

Ενότητα 5:

Θεματολογία:

- ✦ Έννοια επαγγελματικής κρίσης και διαδικασία λήψη αποφάσεων
- ✦ Ευρετική μέθοδος λήψης αποφάσεων
- ✦ Έννοια & περιεχόμενο του Κώδικα Δεοντολογίας (ΚΔ) της ΔΟΛ
- ✦ Βασικές αρχές δεοντολογίας – προσφορά υπηρεσιών στο κοινό
- ✦ Ανεξαρτησία του ελεγκτή και ΚΔ

Βιβλιογραφία:

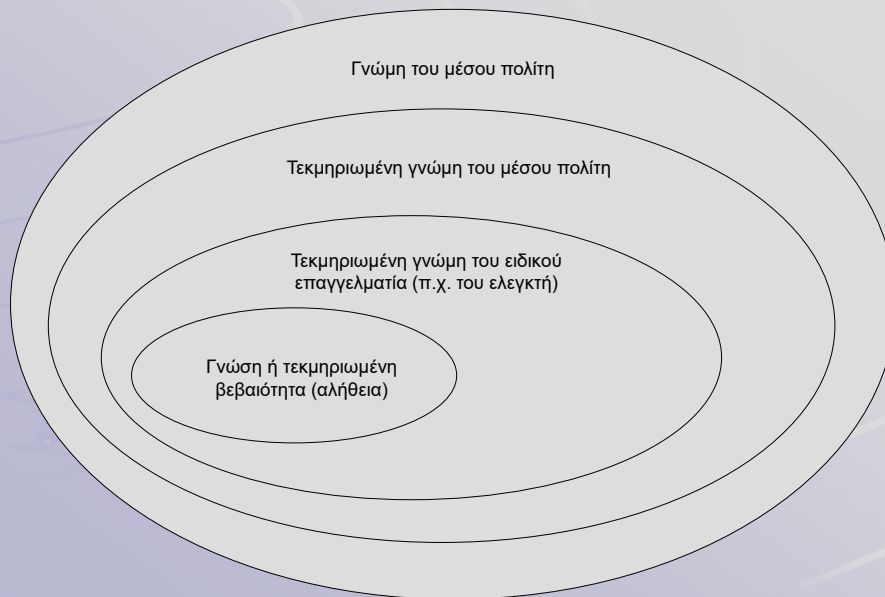
- ✦ ΚΚ, κεφ. 5

I. Έννοια επαγγελματικής κρίσης και διαδικασία λήψη αποφάσεων (5.1)

Τι είναι επαγγελματική κρίση;

- ✦ Ο όρος αναφέρεται στην κρίση προσώπων με ευρεία παιδεία, εμπειρία και εξειδίκευση σε ένα επάγγελμα
- ✦ Χαρακτηριστικά:
 - Ύπαρξη σύμφυτων κινδύνων
 - Δυσχέρεια στη διακρίβωση της ποιότητας της κρίσης, έστω και εκ των υστέρων
 - Λαμβάνεται στα πλαίσια κανόνων (προτύπων) που ισχύουν

Διαβάθμιση τεκμηρίωσης και αξιοπιστίας στην επαγγελματική γνώμη



chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 3

3

- ♦ Χαρακτηριστικές περιπτώσεις εφαρμογής κρίσης από ελεγκτές:
 - Αξιολόγηση ιστορικών πληροφοριών για το παρελθόν ή το παρόν (π.χ. αξιολόγηση ανακτησιμότητας του υπολοίπου πελατών)
 - Επιλογή εναλλακτικών δράσεων (π.χ. επιλογή τεστ, επιλογή δείγματος, κλπ)
 - Πρόβλεψη έκβασης μελλοντικών γεγονότων (π.χ. Δυνατότητα συνέχισης δραστηριότητας – going concern)

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 4

4

5.2 διαδικασία λήψης απόφασης

Υπάρχουν 5 βήματα

1. Προσδιορισμός προβλήματος:

- έκδοση επαγγελματικής γνώμης για το εάν οι ΧΚ παρουσιάζονται εύλογα από κάθε ουσιώδη πλευρά

2. Προσδιορισμός κριτηρίων:

- Εφαρμοστέο πλαίσιο χρημ/κής πληρ/σης (ΕΛΠ ή ΔΠΧΑ)

3. Προσδιορισμός μεθοδολογίας:

- Εφαρμοστέα ελεγκτικά πρότυπα

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 5

5

4. Συλλογή στοιχείων, δεδομένων, πληροφοριών, μετά από επιλογή από όσα είναι διαθέσιμα:

- συλλογή ελεγκτικών τεκμηρίων

5. Προσδιορισμός εναλλακτικών αποφάσεων και επιλογή της πλέον κατάλληλης

- Διατύπωση ελεγκτικής γνώμης στην έκθεση ελέγχου

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 6

6

Λάθη στη λήψη αποφάσεων

✦ Νεοκλασικά οικονομικά:

- ο άνθρωπος είναι πλήρως ή επαρκώς ορθολογικός και λαμβάνει αποφάσεις με βάση την προσωπική του χρησιμότητα

✦ Περιορισμένη ορθολογικότητα (bounded rationality) – H. Simon, Models of man, 1957 (Nobel prize, 1978):

- υπάρχουν όρια στη σύλληψη, διατύπωση και επίλυση σύνθετων προβλημάτων
- ο άνθρωπος είναι μερικά ορθολογικός και μερικά συναισθηματικός
- στόχος: ικανοποίηση - όχι μεγιστοποίηση

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 7

7



chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 8

8

5.3 Η ευρετική μέθοδος λήψης αποφάσεων (heuristics)

- ✦ Εμπειρικοί κανόνες βοηθούν στη λήψη αποφάσεων σε σύνθετα προβλήματα (Αρχιμήδης – «εύρηκα»)
- ✦ Αποδεκτή – όχι «άριστη» λύση
- ✦ Κίνδυνοι διάπραξης συστηματικών σφαλμάτων
- ✦ Ανάγκη επίγνωσης κινδύνων

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 9

9

Α. Άγκυρα και προσαρμογή (anchoring and adjustment)

- ✦ Λήψη απόφασης με τη χρήση «άγκυρας» και προσαρμογή με βάση πληροφορίες, εμπειρία, διαίσθηση
- ✦ Πηγές σφάλματος:
 - Είναι αξιόπιστη / σχετική η «άγκυρα»?
 - Είναι ορθή / κατάλληλη η προσαρμογή ?
- ✦ Παράδειγμα εφαρμογής «άγκυρας»:
 - Προσδιορισμός μεγέθους δείγματος της τρέχουσας χρήσης με βάση τα δεδομένα της προηγούμενης και πληροφορίες για την τρέχουσα

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 10

10

Β. Αντιπροσωπευτικότητα (representativeness)

- ♦ Ο αποφασίζων εκτιμά την πιθανότητα έκβασης μιας κατάστασης με βάση το βαθμό στον οποίο η κατάσταση αυτή αντιπροσωπεύει τα χαρακτηριστικά ενός πληθυσμού ή διαδικασίας
- ♦ Πηγές σφάλματος:
 - αγνόηση εκ των προτέρων πιθανότητας (prior probability)
- ♦ Παράδειγμα:
 - Εκτίμηση πιθανότητας πτώχευσης

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 11

11

Γ. Διαθεσιμότητα (availability)

- ♦ Λήψη απόφασης με βάση το τι έχει αποτυπωθεί και είναι διαθέσιμο στη μνήμη του αποφασίζοντος
- ♦ Πηγές σφάλματος:
 - έντονα ή πρόσφατα γεγονότα τείνουν να είναι ευχερέστερα διαθέσιμα στη μνήμη
 - αγνόηση της πραγματικής πιθανότητας ενός γεγονότος
- ♦ Παράδειγμα:
 - Καθορισμός τεστ νέας χρήσης με βάση αρνητικά συμβάντα της προηγούμενης

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 12

12

Δ. Ομοιότητα (similarity)

- ♦ Λήψη απόφασης για ένα θέμα με βάση τη φαινομενική του ομοιότητα με άλλες καταστάσεις, θετικές ή αρνητικές
- ♦ Παράδειγμα:
 - Μη εντοπισμός σφαλμάτων σε ένα λογαριασμό τη μία χρήση οδηγεί τον ελεγκτή στο συμπέρασμα - χωρίς περαιτέρω τεκμηρίωση - ότι δεν υπάρχουν σφάλματα στο λογαριασμό αυτό και την επόμενη χρήση (και το αντίστροφο)

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 13

13

5.4, 5.5 & 5.6 Ηθική και κώδικας δεοντολογίας

Τι είναι σύστημα ηθικών αξιών?

- ♦ Σύνολο κανόνων και αρχών με βάση το οποίο ένα άτομο ή μία ομάδα καθορίζει τη συμπεριφορά του (της)

Παραδείγματα ηθικών αξιών:

- ♦ Εντιμότητα, ακεραιότητα, αντικειμενικότητα, εργατικότητα, αλtruισμός, ευσυνειδησία, αίσθηση καθήκοντος, προστασία δημοσίου συμφέροντος, ...

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 14

14

Ρυθμίσεις δεοντολογίας

Ελλάδα:

- ✦ Κανονισμός Επαγγελματικής Δεοντολογίας μελών της ΔΟΛ (IFAC)

Ευρωπαϊκή Ένωση

- ✦ Όγδοη Οδηγία 2006/43/ΕΕ (ως ισχύει με την τροποποίηση με 2014/56/ΕΕ)
 - προστασία δημοσίου συμφέροντος
 - ακεραιότητα και αντικειμενικότητα
 - επαγγελματική ικανότητα και επιμέλεια
 - ανεξαρτησία

Κώδικας δεοντ/γίας ΔΟΛ (2014)

- ✦ Εργαλείο για την προώθηση των συμφερόντων του επαγγέλματος
- ✦ Εξατομίκευση ευθύνης σε περιπτώσεις κρίσεων – προστασία θέσης του επαγγέλματος
- ✦ Αποδεκτή συμπεριφορά μελών
- ✦ Ποιοτικά πρότυπα εργασίας
- ✦ Κείμενο αρχών – όχι κατάλογος λεπτομερών ρυθμίσεων

Οργάνωση του Κώδικα

- ♦ Μέρος Α:
 - Βασικές αρχές για κάθε επαγγελματία μέλος της ΔΟΛ, για κάθε είδος υπηρεσίας
- ♦ Μέρος Β:
 - Ρυθμίσεις για επαγγελματίες που προσφέρουν υπηρεσίες στο κοινό
- ♦ Μέρος Γ:
 - Ρυθμίσεις για επαγγελματίες με σχέση μισθωτής εργασίας σε επιχειρήσεις & οργανισμούς

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 17

17

Μέρος Α: βασικές αρχές

- ♦ 110 *Ακεραιότητα*:
 - ευθύτητα, εντιμότητα, δικαιοσύνη
- ♦ 120 *Αντικειμενικότητα*:
 - μη επηρεασμός από μεροληψία, σύγκρουση συμφερόντων, κλπ
- ♦ 130 *Επαγγ/κή Ικανότητα & Επιμέλεια*:
 - Επιμέλεια & φροντίδα στην παροχή υπηρεσιών, διατήρηση γνώσεων

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 18

18

♦ 140 *Εχεμύθεια:*

- Τήρηση εχεμύθειας που αίρεται όταν υπάρχει σχετικό δικαίωμα ή υποχρέωση

♦ 150 *Επαγγελματική Συμπεριφορά*

- Διατήρηση της καλής φήμης και του κύρους του επαγγέλματος, αποφυγή υπερβολικής / αδικαιολόγητης διαφήμισης, κλπ

Κίνδυνοι κατά βασικών αρχών

- I.* Σύγκρουση συμφερόντων για τον ίδιο τον επαγγελματία ή μέλη της άμεσης ή στενής οικογένειάς του
- II.* Εξοικείωση και φιλικές σχέσεις του επαγγελματία με τον ελεγχόμενο
- III.* Σύμπτωση κρινόμενου και κριτή στο πρόσωπο του επαγγελματία
- IV.* Συνηγορία – ο ελεγκτής έρχεται να στηρίξει μια θέση που θέτει σε κίνδυνο τυχόν μεταγενέστερη κρίση
- V.* Απειλές κάθε είδους προς τον επαγγελματία

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 21

21

Μέτρα προστασίας από απειλές

- ◆ Σπουδές, εκπαίδευση, εμπειρία
- ◆ Επαγγελματικά πρότυπα εργασίας
- ◆ Επισκόπηση – review (εσωτερική) του έργου του επαγγελματία από κατάλληλο, προσοντούχο πρόσωπο
- ◆ Παρακολούθηση (εξωτερική) του επαγγελματικού έργου από εποπτικά όργανα (του επαγγέλματος ή άλλα)
- ◆ Εσωτερικές δικλίδες, κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης του ελεγχόμενου
 - Επιτροπή Ελέγχου, κλπ.

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 22

22

Πλαίσιο εφαρμογής βασικών αρχών του Κώδικα

- ♦ Υποχρέωση του ελεγκτή να αξιολογεί τους κινδύνους και να παίρνει κατάλληλα μέτρα αντιμετώπισης, ώστε οι κίνδυνοι να παραμένουν σε ανεκτά χαμηλό επίπεδο
- ♦ Εάν δεν είναι δυνατή η λήψη κατάλληλων μέτρων, πρέπει να εξετάζεται η παραίτηση από το συγκεκριμένο έργο

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 23

23

5.7 αρχές δεοντολογίας για υπηρεσίες προς το κοινό (μέρος Β)

- I. Εισαγωγή:* τρόποι εφαρμογής των αρχών του Α μέρους κατά την προσφορά υπηρεσιών προς το κοινό
- II. Αναδοχή εργασιών:* πριν την αναδοχή μιας εργασίας, ο επαγγελματίας αξιολογεί τυχόν υπάρχουσες απειλές για τις πέντε βασικές αρχές του κώδικα

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 24

24

III. Σύγκρουση Συμφερόντων: πριν από την αναδοχή μιας εργασίας, ο επαγγελματίας αξιολογεί τυχόν ύπαρξη σύγκρουσης συμφερόντων και λαμβάνει κατάλληλα και επαρκή μέτρα ή αρνείται την αναδοχή (π.χ. προσφορά υπηρεσιών σε δύο ανταγωνιστές)

IV. Δεύτερη γνώμη (*second opinion*): όταν ο ελεγκτής αναλαμβάνει να εκφράσει δεύτερη γνώμη σε θέμα που έχει εκφραστεί άλλος ελεγκτής, οφείλει να μεριμνά ώστε να έχει τα ίδια δεδομένα με τον συνάδελφο, να επικοινωνεί μαζί του με άδεια το πελάτη, κλπ.

V. Αμοιβές: οι αμοιβές πρέπει να προσδιορίζονται ελεύθερα και σε επίπεδο που επιτρέπει την παροχή ποιοτικών υπηρεσιών

- δεν επιτρέπονται αμοιβές υπό την αίρεση της έκβασης ενός θέματος για υπηρεσίες διασφάλισης
- η λήψη ή καταβολή προμήθειας επιτρέπεται, εφόσον λαμβάνονται κατάλληλα μέτρα μείωσης σχετικών κινδύνων

VI. *Μάρκετινγκ επαγγ/κών υπηρεσιών:*
η προβολή του επαγγελματία δεν πρέπει να αντιβαίνει τις 5 βασικές αρχές του Κώδικα

VII. *Λήψη δώρων και φιλοξενίας:*
επιτρέπονται εφόσον ένα τρίτο και ενημερωμένο πρόσωπο δεν θεωρεί ότι το γεγονός θέτει σε κίνδυνο τις 5 βασικές αρχές – κατάλληλα μέτρα μείωσης των κινδύνων πρέπει να λαμβάνονται πάντα

VIII. *Φύλαξη περιουσιακών στοιχείων του πελάτη (π.χ. μετρητών, μετοχών):* δεν επιτρέπεται εκτός εάν επιτρέπεται από το νόμο – σε κάθε περίπτωση πρέπει να λαμβάνονται κατάλληλα και επαρκή μέτρα

IX. *Αντικειμενικότητα:* υποχρέωση εξέτασης των συνθηκών που τυχόν θέτουν θέμα αντικειμενικότητας (π.χ. λόγω σύγκρουσης συμφερόντων, εξοικείωσης, φιλικών σχέσεων με τον πελάτη ή το προσωπικό του) και λήψη κατάλληλων και επαρκών μέτρων για κάθε υπηρεσία που προσφέρει ο ελεγκτής

Χ. *Ανεξαρτησία – υπηρεσίες διασφάλισης:* καθιερώνεται η αρχή της ανεξαρτησίας του επαγγελματία όταν αυτός (ελεγκτής) προσφέρει υπηρεσίες διασφάλισης (έλεγχο, επισκόπηση και λοιπές υπηρεσίες διασφάλισης)

5.8 & 5.9 Ανεξαρτησία ελεγκτή

- ♦ Για λόγους δημοσίου συμφέροντος (αύξηση εμπιστοσύνης των χρηστών) ο επαγγελματίας ελεγκτής κατά την παροχή υπηρεσιών διασφάλισης πρέπει **α) να είναι** και **β) να φαίνεται** ανεξάρτητος κατά την έκφραση της γνώμης του (Κώδικας)
- ♦ Έννοια κεφαλαιώδους σημασίας
- ♦ Εκ φύσεως προβληματική
 - διαπίστωση, μέτρηση, κίνητρα

Έννοια ανεξαρτησίας ελεγκτή

- ♦ Ο ελεγκτής είναι ανεπηρέαστος από κάθε οικονομική ή άλλη σχέση με τον ελεγχόμενο πελάτη (ιδεώδεις)
- ♦ Κριτήριο αξιολόγησης:
 - τι θεωρείται εύλογα αποδεκτή σχέση;
- ♦ Ανάγκη εντοπισμού, αξιολόγησης και αντιμετώπισης κινδύνων ανεξαρτησίας

Διαστάσεις ανεξαρτησίας

- ♦ Ανεξαρτησία στην σκέψη:
 - ψυχική και νοητική κατάσταση που επιτρέπει στον ελεγκτή να ενεργεί με ακεραιότητα, αντικειμενικότητα και επαγγελματικό σκεπτικισμό παραμένοντας ανεπηρέαστος από διάφορες επιρροές
- ♦ Ανεξαρτησία στην εμφάνιση:
 - ο ελεγκτής αποφεύγει γεγονότα και καταστάσεις που κάνουν ένα λογικά σκεπτόμενο και ενημερωμένο τρίτο πρόσωπο να συμπεράνει ότι υπάρχει θέμα ανεξαρτησίας

Έννοια «επαγγελματικού σκεπτικισμού»

- ✦ ο συλλογικός τρόπος σκέψης (κουλτούρα) σύμφωνα με τον οποίο ο επαγγελματίας κατά την αξιολόγηση τεκμηρίων και λήψη αποφάσεων διατηρεί ένα σχετικό βαθμό αμφιβολίας (questioning mind) σε σχέση με την εγκυρότητα των τεκμηρίων και την καταλληλότητα της ερμηνεία τους, απομακρυνόμενος από μια ουδέτερη στάση και διατηρώντας νοητική και ψυχική εγρήγορση

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 33

33

Αξιολόγηση κινδύνων ανεξαρτησίας

- ✦ Αξιολόγηση σε τρία επίπεδα
 - φυσικά πρόσωπα-μέλη ομάδας ελέγχου
 - φορείς παροχής ελεγκτικών υπηρεσιών (ελεγκτικές εταιρείες)
 - δίκτυο φορέων παροχής ελεγκτικών υπηρεσιών
- ✦ Δίκτυο φορέων:
 - Σύνολο φορέων (ελεγκτικών εταιρειών ή φυσικών προσώπων) που ένα λογικά σκεπτόμενο τρίτο πρόσωπο που έχει γνώση του θέματος θεωρεί ότι οι φορείς αυτοί ανήκουν σε ένα δίκτυο (φορείς με κοινό όνομα, κοινή διοίκηση, θυγατρικές, κλπ)

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 34

34

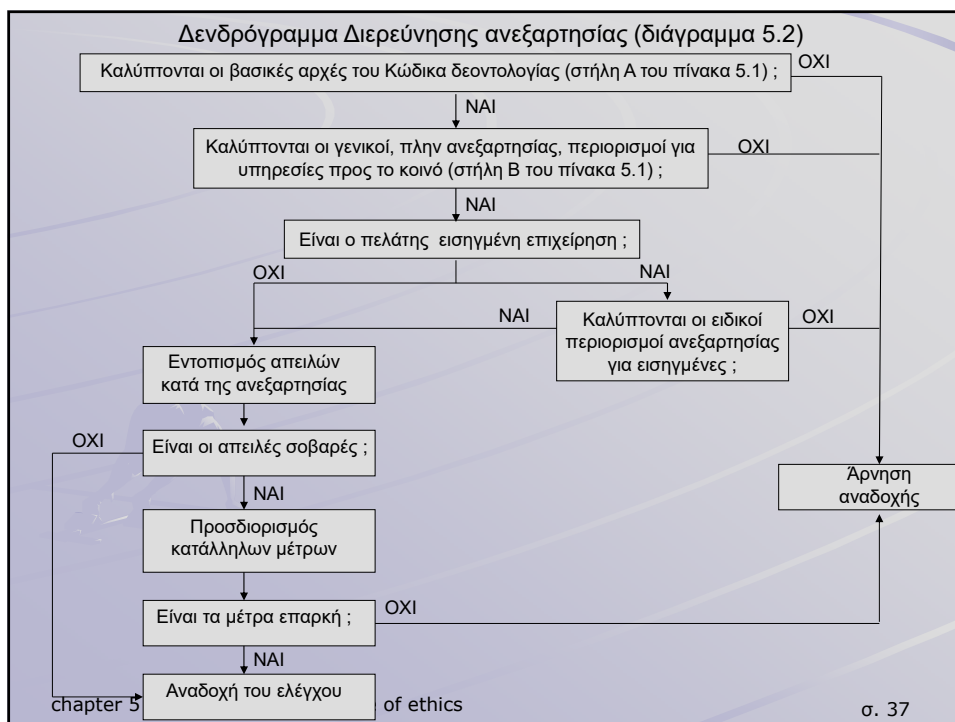
Ρυθμίσεις του ΚΔ για ανεξαρτησία

Διαβάθμιση ρυθμίσεων ανάλογα με:

- ♦ Αντικείμενο υπηρεσιών διασφάλισης (έλεγχος, επισκόπηση, λοιπές υπηρεσίες διασφάλισης)
- ♦ Κατηγορία πελάτη (εάν η εταιρεία είναι δημοσίου ενδιαφέροντος, π.χ. εισηγμ/νη)
- ♦ Εμπλεκόμενα πρόσωπα (μέλη ελεγκτικής ομάδας, φορείς, δίκτυο φορέων)

Φιλοσοφία ρυθμίσεων για ελέγχους:

- ♦ Απαγόρευση δημιουργίας σχέσεων μεταξύ:
 - αφενός μελών της ελεγκτικής ομάδας, του φορέα και του δικτύου φορέων, και
 - αφετέρου, μελών του Δ.Σ. του πελάτη, στελεχών και υπαλλήλων, που είναι σε θέση να επηρεάσουν άμεσα και σημαντικά το περιεχόμενο των χρημ/κών καταστάσεων ή την πορεία της επιχείρησης



37

Κανόνες ανεξαρτησίας αρ. 21 ν.4449/17

- ◆ Στη διάρκεια του ελέγχου, ο ελεγκτής, η ελεγκτική εταιρεία και οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο είναι σε θέση να επηρεάσει άμεσα ή έμμεσα το αποτέλεσμα του ελέγχου, πρέπει να είναι ανεξάρτητοι από την ελεγχόμενη και να μην συμμετέχουν στη διαδικασία λήψης αποφάσεων αυτής, για την ελεγχόμενη χρήση και την περίοδο διενέργειας του ελέγχου, φέροντας το βάρος απόδειξης της ανεξαρτησίας τους

σ. 38

38

✦ Ο ελεγκτής και η ελεγκτική εταιρεία λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα διασφάλισης ανεξαρτησίας από υφιστάμενη ή δυνητική σύγκρουση συμφερόντων ή επιχειρηματική ή άλλη άμεση ή έμμεση σχέση, στην οποία εμπλέκεται ο ελεγκτής, η ελεγκτική εταιρεία, το δίκτυο, τα διευθυντικά στελέχη του, οι ελεγκτές ή οι υπάλληλοί του, και οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα, οι υπηρεσίες των οποίων τίθενται στη διάθεση ή υπό τον έλεγχο του ελεγκτή ή της ελεγκτικής εταιρείας, μέσω της διενέργειας του ελέγχου

σ. 39

39

✦ Απαγόρευση ελέγχου αν υπάρχει κίνδυνος αυτοεπισκόπισης, ίδιου συμφέροντος, ιδιότητα συνηγόρου, οικειότητας ή εκφοβισμού, από οικονομική, προσωπική, επιχειρηματική, εργασιακή ή άλλη σχέση, μεταξύ του ελεγκτή, της ελεγκτικής εταιρείας, του δικτύου του και οποιουδήποτε φυσικού προσώπου είναι σε θέση να επηρεάσει το αποτέλεσμα του ελέγχου και της ελεγχόμενης οντότητας, με αποτέλεσμα ένας αντικειμενικός, συνετός και ενημερωμένος τρίτος ... να κατέληγε στο συμπέρασμα ότι υπονομεύεται η ανεξαρτησία του ελεγκτή ή της ελεγκτικής εταιρείας

σ. 40

40

✦ Για ελεγκτή και ελεγκτική εταιρεία:

- απαγόρευση κατοχής χρηματοπιστωτικών μέσων της ελεγχόμενης οντότητας
- απαγόρευση δώρων ή διευκολύνσεων από την ελεγχόμενη οντότητα
- απαγόρευση απασχόλησης, επιχειρηματικής ή άλλης σχέσης στη διάρκεια του ελέγχου, που μπορεί να προκαλέσει ή να θεωρηθεί ότι προκαλεί σύγκρουση συμφερόντων

σ. 41

41

Μεταγενέστερη απασχόληση – άρθρο 22

- ✦ Ο ορκωτός ελεγκτής ή κύριος εταίρος ελέγχου από το χρόνο που παύει να δρα ως ελεγκτής, και για 2 έτη για ΟΔΣ ή 1 έτος για λοιπές οντότητες, απαγορεύεται να αναλαμβάνουν στην ελεγχόμενη οντότητα:
 - βασική διευθυντική θέση
 - θέση στην Επιτροπή Ελέγχου
 - θέση μη εκτελεστικού μέλους του ΔΣ
- ✦ Ανάλογες απαγορεύσεις ισχύουν και για υπαλλήλους μετόχους ή εταίρους εκτός των κυρίων εταίρων, κλπ., του ορκωτού ελεγκτή ή της ελεγκτικής εταιρείας

σ. 42

42

Ποιότητας ελέγχου και ανεξαρτησία

- ✦ Ποιότητα ελέγχου είναι η κοινή πιθανότητα (joint probability) ότι ο ελεγκτής (DeAngelo (1981), *JAE*):
 - θα ανακαλύψει ένα πρόβλημα
 - θέμα τεχνικής ικανότητας, διαθεσιμότητας πόρων, κλπ, και
 - θα αποκαλύψει το εντοπισμένο πρόβλημα
 - θέμα **ανεξαρτησίας**

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 43

43

Πρακτικές που θίγουν την ανεξαρτησία Τιμολόγηση < του κόστους (low balling)

- ✦ Υποβολή προσφοράς κάτω του κόστους
- ✦ Ανάκτηση απωλειών / επίτευξη κέρδους σε μελλοντικές περιόδους μέσω:
 - αύξησης αμοιβών
 - παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών
- ✦ Προκύπτοντα προβλήματα:
 - μη ανάκτηση ζημιών σε μη επανεκλογή
 - πιθανό θέμα ανεξαρτησίας

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 44

44

Διερεύνηση γνώμης (opinion shopping)

- ♦ Προσέγγιση ελεγκτών από πελάτη για διερεύνηση απόψεών τους επί λογιστικών θεμάτων του πελάτη
- ♦ Επιλογή ελεγκτή από πελάτη με βάση την «καταλληλότητα» της γνώμης του
- ♦ Εμπειρική τεκμηρίωση πρακτικής
- ♦ Θέμα ανεξαρτησίας

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 45

45

- ♦ Επόμενη ενότητα:
 - Μεθοδολογία διαχείρισης επιχειρηματικού κινδύνου (κεφ. 6)
 - Τρόπος ανάλυσης επιχειρηματικού κινδύνου (κεφ. 7)

chapter 5: decision making & code of ethics

σ. 46

46