

Ενδεικτικό απόσπασμα του συγγράμματος:

«Τραπεζικές εργασίες & παράγωγα μέσω του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου»

Τέταρτη έκδοση (2011)

Παναγιώτης Βασ. Παπαδέας

Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών (ΚΛΣΤ) αναφέρεται στον ιδιόμορφο χώρο των τραπεζών, οι οποίες αποτελούν κερδοσκοπικές επιχειρήσεις που δέχονται καταθέσεις με σκοπό να δανείσουν ή και να επενδύσουν, ενώ, παράλληλα, μεσολαβούν και σε οικονομικές πράξεις τρίτων. Ο μεγάλος όγκος των συναλλαγών τους, κυρίως σε παροχή υπηρεσιών, απαιτεί την αναλυτική παρακολούθηση των τραπεζικών τμημάτων και των τραπεζικών προϊόντων σε εθνικό και διεθνές δίκτυο με ιδιαίτερους λογαριασμούς ουσίας, αλλά και σε μεγάλο βαθμό με ιδιαίτερους λογαριασμούς τάξεως.

Στην παρούσα εργασία αναπτύσσονται οι λογαριασμοί του ισολογισμού (ομάδες 1-5) κατά κατηγορία τραπεζικών εργασιών, οι αποτελεσματικοί λογαριασμοί (ομάδες 6-8) μέσω του προσδιορισμού των αποτελεσμάτων χρήσεως και οι λογαριασμοί τάξεως (ομάδα 10 ή 0) αναλυτικά. Εμβόλιμα, ανάλογα με τη συγγένεια του θέματος, αναλύονται επίκαιρα τραπεζικά προβλήματα όπως είναι οι αποφάσεις της «Βασιλείας», τα συμπληρωματικά τραπεζικά προϊόντα (factoring, leasing, πράξεις repos) και τα τραπεζικά παράγωγα προϊόντα (Forward, Swaps, Συμβάσεις Repos επί τίτλων, Futures, Options, Hedging). Παρουσιάζονται ακόμη η Λογιστική Αντιστάθμισης (Hedge Accounting), τα υποδείγματα των οικονομικών καταστάσεων μαζί με τις ταμιακές ροές (Cash Flow) και με τους βασικούς αριθμοδείκτες, ενώ αναφέρονται όλοι οι κωδικοί και οι τίτλοι του σχεδίου λογαριασμών του ΚΛΣΤ εμπλουτισμένοι με τις νεώτερες αποφάσεις του ΕΣΥΛ (ΣΛΟΤ), ερμηνεύονται περιληπτικά όσα από τα άρθρα του ΚΒΣ σχετίζονται με τις Τράπεζες, παρατίθενται τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ-ΙΑΣ) και τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ-IFRS), ενώ εξηγούνται τα «Χρηματοοικονομικά Μέσα» στα πλαίσια της ευρωπαϊκής εναρμόνισής τους.

Η τήρηση του ΚΛΣΤ (Π.Δ. 384/92) συνεχίζει τον κύκλο υποχρέωσης για τις αξιόλογες ελληνικές επιχειρήσεις να εφαρμόζουν τη λογιστική τυποποίηση. Η διαδικασία άρχισε το 1985 με τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις (Π.Δ. 148/84), συνεχίστηκε τα έτη 1991, 1992 για τις μεγάλες επιχειρήσεις (ν. 1882/90), το 1993 για όλες τις άλλες που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας (Π.Δ. 186/92), ενώ συνεχίστηκε με τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης (Π.Δ. 80/97), με τα ΝΠΔΔ (Π.Δ. 205/98), με τους δήμους και τις κοινότητες (Π.Δ. 315/99) και τις δημόσιες μονάδες υγείας (Π.Δ. 146/03).

Στις παραπάνω εφαρμογές της λογιστικής τυποποίησης, η χρήση των Η/Υ κρίθηκε απαραίτητη έως αναπόφευκτη. Έτσι, η μηχανογραφημένη λογιστική με τη βοήθεια και του ΚΛΣΤ τείνει (ή πρέπει) να γίνει η καθωυτή τεχνολογία της πληροφόρησης, ιδιαίτερα στην παροχή οικονομικών στοιχείων προς τα Υπουργεία Οικονομίας και Οικονομικών, την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛ.ΣΤΑΤ.), την Ευρωπαϊκή Ένωση κ.λπ.

Απαραίτητες προϋποθέσεις για τη λειτουργικότητά της θα πρέπει να είναι:

1. η αξιοπιστία των στοιχείων που παρέχει και
2. η δυνατότητα συγκρισιμότητας αυτών των στοιχείων.

Διευκολύνεται έτσι η συνεννόηση μεταξύ των οικονομικών μονάδων και των κρατικών υπηρεσιών με την εξασφάλιση κοινής ορολογίας ή κοινής λογιστικής γλώσσας.

Συγκεντρώνονται ευκολότερα οι πληροφορίες συγκριτικής σημασίας για το σχηματισμό αριθμοδεικτών, όσον αφορά στη στατική και δυναμική μορφή των τραπεζικών μονάδων.

Απλουστεύεται τόσο η κατάρτιση οικονομικών αναλύσεων και μελετών, όσο και ο κάθε είδους έλεγχος, που γίνεται όμως και περισσότερο αποτελεσματικός (διαχειριστικός, φορολογικός, δικαστικών και τραπεζικών οργάνων, ορκωτών λογιστών - ελεγκτών και εκτιμητών).

Τέλος, οι διάφοροι πιστωτικοί οργανισμοί ασκούν επιτυχέστερη πιστωτική πολιτική, ενώ στο φορολογικό και οικονομικό σύστημα τα στοιχεία γίνονται περισσότερο ρεαλιστικά.