

2024-01

þÿ • Ä ± 1 Á 1 0 ¬ ã 0 ¬ ½ ´ ± » ± 0 ± 1 ¿ Á Ì » ¿

þÿ š ¿ Å ¼ ² ¿ Í Ä · Â , “ µ Î Á ³ ¹ ¿ Â

þÿ œ µ Ä ± Ä Ä Å Ç ¹ ± 0 Ì Á Ì ³ Á ± ¼ ¼ ± Ä Ä · ½ • ³ 0 » · ¼ ± Ä ¿ » ¿ ³ 1 0 ® › ¿ ³ 1 Ä Ä 1 0 ® 0 ± 1 Ä ± § Á · ¼ ±  
þÿ £ Ç ¿ » ® Ÿ 1 0 ¿ ½ ¿ ¼ 1 0 Î ½ • Ä 1 Ä Ä · ¼ Î ½ 0 ± 1 ” 1 ¿ - 0 · Ä · Â , ± ½ µ Ä 1 Ä Ä ® ¼ 1 ¿ • µ ¬ Ä ¿ » 1 Ä

---

<http://hdl.handle.net/11728/12816>

Downloaded from HEPHAESTUS Repository, Neapolis University institutional repository



**ΣΧΟΛΗ**

**Οικονομικών Επιστημών**

**ΤΜΗΜΑ**

**Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής**

**Εταιρικά σκάνδαλα και ο ρόλος των λογιστών-ελεγκτών**

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΟΥΜΒΟΥΤΗΣ**

**ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2024**



**ΣΧΟΛΗ**

**Οικονομικών Επιστημών**

**ΤΜΗΜΑ**

**Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής**

**Εταιρικά σκάνδαλα και ο ρόλος των λογιστών-ελεγκτών**

**Διατριβή η οποία υποβλήθηκε προς απόκτηση εξ  
αποστάσεως μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στην  
Εγκληματολογική Λογιστική στο Πανεπιστήμιο Νεάπολις**

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΟΥΜΒΟΥΤΗΣ**

**ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2024**

## **Πνευματικά δικαιώματα**

Copyright © Γεώργιος Κουμβούτης, 2024

Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. All rights reserved.

Η έγκριση της διατριβής από το Πανεπιστήμιο Νεάπολις δεν υποδηλώνει απαραίτητως και αποδοχή των απόψεων του συγγραφέα εκ μέρους του Πανεπιστημίου.

**Όνοματεπώνυμο Φοιτητή : Γεώργιος Κουμβούτης**

**Τίτλος Μεταπτυχιακής Διατριβής: Εταιρικά σκάνδαλα και ο ρόλος των λογιστών-ελεγκτών .**

Η παρούσα Μεταπτυχιακή Διατριβή εκπονήθηκε στο πλαίσιο των σπουδών για την απόκτηση εξ αποστάσεως μεταπτυχιακού τίτλου στο Πανεπιστήμιο Νεάπολις και εγκρίθηκε στις ..... [ημερομηνία έγκρισης] από τα μέλη της Εξεταστικής Επιτροπής.

**Εξεταστική Επιτροπή:**

Πρώτος επιβλέπων : **Νίκλης Δημήτριος** - Αναπληρωτής καθηγητής Πανεπιστήμιο Δυτικής Μακεδονίας ( ΠΔΜ ).

Μέλος Εξεταστικής Επιτροπής: **Σαριαννίδης Νικόλαος** – καθηγητής Πανεπιστήμιο Δυτικής Μακεδονίας ( ΠΔΜ ).

Μέλος Εξεταστικής Επιτροπής: **Πίτοσκα Ηλέκτρα** - καθηγητής Πανεπιστήμιο Δυτικής Μακεδονίας ( ΠΔΜ ).

## **Η ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ**

Ο **Γεώργιος Κουμβούτης**, γνωρίζοντας τις συνέπειες της λογοκλοπής, δηλώνω υπεύθυνα ότι η παρούσα εργασία με τίτλο «**Εταιρικά σκάνδαλα και ο ρόλος των λογιστών-ελεγκτών**», αποτελεί προϊόν αυστηρά προσωπικής εργασίας και όλες οι πηγές που έχω χρησιμοποιήσει, έχουν δηλωθεί κατάλληλα στις βιβλιογραφικές παραπομπές και αναφορές. Τα σημεία όπου έχω χρησιμοποιήσει ιδέες, κείμενο ή/και πηγές άλλων συγγραφέων, αναφέρονται ευδιάκριτα στο κείμενο με την κατάλληλη παραπομπή και η σχετική αναφορά περιλαμβάνεται στο τμήμα των βιβλιογραφικών αναφορών με πλήρη περιγραφή.

**Ο Δηλών**

## Περίληψη

Οι χρηματοπιστωτικές αγορές και η εμπιστοσύνη του κοινού στις επιχειρήσεις έχουν κλονιστεί από εταιρικά σκάνδαλα εδώ και δεκαετίες. Η παρούσα μελέτη διερευνά την πολύπλοκη σχέση μεταξύ των εταιρικών σκανδάλων και του κρίσιμου ρόλου των λογιστών και ελεγκτών στην παράταση και την επίλυσή τους. Η έρευνα διερευνά τα αίτια, τον αντίκτυπο και την πρόληψη των εταιρικών σκανδάλων, εστιάζοντας στους λογιστές και τους ελεγκτές. Τα εταιρικά σκάνδαλα επηρέασαν την εταιρική διακυβέρνηση και τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, επομένως η μελέτη ξεκινά από εκεί. Η έρευνα εξετάζει τη βιβλιογραφία για να αποκαλύψει τους δεσμούς μεταξύ των εταιρικών σκανδάλων και της λογοδοσίας, της διακυβέρνησης και της ηθικής.

Η παρούσα εργασία μελετάει τους λογιστές και τους ελεγκτές στα επιχειρηματικά σκάνδαλα. Εξετάζει επίσης τον τρόπο με τον οποίο οι ικανότητες χρηματοοικονομικής αναφοράς και ελέγχου μπορούν να αξιοποιηθούν για τη διάπραξη απάτης και τα ζητήματα δεοντολογίας που αντιμετωπίζουν αυτοί οι επαγγελματίες. Αξιολογούνται τα νομικά πλαίσια των λογιστών και των ελεγκτών και οι κανονισμοί του κλάδου για την πρόληψη της εταιρικής κακής συμπεριφοράς. Το άρθρο αξιολογεί σχολαστικά τις νομικές, οικονομικές και φημιστικές επιπτώσεις των εταιρικών σκανδάλων στις επιχειρήσεις και τα ενδιαφερόμενα μέρη. Το άρθρο εξετάζει τις ευθύνες των λογιστών και των ελεγκτών στις εγκληματολογικές έρευνες, την υποστήριξη των δικαστικών διαδικασιών και την ανάκαμψη από τα σκάνδαλα.

Οι μελέτες περιπτώσεων εταιρικών σκανδάλων από διάφορους κλάδους είναι περιεκτικές. Τα παραδείγματα αυτά συγκρίνονται για τις τάσεις και τις ανησυχίες. Για την πρόληψη των σκανδάλων, το έγγραφο προτείνει την ιδανική εταιρική διακυβέρνηση, τους εσωτερικούς ελέγχους και τους ελέγχους. Η υπόθεση αυτή εξηγεί την πολύπλοκη αλληλεπίδραση μεταξύ των εταιρικών σκανδάλων και των λογιστών και ελεγκτών. Η έρευνα εντοπίζει τους λόγους των σκανδάλων και προτείνει διορθωτικά μέτρα. Προωθεί τη λογιστική ακεραιότητα και την εμπιστοσύνη της χρηματοπιστωτικής αγοράς με την ενίσχυση και τη διαφάνεια των εταιρικών ρυθμίσεων.

**Λέξεις κλειδιά :** Απάτη, Διαφθορά, Λογιστές, Ελεγκτές, εταιρικά σκάνδαλα.

**Abstract:**

Financial markets and public confidence in business have been hit by corporate scandals for decades. This study explores the complex relationship between corporate scandals and the critical role of accountants and auditors in their prolongation and resolution. The research explores the causes, impact and prevention of corporate scandals, focusing on accountants and auditors. Corporate scandals have affected corporate governance and financial reporting, so the study starts from there. The research reviews the literature to uncover the links between corporate scandals and accountability, governance and ethics.

This paper studies accountants and auditors in corporate scandals. It also examines how financial reporting and auditing skills can be exploited to commit fraud and the ethical issues these professionals face. The legal frameworks for accountants and auditors and industry regulations to prevent corporate misconduct are evaluated. The article meticulously evaluates the legal, financial and reputational implications of corporate scandals for businesses and stakeholders. The article examines the responsibilities of accountants and auditors in forensic investigations, litigation support, and recovery from scandals.

The case studies of corporate scandals from various industries are comprehensive. These examples are compared for trends and concerns. To prevent scandals, the paper suggests ideal corporate governance, internal controls and audits. This hypothesis explains the complex interaction between corporate triggers and accountants and auditors. The research identifies the reasons for the scandals and suggests remedial measures. It promotes accounting integrity and financial market confidence by strengthening and making corporate regulation more transparent.

**Keywords:** Fraud, Corruption, Accountants, Auditors, Corporate Scandals.



## **Ευχαριστίες**

Θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά τον επιβλέπων καθηγητή Δημήτριο Νίκλη για την υποστήριξη και καθοδήγηση που μου παρείχε.

Επίσης, θα ήθελα να ευχαριστήσω την οικογένεια μου και τους συνεργάτες για την κατανόηση που δείξαν όλο αυτό το διάστημα.

# Αφιέρωση

Αφιερώνω την εργασία μου με αγάπη  
στην σύζυγό μου.

## Περιεχόμενα

Κεφάλαιο 1: Απάτη.....	1
1.1 Ορισμός απάτης – είδη απάτης.....	1
1.2 Εξέταση επιχειρηματικών σκανδάλων. ....	2
1.3 Η εμπλοκή των λογιστών στη διάπραξη, αποτροπή ή αποκάλυψη εταιρικών σκανδάλων. ....	7
1.4 Η εμπλοκή των λογιστών σε εταιρικά σκάνδαλα.....	9
Κεφάλαιο 2: Ο ρόλος των λογιστών /ελεγκτών.....	13
2.1 Ο ρόλος των λογιστών/ελεγκτών.....	13
2.2 Τεχνικές δημιουργικής λογιστικής.....	15
2.3 Πληροφοριοδότες: Λογιστές ως βασικοί παράγοντες στην εταιρική διακυβέρνηση. ....	18
2.4 Σύγκριση μεταξύ εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών.....	21
2.5 Η εμφάνιση της εγκληματολογικής λογιστικής.....	23
2.6 Ο ρόλος της εγκληματολογικής λογιστικής στα σύγχρονα χρηματοοικονομικά. ....	24
Κεφάλαιο 3: Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.....	26
3.1 Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.....	26
3.2 Οι παγκόσμιες συνέπειες της εφαρμογής των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).....	30
3.3 Η παγκόσμια επιρροή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.....	34
3.4 Επισκόπηση της εγκληματολογικής λογιστικής.....	35
Κεφάλαιο 4: Εταιρικά σκάνδαλα.....	38
4.1 Η διερεύνηση και αξιολόγηση σημαντικών εταιρικών σκανδάλων. ....	38
4.2 Enron.....	39
4.3 Toshiba.....	41
4.4 WorldCom.....	42
4.5 Lehman Brothers.....	43
4.6 Αντιμετώπιση των θεμελιωδών υποκείμενων παραγόντων.....	44

4.7 Ο ρόλος των λογιστών και των ελεγκτών στα εταιρικά σκάνδαλα. ....	45
4.8 Μετριασμός μελλοντικών εταιρικών σκανδάλων .....	47
4.9 Αξιοποίηση των τεχνολογικών εξελίξεων .....	49
Κεφάλαιο 5 :Προκλήσεις και τάσεις για το μέλλον.....	52
5.1 Ηθικοί προβληματισμοί και το μέλλον της λογιστικής .....	52
5.2 Η σημασία της τεχνολογίας στη σύγχρονη κοινωνία .....	54
Κεφάλαιο 6: Συμπεράσματα.....	55
Βιβλιογραφία .....	58

## Κεφάλαιο 1:Απάτη

### 1.1 Ορισμός απάτης – είδη απάτης

Η απάτη γίνεται όλο και πιο διαδεδομένη και έχει αντίκτυπο τόσο στον εταιρικό όσο και στον κυβερνητικό τομέα παγκοσμίως. Λόγω της περίπλοκης φύσης των χρηματοοικονομικών συναλλαγών και των εξειδικευμένων γνώσεων που διαθέτουν οι επαγγελματίες στους τομείς των επιχειρήσεων και της κυβέρνησης, η διάπραξη απάτης έχει γίνει όλο και πιο εξελιγμένη και δόλια. Κατά συνέπεια, ο κλάδος της λογιστικής έχει υποστεί σημαντικές αλλαγές, ιδίως μετά από καλά δημοσιοποιημένα εταιρικά σκάνδαλα. Οι ελεγκτές έχουν καίρια ευθύνη για τον εντοπισμό και την αποκάλυψη δόλιων πράξεων, ένα θέμα που έχει λάβει σημαντική προσοχή ως αποτέλεσμα της αυξημένης έμφασης στην εταιρική διακυβέρνηση και τα προληπτικά μέτρα (Chenguel, 2020) (Muttiarni, 2021).

Η καθιέρωση εξειδικευμένων διαδικασιών διερεύνησης, όπως η εγκληματολογική λογιστική και η εξέταση της απάτης, οφείλεται στον σημαντικό αντίκτυπο της απάτης τόσο στην οικονομία όσο και στην κοινωνία. Επιπλέον, η επικράτηση των δόλιων ενεργειών έχει απαιτήσει μια αναθεωρημένη προσέγγιση των ελεγκτικών διαδικασιών, με αυξημένη εστίαση στον εντοπισμό όλο και πιο περίπλοκων δόλιων ενεργειών (Kaur, et al., 2022).

Η διερεύνηση του περίπλοκου πλέγματος των δόλιων πράξεων και του ρόλου των λογιστών στην αναχαιτίσή τους παρέχει μια ανάλυση που προκαλεί προβληματισμό για τις τεχνικές ελέγχου που χρησιμοποιούνται σε όλες τις σημαντικές επιχειρηματικές κρίσεις. Η διερεύνηση του βαθμού στον οποίο οι ελεγκτές αποτυγχάνουν να εντοπίσουν και να αποκαλύψουν τις δόλιες πράξεις, οι αυξανόμενες περιπλοκές των δόλιων συστημάτων και οι επιπτώσεις των κρίσεων στις ελεγκτικές επιχειρήσεις και το προσωπικό αποτελούν κρίσιμα θέματα έρευνας. Επιπλέον, καθώς αυξάνεται η ζήτηση για πιο ολοκληρωμένη ανίχνευση και πρόληψη των κινδύνων, οι εγκληματολόγοι λογιστές έχουν καταστεί απαραίτητοι συντελεστές της εταιρικής διακυβέρνησης (Apriyanto & Prasetyono, 2019) ; (Akther & Xu, 2019).

Επιπλέον, εξακολουθεί να υπάρχει έλλειψη κατανόησης των οικονομικών συνεπειών της απάτης, τόσο σε εθνικό όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο. Στοιχεία από έρευνες δείχνουν ότι οι εμπορικές επιχειρήσεις και το δικαστικό σύστημα συχνά υποτιμούν την πραγματική έκταση της απάτης και τις οικονομικές επιπτώσεις της.

Καθώς ξεκινάμε αυτή τη διερεύνηση της απάτης και του κρίσιμου ρόλου των λογιστών στην πρόληψή της, μπορούμε να αποκαλύψουμε τα βαθύτερα αίτια, τις επιπτώσεις και τα προληπτικά μέτρα που συνδέονται με αυτό το περίπλοκο και ευρέως διαδεδομένο ζήτημα. Οι ελεγκτές είναι υπεύθυνοι για τη διενέργεια ερευνών για τον εντοπισμό και την αποκάλυψη περιπτώσεων απάτης. Κύριος στόχος τους είναι να αξιολογήσουν την

κατάσταση του οργανισμού και να εντοπίσουν τυχόν περιπτώσεις δόλιας δραστηριότητας (Chenguel, 2020).

Επίσης, παίζουν καθοριστικό ρόλο στην πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης, αξιοποιώντας την ειδική τεχνογνωσία τους για την αξιολόγηση και τον έλεγχο των οικονομικών εγγράφων, αποκαλύπτοντας τυχόν παρατυπίες ή ασυνέπειες.

Η απάτη είναι ένα διάχυτο ζήτημα που ορίζεται από την εσκεμμένη εξαπάτηση και την ανέντιμη συμπεριφορά σε διάφορους τομείς, όπως οι επιχειρήσεις και η κυβέρνηση. Για να αντιμετωπιστεί με επιτυχία η ευρεία επικράτηση της απάτης, είναι πρωτεύουσας σημασίας να υπάρχει μια ολοκληρωμένη κατανόηση των χαρακτηριστικών και των επιπτώσεών της. Η οικονομική δυσχέρεια, ο εξορθολογισμός και η ευκαιρία αναγνωρίζονται από το παγκόσμιο λογιστικό επάγγελμα ως οι πρωταρχικές ενδείξεις της απάτης. Είναι σημαντικό να αναγνωρίσουμε ότι η απάτη δεν είναι απλώς ένα ποινικό αδίκημα, αλλά και μια αστική ή ποινική παράβαση, που συχνά οδηγεί σε σημαντικές οικονομικές απώλειες και αμαυρώνει τη φήμη των επιχειρήσεων (Chenguel, 2020) ; (Harold, et al., 2009).

Στο πεδίο της εταιρικής απάτης, είναι αποφασιστικής σημασίας να αναγνωρίσουμε ότι πρόκειται για μια σκόπιμη ενέργεια που εκτελείται από πρόσωπα εντός της επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που κατέχουν θέσεις εξουσίας, της διοίκησης και του προσωπικού. Η εφαρμογή ισχυρών μέτρων προστασίας από την απάτη είναι ζωτικής σημασίας για τον μετριασμό των δυνητικών κινδύνων που συνδέονται με τις δόλιες δραστηριότητες. Η εφαρμογή και η τήρηση ισχυρών κανόνων, μεθοδολογιών και πρωτοκόλλων αποτελούν ενέργειες εξέχουσας σημασίας για να διασφαλιστεί η αξιοπιστία των οικονομικών εκθέσεων και η τήρηση της σχετικής νομοθεσίας και των κανονισμών. Επιπλέον, η σημασία της αποτελεσματικής διακυβέρνησης τόσο στον δημόσιο όσο και στον ιδιωτικό τομέα δεν μπορεί να υπερτιμηθεί. Οι επιπτώσεις αξιοσημείωτων περιπτώσεων όπως η κατάρρευση της Enron το 2001 είχαν ως αποτέλεσμα να δοθεί αυξημένη προσοχή στην πρόληψη της λογιστικής απάτης. Η σημερινή έμφαση έδωσε προτεραιότητα στη σημασία της ηθικής συμπεριφοράς και της οικονομικής διαφάνειας στον επιχειρηματικό τομέα. Η αναφορά γίνεται από τις εργασίες των (Mironiuc , et al., 2012) ; (Muttiarni, 2021).

## **1.2 Εξέταση επιχειρηματικών σκανδάλων.**

Το παγκόσμιο λογιστικό επάγγελμα έχει πρόσφατα τονίσει τη σημασία της κατανόησης των σημείων και των δεικτών απάτης, υπογραμμίζοντας τη διασύνδεση της οικονομικής πίεσης, του εξορθολογισμού και της ευκαιρίας. Αυτοί οι παράγοντες αποτελούν βασικούς δείκτες για την αναγνώριση ύποπτων για απάτη δραστηριοτήτων εντός μιας εταιρείας. Κατά την αντιμετώπιση των απειλών απάτης, είναι απαραίτητο να αναγνωριστεί ότι η συμπαιγνία

μεταξύ εργαζομένων και διοίκησης αποτελεί ξεχωριστή απειλή και πρέπει να εφαρμόζονται αυστηρές διαδικασίες για την αντιμετώπιση αυτών των κινδύνων (Alharasis, et al., 2020). Οι οργανισμοί πρέπει να αναγνωρίσουν ότι η πρόληψη της απάτης είναι μια σύνθετη προσπάθεια που απαιτεί συνεχή ευαισθητοποίηση και αυστηρή τήρηση αυστηρών προτύπων ελέγχου, καθώς στοχεύουν στη διατήρηση της ακεραιότητας των δραστηριοτήτων τους. Οι επιχειρήσεις μπορούν να ενισχύσουν την ικανότητά τους να αντισταθούν στον ευρέως διαδεδομένο κίνδυνο της απάτης, αντιμετωπίζοντας ενεργά τις απειλές απάτης και καλλιεργώντας μια κουλτούρα που χαρακτηρίζεται από διαφάνεια και υπευθυνότητα. Για την επιτυχή εφαρμογή τεχνικών πρόληψης της απάτης, είναι απαραίτητη η υιοθέτηση μιας ολοκληρωμένης προσέγγισης που ενσωματώνει πολλαπλούς παράγοντες. Ένας βασικός παράγοντας είναι η απαίτηση για εκτεταμένα προγράμματα κατάρτισης για την ενίσχυση της κατανόησης από τους εργαζομένους των κινδύνων και των επιπτώσεων της δόλιας συμπεριφοράς. Οι οργανισμοί μπορούν να δημιουργήσουν μια ισχυρή άμυνα κατά της πιθανής απάτης, καθορίζοντας ρητά τα πρότυπα δεοντολογίας και δίνοντας τη δυνατότητα στους εργαζομένους να εντοπίζουν και να αναφέρουν τυχόν ύποπτες δραστηριότητες (Harold, et al., 2009) ; (Chenguel, 2020)

Επιπλέον, η ευπάθεια των αναπτυσσόμενων χωρών σε δόλιες δραστηριότητες, ιδίως στη διαφθορά, απαιτεί μια συλλογική προσπάθεια για την αντιμετώπιση των βαθύτερων αιτιών που συμβάλλουν σε τέτοιες δόλιες συμπεριφορές. Παρόλο που οι επαγγελματικοί φορείς θέσπισης προτύπων έχουν κάνει προσπάθειες να ενθαρρύνουν την ειλικρίνεια και την διαφάνεια , είναι σαφές ότι απαιτούνται περαιτέρω ενέργειες για την αντιμετώπιση των μεταβαλλόμενων χαρακτηριστικών των δόλιων δραστηριοτήτων (Todorović, et al., 2020). Στον τομέα της πρόληψης της απάτης, δεν μπορεί να υπερτονιστεί η αποτελεσματικότητα τακτικών όπως τα μέτρα ανθρώπινης παρέμβασης, τα προγράμματα συμβουλευτικής του προσωπικού και οι αξιολογήσεις των θυγατρικών των καταναλωτών. Οι διαδικασίες αυτές είναι σημαντικές για την ενίσχυση της αξιοπιστίας και της ασφάλειας των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, μειώνοντας έτσι την πιθανότητα δόλιων δραστηριοτήτων στις επιχειρήσεις (Nafchi & Dastgir, 2020).

Υπό το πρίσμα της μεταβαλλόμενης φύσης της απάτης, είναι απαραίτητο για τις επιχειρήσεις να επανεκτιμήσουν τις τρέχουσες πολιτικές τους για την πρόληψη της απάτης και να εξετάσουν το ενδεχόμενο εφαρμογής νέων μέτρων κατά της απάτης, τα οποία να είναι σύμφωνα με τις τρέχουσες προκλήσεις που παρουσιάζουν οι απάτες. Αναγνωρίζοντας τη σημασία της πρόληψης αντί της ανίχνευσης, οι οργανισμοί μπορούν να μειώσουν ενεργά τις πιθανότητες απάτης και να προστατεύσουν την οικονομική τους σταθερότητα και τη φήμη τους (Mironiuc , et al., 2012).

Για να επιτευχθεί αυτό, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να διαθέσουν πόρους για τη δημιουργία και την εκτέλεση ολοκληρωμένων προγραμμάτων καταπολέμησης της απάτης που περιλαμβάνουν πολιτικές, διαδικασίες και πρωτοβουλίες κατάρτισης. Τα προγράμματα αυτά δεν θα πρέπει να επικεντρώνονται αποκλειστικά στην ανίχνευση της απάτης, αλλά να δίνουν επίσης έμφαση σε προληπτικά μέτρα που μπορούν να αποθαρρύνουν την εμφάνιση δόλιων πράξεων στα πρώτα στάδια (Joseph, et al., 2021).

Κατά την τελευταία εικοσαετία, έχουν σημειωθεί αρκετά από τα πιο κραυγαλέα λογιστικά σκάνδαλα που έχουν καταγραφεί ποτέ. Οι οικονομικές καταστροφές είχαν ως αποτέλεσμα την απώλεια δισεκατομμυρίων δολαρίων, οδηγώντας στην καταστροφή επιχειρήσεων και στην καταστροφή ατόμων. Ένας σημαντικός αριθμός λογιστικών σκανδάλων προέκυψε λόγω της ακόρεστης φιλαργυρίας μιας μικρής ομάδας ατόμων, οι δραστηριότητες των οποίων είχαν ως αποτέλεσμα καταστροφικά αποτελέσματα, οδηγώντας στην κατάρρευση ολόκληρων επιχειρήσεων και επηρεάζοντας εκατομμύρια άτομα. Στην παρούσα εργασία παρουσιάζονται μερικά από τα σημαντικότερα λογιστικά σκάνδαλα που συνέβησαν στην πρόσφατη ιστορία.

### ***Waste Management***

Η Waste Management Inc. είναι μια εταιρεία διαχείρισης σκουπιδιών με έδρα τις Ηνωμένες Πολιτείες, η οποία είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο. Το 1998, ο νεοδιορισθείς διευθύνων σύμβουλος της επιχείρησης, A. Maurice Meyers, μαζί με τη διοικητική του ομάδα, αποκάλυψε ότι η εταιρεία είχε με δόλιο τρόπο υπερεκτιμήσει τα κέρδη που ξεπερνούσαν τα 1,7 δισεκατομμύρια δολάρια.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (SEC) διαπίστωσε ότι ο ιδιοκτήτης της εταιρείας και πρώην διευθύνων σύμβουλος, Dean L Buntrock, καθώς και πολυάριθμα άλλα υψηλόβαθμα στελέχη ήταν υπαίτιοι. Επιπλέον, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επέβαλε πρόστιμο άνω των 7 εκατομμυρίων δολαρίων στην Arthur Andersen, τους ελεγκτές της Waste Management. Η Waste Management επέλυσε τελικά την αγωγή που κατέθεσαν οι μέτοχοι ως ομαδική αγωγή, με αποτέλεσμα να καταλήξει σε διακανονισμό ύψους 457 εκατομμυρίων δολαρίων.

### ***Enron***

Η Enron Corporation ήταν μια αμερικανική εταιρεία με έδρα το Χιούστον, η οποία δραστηριοποιούνταν στους τομείς της ενέργειας, των εμπορευμάτων και των υπηρεσιών. Κατά τη διάρκεια του έτους 2001, ήρθε στο φως ένα εξαιρετικά αμφιλεγόμενο λογιστικό σκάνδαλο, το οποίο αποκάλυπτε ότι η εταιρεία χρησιμοποιούσε λογιστικά κενά για να αποκρύψει ένα σημαντικό ποσό επισφαλών χρεών, ενώ ταυτόχρονα υπερέβαλλε τα κέρδη της εταιρείας. Η διαμάχη οδήγησε σε σημαντική οικονομική ζημία για τους μετόχους, με



την τιμή της μετοχής της Enron να καταρρακιά από περίπου 90 δολάρια σε λιγότερο από 1 δολάριο μέσα σε διάστημα ενός έτους, με αποτέλεσμα συνολική ζημία άνω των 74 δισεκατομμυρίων δολαρίων.

Μετά από έρευνα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (SEC) αποκάλυψε ότι ο διευθύνων σύμβουλος της εταιρείας, Jeffrey Skilling, και ο προηγούμενος διευθύνων σύμβουλος, Kenneth Ley, απέκρυψαν σημαντικό ποσό χρέους, συνολικού ύψους δισεκατομμυρίων δολαρίων, από τα οικονομικά αρχεία της εταιρείας. Επιπλέον, άσκησαν πιέσεις στην ελεγκτική εταιρεία της εταιρείας, την Arthur Andersen, για να αγνοήσει το θέμα.

Τα δύο άτομα κρίθηκαν ένοχα κυρίως λόγω της κατάθεσης που έδωσε ο Sherron Watkins, πρώην υπάλληλος της Enron. Παρ' όλα αυτά, ο Ley απεβίωσε πριν ολοκληρώσει την ποινή φυλάκισής του. Ο Jeffrey Skilling έλαβε ποινή φυλάκισής 24 ετών. Η διαμάχη είχε ως αποτέλεσμα την οικονομική κατάρρευση της Enron και τη διάλυση της Arthur Andersen.

Μετά το γεγονός, οι καταδίκες προκάλεσαν σημαντική αντιπαράθεση, παράλληλα με την εκπληκτική φύση της πτώσης της εταιρείας. Ο εισαγγελέας Andrew Weissman δεν κατηγορήσε μόνο άτομα, αλλά ενέπλεξε και ολόκληρη τη λογιστική εταιρεία Arthur Andersen, με αποτέλεσμα την ουσιαστική παύση των εργασιών της εταιρείας. Οι 20.000 εργαζόμενοι που είχαν χάσει την εργασία τους βρήκαν λίγη παρηγοριά στο γεγονός ότι η καταδίκη τελικά ανατράπηκε.

### ***WorldCom (2002)***

Η WorldCom ήταν αμερικανική εταιρεία τηλεπικοινωνιών με έδρα το Άσμπερν της Βιρτζίνια. Το 2002, λίγο μετά το περιστατικό της Enron, αποκαλύφθηκε ότι η WorldCom είχε αυξήσει τεχνητά την αξία των περιουσιακών της στοιχείων κατά περίπου 11 δισεκατομμύρια δολάρια, γεγονός που την κατέστησε μία από τις σημαντικότερες λογιστικές απάτες στην ιστορία.

Η εταιρεία προέβη σε υποεκτίμηση των δαπανών της, κεφαλαιοποιώντας τις εσφαλμένα αντί να τις δαπανήσει, και αύξησε τεχνητά τα έσοδά της δημιουργώντας δόλιες εγγραφές. Το ζήτημα αποκαλύφθηκε αρχικά όταν το τμήμα εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας ανακάλυψε περίπου 3,8 δισεκατομμύρια δολάρια σε παραπλανητικούς λογαριασμούς. Ο Bernie Ebbers, ο διευθύνων σύμβουλος της εταιρείας, καταδικάστηκε σε ποινή φυλάκισής 25 ετών για συμμετοχή σε δόλιες δραστηριότητες, συμμετοχή σε συνωμοσία και υποβολή παραποιημένων εγγράφων. Το περιστατικό οδήγησε στην κατάργηση περισσότερων από 30.000 θέσεων εργασίας και προκάλεσε στους επενδυτές απώλειες που ξεπέρασαν τα 180 δισεκατομμύρια δολάρια.

### ***Tyco***

Η Tyco International ήταν μια διάσημη αμερικανική εταιρεία που ειδικευόταν στα συστήματα ασφαλείας, με έδρα το Πρίνστον του Νιου Τζέρσεϊ. Το 2002, έγινε γνωστό ότι ο διευθύνων σύμβουλος Dennis Kozlowski και ο οικονομικός διευθυντής Mark Swartz είχαν υπεξαιρέσει περισσότερα από 150 εκατομμύρια δολάρια από την εταιρεία και είχαν διογκώσει τεχνητά την αναφερόμενη κερδοφορία της εταιρείας κατά πάνω από 500 εκατομμύρια δολάρια. Ο Kozlowski και ο Swartz απέσπασαν παράνομα κεφάλαια μέσω μη εξουσιοδοτημένων δανείων και συναλλαγών με μετοχές.

Η διαμάχη ήρθε στο φως μετά από έρευνες που διεξήγαγε η SEC και το γραφείο του εισαγγελέα του Μανχάταν, σχετικά με συγκεκριμένες αμφίβολες λογιστικές διαδικασίες που χρησιμοποιούσε η εταιρεία. Οι Kozlowski και Swartz έλαβαν ποινή φυλάκισης από 8 έως 25 έτη. Υποχρεώθηκαν να καταβάλουν 2,92 δισεκατομμύρια δολάρια στους επενδυτές ως αποτέλεσμα ομαδικής αγωγής.

### ***Freddie Mac***

Η Freddie Mac, επίσημα γνωστή ως Federal Home Loan Mortgage Corporation, είναι ένα εξέχον ίδρυμα χρηματοδότησης ενυπόθηκων δανείων στις Ηνωμένες Πολιτείες. Λειτουργεί από τα κεντρικά της γραφεία που βρίσκονται στην κομητεία Fairfax της Βιρτζίνια και επωφελείται από ομοσπονδιακή υποστήριξη. Το 2003 αποκαλύφθηκε η παραποίηση κερδών της Freddie Mac που ξεπερνούσε τα 5 δισεκατομμύρια δολάρια. Ο Ντέιβιντ Γκλεν, ο διευθύνων σύμβουλος, ο Λίλαντ Μπρέντζελ, ο διευθύνων σύμβουλος, ο Βον Κλαρκ, ο πρώην οικονομικός διευθυντής, και οι Ρόμπερτ Ντιν και Ναζίρ Ντοσσάνι, πρώην ανώτεροι αντιπρόεδροι, διόγκωσαν σκόπιμα τα κέρδη της εταιρείας στα οικονομικά της αρχεία. Η απάτη αποκαλύφθηκε ως αποτέλεσμα έρευνας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τις λογιστικές μεθόδους της Freddie Mac. Οι Glenn, Clarke και Brendsel απολύθηκαν από τις θέσεις τους και η επιχείρηση υπέστη πρόστιμο ύψους 125 εκατομμυρίων δολαρίων.

### ***American International Group (AIG)***

Η American International Group (AIG) είναι πολυεθνική ασφαλιστική εταιρεία με έδρα τις Ηνωμένες Πολιτείες, η οποία εξυπηρετεί περισσότερους από 88 εκατομμύρια πελάτες σε 130 χώρες. Ο διευθύνων σύμβουλος Hank Greenberg καταδικάστηκε για συμμετοχή σε χειραγώγηση των τιμών των μετοχών το 2005. Η έρευνα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τον Γκρίνμπεργκ αποκάλυψε σημαντική λογιστική απάτη ύψους άνω των 4 δισεκατομμυρίων δολαρίων.

Ανακαλύφθηκε ότι η εταιρεία είχε καταγράψει δάνεια ως έσοδα στα οικονομικά της αρχεία και υποχρέωνε τους πελάτες της να κάνουν χρήση ασφαλιστικών εταιρειών με τις οποίες η εταιρεία είχε εκ των προτέρων συνάψει συμφωνίες διακανονισμού. Η επιχείρηση έδινε επίσης εντολή σε χρηματιστές να αυξήσουν τεχνητά την τιμή της μετοχής της εταιρείας. Η

AIG υποχρεώθηκε να καταβάλει πρόστιμο ύψους 1,64 δισ. δολαρίων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η εταιρεία κατέβαλε επιπλέον 115 εκατ. δολάρια σε ένα συνταξιοδοτικό ταμείο στη Λουιζιάνα και 725 εκατ. δολάρια σε τρία συνταξιοδοτικά προγράμματα στο Οχάιο.

### ***Lehman Brothers***

Η Lehman Brothers ήταν ένα διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με έδρα τη Νέα Υόρκη, Νέα Υόρκη. Ήταν από τις πιο εξέχουσες επενδυτικές τράπεζες στις Ηνωμένες Πολιτείες. Εν μέσω της χρηματοπιστωτικής κρίσης του 2008, ήρθε στο φως ότι η επιχείρηση είχε αποκρύψει κρυφά δάνεια ύψους άνω των 50 δισεκατομμυρίων δολαρίων. Τα δάνεια αυτά καμουφλάρονταν ως πωλήσεις μέσω της χρήσης λογιστικών κενών.

Με βάση την εξέταση που διενήργησε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (SEC), διαπιστώθηκε ότι η εταιρεία είχε πωλήσει περιουσιακά στοιχεία υψηλού κινδύνου σε τράπεζες που βρίσκονταν στα νησιά Κέιμαν για μια προσωρινή περίοδο. Η Lehman Brothers είχε συμφωνήσει να επαναγοράσει ορισμένα περιουσιακά στοιχεία. Αυτό μετέδωσε την εντύπωση ότι η εταιρεία διέθετε επιπλέον 50 δισεκατομμύρια δολάρια σε μετρητά, ενώ ταυτόχρονα μείωσε τα επικίνδυνα περιουσιακά της στοιχεία κατά 50 δισεκατομμύρια δολάρια. Μετά το περιστατικό, η Lehman Brothers κατέθεσε αίτηση πτώχευσης.

### ***Bernie Madoff***

Ο Bernie Madoff, πρώην Αμερικανός χρηματιστής, οργάνωσε το μεγαλύτερο σχέδιο Ponzi στην ιστορία, το οποίο συγκαταλέγεται επίσης μεταξύ των σημαντικότερων λογιστικών σκανδάλων. Ο Madoff διατηρούσε την Bernard L. Madoff Investment Securities LLC. Μετά τη χρηματοπιστωτική κρίση του 2008, αποκαλύφθηκε ότι ο Madoff είχε εξαπατήσει τους επενδυτές με το ιλιγγιώδες ποσό των 64,8 δισεκατομμυρίων δολαρίων.

Ο Madoff, μαζί με τον λογιστή του, David Frierling, και τον δεύτερο στην ιεραρχία, Frank DiPascalli, κρίθηκαν όλοι ένοχοι για τις κατηγορίες που τους απαγγέλθηκαν. Ο πρώην χρηματιστής καταδικάστηκε σε 150 χρόνια φυλάκισης και υποχρεώθηκε επίσης να καταβάλει αποζημίωση ύψους 170 δισεκατομμυρίων δολαρίων.

## **1.3 Η εμπλοκή των λογιστών στη διάπραξη, αποτροπή ή αποκάλυψη εταιρικών σκανδάλων.**

Εν μέσω της μεταβαλλόμενης φύσης της απάτης, οι επιχειρήσεις παγκοσμίως επανεκτιμούν τις τρέχουσες πολιτικές τους για την πρόληψη της απάτης και διερευνούν νέες λύσεις για την καταπολέμηση της απάτης. Η πρόσφατη έρευνα της Association of Certified Fraud Examiners (ACFE, 2022) υπογραμμίζει την ανάγκη ανάθεσης ποικίλων καθηκόντων για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης στις επιχειρήσεις. Αυτό σημαίνει ότι η εξάρτηση

αποκλειστικά από τους ελέγχους για την ανίχνευση της απάτης είναι ανεπαρκής. Αντ' αυτού, το καθήκον για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης θα πρέπει να κατανέμεται μεταξύ διαφόρων προσώπων, συμπεριλαμβανομένων του οικονομικού διευθυντή, των εσωτερικών ελεγκτών και των οικονομικών διευθυντών (Alharasis, et al., 2020) (Agostini & Favero, 2017).

Προκειμένου να καταπολεμηθεί η εκτεταμένη εμφάνιση της απάτης, οι οργανισμοί δεν πρέπει να επικεντρώνονται μόνο στον εντοπισμό δόλιων δραστηριοτήτων, αλλά να δίνουν προτεραιότητα στην εφαρμογή προληπτικών μέτρων. Πρόσφατες έρευνες υπογραμμίζουν ότι η εφαρμογή τακτικών πρόληψης της απάτης μπορεί να μειώσει αποτελεσματικά την πιθανότητα απάτης και είναι πιο αποδοτική από τις προσπάθειες ανίχνευσης. Οι οργανισμοί θα πρέπει να διαθέσουν πόρους για την εφαρμογή ολοκληρωμένων στρατηγικών πρόληψης, οι οποίες περιλαμβάνουν πολιτικές και διαδικασίες ακεραιότητας, εκτός από την παροχή εκπαίδευσης και προγραμμάτων προσανατολισμού για την ευαισθητοποίηση σε θέματα απάτης (Alharasis, et al., 2020).

Εκτός από τη συμβατική μέθοδο εντοπισμού των κόκκινων σημαιών, οι αναδυόμενες τακτικές πρόληψης της απάτης κερδίζουν δημοτικότητα προκειμένου να αντιμετωπιστεί η διαρκώς μεταβαλλόμενη φύση της δόλιας συμπεριφοράς. Οι κυβερνητικές οντότητες και οι εμπορικοί οργανισμοί δίνουν μεγαλύτερη έμφαση στην υιοθέτηση αποτελεσματικών πρακτικών διακυβέρνησης για την πρόληψη της λογιστικής απάτης και τη διασφάλιση της οικονομικής διαφάνειας και ακεραιότητας τόσο στον δημόσιο όσο και στον ιδιωτικό τομέα. Οι λογιστές έχουν σημαντικό ρόλο στη διερεύνηση, αποφυγή και αποκάλυψη των εταιρικών σκανδάλων στο συγκεκριμένο πλαίσιο (Akther & Xu, 2021).

Εκτός από τα προληπτικά μέτρα, η εφαρμογή τακτικών ανθρώπινης παρέμβασης και προγραμμάτων συμβουλευτικής του προσωπικού είναι απαραίτητα για την πρόληψη της απάτης εντός των επιχειρήσεων. Οι επιχειρήσεις μπορούν να δημιουργήσουν μια ισχυρή άμυνα απέναντι σε πιθανές δόλιες πράξεις εφαρμόζοντας ρητές εργασιακές ευθύνες, τηρώντας τις ηθικές κατευθυντήριες γραμμές και προσφέροντας εκτεταμένα προγράμματα κατάρτισης για την ευαισθητοποίηση σε θέματα απάτης σε όλο το προσωπικό (Kukreja, et al., 2020) ; (Ogbomo, et al., 2022).

Καθώς διερευνάτε περαιτέρω την εμπλοκή των λογιστών στις εταιρικές κρίσεις, είναι σημαντικό να εξετάζεται η δυναμική φύση των τεχνικών πρόληψης της απάτης και η επιτακτική ανάγκη των επιχειρήσεων να προσαρμόζονται και να αντιδρούν αποτελεσματικά προκειμένου να αντιμετωπίσουν το πάντα αυξανόμενο πεδίο των δόλιων δραστηριοτήτων (Agostini & Favero, 2017). Για την αποτελεσματική καταπολέμηση πιθανών δόλιων

συμπεριφορών, οι εταιρείες πρέπει να προσαρμόζονται και να ανταποκρίνονται στο μεταβαλλόμενο τοπίο των δόλιων δραστηριοτήτων.

Η νέα έκθεση της Association of Certified Fraud Examiners (ACFE, 2022) υπογραμμίζει την ανάγκη ύπαρξης ποικίλων καθηκόντων προκειμένου να προλαμβάνεται και να εντοπίζεται η απάτη στις επιχειρήσεις. Η δήλωση αυτή υπογραμμίζει την ανεπάρκεια του να βασίζεται κανείς μόνο στους ελέγχους για την ανακάλυψη της απάτης και υποστηρίζει την ενεργό συμμετοχή του προσωπικού, όπως του οικονομικού διευθυντή, των εσωτερικών ελεγκτών και της οικονομικής διεύθυνσης, στην πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης. Οι λογιστές συχνά διαδραματίζουν πρωταγωνιστικό ρόλο στον εντοπισμό και την πρόληψη δόλιων δραστηριοτήτων ( Ozili, 2020); (Chenguel, 2020).

Επιπλέον, πρόσφατη μελέτη υπογραμμίζει την αποτελεσματικότητα των τεχνικών πρόληψης της απάτης στη μείωση των πιθανοτήτων δόλιων πράξεων. Αυτές οι προληπτικές διαδικασίες θεωρούνται επίσης πιο αποδοτικές από τις μεθόδους ανίχνευσης. Ως εκ τούτου, είναι επιτακτική ανάγκη για τις επιχειρήσεις να επενδύσουν πόρους για την εφαρμογή ολοκληρωμένων σχεδίων πρόληψης, που περιλαμβάνουν πολιτικές και διαδικασίες ακεραιότητας, μαζί με την εκτέλεση προγραμμάτων εκπαίδευσης και προσανατολισμού για την ευαισθητοποίηση σε θέματα απάτης (Alharasis, et al., 2020).

Επιπλέον, παράλληλα με τις συμβατικές μεθόδους, οι αναδυόμενες τακτικές πρόληψης της απάτης κερδίζουν έδαφος για την αντιμετώπιση της διαρκώς εξελισσόμενης φύσης της δόλιας συμπεριφοράς. Οι κυβερνητικές οντότητες και οι εμπορικοί οργανισμοί δίνουν μεγαλύτερη έμφαση στην υιοθέτηση αποτελεσματικών πρακτικών διακυβέρνησης για την πρόληψη της λογιστικής απάτης και τη διασφάλιση του οικονομικού ανοίγματος τόσο στον δημόσιο όσο και στον ιδιωτικό τομέα (Agostini & Favero, 2017).

Οι λογιστές πρέπει να έχουν κρίσιμη συμμετοχή στη διερεύνηση, την αποτροπή και την αποκάλυψη των εταιρικών σκανδάλων. Οι λογιστές μπορούν να συμβάλουν στη θέσπιση πολιτικών, μεθόδων και διαδικασιών που υποστηρίζουν την ακεραιότητα και το άνοιγμα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, συμμετέχοντας ενεργά στην ανάπτυξη και εκτέλεση ισχυρών πρωτοβουλιών κατά της απάτης. Αυτή η προληπτική στρατηγική όχι μόνο αποθαρρύνει τις δόλιες πράξεις, αλλά εγγυάται επίσης την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των λειτουργιών της επιχείρησης (Chenguel, 2020); (Onyekwere & Ayim, 2020).

#### **1.4 Η εμπλοκή των λογιστών σε εταιρικά σκάνδαλα**

Οι λογιστές διαδραματίζουν πολύπλευρο ρόλο στην πρόληψη της απάτης, που απαιτεί συνδυασμό τεχνικής εμπειρογνωμοσύνης, ηθικής διάκρισης και ικανότητας ανάπτυξης και

εφαρμογής ανθεκτικών οικονομικών ελέγχων. Ακολουθεί μια εμπειριστατωμένη ανάλυση αυτού του ρόλου:

Οι λογιστές διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στην αποτροπή δόλιων δραστηριοτήτων μέσω της ανάπτυξης και εκτέλεσης συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, τα οποία διασφαλίζουν τα περιουσιακά στοιχεία, εγγυώνται ακριβή χρηματοοικονομική πληροφόρηση και ενισχύουν τη λειτουργική αποτελεσματικότητα. Αυτοί οι έλεγχοι κυμαίνονται σε πολυπλοκότητα από τους πιο θεμελιώδεις (διαχωρισμός καθηκόντων και εξουσιοδότηση συναλλαγών) έως τους πιο προηγμένους (αυτοματοποιημένα συστήματα ανίχνευσης απάτης).

Οι λογιστές διενεργούν εκτιμήσεις κινδύνου προκειμένου να εντοπίσουν τους τομείς της επιχείρησης που είναι επιρρεπείς σε δόλια δραστηριότητα. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων, των οικονομικών καταστάσεων και της νομικής συμμόρφωσης, προκειμένου να διαπιστωθούν οι τομείς στους οποίους ο οργανισμός θα έπρεπε να επικεντρώσει τις προσπάθειες ελέγχου (Wells, 2017).

Μια ηθική εταιρική κουλτούρα προωθείται μέσω της υποστήριξης των λογιστών που υποστηρίζουν τη διαφανή χρηματοοικονομική πληροφόρηση και τη δεοντολογική συμπεριφορά. Αυτό περιλαμβάνει την παροχή εκπαίδευσης του προσωπικού σε θέματα δεοντολογίας, την έμφαση στη σημασία της ακριβούς υποβολής εκθέσεων και την επισήμανση των επιπτώσεων της εμπλοκής σε δόλιες δραστηριότητες.

Οι λογιστές παρέχουν καθοδήγηση στη διοίκηση σχετικά με τις βέλτιστες προσεγγίσεις που αφορούν τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και την τήρηση των κανονισμών. Βοηθούν τους οργανισμούς στην προσαρμογή στις εξελισσόμενες κανονιστικές υποχρεώσεις και τα λογιστικά πρότυπα, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση και να αποτραπούν δόλιες δραστηριότητες. (Beasley, et al., 2010).

Η συνεχής παρακολούθηση και οι έλεγχοι ρουτίνας αποτελούν θεμελιώδη στοιχεία στο πεδίο της πρόληψης της απάτης. Οι λογιστές εξετάζουν εξονυχιστικά τις ανωμαλίες στα οικονομικά αρχεία και τα επιχειρησιακά δεδομένα που μπορεί να υποδηλώνουν δόλια δραστηριότητα. Επιπλέον, οι εσωτερικοί έλεγχοι διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στην αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών ελέγχων και στην υποβολή προτάσεων για βελτιώσεις.

**Προστασία των πληροφοριοδοτών:** Η ενθάρρυνση και η προστασία των πληροφοριοδοτών αποτελεί στοιχείο της δημιουργίας ενός περιβάλλοντος καταπολέμησης της απάτης. Οι λογιστές διαθέτουν την ικανότητα να διαχειρίζονται και να διατηρούν εμπιστευτικά κανάλια αναφοράς, επιτρέποντας έτσι στο προσωπικό να αποκαλύπτει ύποπτες δραστηριότητες χωρίς να φοβάται αντίποινα (Wells, 2017).

Οι λογιστές οφείλουν να συμμετέχουν σε συνεχή επαγγελματική ανάπτυξη για να είναι ενήμεροι για τις αναδύμενες στρατηγικές και τεχνικές ανίχνευσης της απάτης. Συχνά, οι επαγγελματικοί λογιστικοί οργανισμοί προσφέρουν εκπαίδευση και πόρους σε αυτούς τους τομείς.

#### **Αποκάλυψη απάτης από λογιστές.**

Η αποκάλυψη δόλιων δραστηριοτήτων αποτελεί βασικό στοιχείο των επαγγελματικών ευθυνών των λογιστών, η οποία περιλαμβάνει μια αλληλουχία πράξεων και επιλογών που υποστηρίζονται από ηθικές αρχές και νομικές δομές.

Προκειμένου να εντοπίζουν και να αποτρέπουν δόλιες δραστηριότητες, οι λογιστές πρέπει να διατηρούν μια κατάσταση συνεχούς επαγρύπνησης. Αυτό απαιτεί την ικανότητα να διακρίνουν όχι μόνο τις προφανείς ενδείξεις αλλά και τα πιο διαφοροποιημένα συμπτώματα της δόλιας συμπεριφοράς. Οφείλουν να εφαρμόζουν επαγγελματικό σκεπτικισμό και να διεξάγουν ολοκληρωμένες έρευνες σε περίπτωση ασυνέπειας . (AICPA, 2020).

**Επαγγελματικές και δεοντολογικές υποχρεώσεις:** Οι λογιστές είναι δεοντολογικά υποχρεωμένοι να αναλάβουν δράση κατά τον εντοπισμό απάτης. Οι λογιστές καθοδηγούνται από επαγγελματικούς κώδικες δεοντολογίας, όπως αυτοί που έχουν θεσπιστεί από την (AICPA, 2020) και την International Federation of Accountants (IFAC.org, 2020), σχετικά με τις κατάλληλες ενέργειες όταν έρχονται αντιμέτωποι με δόλιες δραστηριότητες. Αυτοί οι κώδικες θέτουν σε προτεραιότητα τις αρχές της ακεραιότητας και της ευημερίας του κοινού (AICPA, 2020).

**Εμπιστευτικότητα και επαγγελματική κρίση:** Μια θεμελιώδης αρχή της λογιστικής είναι η υποχρέωση διατήρησης της εμπιστευτικότητας του πελάτη. Παρ' όλα αυτά, οι λογιστές υποχρεούνται να ασκούν επαγγελματική κρίση όταν εντοπίζεται απάτη, προκειμένου να εξακριβώσουν πότε δικαιολογείται η παραβίαση της εμπιστευτικότητας προς το συμφέρον του οργανισμού ή του κοινού.

**Νομικές εκτιμήσεις:** Ενδέχεται να υπάρχουν νομικές υποχρεώσεις συγκεκριμένης δικαιοδοσίας, σύμφωνα με τις οποίες οι λογιστές υποχρεούνται να αποκαλύπτουν περιπτώσεις απάτης, ειδικά όσον αφορά οντότητες που εξυπηρετούν το δημόσιο συμφέρον. Η άρνηση αναφοράς μπορεί να οδηγήσει σε νομικές συνέπειες τόσο για τον εργαζόμενο όσο και για τον οργανισμό.

Είναι επιτακτική ανάγκη οι λογιστές να έχουν γνώση και να χρησιμοποιούν τους καθιερωμένους μηχανισμούς αποκάλυψης που υπάρχουν στους αντίστοιχους οργανισμούς τους. Αυτοί οι διάλογοι επικοινωνίας παρέχουν στην αναφορά απάτης εγγυήσεις έναντι αντιποίνων (AICPA, 2020).

**Αντιμετώπιση των κινδύνων αντιποίνων:** Οι λογιστές μπορεί να αποθαρρύνονται από την αναφορά δόλιων δραστηριοτήτων λόγω ανησυχιών για αντίποινα. Οι νομικές εγγυήσεις, όπως αυτές που παρέχονται από τον νόμο Sarbanes-Oxley στις Ηνωμένες Πολιτείες, έχουν σχεδιαστεί για την προστασία των ατόμων που αποκαλύπτουν παραβάσεις από αρνητικές επιπτώσεις (AICPA, 2020).

**Συνεργασία με εμπειρογνώμονες:** Οι λογιστές ενδέχεται να χρειαστεί να συνεργαστούν με νομικούς συμβούλους και εγκληματολόγους σε πολύπλοκες υποθέσεις για να διασφαλίσουν τον ορθό χειρισμό της αποκάλυψης και να προετοιμαστούν προληπτικά για πιθανές δικαστικές διενέξεις (AICPA, 2020).



## **Κεφάλαιο 2: Ο ρόλος των λογιστών /ελεγκτών**

Το κεφάλαιο αυτό διερευνά την κρίσιμη λειτουργία των λογιστών και των ελεγκτών στα χρηματοπιστωτικά συστήματα. Οι λογιστές, ως θεματοφύλακες της δημοσιονομικής ακεραιότητας, έχουν κρίσιμη ευθύνη στη διαχείριση του πολύπλοκου πεδίου των χρηματοοικονομικών συναλλαγών, την τεκμηρίωση και τη δημοσιοποίησή τους. Οι λογιστές διαθέτουν ένα ευρύ φάσμα δεξιοτήτων και γνώσεων που υπερβαίνουν την απλή ανάλυση δεδομένων. Ενεργούν ως αξιόπιστοι σύμβουλοι, βοηθώντας τις επιχειρήσεις να κάνουν τεκμηριωμένες επιλογές και εξασφαλίζοντας την τήρηση των νομικών απαιτήσεων. Οι ελεγκτές χρησιμεύουν ως επιμελείς επιτηρητές, εξετάζοντας σχολαστικά τα οικονομικά δεδομένα για να διασφαλίσουν την ορθότητα και τη διαφάνεια. Το παρόν κεφάλαιο διερευνά το ποικίλο φάσμα των καθηκόντων που εκτελούν οι εν λόγω εμπειρογνώμονες, παρέχοντας μια εικόνα της κρίσιμης συμβολής τους στην οικονομική σταθερότητα και τη γενική ευημερία των επιχειρήσεων. Τα επόμενα κεφάλαια αποκαλύπτουν τον διαρκώς μεταβαλλόμενο και δυναμικό χαρακτήρα των καθηκόντων των λογιστών και των ελεγκτών στα σύγχρονα εταιρικά πλαίσια, καλύπτοντας τομείς όπως η χρηματοοικονομική πληροφόρηση και η αξιολόγηση κινδύνων.

### **2.1 Ο ρόλος των λογιστών/ελεγκτών**

Εν μέσω της μεταβαλλόμενης φύσης της απάτης, οι επιχειρήσεις παγκοσμίως επανεκτιμούν τις τρέχουσες πολιτικές τους για την προστασία από την απάτη και εξετάζουν πρόσθετα μέτρα κατά της απάτης. Η πρόσφατη έρευνα της Association of Certified Fraud Examiners (ACFE, 2022) υπογραμμίζει την ανάγκη ανάθεσης ποικίλων καθηκόντων για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης στις επιχειρήσεις. Αυτό σημαίνει ότι η εξάρτηση αποκλειστικά από τους ελέγχους για τον εντοπισμό της απάτης δεν επαρκεί. Αντ' αυτού, το καθήκον για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης θα πρέπει να κατανέμεται μεταξύ διαφόρων προσώπων, συμπεριλαμβανομένων του οικονομικού διευθυντή, των εσωτερικών ελεγκτών και των οικονομικών διευθυντών (Alharasis, et al., 2020).

Προκειμένου να καταπολεμηθεί η εκτεταμένη εμφάνιση δόλιων δραστηριοτήτων, οι εταιρείες πρέπει όχι μόνο να επικεντρωθούν στον εντοπισμό περιπτώσεων απάτης, αλλά και να δώσουν προτεραιότητα στην εφαρμογή προληπτικών μέτρων. Πρόσφατη μελέτη ανέδειξε τη σημασία των προσεγγίσεων πρόληψης της απάτης, οι οποίες μπορούν να μειώσουν αποτελεσματικά την πιθανότητα απάτης και είναι πιο αποδοτικές από τις διαδικασίες ανίχνευσης. Οι οργανισμοί θα πρέπει να διαθέσουν πόρους για την εφαρμογή ολοκληρωμένων στρατηγικών πρόληψης, οι οποίες περιλαμβάνουν πολιτικές και διαδικασίες ακεραιότητας, καθώς και την εκτέλεση εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την

ευαισθητοποίηση σχετικά με την απάτη και τον προσανατολισμό των εργαζομένων . (Alharasis, et al., 2020) ; (Amosun & Ajao, 2020).

Εκτός από τη συμβατική μέθοδο της κόκκινης σημαίας, υιοθετούνται αναδυόμενες τακτικές πρόληψης της απάτης για την αντιμετώπιση της διαρκώς μεταβαλλόμενης φύσης της απάτης. Οι λογιστές διαδραματίζουν ζωτικό ρόλο στη διερεύνηση, αποφυγή και αποκάλυψη των εταιρικών σκανδάλων στο συγκεκριμένο πλαίσιο (Shbail, 2018).

Εκτός από τα προληπτικά μέτρα, η εφαρμογή τακτικών ανθρώπινης παρέμβασης και προγραμμάτων συμβουλευτικής του προσωπικού είναι ζωτικής σημασίας για την πρόληψη της απάτης εντός των επιχειρήσεων. Οι επιχειρήσεις μπορούν να δημιουργήσουν μια ισχυρή άμυνα έναντι πιθανών δόλιων πράξεων εφαρμόζοντας ρητές εργασιακές ευθύνες, τηρώντας τις ηθικές κατευθυντήριες γραμμές και προσφέροντας εκτεταμένα προγράμματα κατάρτισης για την ευαισθητοποίηση σε θέματα απάτης σε όλο το προσωπικό (Chenguel, 2020) ; (Kukreja, et al., 2020) ; (Ogbomo, et al., 2022).

Καθώς εξετάζετε περαιτέρω την εμπλοκή των λογιστών στις εταιρικές κρίσεις, είναι σημαντικό να διερευνήσετε διεξοδικά τις αναπτυσσόμενες τακτικές για την πρόληψη της απάτης και την ανάγκη των οργανισμών να προσαρμόζονται και να αντιδρούν αποτελεσματικά προκειμένου να καταπολεμήσουν το διαρκώς μεταβαλλόμενο πεδίο των δόλιων ενεργειών (Agostini & Favero, 2017).

Για την αποτελεσματική καταπολέμηση πιθανών δόλιων συμπεριφορών, οι εταιρείες πρέπει να προσαρμόζονται και να ανταποκρίνονται στο μεταβαλλόμενο τοπίο των δόλιων ενεργειών. Η νέα έκθεση της Association of Certified Fraud Examiners (ACFE, 2022) υπογραμμίζει την ανάγκη ύπαρξης ποικίλων καθηκόντων για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης εντός των επιχειρήσεων. Η δήλωση υπογραμμίζει την ανεπάρκεια του να βασίζεται κανείς μόνο στους ελέγχους για την ανακάλυψη της απάτης και τάσσεται υπέρ της ενεργού συμμετοχής του προσωπικού, όπως του οικονομικού διευθυντή, των εσωτερικών ελεγκτών και της οικονομικής διεύθυνσης στην πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης. Οι λογιστές έχουν συχνά ηγετικό ρόλο στον εντοπισμό και την πρόληψη της απάτης ( Ozili, 2020) (Chenguel, 2020).

Επιπλέον, πρόσφατη μελέτη τονίζει την αποτελεσματικότητα των τεχνικών πρόληψης της απάτης στη μείωση των πιθανοτήτων πραγματοποίησης δόλιων πράξεων. Αυτές οι προληπτικές προσεγγίσεις θεωρούνται επίσης πιο αποδοτικές από τις μεθόδους ανίχνευσης. Ως εκ τούτου, οι επιχειρήσεις έπρεπε να επενδύσουν πόρους για την εφαρμογή ολοκληρωμένων προληπτικών στρατηγικών, που περιλαμβάνουν πολιτικές και διαδικασίες ακεραιότητας, παράλληλα με προγράμματα εκπαίδευσης και προσανατολισμού για την ευαισθητοποίηση σε θέματα απάτης (Alharasis, et al., 2020).

Επιπλέον, παράλληλα με τις συμβατικές μεθόδους, οι αναδυόμενες τακτικές πρόληψης της απάτης κερδίζουν έδαφος για την αντιμετώπιση της διαρκώς μεταβαλλόμενης φύσης της δόλιας συμπεριφοράς. Οι λογιστές πρέπει να συμμετέχουν ενεργά στη διερεύνηση, την πρόληψη και την αποκάλυψη των επιχειρηματικών σκανδάλων, καθώς είναι εξαιρετικά σημαντικό. Οι λογιστές μπορούν να συμβάλουν στη θέσπιση πολιτικών, μεθόδων και διαδικασιών που υποστηρίζουν την ακεραιότητα και την διαφάνεια της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, συμμετέχοντας ενεργά στην ανάπτυξη και την εκτέλεση ισχυρών πρωτοβουλιών κατά της απάτης. Αυτή η προληπτική στρατηγική όχι μόνο αποθαρρύνει τις δόλιες πράξεις, αλλά εγγυάται επίσης την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των λειτουργιών της επιχείρησης (Chenguel, 2020) ; (Onyekwere & Ayim, 2020).

Η πρόσφατη έξαρση των δόλιων δραστηριοτήτων στον τραπεζικό κλάδο της Ινδονησίας ανέδειξε την ευαισθησία των αναπτυσσόμενων χωρών στη διαφθορά και τις δόλιες συμπεριφορές. Καθώς ερευνάτε περαιτέρω, είναι σημαντικό να εξετάσετε τα ιδιαίτερα εμπόδια και τις αδυναμίες που αντιμετωπίζουν οι αναπτυσσόμενες οικονομίες στις προσπάθειές τους να αποτρέψουν την απάτη, καθώς και τις δράσεις που εφαρμόζονται για την αντιμετώπιση αυτών των προβλημάτων. Μέσω της εξέτασης των ξεχωριστών συνθηκών και τρωτών σημείων που συνδέονται με την απάτη στις αναπτυσσόμενες χώρες, μπορεί κανείς να αποκτήσει σημαντικές γνώσεις σχετικά με τις παγκόσμιες συνέπειες της δόλιας συμπεριφοράς και την επιτακτική ανάγκη για ολοκληρωμένα μέτρα καταπολέμησης της απάτης σε διεθνές επίπεδο (Alharasis, et al., 2020).

Οι οργανισμοί πρέπει να δίνουν προτεραιότητα τόσο στα προληπτικά μέτρα όσο και στη συμμετοχή του προσωπικού στον εντοπισμό και την αναφορά δόλιων ενεργειών, καθώς διασχίζουν το περίπλοκο πεδίο της απάτης. Μέσω της προώθησης μιας κουλτούρας που δίνει έμφαση στη γνώση, την τήρηση των ηθικών κανόνων και τη λογοδοσία, οι λογιστές και οι επαγγελματίες του χρηματοπιστωτικού τομέα μπορούν να διαδραματίσουν καθοριστικό ρόλο στην καταπολέμηση της απάτης. Αυτό, με τη σειρά του, συμβάλλει στην προστασία της οικονομικής σταθερότητας και της φήμης των εταιρειών σε παγκόσμια κλίμακα ( Yara, et al., 2017).

## **2.2 Τεχνικές δημιουργικής λογιστικής**

Το λογιστικό επάγγελμα αποδίδει σημαντική σημασία στην πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης, με τους ελεγκτές να εκπληρώνουν μια κρίσιμη λειτουργία για τη διατήρηση της αξιοπιστίας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Προκειμένου να αντιμετωπίσουν τη διαρκή εξέλιξη των δόλιων δραστηριοτήτων, οι ελεγκτές οφείλουν να προσαρμόζουν και να εφαρμόζουν με συνέπεια ολοκληρωμένα πρωτόκολλα καταπολέμησης της απάτης. Πέρα

από τις συμβατικές προσεγγίσεις για την ανίχνευση της απάτης, οι ελεγκτές μπορούν να αποκομίσουν πλεονεκτήματα από την ενσωμάτωση μεθοδολογιών εγκληματολογικής λογιστικής. Ως εξειδικευμένος κλάδος, η εγκληματολογική λογιστική παρέχει στους ελεγκτές τις απαραίτητες ικανότητες για τον εντοπισμό και την αποτροπή της οικονομικής απάτης, τον μετριασμό της διαφθοράς και την αντιμετώπιση των οικονομικών αδικημάτων. Μέσω της εφαρμογής μεθοδολογιών εγκληματολογικής λογιστικής, οι ελεγκτές μπορούν να αυξήσουν την ικανότητά τους να διακρίνουν ανωμαλίες και ασυνέπειες στις οικονομικές καταστάσεις, συμβάλλοντας έτσι πολύτιμα στην πρόληψη και τον εντοπισμό δόλιων προσπαθειών (Kaur, et al., 2022).

Επιπλέον, η ικανότητα των ελεγκτών να εντοπίζουν ενδεχόμενες δόλιες δραστηριότητες μπορεί να ενισχυθεί μέσω της χρήσης εξελιγμένων μεθόδων ανίχνευσης απάτης, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των υποστηριζόμενων μηχανών διανύσματος, των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, της προστασίας από κωδικούς πρόσβασης και ιούς, της εξόρυξης δεδομένων, των δέντρων αποφάσεων, των νευρωνικών δικτύων και του λογισμικού ψηφιακής ανάλυσης. Ωστόσο, είναι κρίσιμο να αναγνωριστούν τα εγγενή τρωτά σημεία αυτών των μεθοδολογιών και η άνοδος της εγκληματολογικής λογιστικής ως συμπληρωματικής στρατηγικής στις συμβατικές προσεγγίσεις ανίχνευσης (Alharasis, et al., 2020).

Καθώς προχωρά η διερεύνηση καινοτόμων λογιστικών μεθόδων, εξετάζεται η ενσωμάτωση εξελιγμένων τεχνολογιών ανίχνευσης απάτης με την εφαρμογή μεθοδολογιών εγκληματολογικής λογιστικής για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της πρόληψης και της ανίχνευσης της απάτης. Οι λογιστικοί δείκτες, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά της δραστηριότητας, της κερδοφορίας, της φερεγγυότητας και της ρευστότητας, μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως αποτελεσματικά προληπτικά μέτρα κατά της απάτης στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις (Mironiuc , et al., 2012).

Η περαιτέρω ενίσχυση της συνολικής στρατηγικής κατά της απάτης απαιτεί την ενσωμάτωση αναλυτικών εργαλείων, σε αντίθεση με την απλή εφαρμογή εξελιγμένων μεθόδων ανίχνευσης της απάτης. Παρά τις εξελίξεις στην τεχνολογία των πληροφοριών, οι οργανισμοί συχνά δεν διαθέτουν το προσωπικό και το λογισμικό που είναι απαραίτητα για τη διενέργεια αναλύσεων απάτης. Ως εκ τούτου, είναι κρίσιμο να αντιμετωπιστεί η αναλυτική συνιστώσα της ανίχνευσης απάτης, προκειμένου να ενισχυθεί η ικανότητα εντοπισμού και αποτροπής δόλιων δραστηριοτήτων (Shbail, 2018).

Οι οργανισμοί πρέπει να αναγνωρίσουν την εξέλιξη των δόλιων δραστηριοτήτων και τη συνακόλουθη ανάγκη για μια ολοκληρωμένη και συστημική στρατηγική προς την κατεύθυνση της πρόληψης και της ανίχνευσης της απάτης. Μέσω της ενσωμάτωσης

συμβατικών προσεγγίσεων, εξελιγμένων μεθόδων ανίχνευσης της απάτης και της υιοθέτησης διαδικασιών εγκληματολογικής λογιστικής, οι οργανισμοί μπορούν να μειώσουν σημαντικά την ευαισθησία τους σε οικονομικά εγκλήματα, να μετριάσουν τις απώλειες και να διασφαλίσουν την ακεραιότητα των οικονομικών συναλλαγών τους (Agostini & Favero, 2017).

Στη συνεχιζόμενη διερεύνηση της πρόληψης και ανίχνευσης της απάτης, είναι επιτακτική ανάγκη να αντιμετωπιστούν οι ελλείψεις στις τρέχουσες μεθοδολογίες ανίχνευσης της απάτης και να προωθηθεί η εφαρμογή της εγκληματολογικής λογιστικής ως μέσο για τη δημιουργία ενός ανθεκτικού φραγμού κατά του οικονομικού εγκλήματος. Επιπλέον, αποτελεί καθοριστικής σημασίας η διερεύνησή σχετικά με τις καινοτόμες μεθόδους λογιστικής να τονίζει την κρίσιμη ευθύνη των ελεγκτών και των λογιστών να προσαρμόζονται στο διαρκώς μεταβαλλόμενο τοπίο των απατηλών πράξεων και να εφοδιάζονται με τους απαραίτητους πόρους για την αποτελεσματική αντιμετώπιση της οικονομικής απάτης (Turner & Morse LLP, 2021).

Με την υιοθέτηση μιας ολοκληρωμένης στρατηγικής που ενσωματώνει συμβατικές προσεγγίσεις, μεθοδολογίες αιχμής και διαδικασίες εγκληματολογικής λογιστικής, τα ιδρύματα μπορούν να ενισχύσουν την προστασία τους από δόλιες προσπάθειες, συμβάλλοντας έτσι στη διατήρηση της οικονομικής ακεραιότητας και διαφάνειας (Ando, 2023).

Καθώς κάποιος εξετάζει περαιτέρω το πεδίο της ανίχνευσης και της πρόληψης της απάτης, είναι επιτακτική ανάγκη να διερευνηθεί επιπλέον τη λειτουργία των εγκληματολόγων λογιστών, οι οποίοι είναι εξειδικευμένοι εμπειρογνώμονες προικισμένοι με μοναδικά εργαλεία για τον έλεγχο των δόλιων προσπαθειών. Μέσω της ενσωμάτωσης της εμπειρογνωμοσύνης των εγκληματολόγων λογιστών στις συμβατικές ελεγκτικές πρακτικές, οι οργανισμοί μπορούν να ενισχύσουν σημαντικά τις ικανότητές τους για τον εντοπισμό και την αποτροπή περιπτώσεων οικονομικών ατασθαλιών (Alharasis, et al., 2020).

Επιπλέον, η ενσωμάτωση εργαλείων εγκληματολογικού λογιστικού στις διαδικασίες παρακολούθησης και διερεύνησης συναλλαγών διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στην αποκάλυψη περιπτώσεων δόλιας συμπεριφοράς. Παρόμοια με τους ικανούς ερευνητές, οι δικανικοί λογιστές (forensic accountants) χρησιμοποιούν αυτά τα εξειδικευμένα εργαλεία για να διεξάγουν σχολαστικές εξετάσεις, να εντοπίζουν τις οικονομικές συναλλαγές και να αποκαλύπτουν ανωμαλίες που θα μπορούσαν ενδεχομένως να υποδηλώνουν δόλιες δραστηριότητες (Akther & Xu, 2021).

Η ενσωμάτωση πρακτικών εγκληματολογικής λογιστικής, παράλληλα με εξελιγμένες μεθόδους ανίχνευσης απάτης, μπορεί να εφοδιάσει τους οργανισμούς με ένα ολοκληρωμένο

πλαίσιο για την αντιμετώπιση των οικονομικών αδικημάτων. Συζητώντας τη δυναμική φύση των στρατηγικών πρόληψης της απάτης, όπως η αυξανόμενη χρήση της εγκληματολογικής λογιστικής ως κρίσιμου μέσου για τον εντοπισμό και την αποτροπή της οικονομικής απάτης, μπορεί κανείς να τονίσει τη σημασία της διατήρησης μιας προληπτικής στάσης απέναντι στις δόλιες προσπάθειες με τη χρήση μιας ολοκληρωμένης προσέγγισης (Agostini & Favero, 2017) ; (Alharasis, et al., 2020).

### **2.3 Πληροφοριοδότες: Λογιστές ως βασικοί παράγοντες στην εταιρική διακυβέρνηση.**

Ο ρόλος των πληροφοριοδοτών στην αποκάλυψη δόλιων δραστηριοτήτων και στην προώθηση της οργανωτικής διαφάνειας είναι σημαντικός. Κατά την εξέταση του τομέα της ανίχνευσης και της πρόληψης της απάτης, είναι καθοριστικής σημασίας να αναγνωρίσουμε την κομβική σημασία των λογιστών στην προάσπιση της εταιρικής διακυβέρνησης και στη διασφάλιση των συμφερόντων των ατόμων που αποκαλύπτουν ατασθαλίες (Perera & Undugoda, 2020).

Οι λογιστές, λόγω του ρόλου τους στη διαδικασία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, διαθέτουν συχνά ένα ευνοϊκό πλεονεκτικό σημείο από το οποίο μπορούν να εντοπίζουν ανωμαλίες και πιθανές δόλιες προσπάθειες. Η δεοντολογική τους υποχρέωση υπερβαίνει τον απλό εντοπισμό δόλιων δραστηριοτήτων και συνεπάγεται την ενεργό προώθηση ενός κρυστάλλινου περιβάλλοντος υπευθυνότητας μεταξύ των μελών του θεσμού. Η προώθηση της πρακτικής της καταγγελίας και η παροχή εγγυήσεων στα άτομα που αποκαλύπτουν στοιχεία για δόλιες δραστηριότητες είναι κρίσιμες για τη διατήρηση της ακεραιότητας του οργανισμού (Chenguel, 2020).

Η αντιμετώπιση των μηχανισμών που διασφαλίζουν τους πληροφοριοδότες και εξασφαλίζουν την απόκρυψη της ταυτότητάς τους από πιθανές συνέπειες είναι υψίστης σημασίας. Οι οργανισμοί μπορούν να ενισχύσουν τους εσωτερικούς τους ελέγχους και να ενσταλάξουν εμπιστοσύνη στους εργαζόμενους ώστε να αναφέρουν περιπτώσεις δόλιας δραστηριότητας χωρίς να φοβούνται αντίποινα, καλλιεργώντας μια ευνοϊκή ατμόσφαιρα που μετριάξει τον κίνδυνο οικονομικών ατασθαλιών (Mironiuc , et al., 2012).

Επιπλέον, οι λογιστές έχουν μια πρόσθετη ευθύνη στην εταιρική διακυβέρνηση, η οποία συνεπάγεται ενεργό συμμετοχή στη διαμόρφωση και εκτέλεση ολοκληρωμένων πολιτικών και πρωτοκόλλων που αφορούν τις γνωστοποιήσεις. Χάρη στη χρηματοοικονομική τους οξυδέρκεια και διορατικότητα, μπορεί να είναι σε θέση να συνδράμουν στην ανάπτυξη αποτελεσματικών πρωτοκόλλων για τον εντοπισμό και την εξέταση δόλιων δραστηριοτήτων. Με τον τρόπο αυτό, θα ενισχύσουν την αφοσίωση του οργανισμού στην ηθική συμπεριφορά και την υπευθυνότητα (Mironiuc , et al., 2012).

Καθώς εμβαθύνει κανείς περαιτέρω στις περιπλοκές της ανίχνευσης και της πρόληψης της απάτης, η έμφαση στον προληπτικό ρόλο των λογιστών στην υποστήριξη της καταγγελίας ως βασικού στοιχείου της εταιρικής διακυβέρνησης θα ενισχύσει τη σημασία που αποδίδεται στη δεοντολογική συμπεριφορά και το άνοιγμα εντός του οργανισμού. Δίνοντας μεγαλύτερη έμφαση στην ανάπτυξη ολοκληρωμένων πλαισίων που διασφαλίζουν τους καταγγέλλοντες και διεξάγουν έρευνες σχετικά με τα αναφερόμενα περιστατικά, ο οργανισμός μπορεί να ενισχύσει την ικανότητά του να αντισταθεί σε δόλιες δραστηριότητες (Chenguel, 2020).

Η ενσωμάτωση των απόψεων των λογιστών στην ανάπτυξη πολιτικών και πρωτοκόλλων για την καταγγελία είναι σύμφωνη με τον γενικότερο στόχο της καλλιέργειας ενός οργανωτικού κλίματος που προάγει την ακεραιότητα και τη δεοντολογική συμπεριφορά. Οι λογιστές μπορούν να ενισχύσουν ουσιαστικά την αντίσταση του οργανισμού στις οικονομικές ατασθαλίες και να τηρήσουν τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης, υποστηρίζοντας τη διασφάλιση των πληροφοριοδοτών και αξιοποιώντας την εμπειρία τους στον εντοπισμό και την επίλυση δόλιων δραστηριοτήτων (Kaur, et al., 2022).

Αναλύοντας τη συμμετοχή των λογιστών σε εταιρικά σκάνδαλα, γίνεται φανερό ότι η λειτουργία τους μπορεί να κυμαίνεται ανάλογα με τις εκάστοτε συνθήκες. Οι λογιστές έχουν εμπλακεί κατά καιρούς σε εταιρικές διαμάχες, είτε λόγω της άμεσης συμμετοχής τους είτε λόγω της παράλειψης να αποκαλύψουν δόλιες δραστηριότητες. Το γεγονός αυτό αναδεικνύει την ηθική υποχρέωση των λογιστών να αποκαλύπτουν τυχόν παρατυπίες που παρατηρούν και προσθέτει στη σημασία της δημιουργίας ενός υποστηρικτικού περιβάλλοντος που προωθεί την καταγγελία (Agostini & Favero, 2017).

Επιπλέον, στο πεδίο της ρύθμισης, η λειτουργία των ελεγκτών ως πληροφοριοδοτών στον εντοπισμό και την αποκάλυψη δόλιων δραστηριοτήτων έχει σημαντική σημασία. Εκτός από την απαιτούμενη τεχνογνωσία στον εντοπισμό της απάτης, οι ελεγκτές πρέπει επίσης, να επιδεικνύουν το σθένος να αποκαλύπτουν τις παραβάσεις, όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο. Η διασφάλιση της προστασίας των ελεγκτών που αποκαλύπτουν υποψίες για δόλιες δραστηριότητες ενέχει καθοριστική σημασία για τη διατήρηση της αξιοπιστίας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τη διατήρηση της εμπιστοσύνης των επενδυτών. σύμφωνα με τον (Chenguel, 2020).

Καθώς διερευνά κανείς περαιτέρω τις ευθύνες των ελεγκτών και των λογιστών στο πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης, καθίσταται επιτακτική η ανάγκη να τονιστεί η ύψιστη σημασία της ακεραιότητας, της ανεξαρτησίας και της ηθικής τους υπευθυνότητας για τη διαφύλαξη της αξιοπιστίας και του κύρους των χρηματοοικονομικών δεδομένων. Μέσω της επίμονης υποστήριξης της διασφάλισης των ατόμων που αποκαλύπτουν παραβάσεις και της

καλλιέργειας ενός περιβάλλοντος που απαιτεί υπευθυνότητα μεταξύ των επιχειρήσεων, ενισχύετε την ευρωστία και την ανθεκτικότητα των πρωτοκόλλων εταιρικής διακυβέρνησης στο σύνολό τους ( Iskandar & Yuniasih, 2019). Συμπερασματικά, για τους σκοπούς της πρόληψης δόλιων δραστηριοτήτων και της ενίσχυσης της εταιρικής διακυβέρνησης, είναι κρίσιμο να κατανοήσουμε τη λειτουργία των ελεγκτών και των λογιστών στα εταιρικά σκάνδαλα.

Καθώς εμβαθύνει κανείς στις περιπλοκές των εταιρικών σκανδάλων και εξετάζει τις ευθύνες των ελεγκτών και των λογιστών, γίνεται σταδιακά εμφανές ότι η καθιέρωση αποτελεσματικών συστημάτων καταγγελίας είναι απαραίτητο για τη διατήρηση της αξιοπιστίας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τη διατήρηση των ηθικών αρχών εντός των θεσμών (Chenguel, 2020).

Κατά την εξέταση των συνεπειών των εταιρικών σκανδάλων, καθίσταται προφανές ότι οι ελεγκτές και οι λογιστές εκπληρώνουν πλήθος ευθυνών. Αν και διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις και δεξιότητες για τον εντοπισμό και την αποτροπή δόλιων δραστηριοτήτων, η δεοντολογική τους υποχρέωση επιβάλλει επίσης να συμμετέχουν στη διαδικασία καταγγελίας όταν αντιλαμβάνονται πιθανές παρατυπίες. Αυτό αναδεικνύει τη σημασία της καλλιέργειας ενός κλίματος στο οποίο οι επαγγελματίες λογιστές και ελεγκτές ενθαρρύνονται να αποκαλύπτουν δόλιες δραστηριότητες χωρίς να φοβούνται αντίποινα, αυτό ενισχύει τις δικλίδες ασφαλείας του οργανισμού έναντι οικονομικών ατασθαλιών ( Ozili, 2020).

Επιπλέον, η σύμπραξη μεταξύ ελεγκτών και εγκληματολόγων λογιστών αποτελούν πρωταρχική σημασία για την παροχή μιας ολιστικής στρατηγικής προς την κατεύθυνση της πρόληψης και της ανίχνευσης της απάτης. Αξιοποιώντας τις ιδιαίτερες μεθοδολογίες και τα εργαλεία που χρησιμοποιούν οι εγκληματολόγοι λογιστές, συμπεριλαμβανομένων των εξελιγμένων τεχνικών ανάλυσης και της προηγμένης επιτήρησης των συναλλαγών, οι οργανισμοί μπορούν να ενισχύσουν τις ικανότητές τους για τον εντοπισμό και τον μετριασμό των δόλιων δραστηριοτήτων. Η συνεργασία αυτή όχι μόνο βελτιώνει την αποτελεσματικότητα των συμβατικών μεθόδων ελέγχου, αλλά υπογραμμίζει επίσης την κρισιμότητα της ενσωμάτωσης εξειδικευμένων γνώσεων στην καταπολέμηση της οικονομικής απάτης (Mironiuc , et al., 2012).

Στο διαρκώς εξελισσόμενο πεδίο της εταιρικής διακυβέρνησης και της πρόληψης της απάτης, είναι κρίσιμο να προωθηθεί η ενεργός συμμετοχή των ελεγκτών και των λογιστών στην ανάπτυξη πολιτικών και διαδικασιών που αφορούν την καταγγελία. Η απόδοση σημαντικής έμφασης στην ηθική ευθύνη αυτών των επαγγελματιών να αναφέρουν ενεργά περιπτώσεις εξαπάτησης και να παρέχουν βοήθεια στη διαδικασία καταγγελίας είναι



απαραίτητη για την προώθηση ενός υπεύθυνου περιβάλλοντος εντός των θεσμικών οργάνων. σύμφωνα με τον (Chenguel, 2020) ; (Kaur, et al., 2022).

#### **2.4 Σύγκριση μεταξύ εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών**

Είναι σημαντικό, κατά την ανάλυση του τοπίου των ελεγκτών και της λειτουργίας τους στην ανίχνευση της απάτης, να συγκρίνουμε τα πλεονεκτήματα των εσωτερικών και των εξωτερικών ελεγκτών. Οι εσωτερικοί ελεγκτές εκπληρώνουν μια κρίσιμη λειτουργία προσφέροντας αμερόληπτη επαλήθευση ότι οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου ενός οργανισμού λειτουργούν αποτελεσματικά. Η αυξημένη θέση τους εντός του οργανισμού τους προικίζει με μια συνολική κατανόηση των επιχειρηματικών λειτουργιών- κατά συνέπεια, είναι εξαιρετικά έτοιμοι να εντοπίσουν και να μετριάσουν πιθανές δραστηριότητες απάτης (Chenguel, 2020)& ( Topor, 2017).

Αντίθετα, οι εξωτερικοί ελεγκτές είναι επιφορτισμένοι με την παροχή αμερόληπτης γνώμης σχετικά με την ακεραιότητα και την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων από εξωτερική σκοπιά. Η εξέταση που διενεργούν από εξωτερική σκοπιά παρέχει ένα πρόσθετο επίπεδο εμπιστοσύνης στα ενδιαφερόμενα μέρη, ιδίως σε περιπτώσεις όπου η λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου μπορεί να υπόκειται σε πιθανές προκαταλήψεις ή συγκρούσεις συμφερόντων (Akther & Xu, 2019).

Δεδομένων των πρόσφατων εταιρικών αντιπαραθέσεων και του κρίσιμου ρόλου που διαδραματίζουν οι ελεγκτές στον εντοπισμό και την αποκάλυψη δόλιων δραστηριοτήτων, η σύγκριση μεταξύ εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών έχει αυξημένη σημασία. Κάθε οντότητα διαθέτει μοναδικά πλεονεκτήματα και είναι επιτακτική ανάγκη να κατανοηθούν οι μεταξύ τους διακρίσεις όσον αφορά τον εντοπισμό της απάτης, προκειμένου να βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα των μέτρων εταιρικής διακυβέρνησης στο σύνολό τους, σύμφωνα με τον ( Topor, 2017) σύμφωνα με τον (Muttiarni, 2021).

Είναι κρίσιμο, καθώς εξετάζετε αυτή τη συγκριτική ανάλυση, να τονίσετε την αλληλοενισχυόμενη ικανότητα των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών στη διασφάλιση των μηχανισμών πρόληψης της απάτης του οργανισμού. Αναγνωρίζοντας τα μοναδικά οφέλη και τα εμπόδια που αντιμετωπίζει κάθε κατηγορία ελεγκτών, τα ιδρύματα μπορούν να αξιοποιήσουν τις συλλογικές τους προσπάθειες για τη δημιουργία μιας ανθεκτικής δομής για την πρόληψη και τον εντοπισμό δόλιων δραστηριοτήτων.

Η περαιτέρω εξέταση των συνεργατικών προσπαθειών των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και ο προσδιορισμός των βέλτιστων στρατηγικών για την προώθηση της συνέργειας μεταξύ των δύο αυτών τμημάτων, θα παράσχει στους οργανισμούς σημαντικές γνώσεις για την ενίσχυση των πρωτοκόλλων τους κατά της απάτης. Δίνοντας έμφαση στη

σημασία μιας συντονισμένης προσέγγισης, μπορεί κανείς να αποσαφηνίσει την ουσιαστική επιρροή που μπορεί να ασκήσει μια ολοκληρωμένη λειτουργία εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου στην προστασία του οργανισμού από οικονομικές ατασθαλίες και στην προώθηση της ηθικής συμπεριφοράς (Agostini & Favero, 2017) και (Best, 2022).

Συνοψίζοντας, με τη διενέργεια συγκριτικής ανάλυσης των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών, εξετάζοντας συγκεκριμένα τους διακριτούς ρόλους και τη συμβολή τους στην πρόληψη της απάτης, οι οργανισμοί μπορούν να ενισχύσουν την κατανόηση του τρόπου με τον οποίο οι εν λόγω ελεγκτικές λειτουργίες μπορούν να συνεργαστούν για την οχύρωση της αντίστασης κατά των δόλιων δραστηριοτήτων. Η ολοκληρωμένη εξέταση αυτής της συγκριτικής ανάλυσης θα έχει μεγάλη αξία για τους οργανισμούς που επιδιώκουν να βελτιώσουν το συνολικό πλαίσιο διακυβέρνησης και τις ελεγκτικές τους ικανότητες. Κατά την περαιτέρω εξέταση της σύγκρισης μεταξύ εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών, καθίσταται προφανές ότι η συνέργεια μεταξύ των δύο αυτών τμημάτων είναι καθοριστικής σημασίας για την ενίσχυση των συστημάτων πρόληψης και ανίχνευσης της απάτης ενός οργανισμού.

Οι εσωτερικοί ελεγκτές, λόγω της ολοκληρωμένης κατανόησης των δραστηριοτήτων του οργανισμού, εκπληρώνουν μια εξέχουσα λειτουργία εντοπίζοντας πιθανές περιοχές κινδύνου και εκτελώντας μηχανισμούς ελέγχου για την άμβλυνση των δόλιων δραστηριοτήτων. Λόγω της εγγύτητάς τους στις καθημερινές λειτουργίες του οργανισμού, διαθέτουν ένα σαφές πλεονέκτημα στον εντοπισμό ανωμαλιών και στην εφαρμογή μέτρων για την πρόληψη οικονομικών ατασθαλιών (Chenguel, 2020); (Topor, 2017).

Αντίθετα, οι εξωτερικοί ελεγκτές συνεισφέρουν μια αμερόληπτη και μη εσωτερική άποψη που ενισχύει τη συνολική εμπιστοσύνη που απονέμεται στους ενδιαφερόμενους. Ενσταλάζοντας εμπιστοσύνη στην ακρίβεια και την αξιοπιστία των αναφερόμενων οικονομικών πληροφοριών, η ανεξάρτητη αξιολόγηση των οικονομικών καταστάσεων από αυτούς παρέχει ένα πρόσθετο επίπεδο επικύρωσης και ελέγχου. Οι οργανισμοί μπορούν να οχυρώσουν και να ενισχύσουν την προσέγγισή τους στην ανίχνευση και πρόληψη της απάτης αξιοποιώντας τα αντίστοιχα πλεονεκτήματα των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών (Omair & Alturki, 2020).

Δεδομένης της δυναμικής φύσης της εταιρικής διακυβέρνησης, η συνολική εξέταση των συνεργατικών προσπαθειών που επιδεικνύουν οι εσωτερικοί και οι εξωτερικοί ελεγκτές θα λειτουργήσει ως μια διδακτική δομή για τις οντότητες που στοχεύουν στην ενίσχυση των πρωτοκόλλων τους κατά της απάτης. Μέσω μιας ολοκληρωμένης ανάλυσης της αλληλοεξαρτώμενης φύσης των δύο ελεγκτικών λειτουργιών, μεταδίδοντας ανεκτίμητες προοπτικές σχετικά με το πώς τα ιδρύματα μπορούν να αξιοποιήσουν τις αντίστοιχες

ικανότητες των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών για τη δημιουργία μιας ενιαίας και αποτελεσματικής στρατηγικής κατά των δραστηριοτήτων απάτης (Mwape, 2022).

## **2.5 Η εμφάνιση της εγκληματολογικής λογιστικής**

Η ανάπτυξη και η εξέλιξη της εγκληματολογικής λογιστικής προωθήθηκε από την αυξανόμενη περιπλοκότητα των χρηματοοικονομικών συναλλαγών, την έξαρση των δόλιων δραστηριοτήτων και την επιτακτική ανάγκη διατήρησης της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών αναφορών. Αυτός ο εξαιρετικά εξειδικευμένος κλάδος έχει καταστεί απαραίτητος για την προστασία των οικονομικών συμφερόντων και την εξασφάλιση της τήρησης των νομικών και κανονιστικών κανόνων. Η εγκληματολογική λογιστική εμφανίστηκε ως απάντηση στην αυξανόμενη ανάγκη για εμπειρογνώμονες που μπορούν να εντοπίσουν, να εξετάσουν και να αποτρέψουν το οικονομικό έγκλημα και τις ατασθαλίες (Pe & Odimegwa, 2018).

Μελέτες που έχουν πραγματοποιηθεί από ειδικούς έχουν καταδείξει ότι οι διαδικασίες της εγκληματολογικής λογιστικής είναι ιδιαίτερα αποτελεσματικές στην ανίχνευση και ανάλυση οικονομικών εγκλημάτων. Η ενσωμάτωση των διαδικασιών εγκληματολογικής λογιστικής στους ελέγχους έχει αποδειχθεί ότι βελτιώνει την ικανότητα των ελεγκτών να εντοπίζουν την απάτη, μειώνοντας έτσι το χάσμα των προσδοκιών του ελέγχου. Τα ευρήματα αναδεικνύουν την καθοριστική σημασία της εγκληματολογικής λογιστικής στη διερεύνηση και επίλυση οικονομικών αποκλίσεων και παρατυπιών (Madan Lal, 2015).

Ένα ευρύ φάσμα ικανοτήτων και δεξιοτήτων συντελεί στο είναι να είναι ένας εγκληματολόγος λογιστής πολύ αποτελεσματικός. Αυτό περιλαμβάνει ειδικές ικανότητες στη λογιστική, την τεχνολογία και τις αναλυτικές δεξιότητες, μαζί με την κατανόηση των νομικών διαδικασιών. Παρ' όλα αυτά, η σημασία των αρχών δεοντολογίας και της συμμόρφωσης με τους επαγγελματικούς κανόνες στον τομέα αυτό δεν μπορεί να τονιστεί αρκετά, όπως προκύπτει από έρευνες που πραγματοποιήθηκαν με επαγγελματίες και αποδέκτες υπηρεσιών εγκληματολογικής λογιστικής (Rehman & Hashim, 2018); (Sari, et al., 2022).

Οι επαγγελματίες της εγκληματολογικής λογιστικής πρέπει να επιδεικνύουν ποικίλες δεξιότητες, όπως κριτική σκέψη, καλή προφορική και γραπτή επικοινωνία και ικανότητα προσαρμογής σε μη δομημένα σενάρια επίλυσης προβλημάτων λόγω της διεπιστημονικής φύσης του τομέα. Επιπλέον, η ολοκληρωμένη κατανόηση τόσο του αστικού όσο και του ποινικού δικαίου είναι απαραίτητη για τον αποτελεσματικό ελιγμό στο νομικό περιβάλλον και τη διεξαγωγή σχολαστικών ερευνών (Badiyani & Rohit, 2023).

Η εφαρμογή της εγκληματολογικής λογιστικής επεκτείνεται πέρα από τη συμβατική χρηματοοικονομική ανάλυση, όπως είναι σαφώς εμφανές. Μέσω της ενσωμάτωσης της τεχνολογίας και της επιχειρηματικής ανάλυσης, οι εγκληματολόγοι λογιστές μπορούν να ενισχύσουν την ικανότητά τους να εντοπίζουν με επάρκεια οικονομικές ανωμαλίες και να διεξάγουν έρευνες με αυξημένη αποτελεσματικότητα. Οι εμπειρογνώμονες του τομέα έχουν τονίσει τη σημασία των λύσεων της τεχνολογίας των πληροφοριών για την αποτελεσματική διεξαγωγή της εγκληματολογικής λογιστικής (Burnett, et al., 2010).

Εν τέλει, η άνοδος και η ανάπτυξη της εγκληματολογικής λογιστικής καθορίστηκαν από την ανάγκη καταπολέμησης των οικονομικών αδικημάτων, διασφάλισης της αξιοπιστίας των οικονομικών καταστάσεων και προσφοράς εξειδικευμένης εξέτασης στις δικαστικές διαδικασίες. Δεδομένης της αυξανόμενης πολυπλοκότητας των οικονομικών περιβαλλόντων, οι επιχειρήσεις και οι οργανισμοί θα συνεχίσουν να βασίζονται στην εμπειρογνωμοσύνη της εγκληματολογικής λογιστικής για την προστασία της οικονομικής ακεραιότητας και τη διερεύνηση οικονομικών ανωμαλιών (Samaha & Khlif, 2016) ; (Musa, 2019).

## **2.6 Ο ρόλος της εγκληματολογικής λογιστικής στα σύγχρονα χρηματοοικονομικά.**

Η ανάγκη για ακριβείς χρηματοοικονομικές πληροφορίες στον σημερινό δυναμικό κόσμο δεν μπορεί να τονιστεί αρκετά. Η εγκληματολογική λογιστική διαδραματίζει βασική λειτουργία στο σύγχρονο χρηματοοικονομικό πεδίο, επαληθεύοντας την ακρίβεια και την ειλικρίνεια των χρηματοοικονομικών δεδομένων. Η ζήτηση για γνώσεις εγκληματολογικής λογιστικής αυξάνεται λόγω των πολύπλοκων χρηματοοικονομικών συναλλαγών και των δόλιων δραστηριοτήτων που αντιμετωπίζουν οι οργανισμοί στην παγκόσμια οικονομία. Οι δικανικοί λογιστές έχουν μια κρίσιμη λειτουργία στον εντοπισμό και την εξέταση της οικονομικής απάτης, προσφέροντας εξειδικευμένες αναλύσεις και ενεργώντας ως σύμβουλοι και εμπειρογνώμονες μάρτυρες σε δικαστικές διαδικασίες (Izedonmi & Ibadin, 2012).

Η ενσωμάτωση της εκκολαπτόμενης τεχνολογίας στον τομέα της εγκληματολογικής λογιστικής έχει ενισχύσει τη σημασία της στη σύγχρονη χρηματοοικονομική. Η έρευνα έχει καταδείξει ότι η αξιοποίηση της ανάλυσης μεγάλων δεδομένων και της τεχνητής νοημοσύνης προκαλεί σημαντικό μετασχηματισμό στον τομέα της εγκληματολογικής λογιστικής. Οι τεχνολογίες αυτές επιτρέπουν την παροχή υπηρεσιών προγνωστικής ανίχνευσης απάτης και ενισχύουν τη λειτουργική αποτελεσματικότητα στην επιχειρηματική κοινότητα (Kilic, 2020). Με την ενσωμάτωση αυτών των προηγμένων εργαλείων, οι δικανικοί λογιστές είναι πλέον σε θέση να αναλύουν πιο αποτελεσματικά τα περίπλοκα

οικονομικά δεδομένα και τις συναλλαγές, αυξάνοντας έτσι την ικανότητά τους να εντοπίζουν οικονομικές παρατυπίες και να προσφέρουν εξειδικευμένη ανάλυση (George, et al., 2016).

Επιπλέον, η διεπιστημονική πτυχή της εγκληματολογικής λογιστικής απαιτεί ένα ευρύ φάσμα ταλέντων και δεξιοτήτων, που περιλαμβάνουν προηγμένη τεχνολογία και αναλυτική επάρκεια, παράλληλα με μια βαθιά κατανόηση των επιχειρήσεων, του ελέγχου και των νομικών διαδικασιών. Η πρωταρχική εστίαση στις αρχές δεοντολογίας και η αυστηρή τήρηση των επαγγελματικών κανόνων είναι καθοριστικής σημασίας για τη διατήρηση της εντιμότητας και της αξιοπιστίας των υπηρεσιών εγκληματολογικής λογιστικής, αναδεικνύοντας τη σημασία μιας ολοκληρωμένης προσέγγισης του τομέα (Fera, 2016).

Η λειτουργία των δικανικών λογιστών είναι καθοριστική στις νομικές διαδικασίες και τις οικονομικές διαφορές, καθώς οι επιχειρήσεις δίνουν μεγαλύτερη έμφαση στην ακριβή χρηματοοικονομική πληροφόρηση και τη διαφάνεια. Η ικανότητά τους στην αποτελεσματική μεταφορά περίπλοκων οικονομικών ανακαλύψεων και στον ελιγμό μέσα στο νομικό πλαίσιο είναι ιδιαίτερης σημασίας για τη διατήρηση της αξιοπιστίας των οικονομικών πληροφοριών και τη διασφάλιση των οικονομικών συμφερόντων (AICPA, 2020) ; (International Financial Reporting Standard).

Η εγκληματολογική λογιστική διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη σύγχρονη χρηματοοικονομική, υπερβαίνοντας τη συμβατική χρηματοοικονομική ανάλυση. Περιλαμβάνει την ενσωμάτωση τεχνολογιών αιχμής, προηγμένης τεχνογνωσίας και ηθικών αρχών για την προστασία της χρηματοοικονομικής ακεραιότητας και την προσφορά εξειδικευμένων αναλύσεων.

Η ανάγκη για δεξιότητες εγκληματολογικής λογιστικής παραμένει σημαντική για τη διατήρηση της αξιοπιστίας των χρηματοοικονομικών πληροφοριών και τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων, καθώς οι οργανισμοί προσαρμόζονται στο μεταβαλλόμενο χρηματοοικονομικό τοπίο (IFAC.org, 2020). Η άνοδος της εγκληματολογικής λογιστικής έχει οδηγήσει στην ανάπτυξη ενός ξεχωριστού τομέα που ενσωματώνει τη λογιστική, τον έλεγχο, τα χρηματοοικονομικά, το δίκαιο και την τεχνολογία για τον εντοπισμό και την εξέταση των οικονομικών παρατυπιών, διασφαλίζοντας τελικά την ακρίβεια της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (Salah, 2020).

### **Κεφάλαιο 3: Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

Εν μέσω της ταχείας και διασυνδεδεμένης φύσης του σημερινού παγκόσμιου εταιρικού τοπίου, η ενσωμάτωση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης έχει καταστεί σημαντικά κρίσιμη τόσο για τις επιχειρήσεις όσο και για τους επαγγελματίες λογιστές. Αναμφισβήτητα, το επάγγελμα του λογιστή επηρεάζεται από την αυξανόμενη τεχνολογία, όπως η ανάλυση μεγάλων δεδομένων και η τεχνητή νοημοσύνη. Αυτές οι τροποποιήσεις καθιστούν αναγκαία την επαναξιολόγηση του προγράμματος σπουδών της λογιστικής και των ικανοτήτων που απαιτούνται στο σύγχρονο λογιστικό πεδίο (Marques, et al., 2023).

Η υιοθέτηση των ΔΠΧΑ συνεπάγεται ουσιαστικές τροποποιήσεις στον προσδιορισμό και τον υπολογισμό των λογιστικών μεγεθών, οι οποίες επηρεάζουν την ακεραιότητα των λογιστικών δεδομένων. Η κίνηση αυτή περιλαμβάνει τις παγκοσμίως τυποποιημένες λογιστικές αρχές, τη λογιστική της εύλογης αξίας και την αναγνώριση των απομειώσεων των περιουσιακών στοιχείων.

Επιπλέον, δίνεται μεγάλη έμφαση στη σημασία της γνωστοποίησης, της διαφάνειας και του λογιστικού επαγγελματισμού, γεγονός που έχει ως αποτέλεσμα την αυξανόμενη εστίαση στην κατανόηση και τον εντοπισμό περιπτώσεων απάτης στη χρηματοοικονομική λογιστική (Awolowo, 2019). Εξερευνώντας τον τομέα της εγκληματολογικής λογιστικής, η ενσωμάτωση της ανάλυσης μεγάλων δεδομένων και της τεχνητής νοημοσύνης παρέχει την ευκαιρία στους εγκληματολόγους λογιστές να ενισχύσουν τον τομέα τους και να παρέχουν υπηρεσίες προγνωστικής ανίχνευσης απάτης. Αυτό υπογραμμίζει τη σημασία της ενσωμάτωσης αυτών των αναδυόμενων τεχνικών καινοτομιών στο πρόγραμμα σπουδών της λογιστικής (Kılıç, 2020).

Υπό το πρίσμα της αυξανόμενης επικράτησης της χρηματοοικονομικής λογιστικής απάτης στην παγκόσμια αγορά, επιβάλλεται οι επιχειρήσεις και οι ελεγκτές να παραμείνουν ενημερωμένοι και έτοιμοι. Η πρόβλεψη και ο εντοπισμός της χρηματοοικονομικής λογιστικής απάτης έχουν αναδειχθεί σε κρίσιμα θέματα για την επιστημονική έρευνα και τους επαγγελματίες του τομέα. Κατά συνέπεια, ο τομέας της λογιστικής πρέπει να προσαρμοστεί σε αυτές τις τροποποιήσεις και να παράσχει στους επαγγελματίες την απαραίτητη τεχνογνωσία και κατανόηση για την αποτελεσματική πλοήγηση σε αυτό το μεταβαλλόμενο περιβάλλον (Jackling, 2013) & (Atabey & Akmese, 2014).

#### **3.1 Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

Τα ΔΠΧΑ, ή Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, είναι μια συλλογή λογιστικών προτύπων που υπαγορεύουν την ορθή αναφορά συγκεκριμένων συναλλαγών και

γεγονότων στις οικονομικές καταστάσεις. Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) τα θέσπισε και τώρα τα διατηρεί. Σκοπός του Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) είναι να διασφαλίσει την ομοιόμορφη εφαρμογή των κανόνων παγκοσμίως. Αυτό επιτρέπει στους επενδυτές και άλλους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να συγκρίνουν τις οικονομικές επιδόσεις των εισηγμένων στο χρηματιστήριο εταιρειών με τις αντίστοιχες διεθνείς εταιρείες με δίκαιο και ακριβή τρόπο. Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) εφαρμόζονται σήμερα από περισσότερα από 100 έθνη, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και από περισσότερα από τα δύο τρίτα των χωρών της G20. Τα ΔΠΧΑ συγγέονται ενίοτε με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ), τα οποία είναι προηγούμενα πρότυπα που τα ΔΠΧΑ αντικατέστησαν το 2000.

Τον Νοέμβριο του 2008, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των ΗΠΑ (SEC) δημοσίευσε έναν προτεινόμενο "χάρτη πορείας" που περιγράφει μια πιθανή πορεία προς την εφαρμογή ενός ενιαίου συνόλου παγκοσμίως αναγνωρισμένων λογιστικών προτύπων. Ο οδικός χάρτης προκάλεσε σημαντικό ενδιαφέρον και σχόλια από επενδυτές, εκδότες, λογιστικές εταιρείες, ρυθμιστικές αρχές και άλλους ενδιαφερόμενους φορείς σχετικά με τις πτυχές που θα πρέπει να λάβει υπόψη της η SEC καθώς θα προχωρά στην αξιολόγηση του εάν και πώς θα ενσωματώσει τα ΔΠΧΑ στο σύστημα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης των αμερικανικών εταιρειών.

Τον Φεβρουάριο του 2010, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξέδωσε δήλωση με την οποία ενέκρινε την υιοθέτηση της σύγκλισης και των παγκόσμιων λογιστικών προτύπων. Η Επιτροπή επιβεβαιώνει την πεποίθησή της ότι η υιοθέτηση ενός ενιαίου συνόλου κορυφαίων λογιστικών προτύπων που αναγνωρίζονται παγκοσμίως θα είναι επωφελής για τους Αμερικανούς επενδυτές. Ο στόχος αυτός ευθυγραμμίζεται με την αποστολή της Επιτροπής να προστατεύει τους επενδυτές, να διασφαλίζει δίκαιες και αποτελεσματικές αγορές και να προωθεί τη δημιουργία κεφαλαίου. Για την επίτευξη αυτού του στόχου, επιμένουμε να προωθούμε την ευθυγράμμιση των αμερικανικών GAAP (γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές) και των ΔΠΧΑ (διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης). Αναμένουμε ότι, ως συνέπεια αυτού του σχεδίου σύγκλισης, οι διαφορές μεταξύ των δύο θα μειωθούν και θα γίνουν λιγότερο σημαντικές με την πάροδο του χρόνου.

Το καλοκαίρι του 2011, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διοργάνωσε μια σειρά στρογγυλών τραπεζιών για να αξιολογήσει τα πιθανά οφέλη από την ενσωμάτωση των ΔΠΧΑ στο σύστημα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης των ΗΠΑ προς όφελος των Αμερικανών επενδυτών και των αγορών. Κατά τη διάρκεια εκείνης της περιόδου, υπήρξε ελάχιστη συζήτηση σχετικά με τις πιθανές προσεγγίσεις για την επίτευξη της ενσωμάτωσης. Οι

προσεγγίσεις αυτές περιλάμβαναν την πλήρη αποδοχή των ΔΠΧΑ όπως αυτά εκδίδονται από το ΣΔΛΠ, ή την περιφερειακή ή εθνική ενσωμάτωση των ΔΠΧΑ μέσω σύγκλισης, έγκρισης ή ενός συνδυασμού αυτών των μεθόδων. Η συζήτηση επικεντρώθηκε κυρίως σε θέματα που σχετίζονται με τη χρήση των οικονομικών καταστάσεων από τους επενδυτές, την εκπαίδευση των επενδυτών και την κατάλληλη ερμηνεία των προτύπων που βασίζονται σε αρχές.

Παρ' όλα αυτά, υπήρξε εκτενής συζήτηση σχετικά με τη συμμετοχή διαφόρων ενδιαφερόμενων μερών, όπως οι ρυθμιστικές αρχές και οι δημόσιες λογιστικές εταιρείες, στην ερμηνεία των προτύπων που βασίζονται σε αρχές. Αντί να βασίζεται στα ενδιαφερόμενα μέρη για την ερμηνεία των προτύπων, το ΣΔΛΠ θα πρέπει να εξετάσει το ενδεχόμενο παροχής οικονομικής υποστήριξης και βοήθειας για μια πιο ολοκληρωμένη πρωτοβουλία ερμηνείας.

Ωστόσο, η πρόοδος του θέματος επιβραδύνθηκε μετά τη δημοσίευση μιας τελικής έκθεσης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς του 2012 ( Turner & Morse LLP, 2021) η οποία εξέφραζε ανησυχίες σχετικά με τη χρηματοδότηση του IASB και την ταχύτητα των απαντήσεων σε επικρατούντα λογιστικά ζητήματα από την Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ. Η ανάλυση έδειξε επίσης ότι η εφαρμογή των ΔΠΧΑ θα προκαλούσε σημαντικές δαπάνες για τις δημόσιες επιχειρήσεις στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Η έκθεση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατέστησε σαφές ότι δεν υποδεικνύει καμία πολιτική απόφαση σχετικά με την ένταξη των ΔΠΧΠ στο σύστημα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για τους εκδότες των ΗΠΑ ή τη μέθοδο εφαρμογής. Πριν από τη λήψη οποιασδήποτε απόφασης, η SEC πρέπει να προβεί σε περαιτέρω ανάλυση και αξιολόγηση του κατώτατου ερωτήματος πολιτικής, το οποίο αφορά το κατά πόσον η υιοθέτηση των ΔΠΧΑ θα ήταν επωφελής για τις αγορές κινητών αξιών των ΗΠΑ στο σύνολό τους και για τους Αμερικανούς επενδυτές ειδικότερα.

Η SEC αναγνώρισε ότι τα σχόλια που έλαβε κατά την εκπόνηση του σχεδίου εργασίας έδειξαν ότι η σημαντική πλειοψηφία των ενδιαφερομένων ήταν κατά της υποχρεωτικής υιοθέτησης των προτύπων του Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων. Παρόλα αυτά, το προσωπικό αναγνώρισε ότι υπάρχει σημαντική υποστήριξη για τη διερεύνηση εναλλακτικών προσεγγίσεων για την ενσωμάτωση των ΔΠΧΑ στις αμερικανικές ΓΑΛΑ, και ως εκ τούτου επικέντρωσε τις προσπάθειές του προς αυτή την κατεύθυνση (CFA).

#### **Αναλύοντας τις επιπτώσεις στα αναδυόμενα έθνη**

Οι αναπτυσσόμενες χώρες έχουν βιώσει ιδιαίτερα έντονες επιπτώσεις από την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Στόχος είναι η καθιέρωση ομοιόμορφων λογιστικών μεθόδων σε παγκόσμιο επίπεδο, γνωστή ως λογιστική



εναρμόνιση. Η ενέργεια αυτή θεωρείται ως φάρμακο για την αντιμετώπιση των αποκλίσεων στην παραγωγή και τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών συναλλαγών στις ετήσιες εκθέσεις των εταιρειών παγκοσμίως (George, et al., 2016).

Η υπάρχουσα έρευνα δείχνει ότι πολυάριθμες αναπτυσσόμενες χώρες κινούνται προς την πλήρη εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων/Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΛΠ/ΔΠΧΑ) για ποικίλους λόγους. Τα οφέλη αυτά περιλαμβάνουν τη μείωση των εξόδων εγκατάστασης και παραγωγής και τη βελτίωση της συγκρισιμότητας των οικονομικών καταστάσεων. Τα δυνητικά πλεονεκτήματα της εφαρμογής των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως η εξοικονόμηση κόστους και η βελτιωμένη συγκρισιμότητα, έχουν διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στη διαμόρφωση της διαδικασίας λήψης αποφάσεων για τις χώρες αυτές (Judge, et al., 2010).

Η εφαρμογή των ΔΠΧΑ έχει επιπτώσεις που υπερβαίνουν το πεδίο των επιχειρήσεων και επηρεάζουν επίσης το λογιστικό επάγγελμα και την εκπαίδευση. Η εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) σε χώρες όπως η Ιορδανία προκάλεσε την επαναξιολόγηση της λογιστικής εκπαίδευσης, ιδίως όσον αφορά το πρόγραμμα σπουδών και τη δυναμική της τάξης. Είναι απαραίτητο να παρέχονται στους αποφοίτους της λογιστικής οι απαιτούμενες γνώσεις και ικανότητες για την επιτυχή πλοήγηση στην εφαρμογή των ΔΠΧΑ και τη βελτίωση του επιπέδου της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Επιπλέον, η εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) έχει σημαντικές προεκτάσεις για τους πολιτικούς, τις ρυθμιστικές αρχές, τους επενδυτές και τους ερευνητές (Abdullah, 2012).

Με την αυξανόμενη παγκόσμια αποδοχή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), επιβάλλεται να αντιμετωπιστούν τα εμπόδια και να αξιοποιηθούν οι δυνατότητες που προκύπτουν κατά τη διάρκεια αυτού του μετασχηματισμού. Η απόκτηση μιας ολοκληρωμένης κατανόησης των συνεπειών της εφαρμογής των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) είναι απαραίτητη για τα άτομα στον τομέα της λογιστικής, καθώς και για τους οργανισμούς, τους εκπαιδευτικούς και τους νομοθέτες. Αυτό θα τους επιτρέψει να διαχειριστούν αποτελεσματικά την παγκόσμια μετάβαση στις λογιστικές μεθοδολογίες.

Η ενσωμάτωση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) στο πρόγραμμα σπουδών των εκπαιδευτικών ιδρυμάτων είναι απαραίτητη για τον επαρκή εξοπλισμό των επίδοξων λογιστών με τις απαραίτητες δεξιότητες και γνώσεις πριν από την είσοδό τους στον τομέα της λογιστικής και του ελέγχου. Παρέχοντας στους μελλοντικούς λογιστές μια εμπειρισταωμένη κατανόηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής

Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ), τα εκπαιδευτικά ιδρύματα μπορούν να συμβάλουν στην προώθηση της ανώτερης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και στην αυξημένη ετοιμότητα για την παγκόσμια αγορά (Patro & Gupta, 2012).

Επιπλέον, η εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) έχει εκτεταμένες συνέπειες για την αποτελεσματικότητα της αγοράς και τη δαπάνη του κεφαλαίου. Τα ΔΠΧΑ αναγνωρίζονται όλο και περισσότερο από τους φορείς χάραξης πολιτικής, τις ρυθμιστικές αρχές και τους επενδυτές για τα δυνητικά πλεονεκτήματά τους όσον αφορά το άνοιγμα, τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τον μετριασμό των εμποδίων στις διασυνοριακές επενδύσεις. Η υιοθέτηση των ΔΠΧΑ αποτελεί στρατηγική απόφαση για τις επιχειρήσεις και προοδευτικό μέτρο για τις χώρες που επιδιώκουν να προσελκύσουν ξένες επενδύσεις και να ενισχύσουν την αποτελεσματικότητα της αγοράς. Η άνοδος της εγκληματολογικής λογιστικής δεν συνδέεται άμεσα με την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), αλλά έχει κερδίσει σημαντική προσοχή στον τομέα της λογιστικής (Samaha & Khlif, 2016).

Δεδομένης της ευρείας υιοθέτησης των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) παγκοσμίως, είναι σημαντικό για τους επαγγελματίες της λογιστικής, τους εκπαιδευτικούς και τις επιχειρήσεις να παραμένουν ενημερωμένοι σχετικά με τις συνέπειες και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τις δυσκολίες και τα πλεονεκτήματα που συνδέονται με αυτή τη στροφή. Βελτιώνοντας την ικανότητα του επαγγέλματος να προσαρμόζεται στο εξελισσόμενο περιβάλλον, αυτό θα βοηθήσει επίσης στην προώθηση της παγκόσμιας προώθησης της τυποποιημένης, διαφανούς και συγκρίσιμης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. (Trimble, 2017).

Ο στόχος των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) στον τομέα της λογιστικής είναι η καθιέρωση ενός παγκοσμίως αναγνωρισμένου πλαισίου για τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

### **3.2 Οι παγκόσμιες συνέπειες της εφαρμογής των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ)**

Η εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης είχε εκτεταμένες επιπτώσεις στις λογιστικές πρακτικές και στην εκπαίδευση παγκοσμίως. Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) και τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) έχουν ως στόχο την επίτευξη παγκόσμιας τυποποίησης των λογιστικών πρακτικών, η οποία αναφέρεται ως λογιστική εναρμόνιση. Η πρωτοβουλία αυτή αποσκοπεί στην αντιμετώπιση των ασυνεπειών κατά την προετοιμασία

και τη γνωστοποίηση των λογιστικών συναλλαγών στις ετήσιες εκθέσεις των εταιρειών σε όλο τον κόσμο (Nijam & Jahfer, 2016).

Μελέτες έχουν αποδείξει ότι η χρήση των ΔΠΧΑ μπορεί να επιφέρει πλεονεκτήματα, όπως μειωμένα έξοδα εγκατάστασης και παραγωγής, καθώς και βελτιωμένη συγκρισιμότητα των οικονομικών καταστάσεων. Ωστόσο, έχει επίσης δημιουργήσει δυσκολίες. Για παράδειγμα, η διαδικασία ευθυγράμμισης των λογιστικών προτύπων δεν εξασφαλίζει αυτόματα ομοιόμορφες λογιστικές διαδικασίες και συγκρίσιμες οικονομικές εκθέσεις. Αρκετά έθνη, συμπεριλαμβανομένης της Κίνας, αντιμετώπισαν προκλήσεις στην εναρμόνιση των λογιστικών τους προτύπων με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ); (Lin, et al., 2018)

Μέχρι το 2021, περίπου 166 έθνη είχαν υιοθετήσει τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ), τα οποία έχουν εξορθολογήσει τις διασυνοριακές επενδύσεις, έχουν βελτιώσει τη σαφήνεια της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και έχουν αναβαθμίσει τη διεθνή συνοχή και την αριστεία των χρηματοοικονομικών δεδομένων. Η παγκόσμια αλλαγή είχε σημαντικό αντίκτυπο στο λογιστικό επάγγελμα, καθώς και στις επιχειρήσεις, τους εκπαιδευτικούς και τους νομοθέτες παγκοσμίως (Jackling, 2013); (Trimble, 2017).

Οι επαγγελματίες λογιστές και τα εκπαιδευτικά ιδρύματα πρέπει να κατανοήσουν και να αντιμετωπίσουν τα προβλήματα και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από την εφαρμογή των ΔΠΧΑ. Υπό το πρίσμα της συνεχιζόμενης εξέλιξης του παγκόσμιου λογιστικού τοπίου, είναι επιτακτική ανάγκη να εξοπλιστούν οι απόφοιτοι λογιστικών σχολών με τις απαραίτητες δεξιότητες και γνώσεις ώστε να περιηγηθούν αποτελεσματικά σε αυτές τις αλλαγές και να βελτιώσουν την ποιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (Pășcan., 2015).

Επιπλέον, οι επιχειρήσεις και οι ελεγκτές πρέπει να παραμένουν καλά ενημερωμένοι και επαρκώς προετοιμασμένοι για να αντιμετωπίσουν τις περιπλοκές που σχετίζονται με αυτή τη μετάβαση. Οι συνέπειες της υιοθέτησης των ΔΠΧΑ επεκτείνονται πέρα από τον τομέα των λογιστικών διαδικασιών και της εκπαίδευσης. Επιπλέον, έχει πυροδοτήσει ένα κύμα (George, et al., 2016) και (Riahi & Khoufi, 2018) επικεντρώνεται στα σημαντικά θέματα της γνωστοποίησης, της διαφάνειας και του λογιστικού επαγγελματισμού. Επίσης, εξετάζει τις δυσκολίες που σχετίζονται με την εναρμόνιση και τη σύγκλιση των κανόνων της χώρας υποδοχής με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).

Οι διαφορετικοί πολιτισμικοί προσανατολισμοί απέναντι στη λογιστική αποτέλεσαν σημαντικό ζήτημα, επηρεάζοντας το επίπεδο ευκολίας ή δυσκολίας που μπορεί να έχουν οι χώρες στην αποτελεσματική υιοθέτηση των ΔΠΧΑ. Είναι ουσιώδες να κατανοήσουμε τον

σιωπηρό λογιστικό προσανατολισμό ενός πολιτισμού αναλύοντας μετρήσιμες πολιτισμικές αξίες ή διαστάσεις. Η κατανόηση αυτή οδηγεί στην πρόβλεψη των δυσκολιών που μπορεί να αντιμετωπίσουν οι χώρες όταν προσπαθούν να ευθυγραμμίσουν τις λογιστικές πρακτικές τους με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ); (Khlif & Samaha, 2016).

Δεδομένης της ευρείας υιοθέτησης των ΔΠΧΑ από τις περισσότερες ανεπτυγμένες και αναδυόμενες οικονομίες, αποτελεί ευκαιρία για τις επιχειρήσεις, τους ελεγκτές και τα ακαδημαϊκά ιδρύματα να προσαρμοστούν σε αυτή την παγκόσμια αλλαγή των λογιστικών μεθόδων. Η αναγκαιότητα να διαθέτουν οι επαγγελματίες τις απαιτούμενες γνώσεις και ικανότητες για να πλοηγηθούν αποτελεσματικά στις αλλαγές που επιφέρει η εφαρμογή των παγκόσμιων προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς (ΔΠΧΑ) απορρέει από τα δυνητικά πλεονεκτήματα που προσφέρει, όπως η αυξημένη διαφάνεια στις χρηματοοικονομικές αναφορές και η βελτιωμένη παγκόσμια συγκρισιμότητα (Sharma, et al., 2017).

Δεδομένων των παγκόσμιων αλλαγών στα λογιστικά πρότυπα, αποτελεί μονόδρομο για τη λογιστική εκπαίδευση να ενσωματώσει αυτές τις εξελίξεις στο πρόγραμμα σπουδών και την εμπλοκή στην τάξη. Αυτό θα εγγυηθεί ότι οι απόφοιτοι της λογιστικής είναι επαρκώς εξοπλισμένοι για να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις του μεταβαλλόμενου λογιστικού περιβάλλοντος και να συμβάλουν σημαντικά στη βελτίωση του προτύπου της χρηματοοικονομικής αναφοράς. Οι επιχειρήσεις και οι ελεγκτές πρέπει να παραμείνουν ενημερωμένοι και προετοιμασμένοι να αντιμετωπίσουν τις περιπλοκές και τις δυσκολίες που συνδέονται με αυτόν τον ουσιαστικό μετασχηματισμό (George, et al., 2016).

Η ευρεία υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) δεν επηρέασε μόνο το λογιστικό επάγγελμα, αλλά είχε επίσης σημαντική επίδραση στις επιχειρήσεις, τους εκπαιδευτικούς και τους νομοθέτες σε ολόκληρο τον κόσμο. Κατά συνέπεια, πρωταρχικό στάδιο αποτελεί η ανάληψη συνεργατικών προσπαθειών για την αντιμετώπιση των δυσκολιών και των δυνατοτήτων που επιφέρει η εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και για την επιτυχή διέλευση αυτής της παγκόσμιας μετάβασης στις λογιστικές μεθοδολογίες. Η σημασία των ακριβών μετεωρολογικών προβλέψεων στο σημερινό δυναμικό περιβάλλον δεν μπορεί να υπερτονιστεί (Pășcan, 2015).

Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) αποσκοπούν στη διασφάλιση της ομοιομορφίας, της σαφήνειας και της δυνατότητας πραγματοποίησης ουσιαστικών συγκρίσεων στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η παγκόσμια εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) είχε σημαντικό αντίκτυπο στις λογιστικές πρακτικές και την εκπαίδευση παγκοσμίως,

καθώς και άσκηση επιρροής στις εταιρείες, τους εκπαιδευτικούς και τις κυβερνήσεις. Η σημασία της κατανόησης και της αντιμετώπισης των προβλημάτων και των ευκαιριών που προκύπτουν από την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) δεν μπορεί να υποτιμηθεί στον σημερινό ταχέως μεταβαλλόμενο κόσμο (Trimble, 2017); (George, et al., 2016).

Η παγκόσμια εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) έχει αντιμετωπίσει αρκετές δυσκολίες. Παρόλο που προώθησε τις διασυννοριακές επενδύσεις, ενίσχυσε τη διαφάνεια στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και βελτίωσε τη διεθνή συγκρισιμότητα και ποιότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, επέστησε επίσης την προσοχή στις προκλήσεις της ευθυγράμμισης των λογιστικών προτύπων με τα ΔΠΧΑ. Η υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) είχε ως αποτέλεσμα να δοθεί αυξημένη έμφαση στις συνέπειες αυτής της υιοθέτησης και να πολλαπλασιαστούν οι ακαδημαϊκές μελέτες που διερευνούν τις ανησυχίες για την υιοθέτηση σε παγκόσμιο επίπεδο (Trimble, 2017); (Prescott & Vann, 2015).

Τα ζητήματα που προκύπτουν από την υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) υπερβαίνουν τις τεχνικές πτυχές και εμβαθύνουν στις πολιτισμικές στάσεις απέναντι στη λογιστική. Οι πολιτισμικές διαφορές ασκούν ουσιαστικό αντίκτυπο στο επίπεδο ευκολίας ή πρόκλησης που αντιμετωπίζουν οι χώρες κατά την αποτελεσματική υιοθέτηση των ΔΠΧΑ. Είναι πλέον σημαντικό να κατανοήσουμε τον σιωπηρό λογιστικό προσανατολισμό ενός πολιτισμού αναλύοντας μετρήσιμες πολιτισμικές αξίες ή διαστάσεις. Η κατανόηση αυτή είναι κρίσιμη για την πρόβλεψη των δυσκολιών που ενδέχεται να αντιμετωπίσουν κατά την ευθυγράμμιση των λογιστικών πρακτικών τους με τα ΔΠΧΑ (Cieslewicz, 2014); (Samaha & Khlif, 2016).

Είναι ιδιαίτερης σημασίας για τις επιχειρήσεις, τους ελεγκτές και τα ακαδημαϊκά ιδρύματα να προσαρμοστούν σε αυτή την παγκόσμια αλλαγή στις λογιστικές διαδικασίες. Οι επαγγελματίες πρέπει να διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις και ικανότητες για να πλοηγηθούν αποτελεσματικά στις αλλαγές που επιφέρει η εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ). Αυτό αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση λόγω των δυνητικών πλεονεκτημάτων της υιοθέτησης των ΔΠΧΑ, συμπεριλαμβανομένης της βελτιωμένης διαφάνειας στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και της ενισχυμένης διεθνούς συγκρισιμότητας ( Kim, et al., 2012).

Δεδομένων των παγκόσμιων αλλαγών στα λογιστικά πρότυπα, προαπαιτούμενο αποτελεί για τη λογιστική εκπαίδευση να ενσωματώσει αυτές τις εξελίξεις στο πρόγραμμα σπουδών και στη διδασκαλία στην τάξη. Με την εφαρμογή αυτού του τρόπου, θα διασφαλιστεί ότι οι απόφοιτοι λογιστικής είναι καλά εξοπλισμένοι για να αντιμετωπίσουν τις απαιτήσεις του

μεταβαλλόμενου λογιστικού περιβάλλοντος και να συμβάλουν πολύτιμα στη βελτίωση του προτύπου της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Ομοίως, είναι επιτακτική ανάγκη οι οργανισμοί και οι ελεγκτές να είναι ενημερωμένοι και προετοιμασμένοι προκειμένου να αντιμετωπίσουν τις περιπλοκές και τις δυσκολίες που συνοδεύουν αυτή την ουσιαστική αλλαγή. Η εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς αποτελεί αντικείμενο σημαντικής συζήτησης μεταξύ των λογιστών και των ερευνητών (Chukwuani,, 2019).

### **3.3 Η παγκόσμια επιρροή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

Η αυξανόμενη παγκόσμια εφαρμογή των ΔΠΧΑ καταδεικνύει τη σημασία τους πέρα από τη λογιστική και τις σημαντικές επιπτώσεις τους. Το λογιστικό επάγγελμα έχει επηρεαστεί σημαντικά από αυτόν τον διεθνή μετασχηματισμό, ο οποίος έχει επίσης αντίκτυπο στις επιχειρήσεις, τους εκπαιδευτικούς και τους νομοθέτες σε παγκόσμιο επίπεδο (Pășcan,, 2015).

Ένας τομέας με σημαντικές επιπτώσεις ήταν η δυσκολία εναρμόνισης των λογιστικών διαδικασιών με τις αρχές των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Η υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) διευκόλυνε τη διασυννοριακή επενδυτική δραστηριότητα, αύξησε τη διαφάνεια στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και βελτίωσε τη διεθνή συγκρισιμότητα και ποιότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Ωστόσο, η εφαρμογή τους αποκάλυψε επίσης τις πολυπλοκότητες που συνεπάγεται η εναρμόνιση των λογιστικών προτύπων σε διάφορες χώρες. (George, et al., 2016); (Patro & Gupta, 2012).

Η υιοθέτηση των ΔΠΧΑ οδήγησε σε σημαντική αύξηση της επιστημονικής έρευνας και των μελετών που επικεντρώνονται στις δυσκολίες υιοθέτησης παγκοσμίως. Ως αποτέλεσμα, δίνεται πλέον μεγαλύτερη έμφαση στη σημασία της γνωστοποίησης, της διαφάνειας και του λογιστικού επαγγελματισμού. Επιπλέον, υπάρχουν δυσκολίες στην επίτευξη συνέπειας και ευθυγράμμισης μεταξύ των προτύπων της χώρας όπου εδρεύει μια εταιρεία και των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Η μελέτη των (Larson & Street, 2004) έπαιξε ζωτικό ρόλο στην κατανόηση των περιπλοκών που εμπλέκονται στην εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και στην πρόβλεψη του επιπέδου της πρόκλησης που μπορεί να αντιμετωπίσουν τα έθνη κατά την ευθυγράμμιση των λογιστικών τους διαδικασιών με τα ΔΠΧΑ.

Δεδομένης της ευρείας υιοθέτησης των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) παγκοσμίως, είναι πρωτεύουσας σημασίας για τις επιχειρήσεις,

τους ελεγκτές και τα ακαδημαϊκά ιδρύματα να προσαρμοστούν σε αυτό το εξελισσόμενο περιβάλλον. Οι επαγγελματίες πρέπει να διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις και ικανότητες για να περιηγηθούν αποτελεσματικά στις αλλαγές που συνδέονται με την υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Κατά συνέπεια, είναι απαραίτητο να ενσωματωθούν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) στο πρόγραμμα σπουδών λογιστικής και ελεγκτικής, ώστε να εξοπλιστούν επαρκώς οι επίδοξοι λογιστές με τις απαραίτητες γνώσεις και δεξιότητες για την κατανόηση και διαχείριση αυτών των παγκόσμιων προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς (Srivastava & Kulshrestha, 2019).

Ομοίως, είναι σημαντικό να προσαρμοστεί η εκπαίδευση στις παγκόσμιες αλλαγές των λογιστικών προτύπων. Η ενσωμάτωση αυτών των αλλαγών θα εγγυηθεί ότι οι απόφοιτοι της λογιστικής είναι επαρκώς εξοπλισμένοι για να αντιμετωπίσουν τις απαιτήσεις του διαρκώς μεταβαλλόμενου λογιστικού περιβάλλοντος και να συμβάλουν πολύτιμα στη βελτίωση των προτύπων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. (Jackling, 2013); (Khlif & Samaha, 2016).

Η ανάληψη συνεργατικών προσπαθειών προκειμένου να αντιμετωπιστούν αποτελεσματικά τα εμπόδια και να αξιοποιηθούν οι ευκαιρίες που προκύπτουν από την εφαρμογή των ΔΠΧΑ σε συνεργασία μεταξύ των επιχειρήσεων, των εκπαιδευτικών, των πολιτικών και των εμπειρογνομόνων της λογιστικής είναι ζωτικής σημασίας για την αποτελεσματική διαχείριση της παγκόσμιας μετάβασης στις λογιστικές μεθόδους και τη διασφάλιση της ομαλής εκτέλεσής της. Η κατανόηση και η προσαρμογή στις παγκόσμιες συνέπειες των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης είναι εξίσου καθοριστικής σημασίας στο σημερινό δυναμικό περιβάλλον, όπως ακριβώς και η σημασία των ακριβών μετεωρολογικών προβλέψεων (IFAC.org, 2020).

### **3.4 Επισκόπηση της εγκληματολογικής λογιστικής**

Η εγκληματολογική λογιστική, ένας ξεχωριστός κλάδος της λογιστικής, αποκτά όλο και μεγαλύτερη σημασία στο σημερινό οικονομικό περιβάλλον, ως αποτέλεσμα της αυξανόμενης πολυπλοκότητας και της παγκόσμιας εμβέλειας των χρηματοοικονομικών συναλλαγών. Ο τομέας σπουδών που αναφέρεται ως εγκληματολογική λογιστική περιλαμβάνει την εφαρμογή της ερευνητικής λογιστικής, της χρηματοοικονομικής ανάλυσης και της ελεγκτικής εμπειρογνωμοσύνης για τον εντοπισμό οικονομικών παρατυπιών και την προσφορά βοήθειας σε νομικές διαδικασίες. (Prabowo, 2013).

Η αυξανόμενη επικράτηση των δόλιων δραστηριοτήτων, των εταιρικών κρίσεων και των περίπλοκων χρηματοοικονομικών συναλλαγών έχει τονίσει την ανάγκη της

εγκληματολογικής λογιστικής για την προστασία της ακρίβειας των χρηματοοικονομικών αναφορών και τη μείωση των χρηματοοικονομικών κινδύνων. Οι επιχειρήσεις και οι οργανισμοί βασίζονται όλο και περισσότερο στους εγκληματολόγους λογιστές για την αντιμετώπιση αυτών των δυσκολιών, διεξάγοντας ολοκληρωμένες έρευνες και προσφέροντας ανάλυση εμπειρογνομώνων σε νομικές διαδικασίες (Renzhou, 2011).

Οι δικανικοί λογιστές έχουν κρίσιμη λειτουργία στον εντοπισμό και την αποτροπή οικονομικών αδικημάτων, όπως η υπεξαίρεση κεφαλαίων, οι δόλιες δραστηριότητες στον τομέα των κινητών αξιών και οι παράνομες μεταφορές χρημάτων. Η ικανότητά τους στον εντοπισμό οικονομικών παρατυπιών και στην παρουσίαση ακριβών οικονομικών στοιχείων είναι καθοριστικής σημασίας για την παροχή βοήθειας στους επαγγελματίες του νομικού κλάδου και στις υπηρεσίες επιβολής του νόμου σε περιπτώσεις απάτης και οικονομικών συγκρούσεων (IFAC.org, 2020).

Η εγκληματολογική λογιστική απαιτεί μια ολοκληρωμένη κατανόηση διαφόρων τομέων, όπως η λογιστική, ο έλεγχος, η χρηματοοικονομική ανάλυση, οι νομικές διαδικασίες και οι τακτικές έρευνας. Οι δικανικοί λογιστές πρέπει να έχουν βαθιά κατανόηση των λογιστικών εννοιών και την ικανότητα να αναλύουν περίπλοκα οικονομικά δεδομένα και συναλλαγές (Musa, 2019).

Επιπλέον, η διεπιστημονική πτυχή της εγκληματολογικής λογιστικής απαιτεί από τους επαγγελματίες να κινούνται επιδέξια στο νομικό πεδίο, συνεργαζόμενοι στενά με δικηγόρους, υπηρεσίες επιβολής του νόμου και ρυθμιστικούς φορείς. Η ικανότητά τους να μεταφέρουν αποτελεσματικά περίπλοκες οικονομικές ανακαλύψεις με σαφή και συνοπτικό τρόπο είναι καθοριστικής σημασίας για την προσφορά τους σε νομικές διαδικασίες και οικονομικές συγκρούσεις (Riahi & Khoufi, 2019).

Δεδομένης της αυξανόμενης ζήτησης για γνώσεις εγκληματολογικής λογιστικής, είναι επιτακτική ανάγκη η λογιστική εκπαίδευση να ενσωματώνει τις αρχές της εγκληματολογικής λογιστικής στο πρόγραμμα σπουδών. Η απόκτηση ισχυρών βάσεων στην εγκληματολογική λογιστική μπορεί να είναι επωφελής για τους φοιτητές που ενδιαφέρονται να ακολουθήσουν καριέρα στη λογιστική. Οι δεξιότητες και οι γνώσεις που αποκτώνται σε αυτόν τον τομέα εκτιμώνται ιδιαίτερα στο μεταβαλλόμενο οικονομικό και νομικό τοπίο (Rezaee, et al., 2004).

Τελικά, ο κλάδος της εγκληματολογικής λογιστικής είναι εξέχουσας σημασίας για τη διατήρηση της οικονομικής εντιμότητας και την παροχή εξειδικευμένης εξέτασης στις δικαστικές διαδικασίες. Δεδομένων των περίπλοκων οικονομικών περιβαλλόντων στα οποία πρέπει να κινηθούν οι επιχειρήσεις, αναμένεται αύξηση της ανάγκης για γνώσεις στον τομέα της εγκληματολογικής λογιστικής. Αυτό καθιστά ζωτικής σημασίας για τους



επαγγελματίες της λογιστικής να έχουν μια ολοκληρωμένη κατανόηση αυτού του τομέα (Renzhou, 2011); (Rehman & Hashim, 2018).

## **Κεφάλαιο 4: Εταιρικά σκάνδαλα**

Το κεφάλαιο παρέχει μια επισκόπηση της διερεύνησης και αξιολόγησης σημαντικών εταιρικών σκανδάλων, με ιδιαίτερη έμφαση στη συμμετοχή των λογιστών και των ελεγκτών. Τα εταιρικά σκάνδαλα των τελευταίων ετών έχουν αναδείξει την καθοριστική σημασία των λογιστών και των ελεγκτών για την προάσπιση της οικονομικής διαφάνειας και ακεραιότητας. Οι συνέπειες αυτών των σκανδάλων είχαν εκτεταμένο αντίκτυπο στην οικονομική σφαίρα, οδηγώντας σε επαναξιολόγηση των υποχρεώσεων και των ηθικών σκέψεων των λογιστών εμπειρογνομόνων. Η σημασία της διατήρησης της εμπιστοσύνης στις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ελέγχου τονίστηκε από τα περιστατικά αυτά (Timothy & Karen, 2003).

### **4.1 Η διερεύνηση και αξιολόγηση σημαντικών εταιρικών σκανδάλων.**

Τα εταιρικά σκάνδαλα των τελευταίων ετών προκάλεσαν την επανεκτίμηση των υποχρεώσεων και των ηθικών εκτιμήσεων των λογιστών εμπειρογνομόνων. Οι συνέπειες αυτών των κρίσεων αποκάλυψαν την καθοριστική σημασία των λογιστών και των ελεγκτών για την εξασφάλιση της οικονομικής διαφάνειας και εντιμότητας. Κατά συνέπεια, δόθηκε αυξημένη έμφαση στο διαμέτρημα των ελέγχων, καθώς πολυάριθμοι αποδέκτες ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων διατύπωσαν ποικίλες προσδοκίες σχετικά με το ρόλο του ελέγχου. Η αναγνώριση του "χάσματος προσδοκιών" έχει οδηγήσει σε αίτημα για ολοκληρωμένες μεταρρυθμίσεις στον κλάδο της ελεγκτικής βιομηχανίας ώστε να διασφαλιστεί η αυξημένη ποιότητα του ελέγχου (Akther & Xu , 2020).

Οι μέτοχοι και οι υποψήφιοι επενδυτές μιας επιχείρησης εξαρτώνται πρωτίστως από τις εκθέσεις ελέγχου που συντάσσουν οι λογιστές για να λάβουν τεκμηριωμένες επενδυτικές αποφάσεις. Παρ' όλα αυτά, όταν οι λογιστές παραιτούνται από την επαγγελματική τους ανεξαρτησία, συντάσσοντας παραπλανητικές εκθέσεις ελέγχου για να εξυπηρετήσουν τα περιορισμένα συμφέροντα των εργοδοτών ή των πελατών τους, όχι μόνο διαβρώνουν την εμπιστοσύνη των ενδιαφερομένων στο έργο τους, αλλά και κατεδαφίζουν την εμπιστοσύνη του κοινού στην ακεραιότητα του ελεγκτικού κλάδου, με αποτέλεσμα σοβαρές επιπτώσεις για τις επιχειρήσεις και την οικονομία (Akther & Xu , 2020).

Επιπλέον, η επιτροπή ελέγχου, η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του εξωτερικού ελεγκτή, διαδραματίζει ζωτικό ρόλο στη διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής της εταιρικής διακυβέρνησης και στην παρακολούθηση της αξιοπιστίας των λογιστικών πληροφοριών μετά από λογιστικά σκάνδαλα. Το παρόν κεφάλαιο επιδιώκει να τονίσει την πρακτική σημασία της αντιμετώπισης της ποιότητας του ελέγχου και της χρηματοοικονομικής διαφάνειας, ιδίως υπό το πρίσμα της αύξησης της χρηματοοικονομικής

λογιστικής απάτης στην παγκόσμια αγορά. Καθοριστικής σημασίας για το ελεγκτικό επάγγελμα ώστε να αντιμετωπίσει το διαπιστωμένο "χάσμα προσδοκιών" και να λάβει ουσιαστικά μέτρα για τη βελτίωση της ποιότητας του ελέγχου. Τα επακόλουθα χρηματοπιστωτικών κρίσεων, όπως η Enron και η WorldCom, προκάλεσαν ανησυχίες σχετικά με την αξιοπιστία των πορισμάτων του ελέγχου. Οι μέτοχοι και οι δυνητικοί επενδυτές εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από την ακρίβεια και την ειλικρίνεια των ελεγμένων χρηματοοικονομικών λογαριασμών για να λάβουν τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με τις επενδύσεις τους. Ως εκ τούτου, οποιαδήποτε απόκλιση από τα υψηλά πρότυπα των εκθέσεων ελέγχου όχι μόνο υπονομεύει την εμπιστοσύνη των ενδιαφερομένων μερών αλλά θέτει επίσης σε κίνδυνο ολόκληρη την εμπιστοσύνη στο χρηματοπιστωτικό σύστημα (Rezaee, 2004) (Al-Baidhani, 2016).

Δεδομένων αυτών των δυσκολιών, η ευθύνη της επιτροπής ελέγχου για την εποπτεία του εξωτερικού ελεγκτή και τη διασφάλιση της αξιοπιστίας των λογιστικών πληροφοριών έχει αποκτήσει μεγαλύτερη σημασία. Η επιτροπή ελέγχου διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη διασφάλιση της διαφάνειας και της αξιοπιστίας των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, εποπτεύοντας τη διαδικασία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Η επιτακτική ανάγκη για την αντιμετώπιση της ποιότητας του ελέγχου και της χρηματοοικονομικής διαφάνειας έχει γίνει πιο εμφανής, ιδίως μετά τα εταιρικά σκάνδαλα που έχουν υπονομεύσει την εμπιστοσύνη του κοινού στις χρηματοοικονομικές αναφορές και τις ελεγκτικές διαδικασίες (Zhang, et al., 2022).

Αποτελεί επιτακτική ανάγκη για το επάγγελμα του ελεγκτή να υποβληθεί σε ουσιαστική μεταρρύθμιση και προσαρμογή προκειμένου να εκπληρώσει τις μεταβαλλόμενες προσδοκίες και απαιτήσεις των χρηστών των ελεγχόμενων οικονομικών καταστάσεων στο μέλλον. Το επερχόμενο κεφάλαιο θα εξετάσει διεξοδικά τις συνέπειες αυτών των σκανδάλων και θα διερευνήσει διεξοδικά τις περιπλοκές της επίλυσης του "χάσματος προσδοκιών" στην ποιότητα του ελέγχου, τονίζοντας την επιτακτική ανάγκη για θεμελιώδεις μεταρρυθμίσεις στο ελεγκτικό επάγγελμα (Benston & Hartgraves, 2002).

## **4.2 Enron**

Το σκάνδαλο της Enron χρησιμεύει ως σαφής υπενθύμιση των εκτεταμένων επιπτώσεων που μπορεί να προκύψουν από την υποβαθμισμένη ποιότητα του ελέγχου και τη δεοντολογική κακή συμπεριφορά εντός του λογιστικού επαγγέλματος. Μετά από αυτό το γεγονός, δόθηκε αυξημένη έμφαση στην εξέταση των ελεγκτικών διαδικασιών λόγω της αποτυχίας εντοπισμού της δόλιας συμπεριφοράς στην Enron. Η εμπειρία αυτή τόνισε τη ζωτική σημασία που έχει για τους ελεγκτές η συνεπής τήρηση αυστηρών προτύπων ακεραιότητας και σχολαστικότητας κατά την εξέταση των οικονομικών εγγράφων.

Δεδομένης της σημαντικής επιρροής της Enron και άλλων ανάλογων κρίσεων, η ανάγκη για μεταρρύθμιση εντός του ελεγκτικού επαγγέλματος έχει γίνει όλο και πιο επιτακτική. Η παρουσία του "χάσματος προσδοκιών" στην ποιότητα του ελέγχου αναδεικνύει την ανάγκη για έναν ενδεδειγμένο μετασχηματισμό ώστε η ελεγκτική λειτουργία να ευθυγραμμιστεί με τις προσδοκίες των χρηστών. Το ελεγκτικό επάγγελμα πρέπει όχι μόνο να εκπληρώνει το βασικό του έργο, αλλά και να αντιμετωπίζει προληπτικά τις αυξανόμενες ανησυχίες σχετικά με το οικονομικό άνοιγμα και την αξιοπιστία (Benston & Hartgraves, 2002).

Υπό το πρίσμα των συνεχιζόμενων εταιρικών σκανδάλων που είχαν διαρκή αντίκτυπο σε διάφορους τομείς, είναι απαραίτητο για το ελεγκτικό επάγγελμα να ανακτήσει και να ενισχύσει την εμπιστοσύνη στις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Οι επόμενες ενότητες θα εμβαθύνουν σε αυτά τα σημαντικά θέματα, τονίζοντας τους κρίσιμους ρόλους των ελεγκτών και των λογιστών στη διασφάλιση της αξιοπιστίας και της ακρίβειας των χρηματοοικονομικών πληροφοριών μέσω της ενδεδειγμένης εποπτείας (Chaney & Philipich, 2002). Η καταστροφή της Enron χρησιμεύει ως μια εντυπωσιακή απεικόνιση των σοβαρών συνεπειών που προκύπτουν από την κακή ποιότητα του ελέγχου και τη δεοντολογική κακή συμπεριφορά στον τομέα της λογιστικής. Η κρίση προκάλεσε μια αυστηρή επαναξιολόγηση των ελεγκτικών πρακτικών ως απάντηση στην αποτυχία εντοπισμού της δόλιας δραστηριότητας στην Enron. Η κατάσταση τόνισε σαφώς τη σημασία που έχει για τους ελεγκτές να ακολουθούν αυστηρά τα υψηλά πρότυπα ειλικρίνειας και σχολαστικότητας κατά την εξέταση των οικονομικών αρχείων (DeFond & Zhang, 2014) (Ray, n.d.).

Μετά το σκάνδαλο Enron και άλλα συγκρίσιμα περιστατικά, η ανάγκη για μεταρρύθμιση στο πλαίσιο του ελεγκτικού επαγγέλματος έγινε πιο εμφανής. Η παρουσία του "χάσματος προσδοκιών" στην ποιότητα του ελέγχου παρέχει ένα ισχυρό επιχείρημα για την εφαρμογή ενός διεξοδικού μετασχηματισμού που επιδιώκει τον συγχρονισμό της ελεγκτικής λειτουργίας με τις προσδοκίες των χρηστών. Το ελεγκτικό επάγγελμα δεν είναι μόνο υπεύθυνο για την εκπλήρωση του βασικού του έργου, αλλά πρέπει επίσης να αντιμετωπίσει ενεργά τα αυξανόμενα ζητήματα που σχετίζονται με το οικονομικό άνοιγμα και την αξιοπιστία (Dunne, et al., 2005).

Εν μέσω των συνεχιζόμενων εταιρικών σκανδάλων που πλήττουν τομείς παγκοσμίως, αποτελεί καθοριστικής σημασίας για το ελεγκτικό επάγγελμα όχι μόνο να ανακτήσει αλλά και να ενισχύσει την εμπιστοσύνη στις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Οι επόμενες ενότητες θα εμβαθύνουν σε αυτά τα κρίσιμα ζητήματα, αναδεικνύοντας τις βασικές λειτουργίες των ελεγκτών και των λογιστών στη διασφάλιση της ακεραιότητας και της αξιοπιστίας των χρηματοοικονομικών πληροφοριών μέσω της σχολαστικής εποπτείας.

Το κεφάλαιο θα διερευνήσει ακριβείς τακτικές και προσπάθειες που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αντιμετώπιση του αναφερόμενου "χάσματος προσδοκιών" και τη βελτίωση της συνολικής ποιότητας των ελέγχων (Francis, 2004) ( Bentley, et al., 2012).

### **4.3 Toshiba**

Το ζήτημα της υπερεκτίμησης των κερδών της Toshiba αποτελεί παράδειγμα των συνεπειών της υποβαθμισμένης ποιότητας του ελέγχου και της δεοντολογικής κακής συμπεριφοράς. Η αποκάλυψη αυτού του σκανδάλου προκάλεσε σημαντική αναστάτωση στην επιχειρηματική κοινότητα, προκαλώντας σημαντική ανησυχία όσον αφορά την ειλικρίνεια και την αξιοπιστία των οικονομικών εκθέσεων (Kizil & Kasbasi, 2018).

Μετά τη διαμάχη, τα ενδιαφερόμενα μέρη και οι επενδυτές ήρθαν αντιμέτωποι με τις επιπτώσεις της εξάρτησης από παραπλανητικές και εσφαλμένες οικονομικές πληροφορίες. Η παρατήρηση των ( Jayalakshmy, et al., 2005) υπογραμμίζει τη σημαντική ευθύνη των ελεγκτών για τη διατήρηση των μέγιστων επιπέδων ειλικρίνειας και σχολαστικότητας για την εδραίωση της εμπιστοσύνης και της σιγουριάς μεταξύ όλων των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων.

Η ανάγκη για ολοκληρωμένες μεταρρυθμίσεις στον κλάδο της ελεγκτικής συνεχίζει να δυναμώνει ως απάντηση σε αυτές τις κρίσεις. Είναι προφανές ότι η συμβατική μέθοδος ελέγχου δεν μπορεί να χειριστεί επαρκώς τις μεταβαλλόμενες περιπλοκές της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τις αυξημένες απαιτήσεις των ενδιαφερομένων μερών (Yakubu & Williams, 2020).

Η ενότητα αυτή μελετάει την υπερβολή των κερδών της Toshiba, διερευνώντας τις περίπλοκες λεπτομέρειες των γεγονότων που οδήγησαν στην παραβίαση της δεοντολογίας και στην παραπλανητική χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Επιπλέον, θα τονίσει την επείγουσα απαίτηση για την προσαρμογή και την ανάπτυξη του ελεγκτικού επαγγέλματος, όχι μόνο ως αντίδραση σε καταστάσεις κρίσης, αλλά ως προληπτικό βήμα για την αποφυγή τέτοιων καταστροφών στο μέλλον (Sercu, et al., 2006).

Μετά την υπόθεση της Enron και την επακόλουθη αποκάλυψη της υποβαθμισμένης ποιότητας του ελέγχου και της ηθικής κακής συμπεριφοράς, υπάρχει αυξανόμενη ανάγκη για εκτεταμένη μεταρρύθμιση εντός του ελεγκτικού επαγγέλματος. Η αναγνώριση του "χάσματος προσδοκιών" τόνισε την ανάγκη για μια σημαντική αναδιοργάνωση της ελεγκτικής λειτουργίας ώστε να ανταποκρίνεται καλύτερα στις μεταβαλλόμενες προσδοκίες των χρηστών των ελεγχόμενων οικονομικών καταστάσεων. Τα ενδιαφερόμενα μέρη αντιμετωπίζουν επί του παρόντος τις συνέπειες των εταιρικών σκανδάλων και εστιάζουν

πλέον στην ευθύνη του ελεγκτικού επαγγέλματος για τη διατήρηση της ειλικρίνειας και της αξιοπιστίας των χρηματοοικονομικών πληροφοριών (Benston & Hartgraves, 2002).

#### **4.4 WorldCom**

Η WorldCom, αμερικανική εταιρεία τηλεπικοινωνιών, αντιμετώπισε σημαντικά οικονομικά σκάνδαλα και πτώχευση στα τέλη της δεκαετίας του 2000. Βασικά στελέχη, συμπεριλαμβανομένων των Bernard Ebbers, Scott Sullivan, Citigroup, J.P. Morgan και G.E. Capital, τιμωρήθηκαν για το ρόλο τους στο λογιστικό ζήτημα. Ο Ebbers καταδικάστηκε σε 25 χρόνια κάθειρξη για εννέα κατηγορίες περί απάτης επί τίτλων, ενώ ο Sullivan καταδικάστηκε σε πέντε χρόνια. Η Citigroup, η J.P. Morgan και η G.E. Capital παρείχαν χρηματοδότηση υπόχρεου σε αναγκαστική διαχείριση για τη διάσωση της επιχείρησης.

Οι παλιές τράπεζες της Worldcom συμβιβάστηκαν με τους πιστωτές για 6 δισεκατομμύρια δολάρια χωρίς να αναλάβουν την ευθύνη, με 5 δισεκατομμύρια δολάρια να πηγαίνουν στους κατόχους ομολόγων και τα υπόλοιπα στους προηγούμενους επενδυτές. Η νεοσύστατη MCI θα αποζημιώσει τους μετόχους και τους ομολογιούχους με 500 εκατ. δολάρια σε μετρητά και 250 εκατ. δολάρια σε μετοχές της MCI βάσει ψηφίσματος της SEC. Ο νόμος Sarbanes-Oxley εισήχθη το 2002, αυξάνοντας τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης και τις ποινές για ανέντιμη λογιστική.

Αρκετοί υπάλληλοι της WorldCom και ξένοι εμπλέκονται στην υπόθεση, αλλά κανείς δεν ομολόγησε. Η Arthur Andersen, η οποία διενήργησε έλεγχο των οικονομικών αποτελεσμάτων της WorldCom το 2001 και τα επανεξέτασε το πρώτο τρίμηνο του 2002, αποκάλυψε ότι η εταιρεία διόγκωνε τα κέρδη της με λανθασμένη καταγραφή των δαπανών. Ο Ebbers και ο δικηγόρος του αρνήθηκαν τη συμμετοχή ή τη γνώση του σχεδίου, ενώ ο αναλυτής της Wall Street Jack Grubman διατήρησε ισχυρές αξιολογήσεις. Ο Grubman απολύθηκε από τη Salomon Smith Barney και του επιβλήθηκε πρόστιμο 15 εκατομμυρίων δολαρίων από την SEC.

Η πτώχευση της WorldCom οδήγησε σε αναδιάρθρωση και επανεκκίνηση ως MCI, η οποία εξαγοράστηκε από τη Verizon το 2006. Στο σκάνδαλο συμμετείχαν διάσημες προσωπικότητες όπως ο διευθύνων σύμβουλος Bernie Ebbers, ο οικονομικός διευθυντής Scott Sullivan και η Arthur Andersen. Η Cynthia Cooper, η οποία αποκάλυψε τα οικονομικά προβλήματα της εταιρείας, ανακηρύχθηκε πρόσωπο της χρονιάς 2002 από το περιοδικό Time.

#### 4.5 Lehman Brothers

Το 1844, τα γερμανικά αδέρφια Henry, Emanuel και Mayer Lehman ξεκίνησαν ένα μικρό γενικό κατάστημα στο Μοντγκόμερι της Αλαμπάμα. Η εταιρεία επεκτάθηκε αργότερα στην εμπορία εμπορευμάτων και τη μεσιτεία μετά το θάνατο του Χένρι. Η Lehman αντιμετώπισε διάφορες προκλήσεις, όπως πτωχεύσεις σιδηροδρόμων, τη Μεγάλη Ύφεση, δύο παγκόσμιους πολέμους, έλλειμμα μετρητών όταν διαχωρίστηκε από την American Express (AXP) το 1994 μέσω δημόσιας εγγραφής, την κατάρρευση της Long Term Cash Management και τη χρεοκοπία της Ρωσίας το 1998.

Η καταστροφή της αμερικανικής αγοράς κατοικίας κατέρρευσε τη Lehman, η οποία είχε αντέξει σε προηγούμενες κρίσεις λόγω των απερίσκεπτων επενδύσεων σε ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης. Το 2003 και το 2004, η Lehman αγόρασε πέντε ενυπόθηκους δανειστές, μεταξύ των οποίων οι ειδικοί σε θέματα Alt-A BNC Mortgage και Aurora Loan Services. Η εταιρεία τιτλοποίησε υποθήκες ύψους 146 δισεκατομμυρίων δολαρίων το 2006, κερδίζοντας ποσά ρεκόρ από το 2005 έως το 2007. Η τιμή της μετοχής της Lehman κορυφώθηκε στα 86,18 δολάρια τον Φεβρουάριο του 2007 και η χρηματιστηριακή της αξία ξεπερνούσε τα 60 δισεκατομμύρια δολάρια.

Μέχρι το πρώτο τρίμηνο του 2007, η αμερικανική αγορά κατοικίας επιδεινωνόταν και οι καθυστερήσεις στα ενυπόθηκα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης έφτασαν σε υψηλά επίπεδα επταετίας. Η Lehman σημείωσε τα μεγαλύτερα έσοδα και κέρδη πρώτου τριμήνου που είχε ποτέ, αφού η μετοχή υπέστη τη χειρότερη πτώση μιας ημέρας των τελευταίων πέντε ετών λόγω των αυξανόμενων ανησυχιών για αθέτηση πληρωμών.

Η πιστωτική κρίση ξεκίνησε τον Αύγουστο του 2007, όταν δύο αμοιβαία κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου της Bear Stearns απέτυχαν, μειώνοντας τις μετοχές της Lehman. Η εταιρεία μείωσε 1.200 θέσεις εργασίας υποθηκών και διέλυσε την BNC. Η Lehman Brothers εξέδωσε τα μεγαλύτερα ενυπόθηκα χρεόγραφα το 2007, 85 δισεκατομμύρια δολάρια, τέσσερις φορές το μετοχικό της κεφάλαιο. Το τέταρτο τρίμηνο του 2007, οι παγκόσμιες αγορές μετοχών και οι τιμές των περιουσιακών στοιχείων σταθερού εισοδήματος ανέβασαν τις μετοχές της Lehman, αλλά η εταιρεία έχασε την τελευταία ευκαιρία να μειώσει το τεράστιο χαρτοφυλάκιό της σε ενυπόθηκα δάνεια.

Ο δείκτης μόχλευσης της Lehman το έτος 2007 υποδηλώνει σημαντικό χρέος λίγο πριν από την κατάρρευση, και το σημαντικό χαρτοφυλάκιο ενυπόθηκων τίτλων της την εξέθεσε στην επιδείνωση της αγοράς. Στις 17 Μαρτίου 2008, οι μετοχές της Lehman κατέρρευσαν κατά 48% λόγω των φόβων ότι μπορεί να ακολουθήσει την Bear Stearns και να προκαλέσει άλλη μια καταστροφή της Wall Street.

Οι καλοκαιρινές προσπάθειες συνεργασίας της Lehman απέτυχαν και η μετοχή σημείωσε πτώση 77% την πρώτη εβδομάδα του Σεπτεμβρίου 2008. Οι επενδυτές αμφισβήτησαν την απόφαση του διευθύνοντος συμβούλου Richard Fuld να πουλήσει μέρος της επιχείρησης διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και να διαχωρίσει τις εμπορικές της συμμετοχές σε ακίνητα για να διατηρήσει την ανεξαρτησία της. Η κρατική Τράπεζα Ανάπτυξης της Κορέας ανέστειλε τις συνομιλίες για την εξαγορά της Lehman και οι μετοχές της Lehman έπεσαν 45% και τα συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικών αθέτησης αυξήθηκαν 66% μετά την είδηση. Η αίτηση πτώχευσης της 15ης Σεπτεμβρίου οδήγησε τις μετοχές της Lehman σε πτώση 93% από την τιμή κλεισίματος της 12ης Σεπτεμβρίου. Η χρεοκοπία της Lehman συγκλόνισε τις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές για εβδομάδες, χάνοντας περίπου 46 δισεκατομμύρια δολάρια σε χρηματιστηριακή αξία τους μήνες πριν από την κατάρρευσή της.

#### **4.6 Αντιμετώπιση των θεμελιωδών υποκείμενων παραγόντων**

Το σκάνδαλο Enron κατέστησε αναγκαία την πλήρη επαναξιολόγηση των ελεγκτικών μεθόδων, αναδεικνύοντας τη σημασία της αυστηρής τήρησης από τους ελεγκτές αυστηρών προτύπων ακεραιότητας και σχολαστικότητας κατά την εξέταση των οικονομικών αρχείων. Οι περιορισμοί της παραδοσιακής ελεγκτικής προσέγγισης στην αντιμετώπιση των περιπλοκών της σύγχρονης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης έγιναν εμφανείς. Ως εκ τούτου, είναι απαραίτητο να επανεκτιμηθούν οι ελεγκτικές διαδικασίες προκειμένου να ανακτηθεί και να ενισχυθεί η εμπιστοσύνη στην ελεγκτική διαδικασία (Moore Don A., 2006).

Δεδομένης της σημαντικής επιρροής της Enron και του ευρύτερου σκηνικού των εταιρικών σκανδάλων που έχουν διαβρώσει την εμπιστοσύνη του κοινού στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, αποτελεί προτεραιότητα η διεξοδική εξέταση των υποκείμενων παραγόντων που οδήγησαν στην κακή ποιότητα του ελέγχου και στην αντιδεοντολογική συμπεριφορά. Το ελεγκτικό επάγγελμα μπορεί να ενισχύσει τη βάση της ακεραιότητας και της αποτελεσματικότητας του ελέγχου αναγνωρίζοντας τις συστημικές αδυναμίες που οδηγούν σε τέτοιες αποτυχίες και αναπτύσσοντας συγκεκριμένα μέτρα για την αντιμετώπισή τους (Sercu, et al., 2006).

Υπό το πρίσμα του διαρκούς αντίκτυπου των εταιρικών σκανδάλων σε διάφορους τομείς, το ελεγκτικό επάγγελμα δεν πρέπει μόνο να αντιδρά σε σενάρια κρίσης αλλά και να υιοθετεί ενεργά την αλλαγή και την καινοτομία. Αυτό συνεπάγεται σημαντική αλλαγή προς ένα ελεγκτικό πλαίσιο που να συνάδει με τις τρέχουσες προσδοκίες και απαιτήσεις, ενισχύοντας



έτσι τη συνολική ποιότητα και αξιοπιστία των ελεγχόμενων οικονομικών καταστάσεων (Trimble, 2017).

Το ζήτημα της υπερβολής των κερδών της Toshiba αναδεικνύει την επιτακτική ανάγκη για καινοτομία στον κλάδο της ελεγκτικής. Χρησιμεύει ως πειστική μελέτη περίπτωσης που καταδεικνύει τα αρνητικά αποτελέσματα της μειωμένης ποιότητας του ελέγχου και της ηθικής κακής συμπεριφοράς. Το κεφάλαιο θα υπεισέλθει στις πολύπλοκες περιπλοκές της υπόθεσης, παρέχοντας εικόνα των συνθηκών που οδήγησαν στην παραβίαση της δεοντολογίας και στην δόλια χειραγώγηση της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Επιπλέον, θα τονιστεί η ανάγκη προσαρμογής και εισαγωγής νέων ιδεών από τους ελεγκτές, τοποθετώντας το ελεγκτικό επάγγελμα ώστε να προλαμβάνει και να χειρίζεται αποτελεσματικά τέτοια περιστατικά στο μέλλον (Knechel, et al., 2013) ; (Thompson, 2018). Καθώς ξεκινάμε τη διαδικασία αποκατάστασης και βελτίωσης του ελεγκτικού επαγγέλματος, ιδιαίτερη σημασία αποτελεί να διαπραγματευτούμε τις δυσκολίες της ελεγκτικής μεταρρύθμισης προωθώντας μια κουλτούρα αδιάλλακτης ειλικρίνειας, καλωσορίζοντας νέες ιδέες και αντιμετωπίζοντας επιθετικά τις μεταβαλλόμενες προσδοκίες των ενδιαφερομένων μερών. Στις επόμενες ενότητες θα εξεταστούν ορισμένες τακτικές και πρωτοβουλίες που μπορούν να αξιοποιηθούν για την ανάκτηση της εμπιστοσύνης στην ελεγκτική διαδικασία και τη διασφάλιση της αξιοπιστίας και της διαφάνειας των οικονομικών πληροφοριών (Crow, et al., 2004).

#### **4.7 Ο ρόλος των λογιστών και των ελεγκτών στα εταιρικά σκάνδαλα.**

Αντιμέτωπη της έλλειψης εμπιστοσύνης.

Οι συνέπειες των εταιρικών σκανδάλων, όπως η Enron και η υπερεκτίμηση των κερδών της Toshiba, οδήγησαν σε σημαντική μείωση της εμπιστοσύνης στις χρηματοοικονομικές αναφορές και στις κομβικές λειτουργίες των λογιστών και των ελεγκτών. Αυτές οι κρίσεις έχουν τονίσει την ανάγκη το λογιστικό επάγγελμα να ενισχύσει την αφοσίωσή του στην ειλικρίνεια και τη σχολαστικότητα στην οικονομική εποπτεία (Staubus, 2011).

Μετά από αυτά τα περιστατικά, τόσο οι αρχές όσο και οι ενδιαφερόμενοι φορείς απαίτησαν σημαντικές μεταρρυθμίσεις για την ανοικοδόμηση και την ενίσχυση της εμπιστοσύνης στον ελεγκτικό και λογιστικό κλάδο. Η ανάγκη για αυξημένη διαφάνεια, ηθική συμπεριφορά και ισχυρές πρακτικές διακυβέρνησης έχει αυξηθεί, απαιτώντας μια ενδελεχή επαναξιολόγηση των καθηκόντων και των υποχρεώσεων των λογιστών και των ελεγκτών για τη διασφάλιση της ακρίβειας και της αξιοπιστίας των χρηματοοικονομικών πληροφοριών (Owolabi, 2019).

**Ενίσχυση των αρχών και των πρακτικών της εταιρικής διακυβέρνησης**

Τα λογιστικά σκάνδαλα είχαν σημαντικό αντίκτυπο στη ρυθμιστική εμπιστοσύνη, οδηγώντας σε σημαντικές αλλαγές στο παγκόσμιο τοπίο της εταιρικής διακυβέρνησης. Η σχέση μεταξύ της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εταιρικής διακυβέρνησης και της αξιοπιστίας και της αξιοπιστίας των χρηματοοικονομικών αναφορών γίνεται όλο και πιο εμφανής (Rezaee, 2004).

Κατά συνέπεια, στις επόμενες ενότητες θα εξεταστεί διεξοδικά η κρίσιμη λειτουργία των λογιστών και των ελεγκτών στην ενίσχυση της εταιρικής διακυβέρνησης. Επισημαίνοντας τη σημασία των ισχυρών δομών διακυβέρνησης και της ηθικής παρακολούθησης, στόχος μας είναι να καταδείξουμε τη σημαντική επίδραση των προληπτικών ενεργειών στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης και της φερεγγυότητας των χρηματοοικονομικών αναφορών (Rezaee, 2004) ; (Owolabi, 2019).

**Προώθηση και εφαρμογή της δεοντολογικής συμπεριφοράς και εποπτείας**

Η ακεραιότητα και η εποπτεία των λογιστών και των ελεγκτών αποτελούν βασικά θεμέλια που υποστηρίζουν την αξιοπιστία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Μετά τα εταιρικά σκάνδαλα, είναι πρωταρχικής σημασίας η ενίσχυση των δεοντολογικών προτύπων και της υπευθυνότητας στο επάγγελμα για την αποφυγή μελλοντικών αποτυχιών στην ποιότητα του ελέγχου και τη χρηματοοικονομική ακεραιότητα (Chairman, 2011); (IFAC.org, 2020). Θα εξετάσουμε τις σημαντικές πτυχές της ηθικής συμπεριφοράς και της εποπτείας στη λογιστική και τον έλεγχο, τονίζοντας τον κρίσιμο ρόλο που διαδραματίζουν αυτές οι αρχές στη διατήρηση των μέγιστων επιπέδων εμπιστοσύνης και αξιοπιστίας στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Στις επόμενες ενότητες, θα διερευνήσουμε συγκεκριμένες τακτικές και δραστηριότητες που μπορούν να αξιοποιηθούν για την ενίσχυση του ηθικού πλαισίου στα λογιστικά και ελεγκτικά επαγγέλματα. Η εφαρμογή αυτών των προληπτικών διαδικασιών θα εδραιώσει μια ανανεωμένη αφοσίωση στην ειλικρίνεια και την υπευθυνότητα, καλλιεργώντας τελικά μια κουλτούρα σταθερής εμπιστοσύνης και αξιοπιστίας στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση (Bartsiotas & Achamkulangare, 2016).

**Συνέπειες της εταιρικής απάτης και άμβλυνση των συνεπειών**

Η εταιρική απάτη έχει εκτεταμένες συνέπειες που υπερβαίνουν τις άμεσες οικονομικές επιπτώσεις της, επηρεάζοντας σημαντικά την εμπιστοσύνη των επενδυτών, τη σταθερότητα της αγοράς και την εμπιστοσύνη των ρυθμιστικών αρχών. Δεδομένου αυτού, πρωταρχικό παράγοντα αποτελεί να μειωθούν ενεργά οι έμμεσες συνέπειες της εταιρικής απάτης με την εφαρμογή συγκεκριμένων παρεμβάσεων και διαρθρωτικών αλλαγών.

Στα επόμενα μέρη θα εξεταστούν σε βάθος οι σύνθετες συνέπειες της εταιρικής απάτης, συμπεριλαμβανομένων χρήσιμων προοπτικών σχετικά με τις τακτικές και τα συστήματα

που μπορούν να αξιοποιηθούν για την ενίσχυση της ανθεκτικότητας και της διαφάνειας ως απάντηση σε αυτά τα ζητήματα. Αναγνωρίζοντας τις συνέπειες της εταιρικής απάτης και αναπτύσσοντας ένα σχέδιο για την πρόληψή της, όσοι έχουν έννομο συμφέρον μπορούν να διαχειριστούν αποτελεσματικά τις προκλήσεις της αποκατάστασης της εμπιστοσύνης και της ενίσχυσης των αρχών της οικονομικής εντιμότητας (Διατήρηση της εμπιστοσύνης & Εμπιστοσύνη κατά τη διάρκεια μιας κρίσης) (IFAC.org, 2020).

### **Ενίσχυση της ρυθμιστικής εποπτείας**

Η ανάγκη για ισχυρή ρυθμιστική εποπτεία μετά από περιπτώσεις εταιρικής απάτης είναι υψίστης σημασίας. Η αποκάλυψη της μειωμένης ποιότητας του ελέγχου και της ηθικής παραβατικότητας αναδεικνύει την κρίσιμη ανάγκη μεταρρύθμισης των ρυθμιστικών πλαισίων για την επαρκή προστασία της ακεραιότητας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (Rezaee, 2004).

Θα εξετάσουμε διεξοδικά τη δυνατότητα της ρυθμιστικής εποπτείας να επιφέρει σημαντικές αλλαγές, εστιάζοντας στις συγκεκριμένες δράσεις και αλλαγές πολιτικής που απαιτούνται για την καθιέρωση μιας κουλτούρας λογοδοσίας και διαφάνειας. Με την εφαρμογή προληπτικών μέτρων για την ενίσχυση της κανονιστικής εποπτείας, οι ενδιαφερόμενοι φορείς μπορούν να ενισχύσουν το κανονιστικό πλαίσιο και να αναπτύξουν μια ισχυρή άμυνα έναντι μελλοντικών περιστατικών εταιρικής απάτης και ηθικών αποτυχιών (Crow, et al., 2004).

Προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι συνέπειες της εταιρικής απάτης και να ενισχυθεί η ρυθμιστική εποπτεία, είναι ιδιόζουσας σημασίας να δημιουργηθεί ένα περιβάλλον συνεργασίας όπου όλοι οι ενδιαφερόμενοι φορείς θα συνεργάζονται για την αποκατάσταση και τη βελτίωση του ελεγκτικού επαγγέλματος. Μέσω της συλλογικής προσπάθειας των ενδιαφερομένων μερών, τα οποία είναι προσηλωμένα στη διαφάνεια, την ειλικρίνεια και τη λογοδοσία, είναι δυνατή η δημιουργία ενός νέου και βελτιωμένου ελεγκτικού περιβάλλοντος που θα επιδεικνύει ισχυρή αφοσίωση στη δεοντολογική συμπεριφορά και στα υψηλότερα επίπεδα απαιτήσεων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (Crow, et al., 2004).

## **4.8 Μετριασμός μελλοντικών εταιρικών σκανδάλων**

### **Θέσπιση προληπτικών μέτρων**

Για την πρόληψη μελλοντικών εταιρικών κρίσεων, είναι απαραίτητο να θεσπιστούν προληπτικά μέτρα που να βασίζονται σταθερά στην ακεραιότητα, την υπευθυνότητα και τη διαφάνεια. Η υιοθέτηση μιας προληπτικής στρατηγικής συμβάλει καθοριστικά στην ενίσχυση της ανθεκτικότητας του ελεγκτικού επαγγέλματος και τη μείωση της πιθανότητας

δεοντολογικής παραβατικής συμπεριφοράς και ψευδών χρηματοοικονομικών αναφορών (Crow, et al., 2004) ; (Bartsiotas & Achamkulangare, 2016).

Στις επόμενες ενότητες θα εξετάσουμε ένα ευρύ φάσμα προληπτικών στρατηγικών που θα μπορούσαν να υιοθετηθούν για την αποφυγή μελλοντικών επιχειρηματικών σκανδάλων. Μέσω της ενδελεχούς εφαρμογής ισχυρών εσωτερικών ελέγχων, βελτιωμένων πλαισίων αξιολόγησης κινδύνων και δημιουργικών μεθοδολογιών ελέγχου, στόχος μας είναι να καθιερώσουμε μια νέα εποχή αυξημένης επαγρύπνησης και ακεραιότητας στον οικονομικό έλεγχο. Αυτή η συνεργατική προσπάθεια θα επιτρέψει στους ελεγκτές και τα ενδιαφερόμενα μέρη να αναγνωρίσουν ενεργά και να επιλύσουν πιθανές αδυναμίες, αποτρέποντας έτσι την εμφάνιση μελλοντικών εταιρικών σκανδάλων (Crow, et al., 2004) ; (Staubus, 2011). Μελετώντας σημαντικά εταιρικά σκάνδαλα, όπως το σκάνδαλο Enron και η υπερεκτίμηση των κερδών της Toshiba, γίνεται σαφές ότι υπάρχει ανάγκη για προληπτικά μέτρα για την πρόληψη μελλοντικών σκανδάλων. Επιπλέον, το επάγγελμα του ελεγκτή πρέπει να υιοθετήσει καινοτόμες προσεγγίσεις για να ενισχύσει την αποτελεσματικότητά του στο θέμα αυτό. Η ανάγκη για σημαντικές αλλαγές έχει τονιστεί από τις κανονιστικές συστάσεις και τις ακαδημαϊκές συζητήσεις που προωθούν την εφαρμογή καινοτόμων τεχνολογιών ελέγχου, όπως ο συνεχής έλεγχος (Nusbaum, 2007); (Akther & Xu , 2020).

Επιπλέον, έχουν σημειωθεί αξιοσημείωτες εξελίξεις στο ρυθμιστικό περιβάλλον με σκοπό την ενίσχυση της εποπτείας των εισηγμένων στο χρηματιστήριο εταιρειών και των ελεγκτών. Η εφαρμογή ισχυρών κανονισμών εταιρικής διακυβέρνησης καταδεικνύει τη συλλογική προσπάθεια για την προώθηση μιας κουλτούρας υπευθυνότητας και φερεγγυότητας , μειώνοντας την πιθανότητα ανακολουθιών στις οικονομικές εκθέσεις και παραβιάσεων της δεοντολογίας (Owolabi, 2019).

Το μεταβαλλόμενο ρυθμιστικό τοπίο έχει ωθήσει το ελεγκτικό επάγγελμα να γίνει πιο καινοτόμο και προσαρμοστικό, απαιτώντας μια θεμελιώδη αλλαγή στις ελεγκτικές μεθόδους ώστε να ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες πολυπλοκότητες του σύγχρονου επιχειρηματικού κόσμου. Η έρευνα θα επικεντρωθεί στον τρόπο με τον οποίο η νέα ελεγκτική τεχνολογία και οι στρατηγικές ρυθμιστικές μεταρρυθμίσεις θα μπορούσαν να ενισχύσουν την ανθεκτικότητα του ελεγκτικού επαγγέλματος ( Jayalakshmy, et al., 2005).

Μέσω της στρατηγικής αξιοποίησης προληπτικών μέτρων, τεχνολογιών αιχμής στον τομέα της ελεγκτικής και νομοθετικών μεταρρυθμίσεων, οι ενδιαφερόμενοι φορείς μπορούν να καθορίσουν συνεργατικά μια τροχιά προς ένα αναζωογονημένο ελεγκτικό περιβάλλον που θα διακρίνεται από αυξημένη ακεραιότητα, λογοδοσία και διαφάνεια. Η συνεργατική προσπάθεια αποσκοπεί όχι μόνο στον μετριασμό μελλοντικών περιπτώσεων εταιρικών παραπτώματων, αλλά και στην καλλιέργεια μιας κουλτούρας σταθερής εμπιστοσύνης και

αξιοπιστίας στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, ενισχύοντας έτσι τους θεμελιώδεις πυλώνες της παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής αγοράς. (Rezaee, 2004).

### **Ενίσχυση του ηθικού πλαισίου**

Η ακεραιότητα του ελεγκτικού επαγγέλματος βασίζεται σε ένα ισχυρό ηθικό πλαίσιο που περιλαμβάνει τους πιο αυστηρούς κανόνες επαγγελματικής συμπεριφοράς και ευθύνης. Η έρευνά μας θα επικεντρωθεί στη ζωτική σημασία της ενίσχυσης του δεοντολογικού πλαισίου στο λογιστικό και ελεγκτικό επάγγελμα ως βασική άμυνα κατά των ηθικών αποτυχιών και της μειωμένης ποιότητας του ελέγχου (Rezaee, 2004) (Crow, et al., 2004).

Στόχος μας είναι να ενισχύσουμε τα ηθικά θεμέλια του ελεγκτικού επαγγέλματος προωθώντας την ανάπτυξη ηθικής ηγεσίας, την αυστηρή τήρηση των επαγγελματικών προτύπων συμπεριφοράς και την ενσωμάτωση των ηθικών ζητημάτων στη λήψη αποφάσεων. Η αταλάντευτη προσήλωση στη διατήρηση της ηθικής υποδομής θα δημιουργήσει μια ατμόσφαιρα εμπιστοσύνης και αξιοπιστίας, αποθαρρύνοντας και αποτρέποντας αποτελεσματικά τυχόν ηθικές και οικονομικές παραβιάσεις (Lindsay, et al., 2019).

### **4.9 Αξιοποίηση των τεχνολογικών εξελίξεων**

Η ενσωμάτωση των τεχνολογικών εξελίξεων πρόκειται να μεταμορφώσει τον τομέα της χρηματοοικονομικής εποπτείας και των ελεγκτικών μεθόδων. Στη μελλοντική μας εξέταση, θα εξετάσουμε πώς οι σύγχρονες τεχνολογίες, όπως η τεχνητή νοημοσύνη και η ανάλυση δεδομένων, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και της ακρίβειας των ελεγκτικών διαδικασιών (Αναδυόμενες τεχνολογίες, κίνδυνοι και η εστίαση του ελεγκτή (Rehman & Hashim, 2018).

Μέσω της αξιοποίησης των τεχνικών εξελίξεων, οι ελεγκτές μπορούν να αποκαλύπτουν ενεργά παρατυπίες, να αναγνωρίζουν μοτίβα που υποδηλώνουν δόλια συμπεριφορά και να ενισχύουν τη συνολική ακρίβεια της χρηματοοικονομικής αναφοράς. Αυτή η προληπτική στρατηγική ενσωμάτωσης των τεχνολογικών εξελίξεων θα επιτρέψει στους ελεγκτές να περιηγηθούν αποτελεσματικά στις περιπλοκές ενός μεταβαλλόμενου επιχειρηματικού τοπίου και να μειώσουν την πιθανότητα δόλιας χρηματοοικονομικής αναφοράς, χρησιμοποιώντας μια ευέλικτη και τεχνολογικά ικανή μεθοδολογία ελέγχου.

Συνοψίζοντας, η κοινή μας αφοσίωση στη λήψη προληπτικών μέτρων, στην ενίσχυση της ηθικής υποδομής και στη χρήση τεχνολογικών επιτευγμάτων θα διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο στην πρόληψη μελλοντικών εταιρικών σκανδάλων. Με την προώθηση μιας κουλτούρας ακλόνητης ειλικρίνειας και την ενίσχυση του ελεγκτικού επαγγέλματος με νέες ιδέες, οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να ξεκινήσουν μια μετασχηματιστική πορεία προς ένα

μέλλον που θα χαρακτηρίζεται από ανθεκτικότητα, διαφάνεια και ακλόνητη εμπιστοσύνη στις οικονομικές εκθέσεις (Omoteso & Obalola, 2015).

### **Εταιρική δεοντολογία: Σκάνδαλα**

Δεδομένων των γνώσεων που αποκτήθηκαν από προηγούμενες περιπτώσεις εταιρικών παραπτώματων, πρωταρχικής σημασίας είναι να δοθεί προσοχή στα διδάγματα που αντλήθηκαν και να ξεκινήσει μια νέα εποχή ηθικής συμπεριφοράς στον εταιρικό κόσμο. Στον πυρήνα αυτής της θεμελιώδους αλλαγής βρίσκεται η απαίτηση για συνεχή αφοσίωση στη δεοντολογική συμπεριφορά, την ειλικρίνεια και τη διαφάνεια, η οποία μπορεί να λειτουργήσει ως ισχυρή άμυνα απέναντι σε πιθανές αποκλίσεις από τους ηθικούς κανόνες (Kueppers & Sullivan , 2010).

### **Καλλιέργεια ενός περιβάλλοντος ηθικής ευαισθητοποίησης και ηγεσίας.**

Η καλλιέργεια μιας κουλτούρας ηθικής επαγρύπνησης περιλαμβάνει την προώθηση της ηθικής ηγεσίας στο εσωτερικό των οργανισμών και σε όλο το ελεγκτικό επάγγελμα. Αναπτύσσοντας μια ομάδα ηθικών ηγετών που επιδεικνύουν ισχυρή αφοσίωση στις ηθικές αρχές και λειτουργούν ως θετικά παραδείγματα για τους μελλοντικούς ελεγκτές, οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να δημιουργήσουν μια κουλτούρα που αποδίδει μεγάλη σημασία στην ηθική συμπεριφορά και διατηρεί τα υψηλότερα δυνατά πρότυπα ειλικρίνειας και ηθικής ευθύτητας (Rezaee, 2004).

Με την παροχή καθοδήγησης, την εφαρμογή προγραμμάτων κατάρτισης και τη διατήρηση μιας ισχυρής δέσμευσης για τη λήψη ηθικών αποφάσεων, το ελεγκτικό επάγγελμα μπορεί να δημιουργήσει μια κουλτούρα ηθικής επαγρύπνησης που να είναι παρούσα σε όλες τις πτυχές των επαγγελματικών δεσμεύσεων. Η σκόπιμη προσπάθεια για την προώθηση της ηθικής ηγεσίας θα επηρεάσει το ηθικό πλαίσιο του ελεγκτικού επαγγέλματος και θα ενισχύσει την ικανότητά του να αντέχει σε μελλοντικές ηθικές παραβιάσεις (Rezaee, 2004).

### **Συνεχής βελτίωση των κανονιστικών πλαισίων**

Προκειμένου να ενισχυθούν τα ρυθμιστικά πλαίσια για τις εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιρείες, καθοριστικά βήματα είναι να επιδιώκεται με συνέπεια η βελτίωση της εταιρικής διακυβέρνησης και η διατήρηση της λογοδοσίας στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι υπεύθυνοι χάραξης πολιτικής έχουν την ευθύνη να υποστηρίξουν την ανάπτυξη ρυθμιστικών πλαισίων που μπορούν να προσαρμοστούν στο μεταβαλλόμενο τοπίο του ελέγχου και της χρηματοοικονομικής εποπτείας, λαμβάνοντας υπόψη τη σημασία της ρυθμιστικής εποπτείας.

### **Υιοθέτηση και αξιοποίηση τεχνολογιών για συνεχή έλεγχο.**

Η υιοθέτηση της τεχνολογίας του συνεχούς ελέγχου, όπως προτείνεται από τους Eulerich και Kalinichenko, προσφέρει μια προληπτική μέθοδο για την προώθηση της εγρήγορσης και

της ακρίβειας στις ελεγκτικές διαδικασίες. Μέσω της αξιοποίησης εξελιγμένης τεχνολογίας ελέγχου, οι ελεγκτές μπορούν να εντοπίζουν ενεργά τις παρατυπίες, να βελτιώνουν την ποιότητα των ελέγχων και να εγγυώνται την ακρίβεια και την αμεσότητα των οικονομικών δεδομένων (Sultanova, et al., 2020) (Klimova, 2019).

Με την ενσωμάτωση τεχνολογιών συνεχούς ελέγχου, οι ελεγκτές μπορούν να υπερβούν τις παραδοσιακές μεθοδολογίες ελέγχου και να υιοθετήσουν δημιουργικές προσεγγίσεις που ανταποκρίνονται στην τρέχουσα ανάγκη για χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε πραγματικό χρόνο και ακρίβεια. Το 2018, το ελεγκτικό επάγγελμα μπορεί να ενισχύσει την ικανότητά του να αντιστέκεται σε δόλιες πράξεις και να διατηρεί τα υψηλότερα επίπεδα ακεραιότητας και επάρκειας προωθώντας τη χρήση τεχνολογιών συνεχούς ελέγχου.

Συνοψίζοντας, η διαδικασία αναζωογόνησης του ελεγκτικού επαγγέλματος δίνοντας έμφαση στη δεοντολογική συμπεριφορά, την υπευθυνότητα και την τεχνική πρόοδο είναι μια συλλογική προσπάθεια που απαιτεί σταθερή δέσμευση και επιθετικές δράσεις. Με την προώθηση μιας κουλτούρας ηθικής ηγεσίας, την ενίσχυση των κανονιστικών πλαισίων και την υιοθέτηση των τεχνολογικών εξελίξεων, οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να ανοίξουν το δρόμο για ένα μέλλον που θα χαρακτηρίζεται από ισχυρές ηθικές αρχές και απaráμιλλη εμπιστοσύνη στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση (Rezaee, 2004) ; (Roszkowska, 2020).

## Κεφάλαιο 5 :Προκλήσεις και τάσεις για το μέλλον

### 5.1 Ηθικοί προβληματισμοί και το μέλλον της λογιστικής

Οι ηθικοί προβληματισμοί έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο μέλλον της λογιστικής στο σημερινό περίπλοκο και αλληλένδετο οικονομικό τοπίο. Προκειμένου να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη του κοινού στο λογιστικό επάγγελμα, είναι επιτακτική ανάγκη οι επαγγελματίες να τηρούν αυστηρά έναν κώδικα δεοντολογίας. Αυτός ο κώδικας θα πρέπει να ενσωματώνει αρχές σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση, την επαγγελματική δεοντολογία και την ανθρώπινη διακυβέρνηση, ώστε να εγγυάται ότι όλες οι πτυχές της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των ελέγχων διεξάγονται με ακλόνητη ακεραιότητα και ειλικρίνεια. Τα πρόσφατα λογιστικά σκάνδαλα γύρω από την Enron και την WorldCom τόνισαν τη σημασία της δεοντολογικής συμπεριφοράς στο πλαίσιο του λογιστικού επαγγέλματος (Apostolou & Thibadoux, 2003); (Bayou, et al., 2011).

Αυτές οι κρίσεις έχουν μειώσει την εμπιστοσύνη του κοινού στις εταιρείες και στο λογιστικό επάγγελμα, τονίζοντας την ανάγκη για αυστηρότερους κανόνες και κανονισμούς δεοντολογίας. Στο μέλλον, είναι εξέχουσας σημασίας για τους επαγγελματίες λογιστές να διατηρούν τα υψηλότερα δυνατά πρότυπα ακεραιότητας, αξιοπιστίας και διαφάνειας κατά την εκτέλεση της επαγγελματικής τους δραστηριότητας. Επιπλέον, η ενσωμάτωση της κοινωνικής λογιστικής ως μηχανισμού για την αντιμετώπιση των ηθικών και πνευματικών διαστάσεων του λογιστικού τομέα θα είναι καθοριστική για τη διαμόρφωση του μέλλοντος του επαγγέλματος.

Το λογιστικό επάγγελμα αντιμετωπίζει όλο και πιο δύσκολα ζητήματα λόγω της εμφάνισης νέων προτύπων, των προσδοκιών για ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση και της ψηφιακής εποχής 4.0, εκτός από τη σημασία της διατήρησης των ηθικών προτύπων. Η καλλιέργεια ηθικών και δεοντολογικών αρχών έχει καταστεί απαραίτητη σε κάθε πτυχή του λογιστικού επαγγέλματος. Τα ενδιαφερόμενα μέρη είναι πλέον πιο ευαίσθητα λόγω των πρόσφατων περιπτώσεων εταιρικής απάτης, ανήθικης συμπεριφοράς της διοίκησης και αμφίβολης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Κατά συνέπεια, υπάρχει αυξανόμενη ζήτηση για περαιτέρω διερεύνηση της ηθικής συμπεριφοράς των εταιρικών στελεχών και του λογιστικού επαγγέλματος (West, 2018).

Ο κώδικας εταιρικής διακυβέρνησης έχει αποδειχθεί αποτελεσματικός στη διασφάλιση της τάξης στις επιχειρηματικές λειτουργίες, συγκεκριμένα στις χρηματοοικονομικές λογιστικές αναφορές, στον προγραμματισμό της διοικητικής λογιστικής, στους υπολογισμούς των φόρων και στη διαδικασία του ελέγχου. Η λογιστική δεοντολογία μπορεί να οριστεί ως συστατικό στοιχείο της ανθρώπινης διακυβέρνησης που διέπει τις ηθικές επιλογές των



επαγγελματιών λογιστών όταν έρχονται αντιμέτωποι με ηθικές προκλήσεις (Armstrong, et al., 2003); (Winata & Limajatini, 2020).

Στο μέλλον, είναι σημαντικό για τους επαγγελματίες της λογιστικής να δώσουν προτεραιότητα στην ενσωμάτωση της κοινωνικής λογιστικής ως μέσο για την αντιμετώπιση των ηθικών και πνευματικών διαστάσεων του λογιστικού τομέα. Αυτό θα εγγυηθεί ότι το επάγγελμα διατηρεί τα μέγιστα επίπεδα ειλικρίνειας, ακεραιότητας και διαφάνειας σε όλες τις επαγγελματικές ευθύνες.

Η σημασία της ισχυρής εταιρικής διακυβέρνησης για την ενίσχυση της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και την ιεράρχηση της ποιότητας του ελέγχου δεν μπορεί να τονιστεί αρκετά. Μετά από λογιστικές καταστροφές όπως η Enron, η Arthur Anderson, η Worldcom και η Port Klang Free Zone, είναι σαφές ότι το λογιστικό επάγγελμα και η χρηματοοικονομική πληροφόρηση έχουν υποστεί ζημιά στην αξιοπιστία τους. Τα περιστατικά αυτά έχουν τονίσει την καθοριστική σημασία της εταιρικής διακυβέρνησης για τη διασφάλιση της ειλικρίνειας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των ελεγκτικών διαδικασιών (Owolabi, 2019).

Οι επαγγελματίες της λογιστικής θα μπορούσαν να τηρούν έναν καθορισμένο κώδικα λογιστικής πρακτικής, ο οποίος περιλαμβάνει κανονισμούς σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση και κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την επαγγελματική δεοντολογία, οι οποίες προέρχονται από τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές της (IFAC.org, 2020). Η λογιστική δεοντολογία περιλαμβάνει αρετές όπως η ακεραιότητα, η αξιοπιστία, η αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων και η προάσπιση της δημόσιας εμπιστοσύνης και του δημόσιου συμφέροντος (Freihat, et al., 2021).

Το λογιστικό επάγγελμα αντιμετωπίζει κλιμακούμενες προκλήσεις λόγω της εμφάνισης νέων κανονισμών, της ανάγκης για αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση, της παρουσίας διεθνών ελεγκτών και της ψηφιακής εποχής. Η ηθική και δεοντολογική ανάπτυξη και ευαισθητοποίηση αποτελούν κρίσιμους παράγοντες σε κάθε πτυχή του λογιστικού επαγγέλματος. Τα ενδιαφερόμενα μέρη είναι πλέον πιο ευαίσθητα λόγω των πρόσφατων περιπτώσεων εταιρικής απάτης, ανήθικης συμπεριφοράς της διοίκησης και αμφίβολης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Κατά συνέπεια, υπάρχει αυξανόμενη ζήτηση για περαιτέρω διερεύνηση της ηθικής συμπεριφοράς των εταιρικών στελεχών και του λογιστικού επαγγέλματος. Δεδομένων αυτών των ζητημάτων, είναι προφανές ότι το λογιστικό επάγγελμα πρέπει να προσαρμοστεί στο εξελισσόμενο περιβάλλον, διατηρώντας παράλληλα τις ύψιστες ηθικές αρχές (West, 2017). Η ενσωμάτωση της τεχνολογίας και της ψηφιακής εποχής απαιτεί τη δημιουργία ηθικών αρχών που αφορούν ειδικά τη χρήση εξελιγμένων ψηφιακών εργαλείων στις διαδικασίες χρηματοοικονομικής αναφοράς και

ελέγχου. Επιπλέον, η ανάγκη για αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση είναι απαραίτητη στη διαδικασία ανάκτησης της δημόσιας πίστης και της βεβαιότητας για τις οικονομικές εκθέσεις και τον τομέα της λογιστικής (Gad, 2014).

Επιπλέον, είναι καθοριστικής σημασίας η σε βάθος κατανόηση της ηθικής και δεοντολογικής ανάπτυξης και συνείδησης σε κάθε πτυχή του λογιστικού τομέα. Αυτό συνεπάγεται την καλλιέργεια μιας κουλτούρας που υποστηρίζει τις αρχές της ειλικρίνειας, της διαφάνειας και της υπευθυνότητας σε κάθε πτυχή της χρηματοοικονομικής αναφοράς και των ελέγχων (Kayed , 2021).

Ένα σημαντικό χαρακτηριστικό που θα πρέπει να επισημανθεί στο μέλλον είναι η προώθηση της ηθικής συμπεριφοράς, όχι μόνο εντός του επαγγέλματος, αλλά και μεταξύ των ενδιαφερομένων μερών που εμπλέκονται στη διαδικασία της χρηματοοικονομικής αναφοράς. Για να γίνει αυτό, μπορεί κανείς να καθιερώσει πρωτοβουλίες κατάρτισης σε θέματα δεοντολογίας και να εφαρμόσει στρατηγικές για την αντιμετώπιση των ηθικών διλημάτων που μπορεί να προκύψουν στο περίπλοκο και αλληλένδετο εταιρικό τοπίο.

Προκειμένου να αντιμετωπιστούν αυτές οι δυσκολίες, είναι ιδιαίτερης σημασίας για τους επαγγελματίες λογιστές να θέτουν επίμονα ως προτεραιότητα την υιοθέτηση της ηθικής συμπεριφοράς, της εταιρικής διακυβέρνησης και της επαγγελματικής δεοντολογίας. Η ενσωμάτωση της κοινωνικής λογιστικής ως μέσου για την αντιμετώπιση των ηθικών και γνωστικών διαστάσεων της λογιστικής θα είναι απαραίτητη για τη διαμόρφωση ενός μέλλοντος όπου οι ηθικές εκτιμήσεις θα έχουν προτεραιότητα στον τομέα της λογιστικής (Laptes, 2020).

Συνοψίζοντας, το λογιστικό επάγγελμα αντιμετωπίζει διάφορες δυσκολίες στην ψηφιακή εποχή. Ωστόσο, η ενσωμάτωση των ηθικών εκτιμήσεων, της εταιρικής διακυβέρνησης και της επαγγελματικής δεοντολογίας θα διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο στον καθορισμό του μέλλοντος της λογιστικής. Οι επαγγελματίες λογιστές πρέπει να θέσουν ως προτεραιότητα την τήρηση των ύψιστων προτύπων ειλικρίνειας, αξιοπιστίας και διαφάνειας, προκειμένου να ανακτήσουν και να διατηρήσουν την εμπιστοσύνη του κοινού στο λογιστικό επάγγελμα.

## **5.2 Η σημασία της τεχνολογίας στη σύγχρονη κοινωνία**

Η τεχνολογία έχει γίνει βασικό συστατικό του λογιστικού επαγγέλματος στη σύγχρονη κοινωνία. Η τεχνολογία έχει επηρεάσει σε μεγάλο βαθμό τη λογιστική απλοποιώντας τη συλλογή και την ανάλυση των δεδομένων. Επιπλέον, υπήρξε επίσης ουσιαστική στην κατεύθυνση των διαφόρων λογιστικών διαδικασιών, ενισχύοντας την αποτελεσματικότητα και την ακρίβειά τους (Carnegie, et al., 2020).

Είναι προφανές ότι η τεχνολογία θα συνεχίσει να έχει σημαντικό αντίκτυπο στο μέλλον της λογιστικής. Οι τεχνολογικές βελτιώσεις θα επηρεάσουν την ανάπτυξη της κοινωνικής λογιστικής. Αυτό όχι μόνο θα βελτιώσει την ποιότητα των πληροφοριών, αλλά και θα διευρύνει τη χρησιμότητά τους σε ένα ευρύτερο φάσμα ενδιαφερόμενων μερών, πέρα από τους μετόχους και τους πιστωτές. Ως εκ τούτου, είναι σαφές ότι η τεχνολογία θα έχει καθοριστικό αντίκτυπο στο μέλλον της λογιστικής, ιδίως όσον αφορά την αντιμετώπιση των ηθικών και πνευματικών διαστάσεων που είναι ουσιώδεις για τον τομέα. (Hogompea & Paşcu, 2012). Με τη συνεχή πρόοδο της τεχνολογίας, η λειτουργία των λογιστών έχει υποστεί βαθιά και σημαντική μεταβολή. Ο τομέας της λογιστικής έχει υποστεί σημαντικό μετασχηματισμό με την ενσωμάτωση των σύγχρονων μέσων και των τεχνολογικών επιτευγμάτων, οδηγώντας στην ψηφιοποίηση (Awang, et al., 2022).

Η έλευση της ψηφιοποίησης έχει επιφέρει μια βαθιά μεταμόρφωση του ρόλου των λογιστών στο πλαίσιο του λογιστικού επαγγέλματος. Οι λογιστές βασίζονται πλέον σε μεγάλο βαθμό στα σύγχρονα εργαλεία και τις τεχνολογικές βελτιώσεις στο επάγγελμά τους. Το επάγγελμα του λογιστή αντιμετωπίζει σήμερα σημαντικά προβλήματα λόγω της εμφάνισης στοιχείων όπως τα μεγάλα δεδομένα, το υπολογιστικό νέφος, η τεχνητή νοημοσύνη και η τεχνολογία blockchain (Laptes, 2020).

Είναι σαφές ότι οι εξελίξεις και οι αλλαγές στη λογιστική θα επηρεάζονται κυρίως από την τεχνολογική καινοτομία και την ψηφιοποίηση καθώς προχωράμε μπροστά. Η ενσωμάτωση των μεγάλων δεδομένων στη λογιστική και την υποβολή εκθέσεων, σε συνδυασμό με την υιοθέτηση του cloud computing και της συνεχούς λογιστικής, προσφέρει προοπτικές για την ενίσχυση του επαγγέλματος. Επιπλέον, η χρήση της τεχνητής νοημοσύνης και της τεχνολογίας blockchain θα μεταμορφώσει επίσης τον τομέα της λογιστικής.

Για να ανταπεξέλθουν στο ταχέως μεταβαλλόμενο τεχνολογικό τοπίο, οι λογιστές πρέπει να κατανοήσουν και να χρησιμοποιήσουν με επάρκεια αυτά τα σύγχρονα εργαλεία για να χειριστούν τις διευρυνόμενες ανάγκες της εργασίας τους. Η ενσωμάτωση της τεχνολογίας στις λογιστικές εργασίες είναι απαραίτητη για τη συνεχή πρόοδο και βελτίωση του κλάδου. Ως εκ τούτου, οι λογιστές θα πρέπει να προσαρμοστούν και να υιοθετήσουν αυτές τις δυσκολίες και τις εξελίξεις, εξασφαλίζοντας έτσι μια ομαλή και ευημερούσα μετάβαση στην ψηφιακή εποχή (Yarahmadi & Bohloli, 2015).

## **Κεφάλαιο 6: Συμπεράσματα**

Η χρήση της τεχνολογίας στις λογιστικές διαδικασίες έχει οδηγήσει σε ουσιαστικούς μετασχηματισμούς, επηρεάζοντας όχι μόνο τα καθήκοντα που εκτελούν οι λογιστές αλλά και τον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης. Η έλευση της λογιστικής νέφους, των μεγάλων

δεδομένων και της ανάλυσης δεδομένων, της τεχνητής νοημοσύνης και της μηχανικής μάθησης, καθώς και της τεχνολογίας blockchain, έχει εισάγει νέες δυσκολίες και προοπτικές για τις διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης.

Με την αυξανόμενη εξάρτηση των οργανισμών από τις λογιστικές διαδικασίες που βασίζονται στην τεχνολογία, οι λογιστές έχουν πλέον έναν ευρύτερο ρόλο που περιλαμβάνει την προσφορά πολύτιμων επιχειρηματικών πληροφοριών μέσω της οπτικοποίησης δεδομένων. Αυτό φάνηκε σε μια ερευνητική μελέτη που διερεύνησε τη χρήση της ανάλυσης δεδομένων στις τέσσερις μεγάλες λογιστικές εταιρείες. Αυτό σηματοδοτεί τη μετάβαση των συμβατικών καθηκόντων των λογιστών σε μια πιο δυναμική και διαδραστική θέση στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και τον έλεγχο.

Επιπλέον, η υιοθέτηση των μεγάλων δεδομένων για τη λογιστική και την υποβολή εκθέσεων, η υπολογιστική νέφος, η συνεχής λογιστική, η τεχνητή νοημοσύνη και η τεχνολογία blockchain οδήγησαν στην ανάμειξη των επαγγελματικών ρόλων εντός των επιχειρήσεων. Οι απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τη δημοσιοποίηση της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης έχουν επηρεαστεί από τις τεχνολογικές εξελίξεις, συμπεριλαμβανομένων των μεγάλων δεδομένων και των μέσων κοινωνικής δικτύωσης. Κατά συνέπεια, οι συμβατικές μέθοδοι απόδοσης ευθυνών σε άτομα και παροχής πληροφοριών έχουν υποστεί σημαντικές αλλαγές, προκαλώντας την επαναξιολόγηση της λειτουργίας της λογιστικής και των λογιστών στην ψηφιακή εποχή.

Δεδομένων αυτών των αλλαγών, είναι καθοριστικής σημασίας για τους λογιστές να προσαρμοστούν στο εξελισσόμενο περιβάλλον και να αποκτήσουν τις απαιτούμενες ικανότητες για να διαχειριστούν με επάρκεια την ενσωμάτωση της τεχνολογίας στον τομέα της λογιστικής. Αυτό θα εγγυηθεί την ικανότητά τους να διατηρούν τα αναμενόμενα δεοντολογικά και επαγγελματικά πρότυπα, αξιοποιώντας παράλληλα την τεχνολογική καινοτομία για την προώθηση των λογιστικών διαδικασιών.

Η συνεχής διαδικασία του ψηφιακού μετασχηματισμού αλλάζει ριζικά τον κλάδο της λογιστικής και αναδιαμορφώνει τις αρμοδιότητες των λογιστών. Η εξελισσόμενη φύση της εργασίας των λογιστών επηρεάζεται από τη χρήση τεχνικών εξελίξεων, όπως τα μεγάλα δεδομένα, η ανάλυση δεδομένων, η τεχνητή νοημοσύνη και η τεχνολογία blockchain από τις επιχειρήσεις. Οι συμβατικές αρμοδιότητες της συλλογής και του χειρισμού δεδομένων έχουν ενισχυθεί με τη χρήση εξελιγμένων τεχνικών μέσων, επιτρέποντας στους λογιστές να προσφέρουν βαθύτερες επιχειρηματικές γνώσεις μέσω της οπτικοποίησης των δεδομένων, όπως φαίνεται από την ενσωμάτωση της ανάλυσης δεδομένων σε διακεκριμένες λογιστικές εταιρείες.

Η ενσωμάτωση της τεχνολογίας στη λογιστική έχει οδηγήσει στην ανάμειξη των επαγγελματικών ρόλων στο εσωτερικό των εταιρειών. Η ενσωμάτωση των ψηφιακών τεχνολογιών στις λογιστικές διαδικασίες έχει διευρύνει το φάσμα των επαγγελματικών καθηκόντων, καθιστώντας αναγκαία την καλλιέργεια από τους λογιστές ενός ποικίλου συνόλου δεξιοτήτων που περιλαμβάνει τόσο την τεχνική επάρκεια όσο και την παραδοσιακή λογιστική εμπειρία.

Επιπλέον, η ανάπτυξη της τεχνολογίας επιτρέπει την επέκταση των λογιστικών πληροφοριών ώστε να φτάσουν πέρα από τα παραδοσιακά ενδιαφερόμενα μέρη, χάρη στην ανάπτυξη της κοινωνικής λογιστικής. Η μετάβαση υπογραμμίζει την αυξανόμενη σημασία της τεχνολογίας στον καθορισμό του μέλλοντος της λογιστικής, βελτιώνοντας την ποιότητα και τη διαθεσιμότητα των χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

## Βιβλιογραφία

- Bentley, K. A., Omer, T. C. & Sharp, N. Y., 2012. Business Strategy, Financial Reporting Irregularities, and Audit Effort.
- Iskandar, M. A. & Yuniasih, R., 2019. *Development of a Fraud Risk Control Policy Framework for Public Sector Organizations*. s.l., s.n.
- Jayalakshmy, R., Seetharaman, A. & Khong, T., 2005. The changing role of the auditors. *Managerial Auditing Journal*, pp. 249-271.
- Kim, J.-B., Liu, X. & Zheng, L., 2012. The Impact of Mandatory IFRS Adoption on Audit Fees: Theory and Evidence. *American Accounting Association*, 87(6), pp. 2061-2094.
- Musa, A., 2019. The Role of IFRS on Financial Reporting Quality and Global Convergence: A Conceptual Review. *International Business and Accounting Research Journal*.
- Omar, B. & Alturki, A., 2020. A Systematic Literature Review of Fraud Detection Metrics in Business Processes.
- Ozili, P. K., 2020. Advances and issues in fraud research: a commentary. *Journal of Financial Crime*.
- Prabowo, H. Y., 2013. Better, faster, smarter: developing a blueprint for creating forensic accountants. 16(4), pp. 353-378.
- Rehman, A. & Hashim, F., 2018. *Forensic Accounting on Corporate Governance Maturity mediated by Internal Audit: A Conceptual Overview*. s.l., s.n.
- Topor, D. I., 2017. The Auditor's Responsibility for Finding Errors and Fraud from Financial Situations: Case Study. *International Journal of Academic Research in Accounting Finance and Management Sciences*, 7(1).
- Turner, L. E. & Morse LLP, H., 2021. *Repairing the US Financial Reporting System*, s.l.: s.n.
- Yapa, P. W. S., Jalathge, L. & Siriwardhane, P., 2017. The professionalisation of auditing in less developed countries: the case of Sri Lanka. *Managerial Auditing Journal*, 32(4-5), pp. 500-523.
- Yarahmadi, H. & Bohloli, A., 2015. Ethics in Accounting.
- Abdullah, M. N. S. N. A. I. K. & S. N. S., 2012. Compliance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) in a Developing Country: Evidence from Malaysia. *Journal of Accounting Perspectives*, Τόμος 5, pp. 23-24.
- ACFE, 2022. *OCCUPATIONAL FRAUD 2022: A REPORT TO THE NATIONS*, s.l.: s.n.
- Agostini, M. & Favero, G., 2017. Accounting Fraud, Business Failure and Creative Auditing: A Micro-Analysis of the Strange Case of Sunbeam Corp. *JOUR*, Τόμος 22.
- AICPA, 2020. *Professional Responsibilities*, s.l.: s.n.

- Akther, T. & Xu, F., 2020. Existence of the Audit Expectation Gap and Its Impact on Stakeholders' Confidence: The Moderating Role of the Financial Reporting Council.
- Akther, T. & Xu, F., 2019. A Partial Least-Squares Structural Equation Modeling Approach to Investigate the Audit Expectation Gap and Its Impact on Investor Confidence: Perspectives from a Developing Country.
- Akther, T. & Xu, F., 2021. An investigation of the credibility of and confidence in audit value: evidence from a developing country.
- Al-Baidhani, 2016. The Nature of a Dynamic Relationship between Audit Committee and Auditors, both Internal and External. *Business and Economics Journal*.
- Alharasis, E., Prokofieva, M., Alqatamin, R. M. & Clark, C., 2020. Fair Value Accounting and Implications for the Auditing Profession: Historical Overview.
- Amosun, O. & Ajao, O., 2020. Internal Control Systems and Quality of Financial Reporting in Insurance Industry in Nigeria. *Journal of Finance and Accounting*, pp. 218-226.
- Ando, L., 2023. *Financial And Societal Detriments Caused By Identity Fraud – Forbes*. [Ηλεκτρονικό]  
Available at: <https://www.forbes.com/sites/forbestechcouncil/2021/01/15/how-identity-fraud-can-lead-to-financial-and-societal-losses/>
- Apostolou, B. & Thibadoux, G., 2003. Why Integrity Matters: Accounting for the Accountants. Τόμος 5.
- Apriyanto, F. & Prasetyono, R. Y., 2019. *The Effect of Role Conflict and Role Ambiguity on Auditor Independence with Spiritual Intelligence as A Moderation Variable*. s.l., s.n.
- Ardelean, A., 2013. Auditors' Ethics and their Impact on Public Trust. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, Τόμος 92.
- Armstrong, M. B., Ketz, J. & Owsen, D. M., 2003. Ethics Education in Accounting: Moving Toward Ethical Motivation and Ethical Behavior. *Journal of Accounting Education*.
- Atabey, N. A. & Akmese, H., 2014. Proceedings of the 2014 International Conference on Management, Education and Social Science. *Atlantis Press*, pp. 161-164.
- Awang, Y., Taib, A. & Mohamed Sh, S., 2022. Digitalization and Working Hours: A Viewpoint of Future.
- Awolowo, I., 2019. Financial Statement Fraud: The Need for a Paradigm Shift to Forensic Accounting.
- Badiyani, B. M. & Rohit, N. S., 2023. Recent Developments in Forensic Accounting and the Need of Ongoing Research & Innovation for Fraud-Detection. *International Journal for Multidisciplinary Research* (, 5(4).

- Bartsiotas, G. A. & Achamkulangare, G., 2016. *Fraud prevention, detection and response in United Nations system organizations*, Geneva: United Nations.
- Bayou, M. E., Reinstein, A. & Williams, P. F., 2011. To tell the truth: A discussion of issues concerning truth and ethics in accounting. *Accounting Organizations and Society*.
- Beasley, M. S., Hermanson, D. R., Carcello, J. V. & Neal, T. L., 2010. Fraudulent financial reporting: 1998-2007 : an analysis of U.S..
- Benston, G. & Hartgraves, A., 2002. Enron: What happened and what we can learn from it. *Journal of Accounting and Public Policy*.
- Best, N. I., 2022. Evaluation of Internal Audit and Control System as a Prerequisite for Qualitative External Audit Report. 5(2).
- Burnett, R., Friedman, M. & Murthy, U. S., 2010. IT: What's the impact of IFRS?. *Journal of Corporate Accounting & Finance*.
- Carnegie, G., Parker, L. & Tsahuridu, E., 2020. It's 2020: What is Accounting Today?.
- Chairman, J. R. D., 2011. *Rethinking the Relevance, Credibility and Transparency of Audits*, s.l.: s.n.
- Chaney, P. K. & Philipich, K. L., 2002. Shredded Reputation: The Cost of Audit Failure.
- Chenguel, M. B., 2020. Financial Fraud and Managers, Causes and Effects.
- Chukwuani, V., 2019. Adequacy of Accounting Information Disclosures of Nigerian Quoted Firms Under IFRS Adoption. *JOUR*.
- Cieslewicz, J. K., 2014. Relationships between national economic culture, institutions, and accounting: Implications for IFRS.
- Crow, J. και συν., 2004. Rebuilding Public Confidence in Financial Reporting.
- DeFond, M. & Zhang, J., 2014. A review of archival auditing research. *Journal of Accounting and Economics*, 58(2-3).
- Dunne, P. G., H., Forker, J. & Powell, R., 2005. Information Quality, Auditor Reputation and Capitalization Effects: The Legacy of Enron.
- Fera, P., 2016. The Impact of Voluntary and Mandatory IAS/IFRS Adoption: A Review. *International Journal of Business and Management*, 11(10).
- Francis, J. R., 2004. What do we know about audit quality?. *The British Accounting Review*, Τόμος 4.
- Freihat, A. R., Al-Shaar, I. H. & Farahn, A., 2021. Code of ethics for professional accountants and change the external auditor: A study of the emerging markets. 18(3), pp. 201-212.
- Gad, J., 2014. The relationship between accounting and corporate governance in the light of research areas. Τόμος 2.



- George, E. T. D., Li, X. & Shivakumar, L., 2016. A review of the IFRS adoption literature. *Review of Accounting Studies*, 21(3), pp. 898-1004.
- Harold, H., Laury, B., Roger, M. & Meinderd, V., 2009. Corporate fraud and the audit expectations gap: A study among business managers. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, Τόμος 18, pp. 85-100.
- Horomnea, E. & Paşcu, A.-M., 2012. Ethical and Morality in Accounting Epistemological Approach.
- IFAC.org, 2020. *Maintaining Trust & Confidence During a Crisis*, s.l.: s.n.
- Ile, C. M. & Odimmega, C. G., 2018. Use of forensic accounting techniques in the detection of fraud in tertiary institutions in Anambra State, Nigeria. *African Research Review*, 12(6).
- International Financial Reporting Standard, (., 2023. s.l.: s.n.
- Izedonmi, F. & Ibadin, P., 2012. Forensic Accounting and Financial Crimes: Adopting the Inference, Relevance and Logic Solution Approach. *African Research Review*.
- Jackling, B., 2013. Global Adoption of International Financial Reporting Standards: Implications for Accounting Education. *Issues in Accounting Education*, pp. 209-220.
- Joseph, . C. και συν., 2021. Development of the university fraud prevention disclosure index. *Journal of Financial Crime*.
- Judge, W., Li, S. & Pinsker, R., 2010. National Adoption of International Accounting Standards: An Institutional Perspective. *Corporate Governance: An International Review*, Τόμος 18, pp. 161-174.
- Kaur, B., Sood, K. & Grima, S., 2022. A systematic review on forensic accounting and its contribution towards fraud detection and prevention. *Journal of Financial Regulation and Compliance*.
- Kayed , A.-A., 2021. The effect of accounting information system on corporate governance. *Accounting*.
- Khelif, H. & Samaha, K., 2016. Adoption of and compliance with IFRS in developing countries A synthesis of theories and directions for future research. *Journal of Accounting in Emerging Economies*, 6(1), pp. 33-49.
- Kılıç, B. İ., 2020. The Effects of Big Data on Forensic Accounting Practices and Education. *Contemporary Issues in Audit Management and Forensic Accounting*, Τόμος 102, pp. 11-26.
- Kizil, C. & Kasbasi, B., 2018. Accounting Scandals and Eye-Catching Frauds: USA-Japan Comparison by Considering the Role of Auditing. *Journal of Asian Research*, 2(3), pp. 123-138.

- Klimova, J., 2019. Digital Technology in Risk-Based Approach of Continuous Audit. pp. 306-312.
- Knechel, W. R. και συν., 2013. Audit Quality: Insights from the Academic Literature. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*.
- Kueppers, R. J. & Sullivan , K. B., 2010. How and why an independent audit matters. *International Journal of Disclosure and Governance*, p. 286–293.
- Kukreja, G., Gupta, S., Sarea, A. & Kumaraswamy, S., 2020. Beneish M-score and Altman Z-score as a catalyst for corporate fraud detection. *Journal of Investment Compliance*, pp. 231- 241.
- Lapteş, R., 2020. Ethics and Integrity of the Professional Accountant.
- Larson, R. K. & Street, D. L., 2004. Convergence With IFRS in an Expanding Europe: Progress and Obstacles Identified by Large Accounting Firms' Survey. *Journal of International Accounting Auditing and Taxation*, 13(2), pp. 89-119.
- Lindsay, J. B., Douth, A. & Ide, C., 2019. Emerging Technologies, Risk, and the Auditor's Focus.
- Lin, S., Riccardi, W. N. & Wang, C., 2018. Relative Effects of IFRS Adoption and IFRS Convergence on Financial Statement Comparability.
- Madan Lal, B., 2015. Corporate Governance and Forensic Accountants' Role: Global Regulatory Action Scenario. 1(1).
- Marques, S., Gonçalves, R. A. H. G., Costa, R. L. d. & Pereira, L. F., 2023. The Impact of Intelligent Systems on Management Accounting. *International Journal of Intelligent Information Technologies*, Τόμος 19.
- Mironiuc , M., Robu, I.-B. & Robu, A. M., 2012. The Fraud Auditing: Empirical Study Concerning the Identification of the Financial Dimensions of Fraud.
- Moore Don A., P. E. T. L. T. a. M. H. B., 2006. Conflicts of Interest and the Case of Auditor Independence: Moral Seduction and Strategic Issue Cycling. *The Academy of Management Review*.
- Muttiarni, M., 2021. The Study of Individual Morality and Internal Control and the Relationship on Accounting Fraud. 4(1), p. 28–36.
- Mwape, A., 2022. The Impact of Poor Corporate Governance on the Effectiveness of Internal Audit at the Road Development Agency (RDA) in Zambia. *Open Journal of Business and Management*, 10(5), pp. 2325-2365.
- Nafchi, A. R. & Dastgir, M., 2020. Identification and Ranking of Risk Factors Affecting the Probability of Bank Fraud (Case Study, Isfahan Province Resalat Bank). *Journal of Critical Reviews*, 7(2).

- Nijam, H. M. & Jahfer, A., 2016. International Financial Reporting Standards: A Review of Status of Adoption and Approaches for Evaluation. *International Letters of Social and Humanistic Sciences*, pp. 69-78.
- Nusbaum, E. E., 2007. Top 10 Wish List for Audit Research. Τόμος 1.
- Ogbomo, O. L., Ojiakor, . I. P., Esenohor, E. & Lurretta, O., 2022. Fraud Schemes and Fraudulent Accountants Prosecution.
- Omotoso, K. & Obalola, . M., 2015. The Role of Auditing in the Management of Corporate Fraud. *Ethics, Governance and Corporate Crime: Challenges and Consequences* , pp. 129-151.
- Onyekwere, S. C. & Ayim, T. A., 2020. Exterminating Corruption in Nigeria: The Cressey's Approach. *Journal of Finance and Accounting* , 8 (6), pp. 252-262.
- Owolabi, S. A., 2019. Quality Accounting Service a Panacea to Effective Corporate Governance.
- Pășcan,, . I., 2015. Measuring the Effects of IFRS Adoption on Accounting Quality: A Review. *Procedia.. Economics and finance*, Τόμος 32, pp. 580-587.
- Patro, A. & Gupta, V., 2012. Adoption of International Financial Reporting Standards (IFRS) in Accounting Curriculum in India-An Empirical Study.
- Perera, K. H. & Undugoda, J. K., 2020. Skills and competencies required by a forensic accountant: Anexploratory study conducted in Sri Lanka. 6(2).
- Prescott, G. & Vann, C. E., 2015. The Effects of National Culture on Financial Statement Comparability: A Survey of Research Findings. *Journal of Corporate Accounting & Finance*.
- Ray, T., χ.χ. *Letter From the Chief Accountant:*, s.l.: s.n.
- Renzhou, D., 2011. Research on Legal Procedural Functions of Forensic Accounting. *Energy Procedia* , Τόμος 5, pp. 2147-2151.
- Rezaee, Z., 2004. Restoring Public Trust in the Accounting Profession by Developing Anti-Fraud Education, Programs, and Auditing. *Managerial Auditing Journal*, Τόμος 19, pp. 133-148.
- Rezaee, Z., Crumbley, D. L. & Elmore, R. C., 2004. Forensic Accounting Education: A Survey of Academicians and Practitioners.
- Riahi, O. & Khoufi, W., 2018. IAS/IFRS Adoption and Behavioral Dimension: A Meta-Analysis of the Empirical Evidence. pp. 148-165.
- Riahi, O. & Khoufi, W., 2019. Understanding IFRS adoption. *Journal of Applied Accounting Research*, 20(4), pp. 543-570.

- Roszkowska, P., 2020. Fintech in Financial Reporting and Audit for Fraud Prevention and Safeguarding Equity Investments. 17(2), pp. 164-196.
- Salah, W., 2020. The International Financial Reporting Standards and Firm Performance: A Systematic Review. *Applied Finance and Accounting*, 6(2).
- Samaha, K. & Khlif, H., 2016. Adoption of and compliance with IFRS in developing countries. 6(1), pp. 33-49.
- Sari, R. P., Agussalim, A., Mahsun, M. & Sari, R. P., 2022. The Role Of Forensic Accounting Curriculum In Forensic Audit. 3(4), pp. 1828-1831.
- Sercu, P., Bauwhede, V. & Willekens, M., 2006. Post-Enron Implicit Audit Reporting Standards: Sifting through the Evidence. *Τόμος 154*, p. 389–403.
- Sharma, S., Joshi, M. & Kansal, M., 2017. IFRS adoption challenges in developing economies: an Indian perspective.
- Shbail, M., 2018. The Associations of Internal Audit Quality with Job Burnout and Job Satisfaction Based on Theory of Reasoned Action. *International Journal of Academic Research in Accounting Finance and Management Sciences*.
- Srivastava, A. & Kulshrestha, P., 2019. The Benefits and Challenges of IFRS Adoption in India: The Dawn of a New Era. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, 9(4), p. 334.
- Staubus, G. J., 2011. Staubus, G J. (2010, January 1). Accounting, Accountability, Auditing, and Financial Scandals Over the Centuries. Social Science Research Network..
- Sultanova, B., Baidaletov, M., Arystambayeva, A. & Espaeva, D., 2020. The role of the audit of investment projects for the digital economy.
- Thompson, D., 2018. Contemporary Challenges in Audit. pp. 125-143.
- Timothy, K. & Karen, A., 2003. Corporate Scandal and the Theory of the Firm Formulating the Contributions of Organizational Communication Studies. *Management Communication Quarterly*, Τόμος 17, pp. 20- 57.
- Todorović, Z., Tomaš, D. & Todorovic, B., 2020. Anti-Fraud Strategy.
- Trimble, M., 2017. The Historical and Current Status of IFRS Adoption around the World.
- Wells, J. T., 2017. *Principles of Fraud Examination*. 4 επιμ. s.l.:s.n.
- West, A., 2017. The ethics of professional accountants: An Aristotelian perspective.
- West, A., 2018. Accounting Ethics (Including the Profession’s Code of Ethics and Commitment to the Public Interest).
- Winata, S. & Limajatini, L., 2020. Accountant’s Ethical Orientations Under Ethical Decision Making Literatures Review Of Accounting’s Aspect From 1995 To 2012. 12(2).

Yakubu, . R. & Williams, T., 2020. A THEORETICAL APPROACH TO AUDITOR INDEPENDENCE AND AUDIT QUALITY.

Zhang, M., Fu, G., Yang, J. & Wu, B., 2022. The Strategy Selection in Financial Fraud and Audit Supervision: A Study Based on a Three-Party Evolutionary Game Model. 10(5), p. 173.