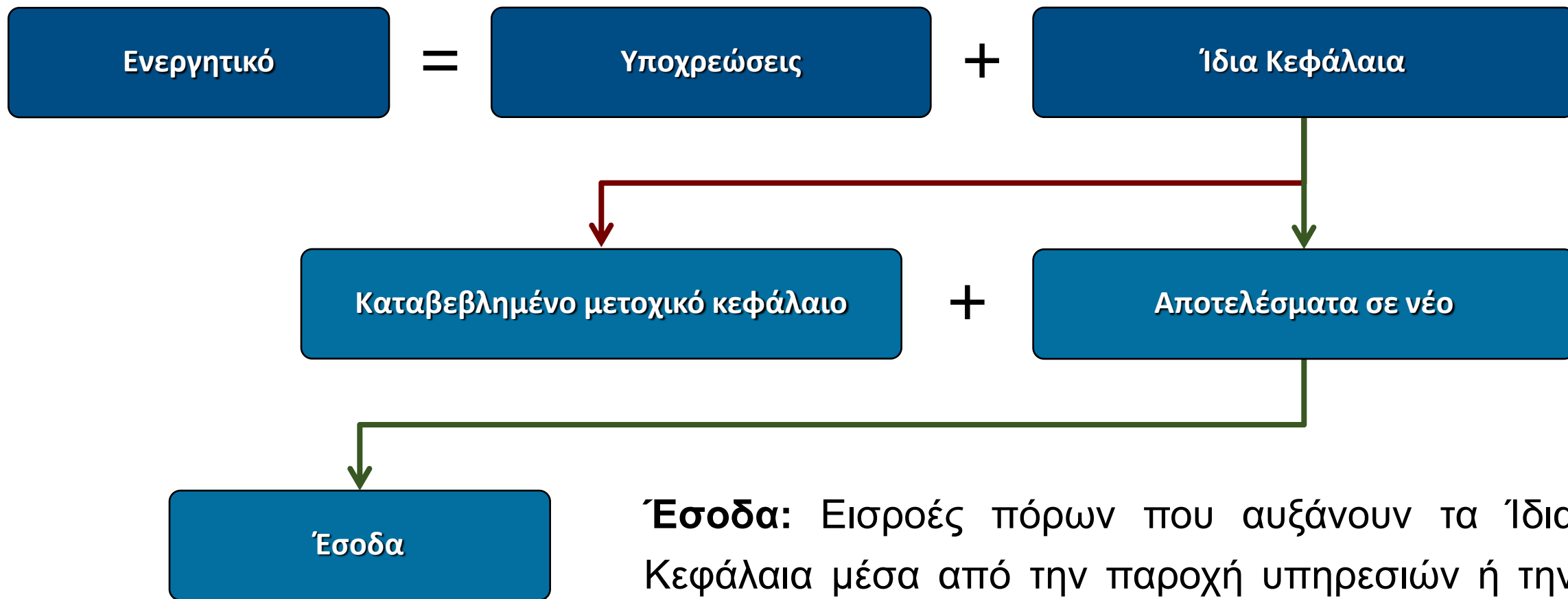
Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο: το ποσό που έχουν επενδύσει στην επιχείρηση οι μέτοχοι

Ίδια Κεφάλαια

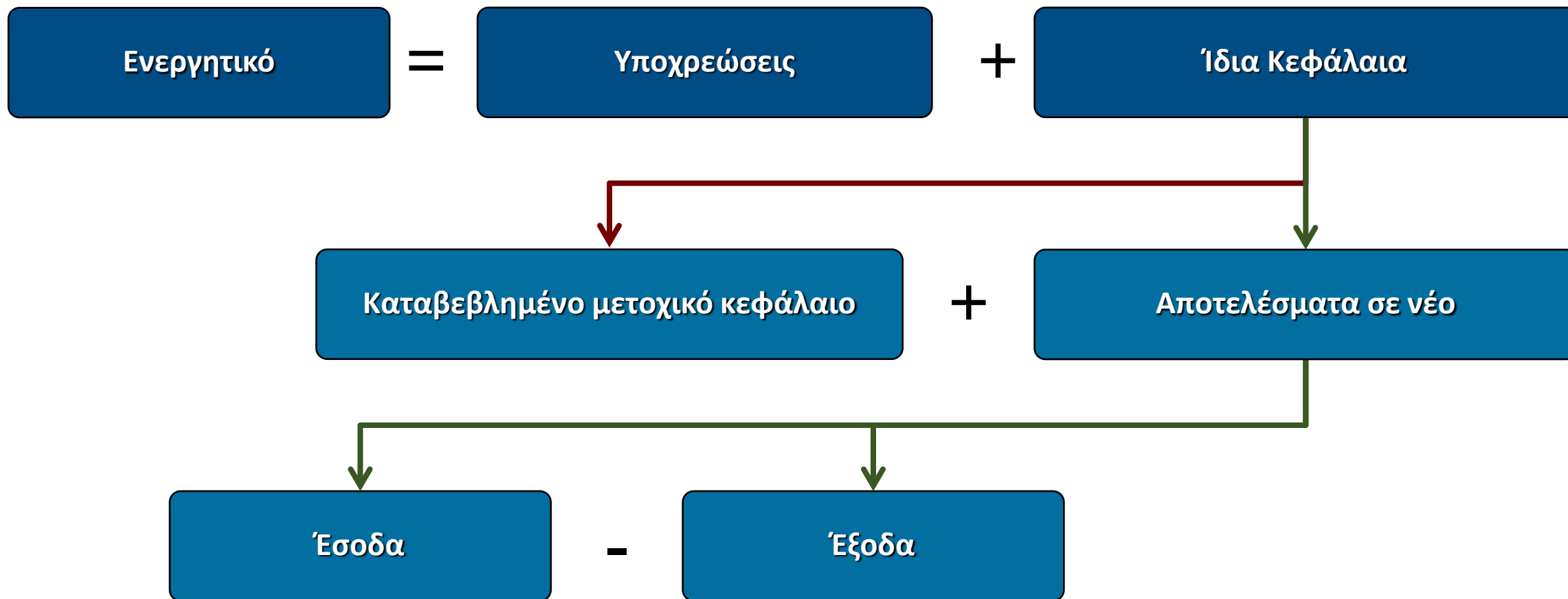


Αποτελέσματα σε νέο: το ποσό που αποκτήθηκε από την κερδοφορία της επιχείρησης και παρακρατήθηκε για να χρησιμοποιηθεί

Ίδια Κεφάλαια

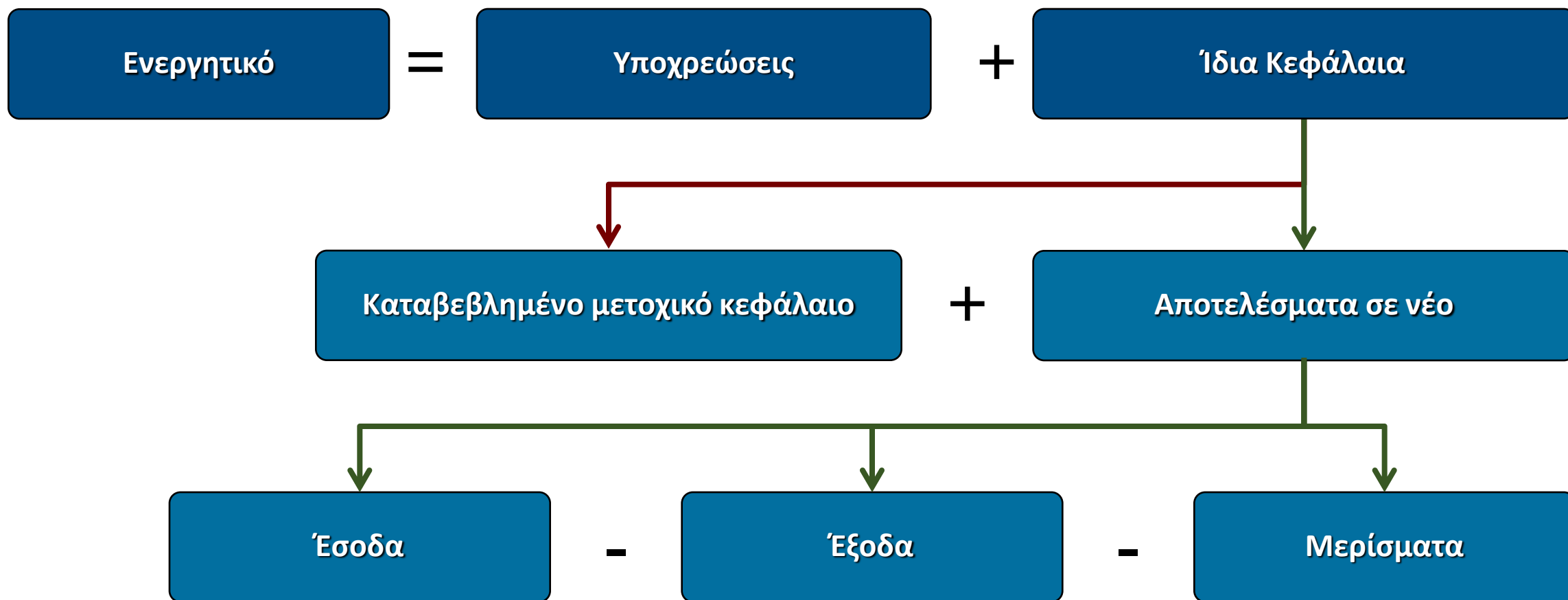


Ίδια Κεφάλαια



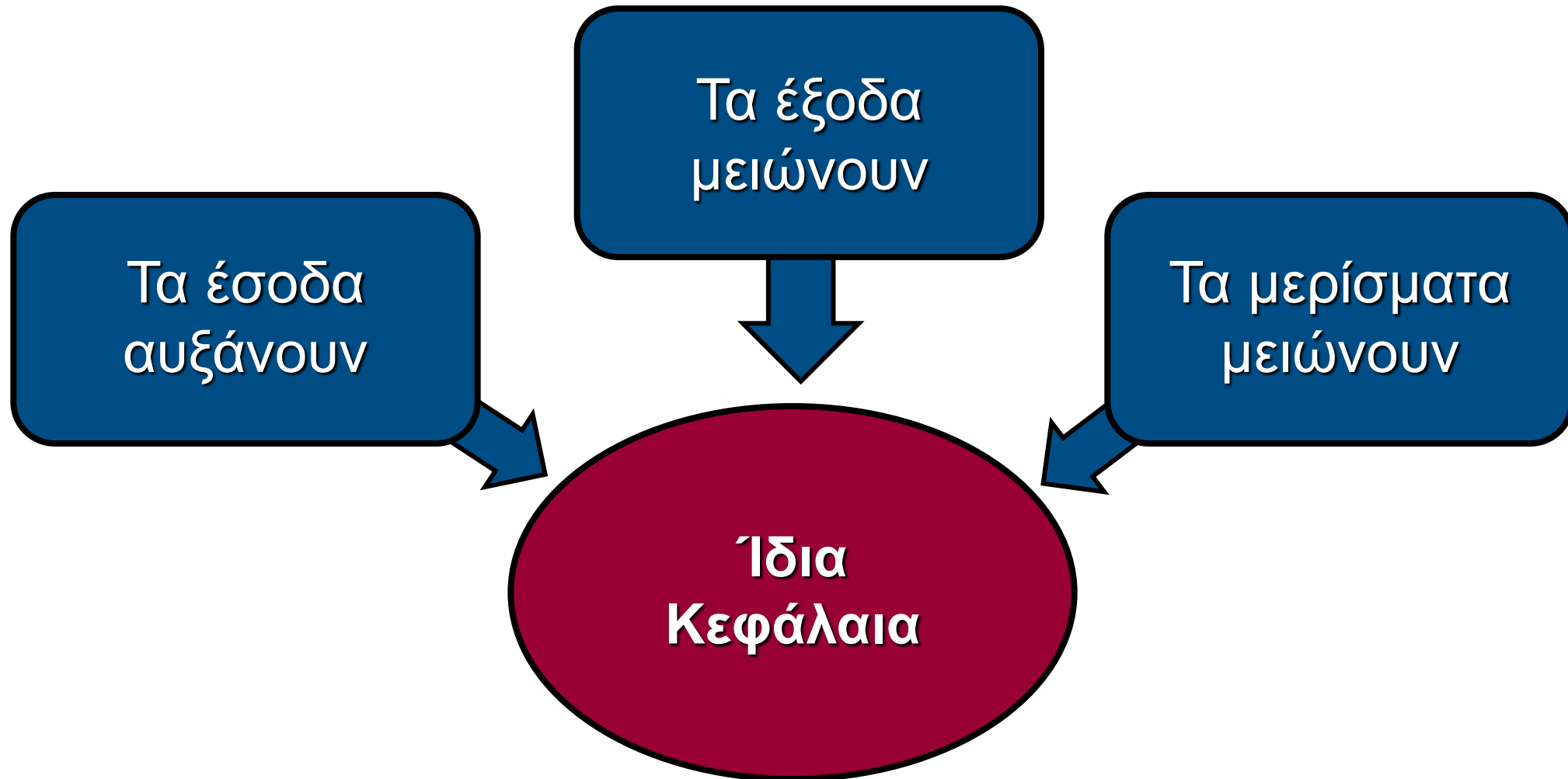
Έξοδα: Εκροές πόρων που μειώνουν τα Ίδια Κεφάλαια

Ίδια Κεφάλαια



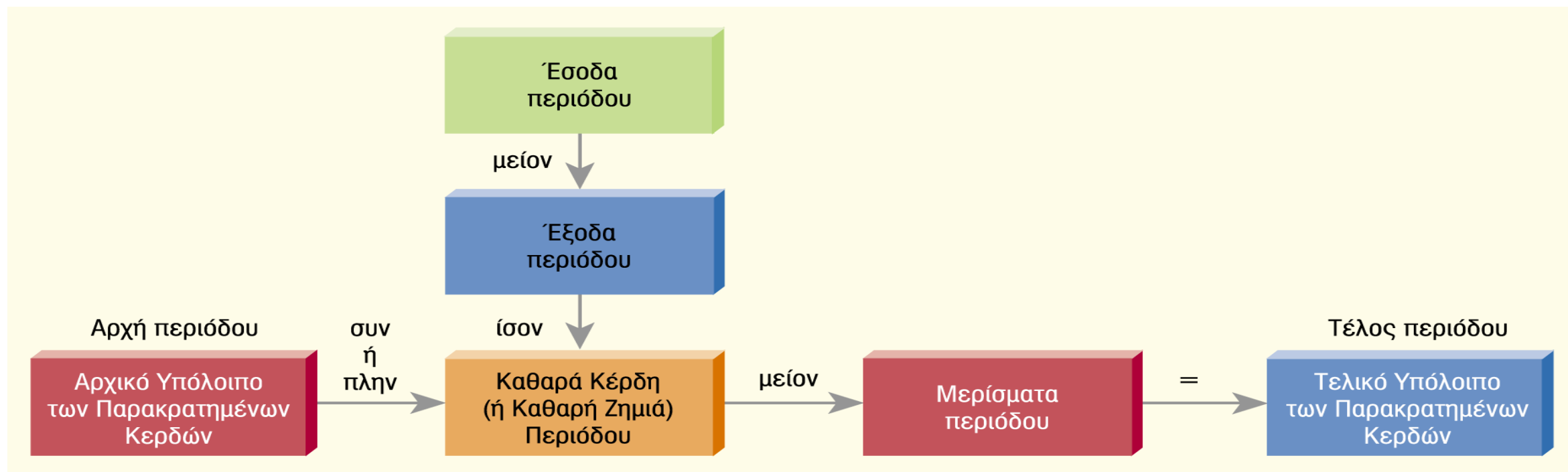
Μερίσματα: Διανομές στοιχείων Ενεργητικού (συνήθως μετρητών) προς τους μετόχους που προήλθαν από τα καθαρά κέρδη

Ίδια Κεφάλαια



Ίδια Κεφάλαια

Πίνακας 1-5 | Τα συστατικά στοιχεία των Αποτελεσμάτων σε νέο





Παράδειγμα

Η Blue Diamond Corporation έχει κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία ύψους **€360** εκατ., ενσώματα πάγια αξίας **€600** εκατ., και λοιπά περιουσιακά στοιχεία αξίας **€220** εκατ. Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι ύψους **€210** εκατ. και οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις **€560** εκατ.

Ζητείται

1. Να χρησιμοποιήσετε τα δεδομένα αυτά για να αποδώσετε την λογιστική ισότητα της εταιρείας.
2. Ποιό είναι το σύνολο των πόρων που έχει στην κατοχή της;
3. Πόσα οφείλει η εταιρεία σε πιστωτές;
4. Τι μέρος των περιουσιακών της στοιχείων ανήκει στους μετόχους;



Παράδειγμα

Η Blue Diamond Corporation έχει κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία ύψους **€360** εκατ., ενσώματα πάγια αξίας **€600** εκατ., και λοιπά περιουσιακά στοιχεία αξίας **€220** εκατ. Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι ύψους **€210** εκατ. και οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις **€560** εκατ. **Λογιστική ισότητα:**

Ενεργητικό	=	Υποχρεώσεις	+	Ίδια Κεφάλαια
€ 360		€ 210		
600		560		
220				
€ 1.180	=	€ 770	+	€ 410

(Ποσά σε εκατ.)



Παράδειγμα

Η Blue Diamond Corporation έχει κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία ύψους **€360** εκατ., ενσώματα πάγια αξίας €600 εκατ., και λοιπά περιουσιακά στοιχεία αξίας **€220** εκατ. Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι ύψους **€210** εκατ. και οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις **€560** εκατ. **Ποιό είναι το σύνολο των πόρων;**

Ενεργητικό	=	Υποχρεώσεις	+	Ίδια Κεφάλαια
€ 360		€ 210		
600		560		
220				
€ 1.180	=	€ 770	+	€ 410

(Ποσά σε εκατ.)



Παράδειγμα

Η Blue Diamond Corporation έχει κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία ύψους **€360** εκατ., ενσώματα πάγια αξίας €600 εκατ., και λοιπά περιουσιακά στοιχεία αξίας **€220** εκατ. Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι ύψους **€210** εκατ. και οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις **€560** εκατ. **Πόσα οφείλει σε πιστωτές;**

Ενεργητικό	=	Υποχρεώσεις	+	Ίδια Κεφάλαια
€ 360		€ 210		
600		560		
220				
€ 1.180	=	€ 770	+	€ 410

(Ποσά σε εκατ.)
Μανώλης Αθανάσιος



Παράδειγμα

Η Blue Diamond Corporation έχει κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία ύψους **€360** εκατ., ενσώματα πάγια αξίας €600 εκατ., και λοιπά περιουσιακά στοιχεία αξίας **€220** εκατ. Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι ύψους **€210** εκατ. και οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις **€560** εκατ. **Τι μέρος ανήκει στους μετόχους;**

Ενεργητικό	=	Υποχρεώσεις	+	Ίδια Κεφάλαια
€ 360		€ 210		
600		560		
220				
€ 1.180	=	€ 770	+	€ 410

(Ποσά σε εκατ.)
Μανώλης Αθανάσιος

1

Οικονομικές Καταστάσεις

Αντικείμενο μάθησης

Αξιολόγηση των επιχειρηματικών δράσεων της εταιρείας με τη βοήθεια των οικονομικών καταστάσεων

Αξιολόγηση των επιχειρηματικών δράσεων της εταιρείας με τη βοήθεια των οικονομικών καταστάσεων

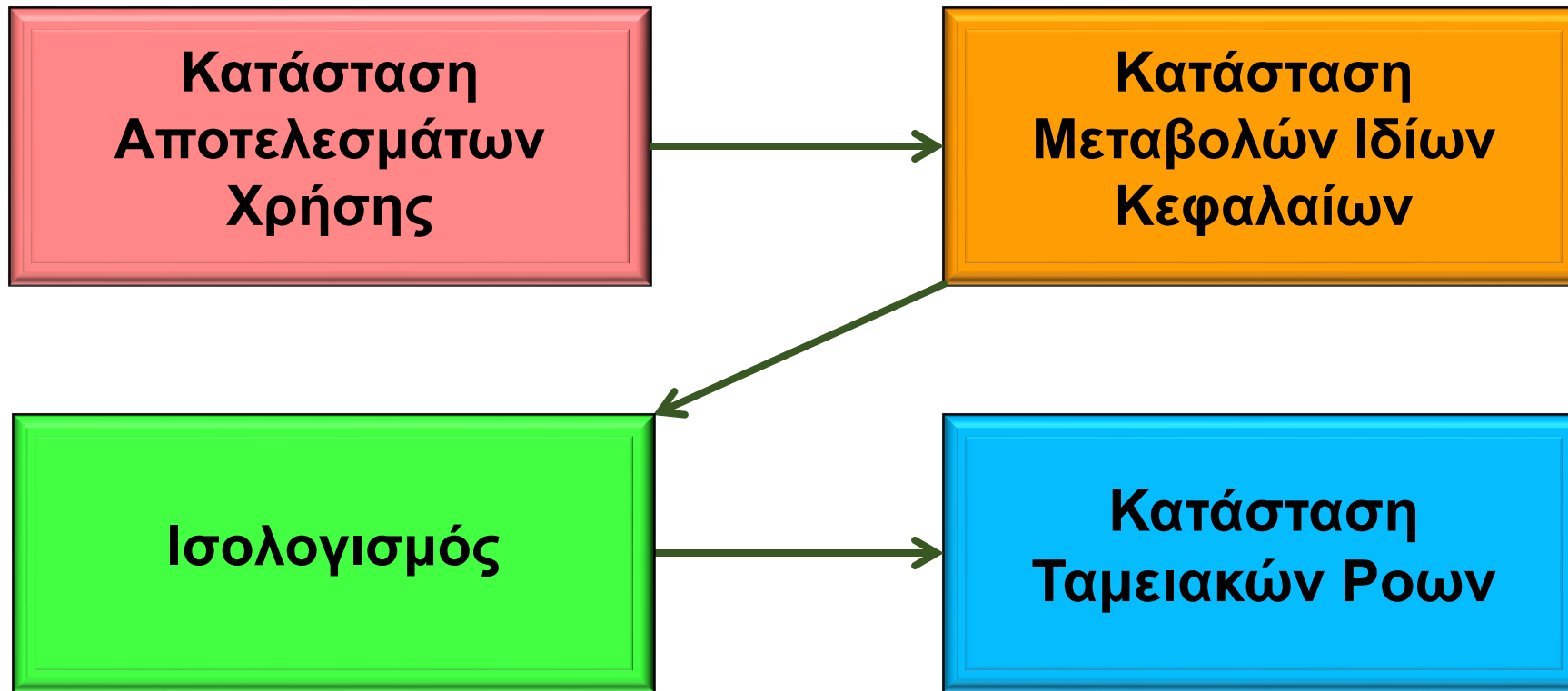
Πίνακας 1-6

Ερώτημα	Οικονομική Κατάσταση	Απάντηση
1. Πόσο καλή ήταν η απόδοση της εταιρίας κατά τη διάρκεια του έτους;	Λογαριασμός Αποτελεσμάτων Χρήσεως	Έσοδα – έξοδα = Καθαρά κέρδη ή Καθαρές Ζημιές
2. Γιατί μεταβλήθηκαν τα Αποτελέσματα σε νέο κατά τη διάρκεια του έτους;	Πίνακας αποτελεσμάτων σε νέο	Αποτελέσματα σε νέο έναρξης + Καθαρά κέρδη (ή – καθαρή ζημιά) - Αναγγελλθέντα μερίσματα = Αποτελέσματα σε νέο λήξης
3. Ποια είναι η οικονομική κατάσταση της εταιρίας στο τέλος του έτους;	Ισολογισμός	Ενεργητικό = Υποχρεώσεις + Ίδια Κεφάλαια
4. Ποιο είναι το ποσό των μετρητών που η επιχείρηση εισέπραξε και ξόδεψε κατά τη διάρκεια του έτους;	Κατάσταση Ταμειακών Ροών	Λειτουργικές Ταμιακές Ροές ± Επενδυτικές Ταμιακές Ροές ± Χρηματοοικονομικές Ταμιακές Ροές = Αύξηση (μείωση) ταμιακών διαθεσίμων



Αξιολόγηση των επιχειρηματικών δράσεων της εταιρείας με τη βοήθεια των οικονομικών καταστάσεων

Ροή δεδομένων από τη μια οικονομική κατάσταση στην άλλη



Η Κατάσταση Αποτελεσμάτων παρουσιάζει το αποτέλεσμα από τη λειτουργία της επιχείρησης



Κατάσταση Αποτελεσμάτων

- ◆ Παρουσιάζει
 - ▶ Έσοδα και κέρδη
 - ▶ Έξοδα και ζημίες
 - ▶ Τα καθαρά κέρδη ή τις καθαρές ζημίες *της περιόδου*

Καθαρά κέρδη = Σύνολο εσόδων και κερδών – Σύνολο εξόδων και ζημιών

Η Κατάσταση Αποτελεσμάτων παρουσιάζει το αποτέλεσμα από τη λειτουργία της επιχείρησης



Πίνακας 1-7 | Κατάσταση Αποτελεσμάτων The Gap, Inc.

A1					
	A	B	Γ	Δ	E
1	The Gap, Inc.	Χρήση 2011	Χρήση 2012		
2	Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως	12μηνο που έληξε			
3	Εκφρασμένα σε εκατ. \$	28 Ιαν. 2012	29 Ιαν. 2011		
4	Καθαρές πωλήσεις	\$ 14.549	\$ 14.664		
5	Κόστος πωληθέντων και ενοίκια χώρων	9.275	8.775		
6	Λειτουργικά έξοδα	3.836	3.921		
7	Καθαροί τόκοι (το 2011 ήταν έσοδα)	69	(14)		
8	Φόρος εισοδήματος	536	778		
9	Σύνολο εξόδων	13.716	13.460		
10	Καθαρά κέρδη	\$ 833	\$ 1.204		
11					

Η Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων παρουσιάζει τι έκανε μια εταιρεία με τα καθαρά της κέρδη



Αποτελέσματα σε νέο

- ◆ Το τμήμα των καθαρών κερδών που παρακρατήθηκε
- ◆ Τα Καθαρά κέρδη αυξάνουν τα αποτελέσματα σε νέο
 - ◆ Οι Καθαρές ζημίες και τα μερίσματα μειώνουν τα αποτελέσματα σε νέο
 - ◆ Τα Καθαρά κέρδη (Καθαρές ζημίες) μεταφέρονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων σε νέο, από την Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως
 - ◆ Οι επιχειρήσεις δεν υποχρεούνται να διανείμουν μερίσματα

Η Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων παρουσιάζει τι έκανε μια εταιρεία με τα καθαρά της κέρδη



Πίνακας 1-8 | Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων The Gap, Inc.

A1				
	A	B	Γ	Δ
1	The Gap, Inc. Αποτελέσματα σε νέο Ομίλου για τις δύο χρήσεις που έληξαν στις 28 Ιανουαρίου 2012			
2	Εκφρασμένα σε εκατ. \$			
3	Κέρδη σε νέο 30 Ιανουαρίου 2010	\$ 10.815		
4	Καθαρά κέρδη της χρήσης που έληξε στις 29/1/2011	1,204		
5	Διανεμηθέντα μερίσματα για τη χρήση που έληξε στις 29/1/2011	(252)		
6	Κέρδη σε νέο 29/1/2011	11.767		
7	Καθαρά κέρδη της χρήσης που έληξε στις 29/1/2012	833		
8	Διανεμηθέντα μερίσματα για τη χρήση που έληξε στις 28/1/2012	(236)		
9	Κέρδη σε νέο στις 28/1/2012	\$ 12.364		
10				



Ο Ισολογισμός μετράει την οικονομική θέση

Ισολογισμός

- ◆ Καλείται επίσης **κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης**
- ◆ Περιλαμβάνει τρία τμήματα:
 - ▶ Ενεργητικό
 - ▶ Υποχρεώσεις
 - ▶ Ίδια Κεφάλαια
- ◆ Την ημερομηνία που λήγει η οικονομική χρήση

Το Ενεργητικό στον Ισολογισμό

Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

- ◆ Αναμένεται να μετατραπούν σε μετρητά, να πωληθούν ή να αναλωθούν μέσα στους επόμενους 12 μήνες ή μέσα στο λειτουργικό κύκλο της επιχείρησης αν υπερβαίνει το έτος

- ◆ Περιλαμβάνουν

- ▶ Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα
- ▶ Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις
- ▶ Απαιτήσεις
- ▶ Αποθέματα
- ▶ Προπληρωμένα έξοδα

→ Ταμειακά διαθέσιμα είναι τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού που χρησιμοποιούνται ως μέσο συναλλαγής

Τα Ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν έντοκες καταθέσεις ή άλλες βραχυπρόθεσμες επενδύσεις εύκολα ρευστοποιήσιμες.



Το Ενεργητικό στον Ισολογισμό

Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

- ◆ Αναμένεται να μετατραπούν σε μετρητά, να πωληθούν ή να αναλωθούν μέσα στους επόμενους 12 μήνες ή μέσα στο λειτουργικό κύκλο της επιχείρησης αν υπερβαίνει το έτος
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα
 - ▶ Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις
 - ▶ Απαιτήσεις
 - ▶ Αποθέματα
 - ▶ Προπληρωμένα έξοδα

→ Περιλαμβάνουν μετοχές και ομολογίες άλλων εταιρειών τις οποίες σκοπεύει η εταιρεία να πωλήσει μέσα στον επόμενο χρόνο



Το Ενεργητικό στον Ισολογισμό

Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

- ◆ Αναμένεται να μετατραπούν σε μετρητά, να πωληθούν ή να αναλωθούν μέσα στους επόμενους 12 μήνες ή μέσα στο λειτουργικό κύκλο της επιχείρησης αν υπερβαίνει το έτος
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα
 - ▶ Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις
 - ▶ Απαιτήσεις
 - ▶ Αποθέματα
 - ▶ Προπληρωμένα έξοδα



Αγαθά που η επιχείρηση πωλεί στους πελάτες

Το Ενεργητικό στον Ισολογισμό

Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

- ◆ Αναμένεται να μετατραπούν σε μετρητά, να πωληθούν ή να αναλωθούν μέσα στους επόμενους 12 μήνες ή μέσα στο λειτουργικό κύκλο της επιχείρησης αν υπερβαίνει το έτος
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα
 - ▶ Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις
 - ▶ Απαιτήσεις
 - ▶ Αποθέματα
 - ▶ Προπληρωμένα έξοδα

→ Ποσά πληρωμένα προκαταβολικά για έξοδα π.χ. διαφήμισης, ενοικίων, ασφάλισης και προμηθειών



Το Ενεργητικό στον Ισολογισμό

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

- ◆ Αναμένεται να επιφέρουν οφέλη στην εταιρεία για μεγάλα χρονικά διαστήματα
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Ενσώματα πάγια
 - ▶ Συσσωρευμένες αποσβέσεις
 - ▶ Μακροπρόθεσμες επενδύσεις
 - ▶ Άυλα πάγια στοιχεία



Περιλαμβάνουν εδαφικές εκτάσεις, κτίρια, και εξοπλισμό



Το Ενεργητικό στον Ισολογισμό

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

- ◆ Αναμένεται να επιφέρουν οφέλη στην εταιρεία για μεγάλα χρονικά διαστήματα
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Ενσώματα πάγια
 - ▶ Συσσωρευμένες αποσβέσεις
 - ▶ Μακροπρόθεσμες επενδύσεις
 - ▶ Άυλα πάγια στοιχεία

→ Ποσό του ιστορικού κόστους των παγίων που έχει επιμεριστεί διαχρονικά στα έξοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων καθώς το πάγιο χρησιμοποιείται για την δημιουργία κέρδους



Το Ενεργητικό στον Ισολογισμό

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

- ◆ Αναμένεται να επιφέρουν οφέλη στην εταιρεία για μεγάλα χρονικά διαστήματα
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Ενσώματα πάγια
 - ▶ Συσσωρευμένες αποσβέσεις
 - ▶ Μακροπρόθεσμες επενδύσεις
 - ▶ Άυλα πάγια στοιχεία



Μετοχές και ομολογίες άλλων εταιρειών που η εταιρεία δεν σκοπεύει να πωλήσει εντός του επόμενου χρόνου



Το Ενεργητικό στον Ισολογισμό

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

- ◆ Αναμένεται να επιφέρουν οφέλη στην εταιρεία για μεγάλα χρονικά διαστήματα
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Ενσώματα πάγια
 - ▶ Συσσωρευμένες αποσβέσεις
 - ▶ Μακροπρόθεσμες επενδύσεις
 - ▶ Άυλα πάγια στοιχεία



Πάγια που δεν έχουν φυσική υπόσταση, όπως ευρεσιτεχνίες, εμπορικά σήματα και η υπεραξία

Το Ενεργητικό στον Ισολογισμό

Πίνακας 1-9 | Ισολογισμός της The Gap, Inc.

A1				
	A	B	Γ	Δ
1	The Gap, Inc.			
2	Ισολογισμός Ομίλου			
3	Εκφρασμένος σε εκατομ. \$	28 Ιαν. 2012	29 Ιαν. 2011	
4	Κυκλοφορούν ενεργητικό:			
5	Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	\$ 1.885	\$ 1.561	
6	Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις	0	100	
7	Αποθέματα εμπορευμάτων	1.615	1.620	
8	Λοιπές απαιτήσεις	809	645	
9	Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού:	4.309	3.926	
10	Μακροπρόθεσμα στοιχεία ενεργητικού			
11	Πάγιες ακινητοποιήσεις	2.523	2.563	
12	Λοιπά μακροπρόθεσμα πάγια	590	576	
13	Σύνολο Ενεργητικού :	\$ 7.422	\$ 7.065	
14	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
15	Βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπροθέσμων δανείων	\$ 59	\$ 3	
16	Λογαριασμοί πληρωτέοι	1.066	1.049	
17	Δεδουλευμένα έξοδα και άλλες βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	998	993	
18	Φόροι εισοδήματος πληρωτέοι	5	50	
19	Σύνολο βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων:	2.128	2.095	
20	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
21	Μακροπρόθεσμα δάνεια	1.606	0	
22	Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	933	890	
23	Σύνολο μακροπροθέσμων υποχρεώσεων	2.539	890	
24	Σύνολο υποχρεώσεων:	4.667	2.985	
25	Ίδια κεφάλαια			
26	Μετοχικό κεφάλαιο	55	55	
27	Αποθεματικά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	2.867	2.939	
28	Κέρδη σε νέο	12.364	11.767	
29	Συσσωρευμένο πρόσθετο (συνολικό εισόδημα)	229	185	
30	Ίδιες Μετοχές	(12.760)	(10.866)	
31	Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων	2.755	4.080	
32	Σύνολο παθητικού	\$ 7.422	\$ 7.065	
33				



Οι Υποχρεώσεις στον Ισολογισμό

Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

- ◆ Χρέη πληρωτέα μέσα σε ένα χρόνο ή μέσα στο λειτουργικό κύκλο της επιχείρησης αν υπερβαίνει το έτος
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Λογαριασμούς πληρωτέους
 - ▶ Φόρους εισοδήματος πληρωτέους
 - ▶ Δεδουλευμένα έξοδα



Οφειλές προς τους προμηθευτές και τους εμπόρους για αγορές αποθεμάτων



Οι Υποχρεώσεις στον Ισολογισμό

Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

- ◆ Χρέη πληρωτέα μέσα σε ένα χρόνο ή μέσα στο λειτουργικό κύκλο της επιχείρησης αν υπερβαίνει το έτος
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Λογαριασμούς πληρωτέους
 - ▶ Φόρους εισοδήματος πληρωτέους
 - ▶ Δεδουλευμένα έξοδα
 - ▶ Το βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων



Φορολογικές υποχρεώσεις προς το κράτος

Οι Υποχρεώσεις στον Ισολογισμό

Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

- ◆ Χρέη πληρωτέα μέσα σε ένα χρόνο ή μέσα στο λειτουργικό κύκλο της επιχείρησης αν υπερβαίνει το έτος
 - ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Λογαριασμούς πληρωτέους
 - ▶ Φόρους εισοδήματος πληρωτέους
 - ▶ Δεδουλευμένα έξοδα
 - ▶ Το βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων
-
- Περιλαμβάνουν τόκους δανείων πληρωτέους, δεδουλευμένες υποχρεώσεις για μισθούς, οργανισμούς κοινής ωφέλειας και άλλα έξοδα που οφείλονται αλλά δεν έχουν εξοφληθεί



Οι Υποχρεώσεις στον Ισολογισμό

Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

- ◆ Χρέη πληρωτέα μέσα σε ένα χρόνο ή μέσα στο λειτουργικό κύκλο της επιχείρησης αν υπερβαίνει το έτος
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Λογαριασμοί πληρωτέοι
 - ▶ Φόρους εισοδήματος πληρωτέους
 - ▶ Δεδουλευμένα έξοδα



Οι Υποχρεώσεις στον Ισολογισμό

Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

- ◆ Χρέη πληρωτέα μετά από ένα χρόνο ή μετά από το λειτουργικό κύκλο της εταιρείας αν υπερβαίνει το έτος
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Μακροπρόθεσμα γραμμάτια πληρωτέα
 - ▶ Ομολογίες πληρωτέες

Οι Υποχρεώσεις στον Ισολογισμό

Πίνακας 1-9 | Ενοποιημένος Ισολογισμός The Gap, Inc.

A1				
	A	B	Γ	Δ
1	The Gap, Inc.			
2	Ισολογισμός Ομίλου			
3	Εκφρασμένος σε εκατομ. \$	28 Ιαν. 2012	29 Ιαν. 2011	
4	Κυκλοφορούν ενεργητικό:			
5	Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	\$ 1.885	\$ 1.561	
6	Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις	0	100	
7	Αποθέματα εμπορευμάτων	1.615	1.620	
8	Λοιπές απαιτήσεις	809	645	
9	Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού:	4.309	3.926	
10	Μακροπρόθεσμα στοιχεία ενεργητικού			
11	Πάγιες ακινητοποιήσεις	2.523	2.563	
12	Λοιπά μακροπρόθεσμα πάγια	590	576	
13	Σύνολο Ενεργητικού :	\$ 7.422	\$ 7.065	
14	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
15	Βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπροθέσμων δανείων	\$ 59	\$ 3	
16	Λογαριασμοί πληρωτέοι	1.066	1.049	
17	Δεδουλευμένα έξοδα και άλλες βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	998	993	
18	Φόροι εισοδήματος πληρωτέοι	5	50	
19	Σύνολο βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων:	2.128	2.095	
20	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
21	Μακροπρόθεσμα δάνεια	1.606	0	
22	Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	933	890	
23	Σύνολο μακροπροθέσμων υποχρεώσεων:	2.539	890	
24	Σύνολο υποχρεώσεων:	4.667	2.985	
25	Ίδια κεφάλαια			
26	Μετοχικό κεφάλαιο	55	55	
27	Αποθεματικά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	2.867	2.939	
28	Κέρδη σε νέο	12.364	11.767	
29	Συσσωρευμένο πρόσθετο (συνολικό εισόδημα)	229	185	
30	Ίδιες Μετοχές	(12.760)	(10.866)	
31	Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων	2.755	4.080	
32	Σύνολο παθητικού	\$ 7.422	\$ 7.065	
33				



Τα Ίδια Κεφάλαια στον Ισολογισμό

Ίδια Κεφάλαια

- ◆ Αντιπροσωπεύουν την ιδιοκτησία των μετόχων στα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Μετοχικό κεφάλαιο
 - ▶ Αποθεματικό από υπέρ το άρτιο έκδοση μετοχών
 - ▶ Αποτελέσματα σε νέο
 - ▶ Ίδιες μετοχές
 - ▶ Διαφορές αναπροσαρμογής



Το ποσό των χρημάτων που εισέπραξε η εταιρεία κατά την αρχική πώληση των μετοχών πάνω από την ονομαστική αξία



Τα Ίδια Κεφάλαια στον Ισολογισμό

Ίδια Κεφάλαια

- ◆ Αντιπροσωπεύουν την ιδιοκτησία των μετόχων στα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Μετοχικό κεφάλαιο
 - ▶ Αποθεματικό από την υπέρ το άρτιο έκδοση μετοχών
 - ▶ Αποτελέσματα σε νέο
 - ▶ Ίδιες μετοχές
 - ▶ Διαφορές αναπροσαρμογής

→ Μέρος των Καθαρών κερδών που παρακρατούνται από την επιχείρηση για μελλοντική χρήση

Τα Ίδια Κεφάλαια στον Ισολογισμό

Ίδια Κεφάλαια

- ◆ Αντιπροσωπεύουν την ιδιοκτησία των μετόχων στα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Μετοχικό κεφάλαιο
 - ▶ Αποθεματικό από την υπέρ το άρτιο έκδοση μετοχών
 - ▶ Αποτελέσματα σε νέο
 - ▶ Ίδιες μετοχές
 - ▶ Διαφορές αναπροσαρμογής



Ποσά που καταβλήθηκαν από την εταιρεία για την επαναγορά μετοχών της

Τα Ίδια Κεφάλαια στον Ισολογισμό

Ίδια Κεφάλαια

- ◆ Αντιπροσωπεύουν την ιδιοκτησία των μετόχων στα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας
- ◆ Περιλαμβάνουν
 - ▶ Μετοχικό κεφάλαιο
 - ▶ Αποθεματικό από την υπέρ το άρτιο έκδοση μετοχών
 - ▶ Αποτελέσματα σε νέο
 - ▶ Ίδιες μετοχές
 - ▶ Διαφορές αναπροσαρμογής



Κέρδη ή ζημιές από διαφορές αναπροσαρμογής συμμετοχών, χρεογράφων και λοιπών περιουσιακών στοιχείων που επιτρέπεται από την ΕΧΛΠ να παρακάμψουν την Κατάσταση Αποτελεσμάτων και να καταχωρηθούν άμεσα στα Ίδια Κεφάλαια

Τα Ίδια Κεφάλαια στον Ισολογισμό

Πίνακας 1-9 | Ενοποιημένος Ισολογισμός The Gap, Inc.

A1			
	A	B	Γ
	Δ		
1	The Gap, Inc.		
2	Ισολογισμός Ομίλου		
3	Εκφρασμένος σε εκατομ. \$	28 Ιαν. 2012	29 Ιαν. 2011
4	Κυκλοφορούν ενεργητικό:		
5	Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	\$ 1.885	\$ 1.561
6	Βραχυπρόθεσμες επενδύσεις	0	100
7	Αποθέματα εμπορευμάτων	1.615	1.620
8	Λοιπές απαιτήσεις	809	645
9	Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού:	4.309	3.926
10	Μακροπρόθεσμα στοιχεία ενεργητικού		
11	Πάγιες ακινητοποιήσεις	2.523	2.563
12	Λοιπά μακροπρόθεσμα πάγια	590	576
13	Σύνολο Ενεργητικού :	\$ 7.422	\$ 7.065
14	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
15	Βραχυπρόθεσμο μέρος μακροπροθέσμων δανείων	\$ 59	\$ 3
16	Λογαριασμοί πληρωτέοι	1.066	1.049
17	Δεδουλευμένα έξοδα και άλλες βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	998	993
18	Φόροι εισοδήματος πληρωτέοι	5	50
19	Σύνολο βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων:	2.128	2.095
20	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
21	Μακροπρόθεσμα δάνεια	1.606	0
22	Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	933	890
23	Σύνολο μακροπροθέσμων υποχρεώσεων:	2.539	890
24	Σύνολο υποχρεώσεων:	4.667	2.985
25	Ίδια κεφάλαια		
26	Μετοχικό κεφάλαιο	55	55
27	Αποθεματικά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	2.867	2.939
28	Κέρδη σε νέο	12.364	11.767
29	Συσσωρευμένο πρόσθετο (συνολικό εισόδημα)	229	185
30	Ίδιες Μετοχές	(12.760)	(10.866)
31	Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων	2.755	4.080
32	Σύνολο παθητικού	\$ 7.422	\$ 7.065
33			

Η Κατάσταση Ταμειακών Ροών μετράει τις ταμειακές εισπράξεις και πληρωμές



Η Κατάσταση Ταμειακών Ροών παρουσιάζει τρία είδη δραστηριοτήτων

- ◆ **Λειτουργικές:** Ταμειακές ροές από την πώληση αγαθών και την παροχή υπηρεσιών στους πελάτες
- ◆ **Επενδυτικές:** Ταμειακές ροές από την αγορά ή πώληση μη κυκλοφορούντων στοιχείων του Ενεργητικού
- ◆ **Χρηματοοικονομικές:**
 - ▶ Δανεισμός και αποπληρωμή δανείων
 - ▶ Μεταβολές του μετοχικού κεφαλαίου, όπως έκδοση μετοχών, καταβολή μερισμάτων, και επαναγορά ιδίων μετοχών



Παράδειγμα

Έστω ότι η SB Technology, Inc., επεκτείνει τις εργασίες της στην Αυστραλία. Αναγνωρίστε τις οικονομικές καταστάσεις όπου οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να βρουν τις ακόλουθες πληροφορίες για την εταιρεία. Σε κάποιες περιπτώσεις, περισσότερες καταστάσεις αναφέρουν τα δεδομένα.

Οικονομικές καταστάσεις

α. Έσοδα

β. Μερίσματα

γ. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

δ. Σύνολο ενεργητικού

ε. Γενικά έξοδα

α. Κατάσταση αποτελεσμάτων

β. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων,
Κατάσταση Ταμειακών Ροών

γ. Ισολογισμός

δ. Ισολογισμός

ε. Κατάσταση αποτελεσμάτων



Παράδειγμα

Αναγνωρίστε τις οικονομικές καταστάσεις όπου οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να βρουν τις ακόλουθες πληροφορίες για την εταιρεία.

Οικονομικές καταστάσεις

στ. Τελικό υπόλοιπο ταμείου

ζ. Αγορά κτιρίου με μετρητά

η. Τελικό υπόλοιπο
αποτελεσμάτων σε νέο

θ. Καθαρά κέρδη

στ. Ισολογισμός, Κατάσταση Ταμειακών Ροών

ζ. Κατάσταση Ταμειακών Ροών

η. Ισολογισμός, Κατάσταση αποτελεσμάτων σε
νέο

θ. Κατάσταση αποτελεσμάτων, Κατάσταση
Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, Κατάσταση
Ταμειακών Ροών



Παράδειγμα

Αναγνωρίστε τις οικονομικές καταστάσεις όπου οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να βρουν τις ακόλουθες πληροφορίες για την εταιρεία.

- ι. Φόρος εισοδήματος
- κ. Μετοχικό κεφάλαιο
- λ. Φόρος εισοδήματος πληρωτέος
- μ. Μακροπρόθεσμο δάνειο
- ν. Προσαρμογή καθαρών κερδών με τα ταμειακά διαθέσιμα από λειτουργικές δραστηριότητες

Οικονομικές καταστάσεις

- ι. Κατάσταση αποτελεσμάτων
- κ. Ισολογισμός
- λ. Ισολογισμός
- μ. Ισολογισμός
- ν. Κατάσταση Ταμειακών Ροών



1

Οικονομικές Καταστάσεις

Αντικείμενο μάθησης

5. **Κατάρτιση** οικονομικών καταστάσεων και ανάλυση των σχέσεων μεταξύ τους



Κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων και ανάλυση των σχέσεων μεταξύ τους

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

- ◆ Αναφέρει τα έσοδα (καθαρές πωλήσεις) και τα έξοδα της χρήσης
- ◆ Αναφέρει τα Καθαρά κέρδη ή την Καθαρή ζημία
 - ▶ Όταν τα έσοδα υπερβαίνουν τα έξοδα υπάρχει καθαρό κέρδος
 - ▶ Όταν τα έξοδα υπερβαίνουν τα έσοδα υπάρχει καθαρή ζημία

Κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων και ανάλυση των σχέσεων μεταξύ τους



Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

- ◆ Αρχίζει με το υπόλοιπο έναρξης των Αποτελεσμάτων σε νέο
- ◆ Προστίθενται τα Καθαρά κέρδη (ή αφαιρείται η Καθαρή ζημία)
- ◆ Τα Καθαρά κέρδη προέρχονται απευθείας από την Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- ◆ Αφαιρούνται τα δηλωμένα Μερίσματα
- ◆ Προκύπτει το υπόλοιπο τέλους των Αποτελεσμάτων σε νέο

Κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων και ανάλυση των σχέσεων μεταξύ τους



Ισολογισμός

- ◆ Παρουσιάζει το Ενεργητικό, τις Υποχρεώσεις και τα Ίδια Κεφάλαια στο τέλος της χρήσης
- ◆ Το Ενεργητικό ισούται με το άθροισμα των Υποχρεώσεων και των Ιδίων Κεφαλαίων
- ◆ Παρουσιάζει τα Αποτελέσματα σε νέο, τα οποία προέρχονται από την Κατάσταση Αποτελεσμάτων σε νέο

Κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων και ανάλυση των σχέσεων μεταξύ τους



Κατάσταση Ταμειακών Ροών

- ◆ Παρουσιάζει τις ταμειακές ροές από λειτουργικές, επενδυτικές, και χρηματοοικονομικές δραστηριότητες
- ◆ Κάθε κατηγορία έχει ως αποτέλεσμα είτε ταμιακή εισροή (αύξηση) είτε ταμιακή εκροή (μείωση)
- ◆ Αναφέρει αν τα ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα αυξήθηκαν ή μειώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους
- ◆ Δείχνει το υπόλοιπο τέλους των ταμιακών διαθεσίμων και ταμιακών ισοδυνάμων

Κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων και ανάλυση των σχέσεων μεταξύ τους

Πίνακας 1-11 | Σχέσεις μεταξύ των οικονομικών καταστάσεων (σε εκατ. €)

A1					
	A	B	Γ	Δ	E
1	The Gap, Inc, Προσαρμοσμένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως Για τη 12- μηνη χρήση που έληξε στις 28/1/2012				
2	Καθαρές πωλήσεις	\$ 14.549			
3	Έξοδα	13.716			
4	Καθαρά κέρδη	\$ 833			
5					

A1					
	A	B	Γ	Δ	E
1	Αποτελέσματα κερδών σε νέο Ομίλου				
2	Κέρδη σε νέο έναρξης	\$ 11.767			
3	Καθαρά κέρδη	833			
4	Ανακοινωθέντα μερίσματα	(236)			
5	Κέρδη σε νέο τέλους	\$ 12.364			
6					

1

Πίνακας 1-11 | Σχέσεις μεταξύ των οικονομικών καταστάσεων (σε εκατ. €)



A1					
	A	B	Γ	Δ	Ε
1	Αποτελέσματα κερδών σε νέο Ομίλου				
2	Κέρδη σε νέο έναρξης	\$ 11.767			
3	Καθαρά κέρδη	833			
4	Ανακοινωθέντα μερίσματα	(236)			
5	Κέρδη σε νέο τέλους	\$ 12.364			
6					

A1					
	A	B	Γ	Δ	Ε
1	Ισολογισμός Ομίλου (προσαρμοσμένος)				
2	Ενεργητικό				
3	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	\$ 1.885			
4	Όλα τα άλλα στοιχεία του ενεργητικού	5.537			
5	Σύνολο ενεργητικού	\$ 7.422			
6	Υποχρεώσεις				
7	Σύνολο υποχρεώσεων	\$ 4.667			
8	Ίδια κεφάλαια				
9	Μετοχικό κεφάλαιο	2.922			
10	Αποτελέσματα σε νέο	12.364			
11	Λοιπά ίδια κεφάλαια	(12.531)			
12	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	2.755			
13	Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	\$ 7.422			
14					

2

A1					
	A	B	Γ	Δ	Ε
1	Ισολογισμός Ομίλου (προσαρμοσμένος)				
2	Ενεργητικό				
3	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	\$ 1.885			
4	Όλα τα άλλα στοιχεία του ενεργητικού	5.537			
5	Σύνολο ενεργητικού	<u>\$ 7.422</u>			
6	Υποχρεώσεις				
7	Σύνολο υποχρεώσεων	\$ 4.667			
8	Ίδια κεφάλαια				
9	Μετοχικό κεφάλαιο	2.922			
10	Αποτελέσματα σε νέο	12.364			
11	Λοιπά ίδια κεφάλαια	(12.531)			
12	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	2.755			
13	Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	<u>\$ 7.422</u>			
14					

A1					
	A	B	Γ	Δ	Ε
1	Κατάσταση Ταμειακών ροών Ομίλου				
2	Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	\$ 1.363			
3	Καθαρές ταμειακές ροές επενδυτικών δραστηριοτήτων	(454)			
4	Καθαρές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων	(602)			
5	Επιπτώσεις στα διαθέσιμα από μεταβολές ισοτιμιών	17			
6	Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών διαθεσίμων & ισοδυνάμων	324			
7	Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα έναρξης χρήσης	1.561			
8	Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα τέλους χρήσης	<u>\$ 1.885</u>			
9					



➤ Κατευθυντήριες γραμμές για τη λήψη αποφάσεων

Τι αναζητούν όσοι λαμβάνουν αποφάσεις όταν αξιολογούν μίαν εταιρία;

Οι κατευθυντήριες γραμμές που ακολουθούν διευκρινίζουν τον τρόπο με τον οποίο ο κόσμος χρησιμοποιεί τις οικονομικές καταστάσεις Σε όλο το βιβλίο περιλαμβάνονται τέτοιου είδους κατευθυντήριες γραμμές για να δείξουμε την βοήθεια που παρέχει η λογιστική πληροφόρηση στη λήψη αποφάσεων.

Ας υποθέσουμε πως σκέφτεστε να κάνετε μίαν επένδυση στην εταιρία The Gap, Inc. Πως προτίθεστε να το κάνετε; Από που θα πάρετε τις πληροφορίες που χρειάζεστε; Τι ψάχνετε ακριβώς;

Απόφαση

1. Μπορεί η εταιρία να πουλήσει τα προϊόντα της;
2. Ποια είναι τα βασικά κριτήρια των κερδών για να αναζητήσουμε τάσεις;
3. Τι ποσοστό των πωλήσεων καταλήγει τελικά ως κέρδος;
4. Μπορεί η εταιρία να εισπράξει τις απαιτήσεις της;
5. Μπορεί η εταιρία να πληρώσει
 - α. τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της;
 - β. τις βραχυπρόθεσμες και τις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της;
6. Από πού προέρχονται τα ταμειακά διαθέσιμα της εταιρίας; Πως χρησιμοποιούνται αυτά;

Κατευθυντήριες γραμμές

1. Καθαρές πωλήσεις στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως. Οι πωλήσεις αυξάνονται η μειώνονται;
2. α. Μικτά κέρδη (Πωλήσεις – Κόστος πωλήσεων)
β. Λειτουργικά έσοδα (Μικτά κέρδη – Λειτουργικές δαπάνες)
γ. Καθαρά κέρδη
Και τα τρία κριτήρια πρέπει να αυξάνονται διαχρονικά
3. Διαιρέστε τα καθαρά κέρδη με τα έσοδα από πωλήσεις.
Εξετάστε την τάση του λόγου αυτού από χρόνο σε χρόνο
4. Από τους ισολογισμούς της εταιρίας συγκρίνετε την ποσοστιαία αύξηση των εισπρακτέων λογαριασμών με την ποσοστιαία αύξηση των πωλήσεων. Αν οι απαιτήσεις αυξάνονται πολύ πιο γρήγορα από τις πωλήσεις, οι εισπράξεις θα γίνονται βραδύτερα με αποτέλεσμα μείωση των ταμειακών διαθεσίμων.
5. Με βάση τον ισολογισμό συγκρίνετε
 - α. Τις απαιτήσεις με τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις. Οι απαιτήσεις πρέπει να είναι κάπως μεγαλύτερες από τις υποχρεώσεις.
 - β. Το σύνολο του ενεργητικού με το σύνολο των υποχρεώσεων. Το πρώτο πρέπει να είναι σημαντικά μεγαλύτερο του δεύτερου.
6. Στην κατάσταση ταμειακών ροών, οι λειτουργικές δραστηριότητες πρέπει να αποδίδουν τον κύριο όγκο των ταμειακών εισροών σε όλα περίπου τα χρόνια.
Εξετάστε τις ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες για να διαπιστώσετε αν η εταιρία αγοράζει μακροπρόθεσμα πάγια - κτίρια και εγκαταστάσεις καθώς και άυλα πάγια για αν διαπιστώσετε αν πρόκειται για αναπτυξιακές επενδύσεις.



Το μέλλον της Λογιστικής

Είδος υπο εξαφάνιση – Επαγγελματίες λογιστές



Λογιστικό επάγγελμα – Μέλλον;;;

Η δουλειά των
λογιστών θα
κλαπεί από
ένα ρομπότ;



93.8% ως 97.6% του
έργου των λογιστών
θα
αυτοματοποιηθεί

Η χρηματοοικονομική πληροφόρηση ΣΗΜΕΡΑ

- Βασισμένη στο χαρτί (θεώρηση 80's/90's)
- Μεγάλες, λεπτομερείς και σύνθετες αναφορές (annual reports)
- Προσανατολισμένη στους μετόχους
- Δεν είναι έγκαιρη
- Κυρίως επιβεβαιωτική



Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Χ.Κ) χάνουν σε “μερίδιο αγοράς”



Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση του μέλλοντος

- Υπάρχουν τόσες πολλές πληροφορίες στο internet
- Έχει αλλάξει τεχνολογία (IT)/Internet τον τρόπο εργασίας;
- Πρέπει να αλλάξει η χρηματοοικονομική πληροφόρηση;
- Θεωρείτε ότι θα αλλάξει χρηματοοικονομική πληροφόρηση; 😊



Χρηματοοικονομική μέλλοντος

Πληροφόρηση του

Traditional accounting



Real time accounting



Η Τεχνολογία (IT) ως παράγοντας αλλαγής

- Στην καρδιά της αλλαγής
- Δίνει την δυνατότητα ζωντανής παρουσίασης
- Εστίαση στις αναφορές και στις σημαντικές πληροφορίες
- Βελτιώνει την αναγνωσιμότητα στην οθόνη
- Ενισχύει τους υπολογισμούς, την αποθήκευση, τις διαδικασίες, τη συνδεσιμότητα, τον διασταυρωμένο έλεγχο, τις αναφορές ...

Η αλλαγή του ρόλου του Λογιστή

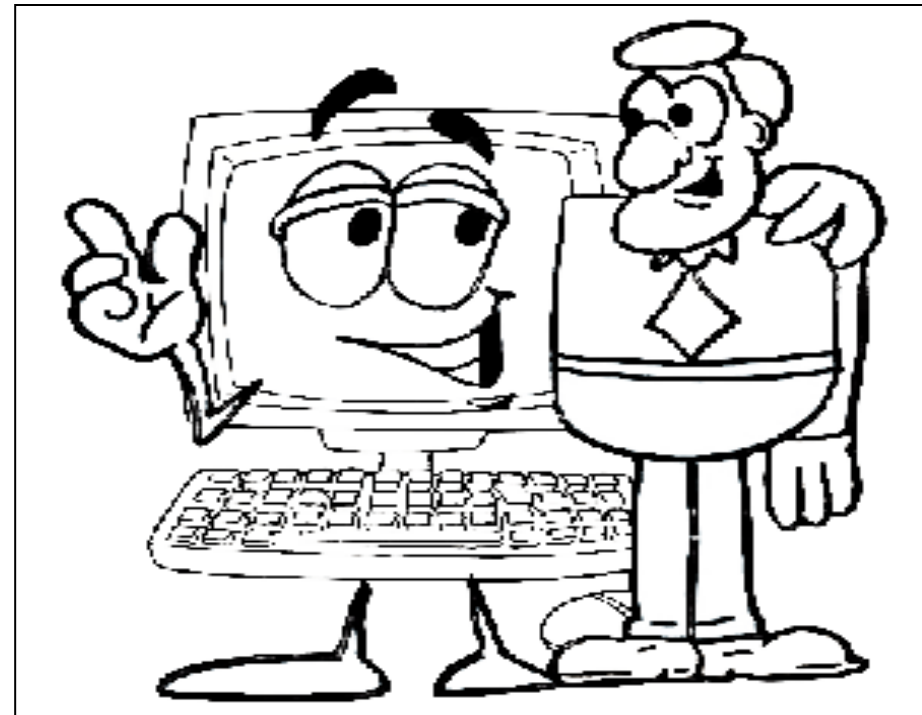


- ✓Λιγότερο Καταχωρητής (**Bookkeeper**) και περισσότερο Λογιστής (**Accountant**)
- ✓Δεν αρκεί πλέον απλώς να γνωρίζεις τα πρότυπα και τις πολιτικές (IFRS, Ε.Λ.Π, κλπ)
- ✓Όσο περισσότερο καλά γνωρίζει κάποιος τις διαδικασίες και τα συστήματα της εταιρίας, τόσο καλύτερα κατανοεί τους αριθμούς που πηγάζουν απο τη Λογιστική.
- ✓Ενεργός συμμετοχή της λογιστικής στις διαμορφώσεις και βαθμονομήσεις του συστήματος.
- ✓Αυξημένοι έλεγχοι καθώς τα περισσότερα από τα λογιστικά έγγραφα παράγονται εκτός του χρηματοοικονομικού τμήματος και οι αρχές και τα πρότυπα που εφαρμόζονται δεν είναι γνωστές στους καταχωρητές (λογιστές)
- ✓Αυξημένη ανάγκη για έγκαιρη, πληροφορία ακρίβεια, αποτελεσματικότητα στρατηγική Απόδοση (performance) !!!



Στο τέλος ...

...τα συστήματα είναι εδώ για να στηρίξουν το λογιστικό επάγγελμα και όχι για να το ξεπεράσουν !!!





Τεχνολογία TECHNOLOGY

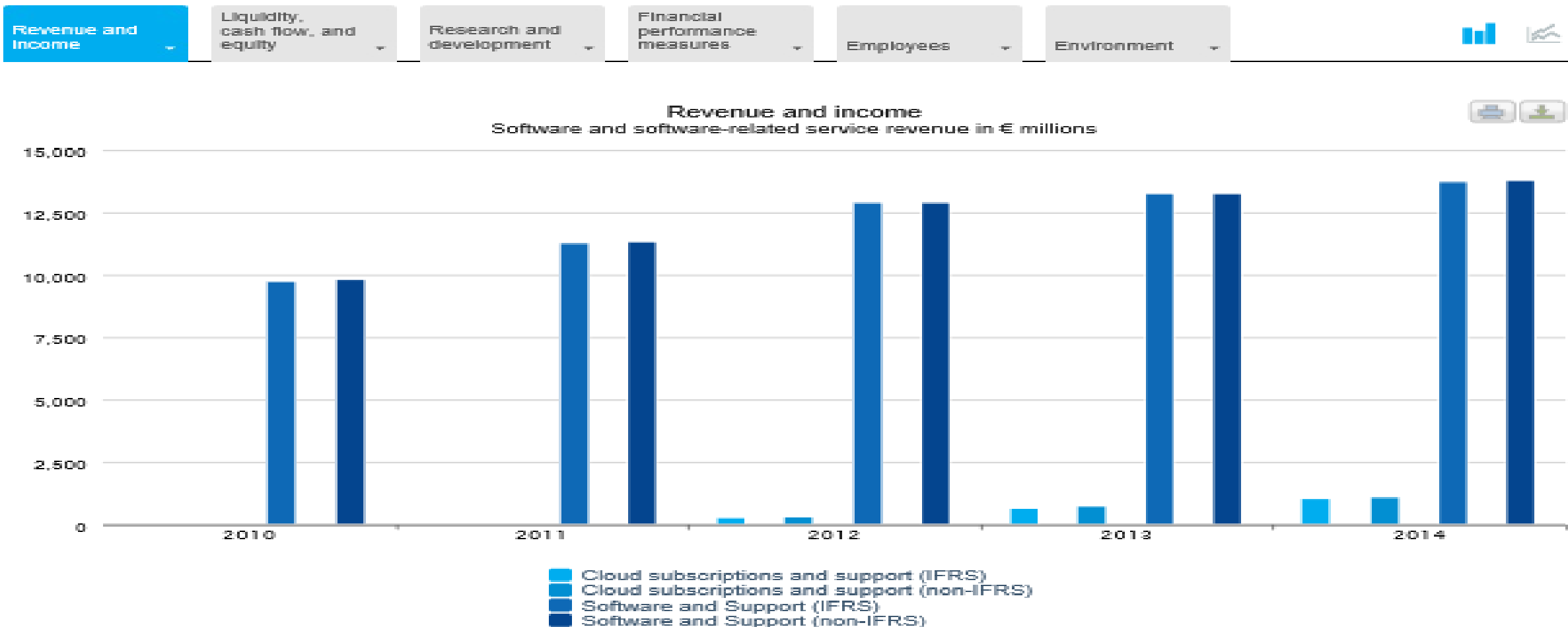
Ένα παράδειγμα- SAP

<http://www.sapintegratedreport.com/2015/en/>

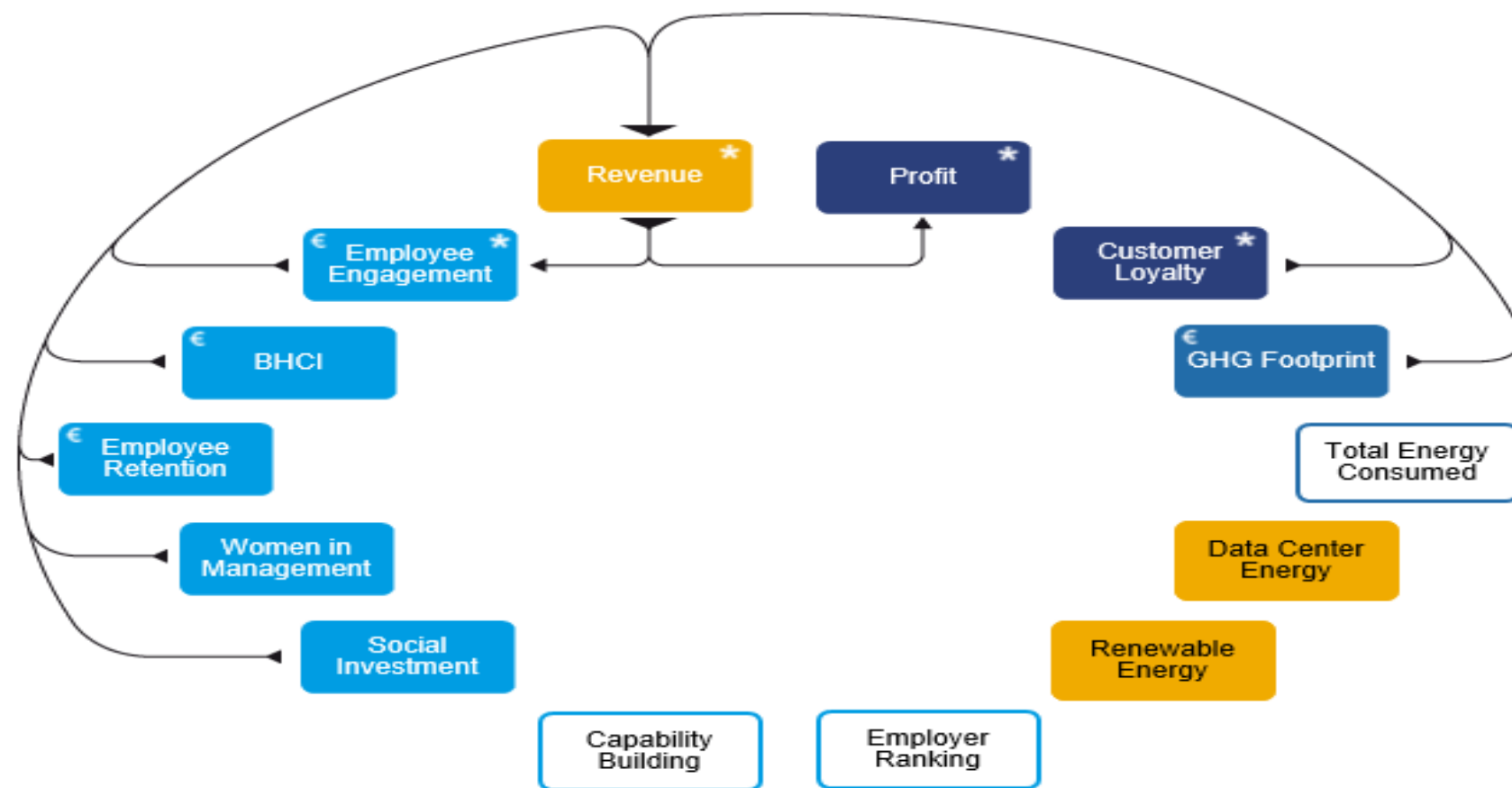
- Και η τεχνολογία (IT) θα συνεχίσει να αλλάζει

Performance

Interactive Chart Generator



* Our corporate objectives € Impact on operating profit ■ Economic indicators ■ Social indicators ■ Environmental indicators



You want to learn more about a specific connection? Simply open the sections below and find written explanations for every indicator and connection in the graphic.

Μανδύλας Αθανάσιος

Our non-financial performance impacts our gross profit

Based on SAP data we identified statistically significant connectivity

Employee Engagement

- 1%pt. up/down -> € 40 – 50 Mio

Business Health Culture Index

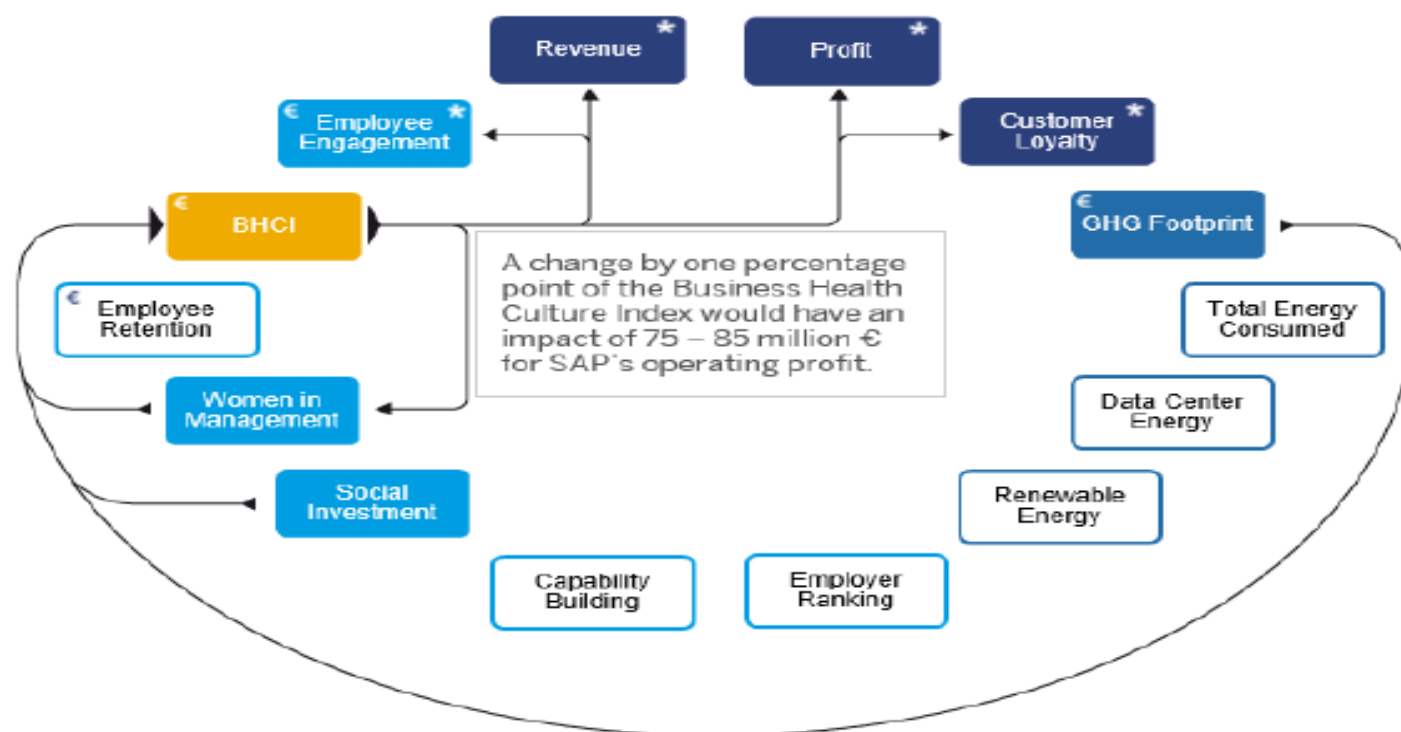
- 1%pt. up/down -> € 75 – 85 Mio

Employee Retention

- 1%pt. up/down -> € 45 – 55 Mio

Carbon Emissions

- 1% up/down -> € 4 Mio



★ Our corporate objectives

€ Impact on operating profit

■ Economic indicators

■ Social indicators

■ Environmental indicators

Compensation Report*



*) This compensation report is part of the audited management report

✓ Assured

Quick Access to Subchapters

[Compensation for Executive and Supervisory Board Members](#)

[Compensation for Executive Board Members](#)

[End-of-Service Benefits](#)

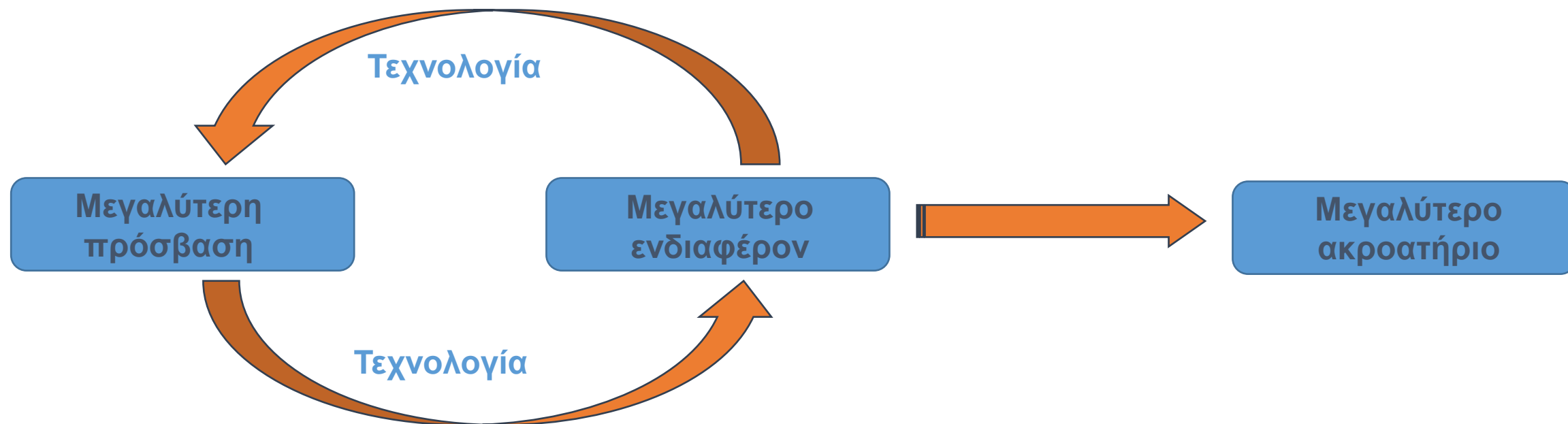
[Executive Board: Other Information](#)

[Compensation for Supervisory Board Members](#)

[Long-Term Incentives for the Supervisory Board](#)

[Supervisory Board: Other Information](#)

Μεγαλύτερο ακροατήριο





Μεγαλύτερο ακροατήριο

- Λογοδοσία σε ευρύτερη ομάδα ενδιαφερομένων
- Οι χωριστές αναφορές σε κάθε ομάδα ενδιαφερομένων δεν είναι βιώσιμες
- Η αμφίδρομη επικοινωνία είναι απαραίτητη

Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

- Οι Πληροφορίες εκδίδονται **νωρίτερα (πιο επίκαιρες)**
- Οι οικονομικές καταστάσεις είναι **λιγότερο ογκώδεις**
- Λιγότερο λεπτομερείς απαιτήσεις γνωστοποίησης
- **Ενσωμάτωση των πληροφοριών στις Εκθέσεις Διοίκησης (Management reports) και τις σημειώσεις για αποφυγή επανάληψης**
- Οι σημειώσεις **ομαδοποιούνται σύμφωνα με το περιεχόμενο και τη σημασία**

Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

- Παρουσίαση μόνο των σημαντικότερων λογιστικών πολιτικών σε μια εξέχουσα θέση
- Μετακίνηση των λιγότερο σημαντικών πολιτικών σε λιγότερη προβολή (σε μια σταθερή θέση του ιστοτόπου)
- **Μην σκεφτείτε σε όρους χαρτιού ή PDF, αλλά να σκέφτεστε την οθόνη** (υπερσύνδεσμοι, συνδεσιμότητα, διαδραστικότητα των πληροφοριών)

Μη χρηματοοικονομικές Πληροφορίες NFI

- Διασύνδεση μεταξύ χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών
- NFI είναι το κλειδί για πλήρη εικόνα
- Νέες απαιτήσεις/πρότυπα
- Σύγκλιση προς ένα ενα πλαίσιο πληροφόρησης ενιαίων αρχών



CORE & MORE

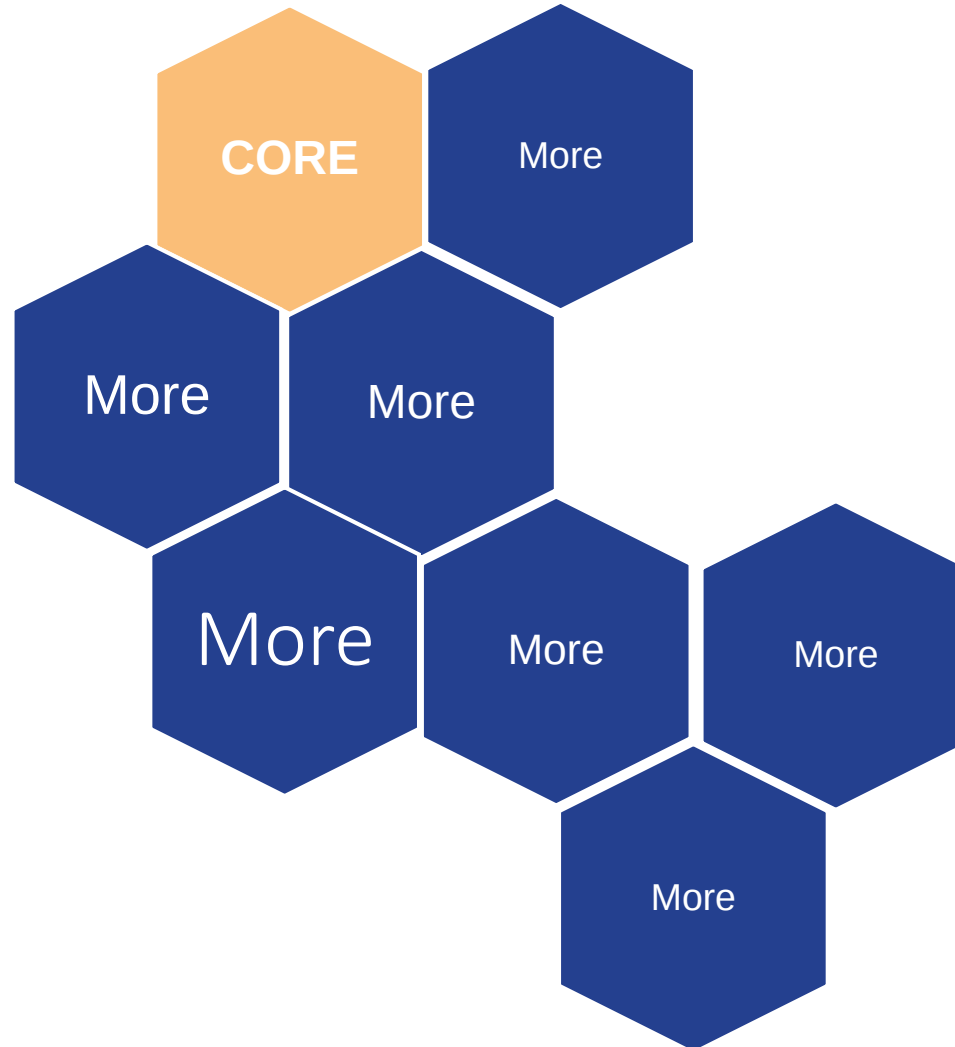


- Ένωση όλων των αναφορών μαζί σε μία συνδυασμένη αναφορά αποτελούμενη από:
 - Μια βασική **(CORE)** αναφορά (συνοπτική)
 - Πρόσβαση σε περισσότερες **(MORE)** αναφορές αναφορές με drilling κάθετα και οριζόντια
- Η **τεχνολογία** είναι το **κλειδί** για το CORE & MORE
- Νέα εργαλεία για την υποστήριξη της παρουσίασης (π.χ. βίντεο, κινούμενα γραφήματα και διαδραστικότητα)

CORE & MORE



CORE and MORE: Δομή της έκθεσης



CORE and MORE - Updating



- Τα δομικά στοιχεία ενδέχεται να ανανεώνονται σε διαφορετικές χρονικές στιγμές
- Τα δομικά στοιχεία μπορούν να προστεθούν, να αντικατασταθούν ή να αφαιρεθούν
- Πόση ενημέρωση (updating) επιτρέπεται;
- Παράδειγμα: Εφημερίδες έναντι δικτυακού τόπου ειδήσεων

CORE and MORE - Updating



- Παράδειγμα: Εφημερίδες έναντι δικτυακού τόπου ειδήσεων



[Home](#) [Mijn nieuws](#) [Laatste nieuws](#) [Krant](#) [Beurs](#) [Meer](#) ▼

DOWJ 17.926.43 +0,10% 🔍 [Abonneren](#)



Klik hier voor FD publicatie- en BNR Nieuwsradio uitzenddata over De Nieuwe Kampioenen.



Opnieuw honderden banen weg bij Blokker

► Nieuwe Blokker-baas geeft inkijkje in vernieuwing winkelconcern

08:50 [Blokker](#) [Detailhandel](#) [HR](#) [Investeringen](#) [Reorganisatie](#) 🗨️ 2 ☆ ↶



Marry de Gaay Fortman commissaris bij DNB

Advocaat Marry de Gaay Fortman is vanaf 1 juli 2016 benoemd tot commissaris bij DNB

09:26 [Banken](#) [Benoeming](#) [Carrière](#) [De Nederlandsche Bank](#) [Profiel](#) [Raad va...](#) ☆ ↶



Hoe run je als broers een bedrijf?

Interviews ☆ ↶

11:32 [DekaMarkt](#)-broer wil lege beursbuis kopen

11:18 [Panama Papers](#) dwingen Spaanse industrie-minister tot vertrek

11:08 [Lezersvraag](#): Hoe krijg ik op tijd goed personeel voor de zomerplek?

11:00 Hoe run je als broers een bedrijf?

[Lees al het laatste nieuws](#)

Μέσω της ολοκληρωμένης Πληροφόρησης (Integrated reporting-<IR>) βλέπουμε πρόοδο στην ...

Κατανομή κεφαλαίου ευθυγραμμίζεται με την οικονομική σταθερότητα και την αειφόρο ανάπτυξη

Μακροχρόνια δημιουργία αξίας

Εσωτερική λήψη αποφάσεων και εμπιστοσύνη στις μετρήσεις

Έκθεσεις που χρησιμοποιούν οι επενδυτές για λήψη αποφάσεων

Διάλογος μεταξύ πλαισίου και ρυθμιστών προτύπων

Αποτελεσματική πληροφόρηση

Μανδήλας Αθανάσιος



Η άποψη του επενδυτή

«Ζητάμε από κάθε διευθύνοντα σύμβουλο να σχεδιάσει ένα πλαίσιο στρατηγικής για τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας». Επειδή τα συμβούλια διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στο στρατηγικό σχεδιασμό, πιστεύουμε ότι οι διευθύνοντες σύμβουλοι πρέπει να επιβεβαιώσουν ρητά ότι τα συμβούλια τους έχουν αναθεωρήσει αυτά τα σχέδια. Η ομάδα εταιρικής διακυβέρνησης της BlackRock, σε συνεργασία με τις εταιρείες, θα αναζητήσει αυτό το πλαίσιο και αναθεώρηση του διοικητικού συμβουλίου»

Larry Fink, CEO, BlackRock

"Οι προσπάθειες του Διεθνούς Συμβουλίου Ολοκληρωμένης Πληροφόρησης για την ανάπτυξη ενός πλαισίου για την αναφορά της δημιουργίας αξίας, φαίνονται πολύ σύμφωνες σε με αυτό που προτείνει ο κ. Fink".

Sandra Peters, Head of Global Financial Reporting Policy, CFA Institute

ft.com > comment >
Letters

Home UK World Companies Markets Global Economy Lex Comment
Columnists The Big Read Opinion FT View Instant Insight EM Squared The Exchange

[Click here to try our new website — you can come](#)

February 10, 2016 11:40 pm

Investors too need to be more rigorous

[Share](#) [Author alerts](#) [Print](#) [Clip](#) [Gift Article](#) [Comments](#)

Sir, Your report "Schroders urges banks to focus on long-termism" (February 3) highlights the recent push towards long-termism in Europe and recent discussions by large US institutional investors regarding best practices to encourage companies to adopt a longer-term focus. While we laud Larry Fink and other investors for their efforts to encourage greater long-term investment, we believe that the criticism levelled by Schroders' Jessica Ground about the "short-term noise" created by quarterly earnings misses the target somewhat.

[Twitter](#) [Facebook](#) [Google+](#) [LinkedIn](#)

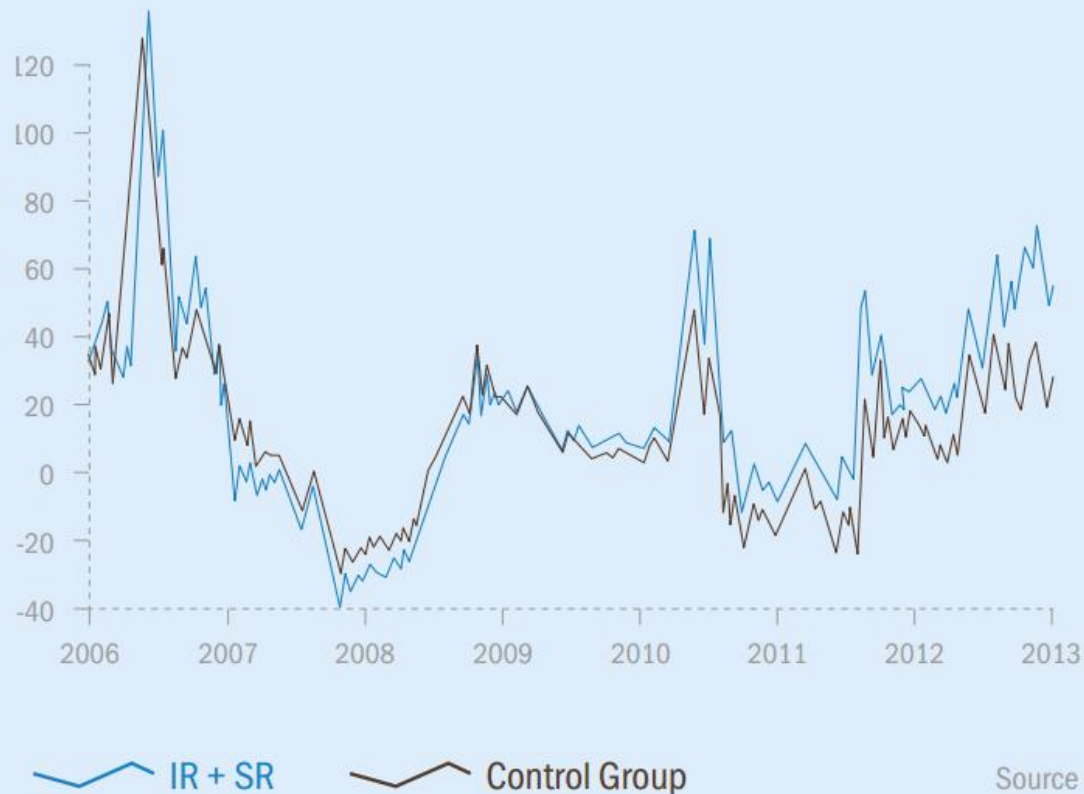
Attempts to eliminate quarterly reporting — as has recently been accomplished in the UK — are a distraction to the more important issues Mr Fink describes in his [letter](#). Moving from 90- to 180-day reporting cycles is not going to advance long-termism in any meaningful regard. More important, as Mr Fink rightly points out, are companies' public disclosures of long-term strategic objectives and periodic reporting on progress toward those objectives. This is a more effective means of communicating value creation to investors.

Efforts by the International Integrated Reporting Council to develop a framework for reporting value creation seem very much in line with what Mr Fink is suggesting. We have encouraged accounting standard-setters and policymakers globally to think more broadly about reporting on strategic objectives as well

Sign up now

First FT

Risk-Adjusted Returns

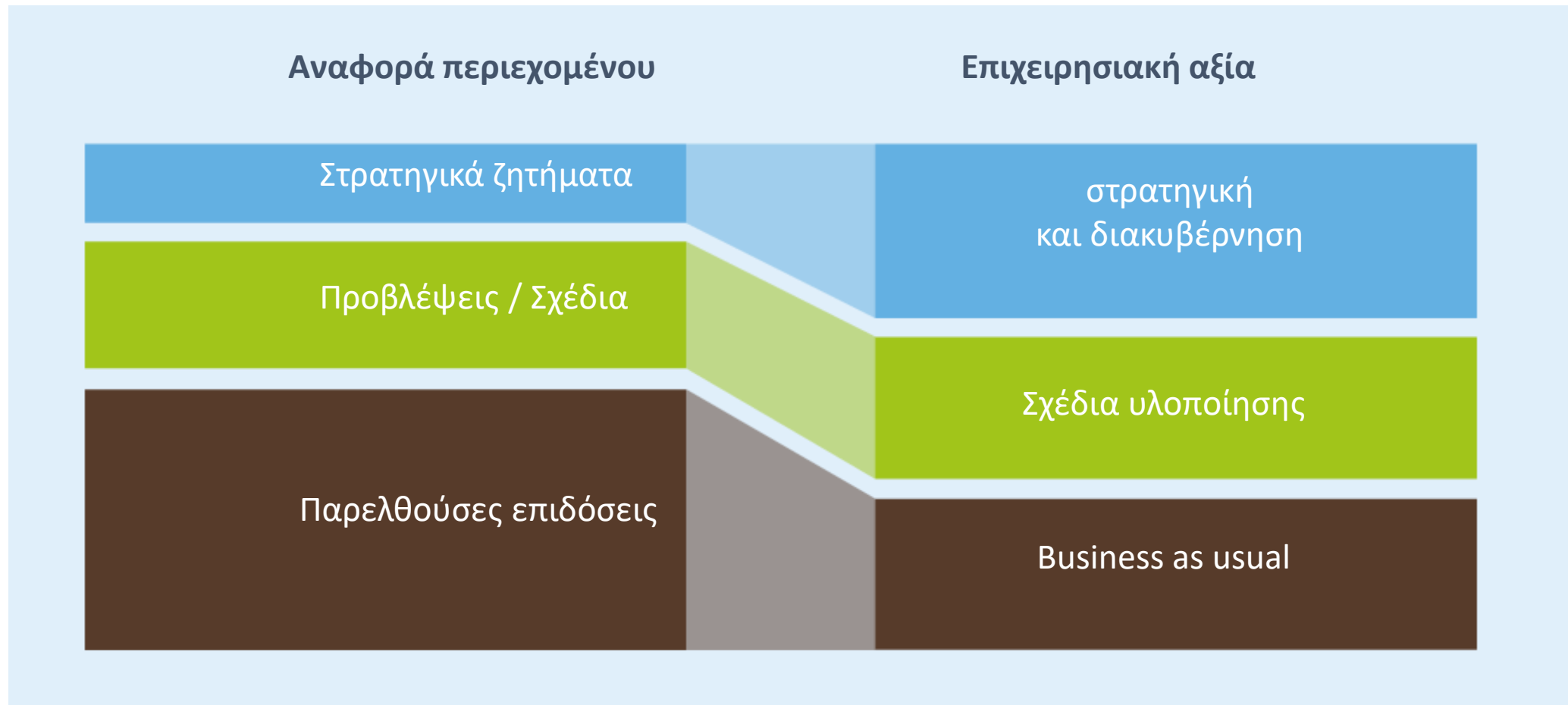


Οι εταιρείες που αποκαλύπτουν περισσότερο από οικονομικές πληροφορίες άρχισαν να ξεπερνούν την ομάδα ελέγχου τους στα μέσα του 2010.
Source: KPMG

Η άποψη της εταιρείας



Η αναντιστοιχία των αναφορών



Τι λείπει από τις εταιρικές εκθέσεις;



Strategy

44%

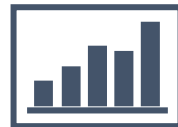
Δεν εξετάζουν πέρα
από τις
βραχυπρόθεσμες
πρωτοβουλίες



Business model

Only
58%

τον προσδιορισμό
της γνώσης και της
εμπειρογνωμοσύνης
ως βασικού στοιχείου



Performance

Only
17%

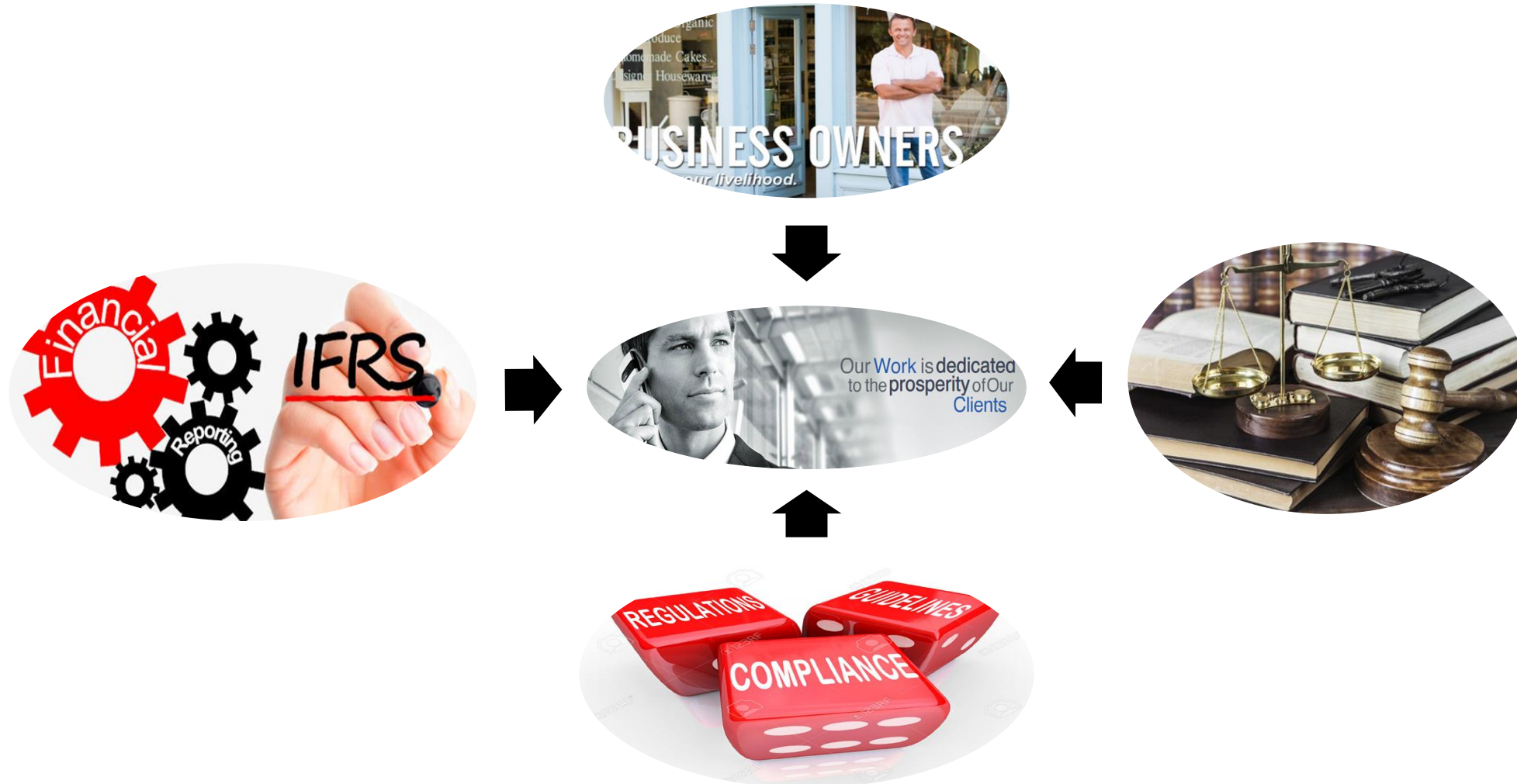
να σας πει εάν η
επιχείρηση κερδίζει ή
διατηρεί πελάτες

Source: KPMG Survey of Business Reporting
Analysis of larger listed companies

Τεχνολογία και επαγγελματίες Λογιστές



Απαιτητικό Περιβάλλον



7 Αμαρτίες του Λογιστικού Επαγγέλματος



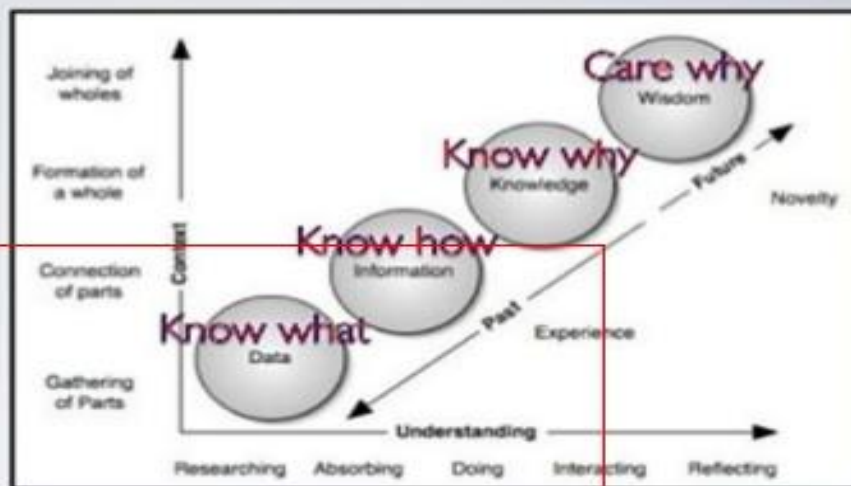
- Έμφαση στις συναλλαγές σε σχέση με την προστιθέμενη αξία
- Δεν υπάρχει καμία "πηγή αυθεντικότητας ή αλήθειας" για τα δεδομένα
- Δεν υπάρχει στρατηγική για τη διαχείριση του ταλέντου
- Έλλειψη εστίασης στην ανάπτυξη του προσωπικού
- Το χάσμα προσδοκιών του προσωπικού - αποσύνδεση της έννοιας των ευθυνών και των προσδοκιών
- Αναντιστοιχία της ευθυγράμμισης δεξιοτήτων με τους καθορισμένους ρόλους και ευθύνες
- Δεν υπάρχει σχέδιο για μελλοντική ανάπτυξη και επέκταση

Market Expectations of Professional Accountants

Your clients want the “new you”

“I need you, but I don't need the old you. I need a new you who understands the transformation I'm going through as your customer. If you don't, you're out of touch.”

- Dan Burrus futurist



<http://cpa.tc/lpt>



Αλλαγή προσδοκιών

Αλλαγή προσδοκιών

- **Περισσότερο από τις χρηματοοικονομικές εκθέσεις:** δεν αρκεί η παροχή πληροφοριών συμμόρφωσης των λογαριασμών, των βιβλίων εστιασμένων προς το παρελθόν
- **Υπηρεσία προστιθέμενης αξίας:** προσέγγιση που υποστηρίζει την ανάπτυξη των επιχειρήσεων και όχι μόνο τον χειρισμό μεμονωμένων αριθμών
- **Proactive:** αξιόπιστος σύμβουλος/ σύμβουλος και συνεργάτης

Έμπιστος σύμβουλος επιχειρήσεων

- **Πέρα από τις οικονομικές καταστάσεις:** μην παρουσιάζετε αριθμούς. παρουσίαση των κρυφών πτυχών (insights) των αριθμών
- **Υπηρεσία προστιθέμενης αξίας:** κατανόηση της επιχείρησης του πελάτη και τους διαθέσιμους μοχλούς που δημιουργούν αξία
- **Σύμβουλος:** Κάνετε συστάσεις που είναι πρακτικές και ενεργητικές
- **Στρατηγικός εταίρος:** Σκιαγραφεί το όραμα της επιχείρησης και για τον αντίκτυπο που έχουν οι συστάσεις του στην επιτυχία της

Επιβίωση του επαγγελματία λογιστή



$$L > C^2$$

“In a period of rapid change and increasing complexity, the winners are going to be the people who can **LEARN** faster than the rate of **CHANGE** and faster than their **COMPETITION.**”
- Tom Hood, CPA.CITP.CGMA

7/24/14

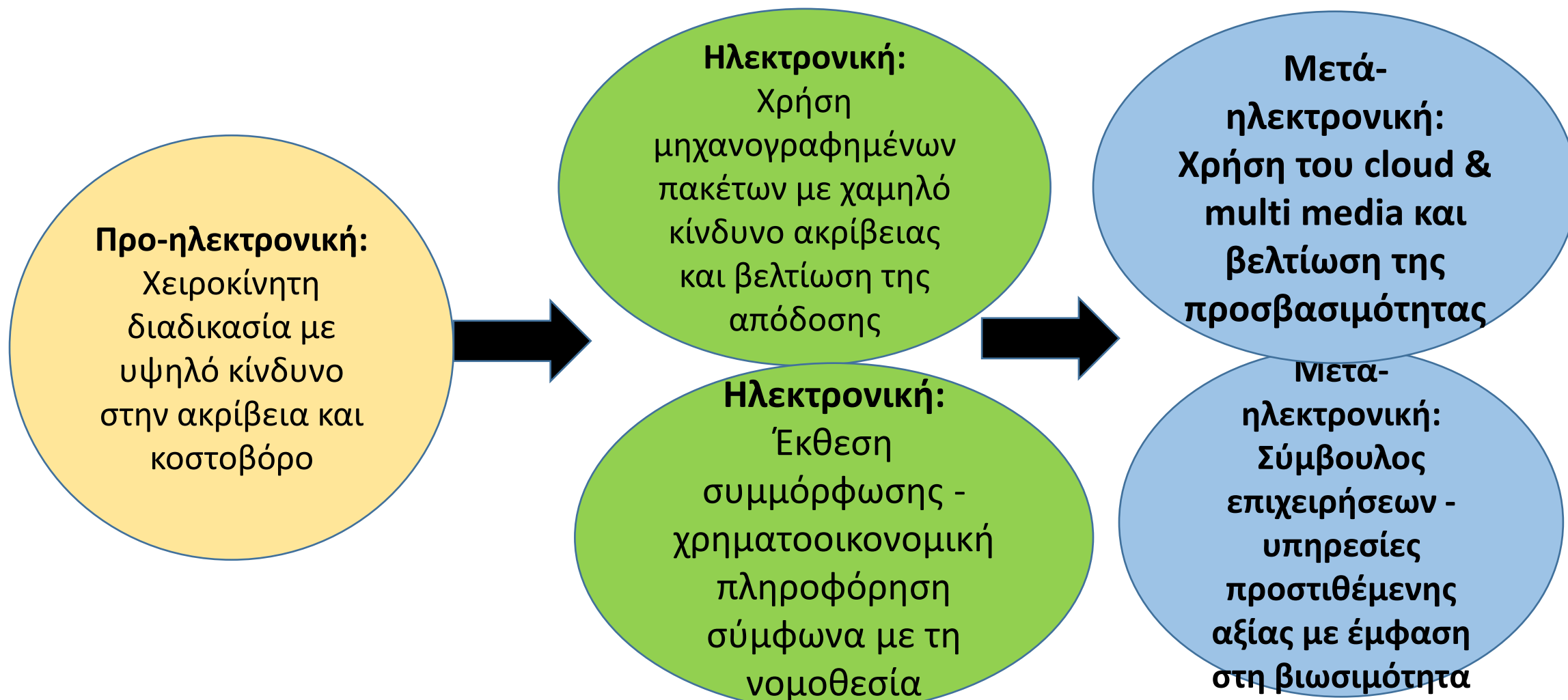


Μελλοντικές τάσεις



- 1. Αυξημένη εστίαση στην εξυπηρέτηση των πελατών:** Παροχή βελτιωμένης εξυπηρέτησης πελατών, αξιοποίηση τεχνολογίας για αυτοματοποίηση διαδικασιών και παροχή και πελάτες.
- 2. Προκλήσεις ολοκλήρωσης της τεχνολογίας:** Πραγματοποίηση στρατηγικών επενδύσεων στην τεχνολογία και παράλληλη ομαλή μετάβαση και ενσωμάτωση στις αναδυόμενες τεχνολογίες - η τεχνολογία θα έχει σημαντικό αντίκτυπο στην ικανότητά τους να παρέχουν υπηρεσίες, υποστήριξη και προστιθέμενη αξία στους πελάτες.
- 3. Ευκαιρίες ψηφιακής κινητικότητας:** μείωση του κόστους κεφαλαίου · την αύξηση της παραγωγικότητας των υπηρεσιών και των εργαζομένων από κινητές συσκευές και ψηφιακές πλατφόρμες. και ενοποίηση και ενσωμάτωση αποθετηρίων πληροφοριών που βασίζονται σε cloud
- 4. Διοίκηση ταλέντων και σχεδιασμός διαδοχής:** Προσδιορισμός και διαχείριση ταλέντων, ανάπτυξη και διαχείριση ομάδων δεξιοτήτων και διαχείριση της αποχώρησης ανώτερων στελεχών - σχεδιασμός ανθρώπινου δυναμικού μέσω κατάρτισης και ανάπτυξης, διαδοχής και σχεδιασμού εξόδου..
- 5. Τα κοινωνικά μέσα ενημέρωσης ως επιχειρηματικό εργαλείο:** Εξέλιξη στη χρήση του Twitter και άλλων κοινωνικών μέσων ενημέρωσης για την εμπορική προώθηση των επιχειρήσεων, την εξεύρεση και εμπλοκή πελατών σε απευθείας σύνδεση και την παρακολούθηση του ανταγωνιστικού τοπίου.

Εξέλιξη του λογιστικού περιβάλλοντος



Μετασχηματισμός (Transformation) των Λογιστών

Πάροχος
χρηματοοικονομικών
πληροφοριών –λειτουργία
συμμόρφωσης

Πάροχος ποιοτικών
πληροφοριών– βιώσιμη και
ολοκληρωμένη
πληροφόρηση
(sustainability & integrated
reporting)

Έμπιστος επιχειρηματικός
σύμβουλος –για τη λήψη
αποφάσεων

Αναφορά για τη δημιουργία
αξίας της επιχείρησης –
πληροφόρηση πέραν των
οικονομικών καταστάσεων

Value Added Services

What is Value?



“Value in a product or service is not what the supplier puts in. It is what the customer gets out and is willing to pay for.”

Peter Drucker

Value Reporting



Δεξιότητες του Λογιστή του μέλλοντος

**Technical skills and ethics (TEQ):**

The skills and abilities to perform activities consistently to a defined standard while maintaining the highest standards of integrity, independence and scepticism.

**Intelligence (IQ):**

The ability to acquire and use knowledge: thinking, reasoning and solving problems.

**Creative (CQ):**

The ability to use existing knowledge in a new situation, to make connections, explore potential outcomes, and generate new ideas.

**Digital (DQ):**

The awareness and application of existing and emerging digital technologies, capabilities, practices and strategies.

**Emotional intelligence (EQ):**

The ability to identify your own emotions and those of others, harness and apply them to tasks, and regulate and manage them.

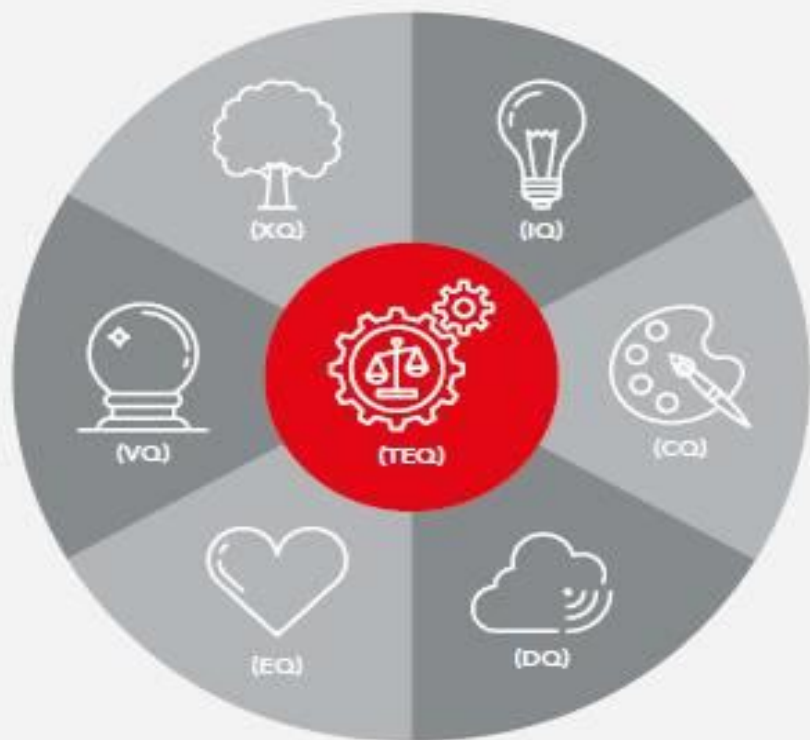
**Vision (VQ):**

The ability to anticipate future trends accurately by extrapolating existing trends and facts, and filling the gaps by thinking innovatively.

**Experience (XQ):**

The ability and skills to understand customer expectations, meet desired outcomes and create value.

Δεξιότητες του Λογιστή του μέλλοντος



OVER THE NEXT 5 TO 10 YEARS

Over the next 5 to 10 years, there will be other areas where certain competencies and skills will be ever more important. These include increased use of and dependence on emerging technologies such as cloud and big data; group restructuring; and developing the communication skills and interpersonal competencies to fulfil the business partnering role.

The most important corporate reporting areas where skills are currently lacking are:

1. ability to take a holistic view of corporate reporting (merging financial and non-financial information) and the reporting framework to support this
2. emerging trends such as mobile and cloud technologies and digital currencies
3. financial mathematics.

The corporate reporting skills that will become less important over the next 1 to 3 years are:

1. basic and manual bookkeeping and accounting skills, as these tasks will be automated, and
2. compliance reporting, as this will become more commoditised.

What is Enhanced Business Reporting?



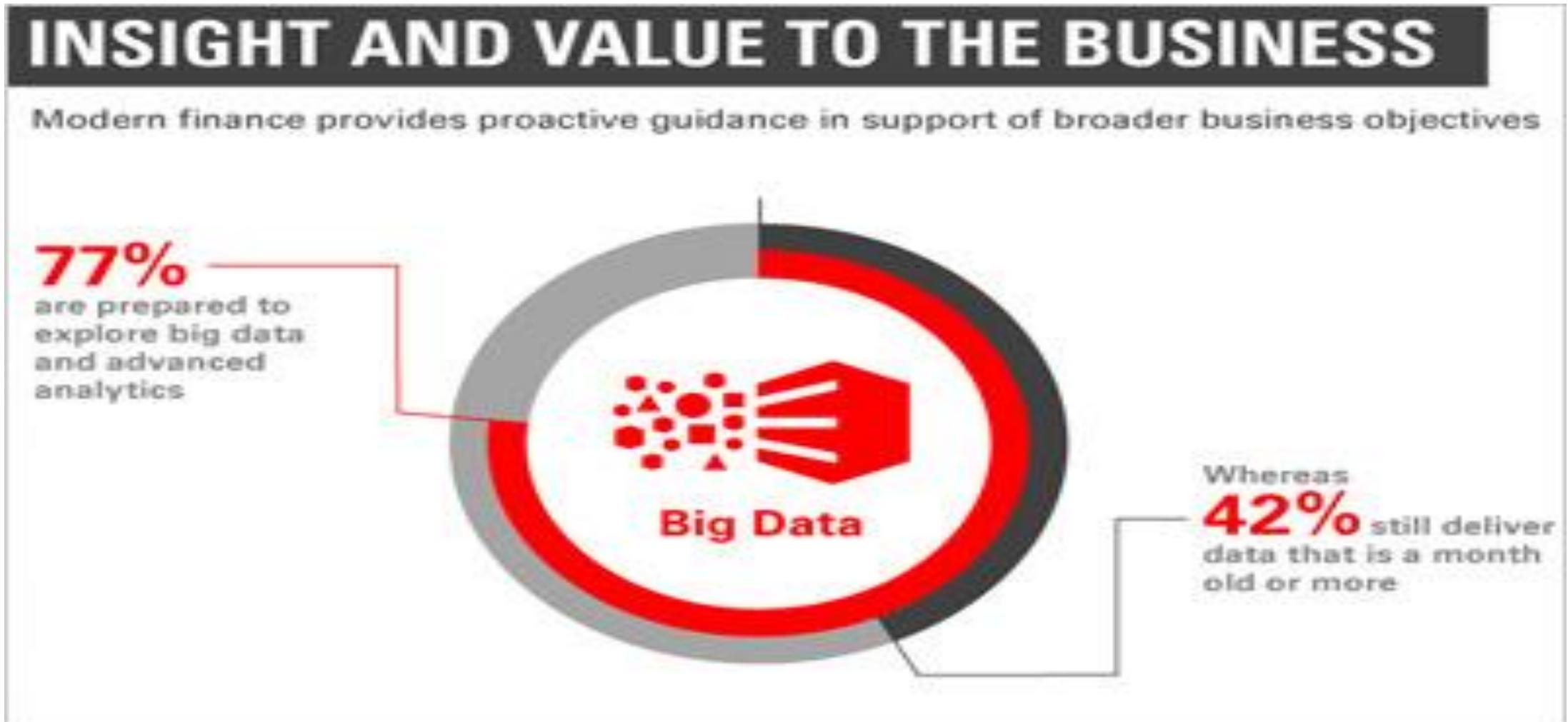
Companies create sustainable economic value by developing, operationalizing and executing superior strategies which guide the company towards delivering valuable products and services.

These strategies yield future cash flows greater than investment or economic profit.

Companies preserve the value of the underlying business unit cash flows through effective management controls, risk and tax management.

Companies ensure that investors realize the value created by the business units and the corporate center by managing and delivering upon market expectations.

Big Data and the Professional Accountant



Illustrating the Use of Big Data

Big Data can Improve Plans, Operational Results and Reduce Fraud

Profit & Loss Statement

	Total Revenue	\$ 10,000,000		• Identify upsell opportunities
Less	Cost of Goods Sold	\$ 6,000,000		• Increase traffic
	Gross Profit	\$ 4,000,000		• Identify supply chain opportunities
				• Identify best time to buy
Less	Expenses			
	Accounting and Legal Fees	\$ 100,000		
	Advertising	\$ 300,000		
	Depreciation	\$ 220,173		
	Electricity	\$ 65,000	• Use smart meter data to better time production	
	Fuel	\$ 22,000		
	Insurance	\$ 16,231		
	Interest and Bank Charges	\$ 412		
	Postage	\$ 877		
	Rent	\$ 43,231		
	Repairs/Maintenance	\$ 78,871	• Schedule repairs with minimal impact on production	
	Training	\$ 92,320	• Identify parts before imminent failure	
	Wages and Salaries	\$ 223,143	• Identify high risk drivers	
	Other	\$ 871,000	• Minimize voluntary attrition	
Less	Total Expenses	\$ 2,033,260	• Reduce workforce acquisition costs	
			• Optimize staffing	
Equals	Net Profit	\$ 1,964,740		

Emerging trends in accounting firms services

- Offshoring compliance services
 - Outsource to specialist service providers (i.e Indian accounting firms)



Offers cost efficiency, solution to expand services and manage fluctuating demand



Concerns over data security, loss of managerial control, service quality, can turn into potential competitors



Likely future of accounting firms services

- Cloud Accounting
 - Accountants can access accounting softwares and databases over the internet, enabling to work “in the cloud” in real time.



Increase flexibility, productivity, time and cost efficiency, with less heavy IT investment



Need adaptation, concerns over data security stored offsite



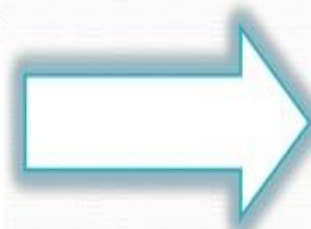
Likely future of accounting firms services

- Consolidating accounting service industry
 - Small firms will merge to offer broader range of services to fulfil clients' increasing demands.
- Tougher competition requires aggressive marketing
 - Firms must differentiate from others by offering more value-adding services



Emerging trends in accounting firms services

- Shifting of offerings
 - Clients demand services beyond compliance services
Tax planning, audit jobs & book keeping
 - Firms are offering consulting/business advisory services
Business coaching, risk management, cash flow management





Professional Accountant – Your Choice

Redundant or Real time?	
Redundant Data Accountants	Real Time Accountants
Offers advice late or not at all	Offers advice before it happens
Processes work and administration	Value added services that help
Waits for things to happen	On front foot making it happen
Majority of revenue in compliance	Majority of revenue in VAS
Prices in arrears	Prices every project upfront
Doesn't visit / call me	Visits and calls on systematic basis
Doesn't follow up	Follows up on every opportunity
Doesn't promote the latest thing	Always promoting
Most clients on 'hard drive' accounting	Most clients on 'cloud' accounting
Numbers power with the client	Numbers power with the Accountant

@therobnixon | www.robniixon.com | www.mypanalytics.com

Professional Accountant – Your Choice

What are you going to do?



@therobnixon | www.robniixon.com | www.mypanalytics.com

Ευχαριστώ για την συμμετοχή σας

