**ΕΡΓΑΣΙΑ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ: ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ**

Εκφώνηση εργασίας

*Ακαδημαϊκό έτος 2020-2021*

**1ο Θέμα (30 μονάδες)**

Να αποτυπωθούν σε διάγραμμα ροής (flowchart) οι διαδικασίες που παρατίθενται παρακάτω, με βάση τα σχήματα που είναι διαθέσιμα.

| **1. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΕΛΑΤΗ** |
| --- |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Α/Α** | **ΕΝΕΡΓΕΙΑ** | **ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ** | **ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ** | **ΚΩΔIKOΣ ΕΝΤΥΠOY** |
| **1.1** | **Γενικά**  Η Εμπορική Διεύθυνση εισηγείται τους πιστωτικούς όρους συνεργασίας, η οποία θα έχει την σχέση συνεργασίας με τον πράκτορα ή την εταιρεία. |  |  |  |
| **1.2** | **Έλεγχος δυσμενών στοιχείων**  Πραγματοποιείται έλεγχος ύπαρξης τυχόν δυσμενών στοιχείων. | Στέλεχος πιστωτικού ελέγχου | Έλεγχος δυσμενών στοιχείων |  |
| **1.3** | **Οικονομική ανάλυση υποψήφιου πελάτη**  Πραγματοποιείται ανάλυση του υποψήφιου πελάτη βάσει οικονομικών στοιχείων και δεικτών. Βλέπε ορολογία “Ανάλυση οικονομικών στοιχείων πελάτη”. | Τμήμα πιστωτικού ελέγχου | Οικονομική αξιολόγηση υποψήφιου πελάτη |  |
| **1.4** | **Κατηγοριοποίηση πελάτη / Εισήγηση όρων πίστωσης**  Με βάση τα αποτελέσματα της αξιολόγησης, πραγματοποιείται εισήγηση του πιστωτικού ορίου και ημερών πίστωσης του υποψηφίου πελάτη στον Managing Director.  Τα προτεινόμενα πιστωτικά όρια εγκρίνονται σχετικά. | Τμήμα πιστωτικού ελέγχου  Managing Director | Εισήγηση πιστωτικών όρων  Έγκριση πιστωτικών όρων |  |
| **1. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΕΛΑΤΗ** | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Α/Α** | **ΕΝΕΡΓΕΙΑ** | **ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ** | **ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ** | **ΚΩΔIKOΣ ΕΝΤΥΠOY** |
| **1.5** | **Άνοιγμα κωδικού πελάτη**  Ενημερώνεται το λογιστήριο (τιμολόγηση) προκειμένου να ανοιχθεί κωδικός λογαριασμού του πελάτη στο σύστημα μέσω απογραφικού δελτίου πελάτη.  Το απογραφικό δελτίο περιλαμβάνει πληροφορίες όπως διεύθυνση πελάτη, επωνυμία, ΑΦΜ, τηλέφωνο και υπεύθυνο επικοινωνίας κλπ.  Ανοίγεται ο κωδικός του πελάτη στο σύστημα βάσει των στοιχείων του απογραφικού δελτίου πελάτη.  Πραγματοποιείται αντιπαραβολή των στοιχείων του συστήματος με τα αντίστοιχα του δελτίου προκειμένου να ελεγχθεί η ορθή καταχώρηση στο σύστημα.  Επιπλέον, καταχωρούνται τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια. | Τμήμα πιστωτικού ελέγχου  Υπάλληλος τιμολόγησης | Προώθηση απογραφικού δελτίου πελάτη  Άνοιγμα κωδικού πελάτη  Έλεγχος ορθής καταχώρησης  Καταχώρηση πιστωτικών ορίων |  |
| **1.6** | **Έλεγχος καταχώρησης στοιχείων**  Πραγματοποιείται έλεγχος των στοιχείων στο σύστημα.  Με την ολοκλήρωση του ελέγχου, το αίτημα σφραγίζεται με την ένδειξη ¨ΚΑΤΕΧΩΡΗΘΗ” και υπογράφεται. | Υπάλληλος τιμολόγησης | Αντιπαραβολή στοιχείων |  |
| **1.7** | **Συμβόλαιο με πελάτη**  Συντάσσεται σχετικό συμβόλαιο με το νέο πελάτη στο οποίο ορίζονται οι όροι συνεργασίας και οι υποχρεώσεις των εμπλεκομένων μερών.  Το συμβόλαιο υπογράφεται από τους έχοντες δικαίωμα εκπροσώπησης. | Νομική Υπηρεσία | Σύνταξη συμβολαίου |  |
| **2. ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ** | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Α/Α** | **ΕΝΕΡΓΕΙΑ** | **ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ** | **ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ** | **ΚΩΔIKOΣ ΕΝΤΥΠOY** |
| **2.1** | **Διαχείριση οφειλών**  Σε κάθε περίπτωση ενημερώνεται μηνιαία η Εμπορική Διεύθυνση για τις περιπτώσεις των πρακτόρων και εταιρειών οι οποίοι έχουν υπερβεί τους όρους πίστωσης.  Οι τρόποι διαχείρισης των οφειλών είναι οι ακόλουθοι:  Α) Επικοινωνία της Εμπορικής Διεύθυνσης με πράκτορες και εταιρείες προκειμένου για τη διευθέτηση των οφειλών, όταν αυτές υπερβαίνουν τους όρους πίστωσης έως 20%.  Β) Σύναψη αναγνώρισης χρέους μεταξύ εταιρείας και πράκτορα / πελάτη, στην οποία καθορίζονται ρητά ο χρόνος και όροι αποπληρωμής της οφειλής.    Γ) Νομικά μέτρα όπως εξώδικο, διαταγή πληρωμής, αγωγή κλπ σύμφωνα πάντα με τη γνώμη της Νομικής Υπηρεσίας και όταν οι υπόλοιποι τρόποι δεν έχουν αποδώσει. | Υπάλ.τμήματος εισπρακτέων λογαριασμών | Τηλεφωνική επικοινωνία |  |

| **3. ΕΠΙΠΕΔΑ ΕΓΚΡΙΣΕΩΝ** |
| --- |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Α/Α** | **ΕΝΕΡΓΕΙΑ** | **ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ** | **ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ** | **ΚΩΔIKOΣ ΕΝΤΥΠOY** |
| **3.1** | **Γενικά**  Απαρέγκλιτη πολιτική του Πιστωτικού Ελέγχου και της Εμπορικής Διεύθυνσης, αποτελεί η συμμόρφωση άνευ εξαιρέσεων με τα επίπεδα εγκρίσεων, τα οποία αφορούν σε:   * Έγκριση περιπτώσεων όταν τίθεται ζήτημα υπέρβασης του πιστωτικού ορίου, * Αποδοχή πληρωμής με καθυστέρηση. |  |  |  |
| **3.2** | **Επίπεδα εγκρίσεων**  Στην περίπτωση πελατών με υπέρβαση του πιστωτικού ορίου, οι εγκρίσεις έχουν ως εξής:   * Έως 20%, από τον Εμπορικό Διευθυντή, * Άνω των 20% από τον Managing Director. | Εμπορικός Δ/ντής  Managing Director | Eγκρίσεις σε περιπτώσεις υπέρβασης όρων πίστωσης |  |



**2ο Θέμα (50 μονάδες)**

**Σενάριο / χρήσιμες πληροφορίες:**

Έχει ολοκληρωθεί η διενέργεια εσωτερικού ελέγχου στο συναλλακτικό κύκλωμα των Πωλήσεων και Λογαριασμών Εισπρακτέων.

Το δείγμα που λάβατε αφορά στο 25% επί του υπολοίπου των απαιτήσεων βάσει ισοζυγίου για το διάστημα Ιανουαρίου – Απριλίου 2021 και σε αξία αντιστοιχεί σε 1.8 εκ €.

Τα ελεγκτικά ευρήματα αφορούν στα ακόλουθα:

* Δεν υφίσταται ανάλυση φερεγγυότητας των υποψηφίων πελατών αλλά ούτε και η αντίστοιχη για τους ήδη υπάρχοντες πελάτες.
* Το σύστημα επιτρέπει τη διενέργεια πώλησης για τις περιπτώσεις υπέρβασης του πιστωτικού ορίου των πελατών.
* Η τιμολόγηση βρίσκεται εντός της εμπορικής διεύθυνσης.
* Ενώ υφίσταται ασφάλιση των πωλήσεων, τα όρια αυτής έχουν ξεπεραστεί σε κάθε περίπτωση πώλησης.
* Δεν είναι προ-αριθμημένες οι εντολές πώλησης και δεν συσχετίζονται με τα τιμολόγια πωλήσεων.
* Δε διενεργείται επιβεβαίωση του αποθέματος, ως προς την επάρκεια ετοίμων προϊόντων που αποστέλλονται στους πελάτες.
* Εντοπίστηκε υψηλός όγκος πιστωτικών σημειωμάτων τον Ιανουάριο 2021, εγείροντας θέμα διάκρισης των χρήσεων.
* Ο δείκτης των ληξιπρόθεσμων προς είσπραξη είναι ιδιαίτερα υψηλός, ενώ η είσπραξη των απαιτήσεων δεν είναι αποτελεσματική.

**Ζητείται:**

Να συνταχθεί η αναφορά εσωτερικού ελέγχου προς τη Διοίκηση, ακολουθώντας την παρακάτω δομή:

* Εισαγωγή,
* Σκοπός του Εσωτερικού Ελέγχου,
* Πραγματοποιηθείσες ελεγκτικές ενέργειες,
* Παρουσίαση ελεγκτικών ευρημάτων, (εύρημα, κίνδυνος / επίδραση, προτεινόμενη διορθωτική ενέργεια),
* Συμπεράσματα.

**3ο Θέμα (20 μονάδες)**

Αναπτύξτε τη σημασία της ανεξαρτησίας του εσωτερικού ελέγχου αναφορικά με την αξιολόγηση και ιεράρχηση των κινδύνων.

**Σημείωση:** Η απάντηση σας να μην ξεπερνά τις 1.300 λέξεις.

**Συμβουλές ως προς τα παραδοτέα:**

* Να παραδώσετε 1 αρχείο (αρχείο word).
* Το αρχείο word να έχει εξώφυλλο και περιεχόμενα. Προσπαθήστε για την καλύτερη δυνατή μορφοποίηση.
* Να είστε σαφείς και περιεκτικοί στις φράσεις σας.
* Να παρουσιάζετε το σκεπτικό σας.

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:** Καταληκτική ημερομηνία παράδοσης εργασίας: **Δευτέρα** **10 Μαϊου 2021.**

## ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Μια επιτυχημένη εργασία θα πρέπει να αντανακλά την πλήρη κατανόηση και γνώση του θέματος από το σπουδαστή. Σε καμιά περίπτωση δεν πρέπει να είναι συρραφή πληροφοριών. Τα κριτήρια αξιολόγησης της εργασίας αυτής είναι τα παρακάτω:

1. Η εργασία θα πρέπει να:

* Αναδεικνύει την κατανόηση του θέματος, με σαφείς επισημάνσεις όλων των πτυχών και παραμέτρων του.
* Είναι καλά επιμελημένη και ευανάγνωστη.
* Έχει σωστή ανάπτυξη των τεχνικών και αναλυτικών στοιχείων.
* Στηρίζεται σε επιχειρηματολογία με ξεκάθαρη δομή και λογικά επιχειρήματα.
* Αναφέρεται σε (εμπειρικές) μελέτες ή στατιστικά στοιχεία όπου απαιτείται.
* Βασίζεται σε επιχειρηματολογία με ξεκάθαρη δομή και λογικά επιχειρήματα.
* Μην περιέχει άσχετο υλικό.

1. Η αντιγραφή (λογοκλοπή) δεν επιτρέπεται είτε από πηγές του Internet, είτε από άλλους φοιτητές. Παρακαλούμε να μην αντιγράφετε την εκφώνηση στο αρχείο της απάντησης που θα παραδώσετε γιατί ενδέχεται σε πιθανό έλεγχο λογοκλοπής που θα γίνει να παρουσιαστεί αυξημένο ποσοστό.

**ΚΑΛΗ ΕΠΙΤΥΧΙΑ**