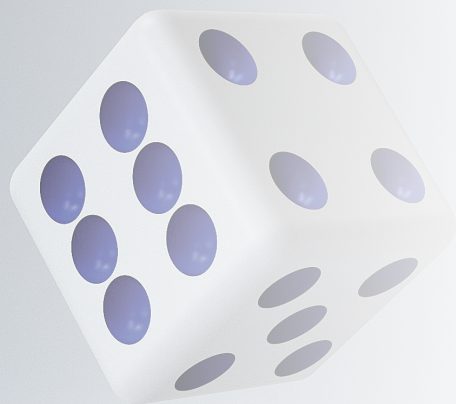




ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ
ΣΥΖΗΤΗΣΗΣ ΗΓΕΤΩΝ
υπό Chatham House Rules

**Η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
ΩΣ ΠΑΡΑΓΟΝΤΑΣ ΓΙΑ
ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ
ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**



ΤΡΙΤΗ 18.02.2025 • ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΛΕΣΧΗ

ΧΟΡΗΓΟΣ

Συμπεράσματα Συζήτησης Ηγετών

Η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΩΣ ΠΑΡΑΓΟΝΤΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



Μια ακόμη σημαντική πρωτοβουλία του Συμβουλίου Ανταγωνιστικότητας της Ελλάδας αποτελεί η κλειστή συζήτηση ηγετών που πραγματοποιήθηκε στην Αθηναϊκή Λέσχη με θέμα τη Διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου ως Παράγοντα για την Ενίσχυση της Ανταγωνιστικότητας των Επιχειρήσεων. Μέσω της ανταλλαγής απόψεων και εμπειριών και της εξερεύνησης πολιτικών και κοινωνικών προτεραιοτήτων, η παρουσία και η ενεργή συμμετοχή ηγετών από τον επιχειρηματικό, θεσμικό και ακαδημαϊκό χώρο ήταν καθοριστική. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί κρίσιμο παράγοντα για τη βιωσιμότητα και την ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων αλλά και μία από τις πιο κρίσιμες πτυχές της οικονομικής διαχείρισής τους. Δεν περιορίζεται μόνο στην αποφυγή ζημιών λόγω αθέτησης υποχρεώσεων από πελάτες ή συνεργάτες, αλλά εντάσσεται σε μια συνολική στρατηγική που μπορεί να ενισχύσει την ανταγωνιστικότητα και τη βιωσιμότητα μιας εταιρείας. Η αποτελεσματική διαχείριση εξασφαλίζει ρευστότητα, μειώνει το ρίσκο επισφαλών απαιτήσεων και βελτιώνει την πρόσβαση σε χρηματοδότηση. Συνεπώς, η πιστωτική διαχείριση δεν είναι απλώς ένας αμυντικός μηχανισμός, αλλά μια στρατηγική επιλογή που μπορεί να προσφέρει στις επιχειρήσεις σημαντικά οφέλη, τόσο σε όρους οικονομικής σταθερότητας όσο και σε όρους ανάπτυξης και ανταγωνιστικότητας. Στη συζήτηση ηγετών αναδείχθηκαν τα κύρια ζητήματα και οι προτεινόμενες λύσεις που μπορούν να ενισχύσουν το επιχειρηματικό περιβάλλον. Υπήρξε εποικοδομητική ανταλλαγή απόψεων και διαφορετικές οπτικές για ένα θέμα με πολλές προεκτάσεις, αρκετές από τις οποίες επισημάνθηκαν ως οι ουσιαστικότερες που θα πρέπει να τεθούν από όλους τους εμπλεκόμενους φορείς σε προτεραιότητα.

Πώς ενισχύει την ανταγωνιστικότητα μιας επιχείρησης η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου;

Η σωστή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου είναι καθοριστικός παράγοντας για την ανταγωνιστικότητα μιας επιχείρησης, καθώς:

- Διασφαλίζει τη βιωσιμότητά της, μειώνοντας την πιθανότητα επισφαλών απαιτήσεων.
- Απαιτεί αξιόπιστη, ολοκληρωμένη και σε πραγματικό χρόνο πληροφόρηση, επιτρέποντας στις επιχειρήσεις να λαμβάνουν πιο ενημερωμένες και ασφαλείς αποφάσεις.
- Μειώνει το ρίσκο συνεργασίας με αναξιόπιστους πελάτες ή προμηθευτές, προστατεύοντας τη ρευστότητα της επιχείρησης.
- Βελτιώνει την πρόσβαση σε χρηματοδοτήσεις, καθώς μια επιχείρηση με καλό ιστορικό πληρωμών και διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου θεωρείται πιο αξιόπιστη από τις τράπεζες και τους επενδυτές.
- Αυξάνει τη διαφάνεια στις συναλλαγές, μειώνοντας τον χρόνο που δαπανάται για διαπραγματεύσεις και αναδιαρθρώσεις χρεών.
- Οι επιχειρήσεις διατηρούν σταθερή ρευστότητα, αποφεύγοντας καθυστερήσεις ή αθέτηση πληρωμών από πελάτες.
- Ανταγωνίζονται σε διεθνείς αγορές, ελαχιστοποιώντας οικονομικές απώλειες.

Τα κυριότερα σημεία που επισημάνθηκαν στη συζήτηση και οι πιθανοί τρόποι αντιμετώπισής τους είναι τα παρακάτω.

Έλλειψη πρόσβασης σε ρευστότητα:

Οι επιχειρήσεις, ιδίως οι μικρομεσαίες, δυσκολεύονται να εξασφαλίσουν κεφάλαια λόγω περιορισμένης δανειοληπτικής ικανότητας. Τα εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας όπως το factoring, δηλαδή η προπώληση τιμολογίων σε

χρηματοοικονομικούς φορείς (factors), αν και διασφαλίζουν άμεση ρευστότητα και μεταβιβάζουν την ευθύνη είσπραξης στον factor, είναι μία λύση αλλά δεν χρησιμοποιούνται ευρέως μιας και δεν θεωρούνται προσιτός τρόπος άντλησης κεφαλαίων για μικρότερες επιχειρήσεις. Οι πληροφορίες και υπηρεσίες της Τειρεσίας μπορούν να συμβάλουν στη μείωση του κόστους factoring για τις επιχειρήσεις με υψηλή φερεγγυότητα και πιστοληπτική ικανότητα. Για να επιτευχθεί αυτό πρέπει να διαδοθεί η χρήση των υπηρεσιών του Γραφείου Πίστης στην Ελλάδα, το "risk based pricing". Εναλλακτικά, οι εγγυητικές επιστολές, αν και χρήσιμες, έχουν περιορισμούς, καθώς δεσμεύουν πιστωτικά όρια, αυξάνουν το κόστος χρηματοδότησης και επιβαρύνουν τη ρευστότητα των επιχειρήσεων, ειδικά των ΜμΕ, καθιστώντας αναγκαίες πιο ευέλικτες λύσεις και εναλλακτικούς μηχανισμούς στήριξης.

1. ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΣΤΕΡΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

Μετά την οικονομική κρίση, οι ελληνικές τράπεζες επιβάλλουν αυστηρότερα κριτήρια δανεισμού, φοβούμενες τα "κόκκινα" δάνεια (Μη-εξυπηρετούμενα). Αρκετές επιχειρήσεις, ιδιαίτερα οι μικρές και ελεύθεροι επαγγελματίες, δηλώνουν χαμηλά εισοδήματα, είτε λόγω αποφυγής φορολογίας είτε λόγω περιορισμένων εσόδων, προκειμένου να μειώσουν τα φορολογικά τους βάρη και να διατηρήσουν τη βιωσιμότητά τους. Από την άλλη, οι τράπεζες ενημερώνονται για τις χαμηλές δηλώσεις εισοδήματος και την απουσία πλήρους φορολογικής συμμόρφωσης και περιορίζουν την πρόσβαση των επιχειρήσεων σε χρηματοδότηση. Η αδυναμία πρόσβασης σε χρηματοδότηση περιορίζει τη δυνατότητα των επιχειρήσεων να επενδύσουν και να αναπτυχθούν, ενώ η παραοικονομία συντηρεί έναν κύκλο χαμηλών εισοδημάτων και μικρών επενδύσεων, περιορίζοντας έτσι τις ευκαιρίες για ανάπτυξη και βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς τους.

2. ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ

Τα επιτόκια δανεισμού για τις ελληνικές επιχειρήσεις είναι υψηλότερα σε σχέση με άλλες ευρωπαϊκές χώρες (Βόρεια Ευρώπη), όπου ενδεχομένως έχουν μικρότερα κόσθη λειτουργίας και διαχείρισης και χαμηλό ρίσκο, όπως εκτιμούν οι

επενδυτές. Επίσης, οι αντιστοίχως μικρές ή μεσαίες επιχειρήσεις σε άλλες χώρες της Ευρώπης δεν βασίζονται αποκλειστικά στην τραπεζική χρηματοδότηση, αλλά αντίθετα αξιοποιούν την χρήση εναλλακτικών μορφών κεφαλαίου/χρηματοδότησης, όπως private equity, venture capital, crowdfunding και άλλες μορφές επενδυτικής χρηματοδότησης. Από την πλευρά των τραπεζών, γίνονται πιο πρόθυμες να δανείσουν, όταν μπορούν να αναγνωρίσουν τις πιο αξιόπιστες επιχειρήσεις μέσω χρήσης αξιόπιστων δεδομένων και σύγχρονων εργαλείων αξιολόγησης κινδύνου.

3. ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΣΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΣΕ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Το μικρό μέγεθος των επιχειρήσεων μειώνει την ανταγωνιστικότητά τους στην αγορά, καθώς δεν μπορούν να προσφέρουν ευρεία γκάμα υπηρεσιών ή προϊόντων ή να εκμεταλλευτούν οικονομίες κλίμακας. Πρακτικά, το μικρό μέγεθος των επιχειρήσεων σε συνδυασμό με την έλλειψη διαθεσιμότητας αξιόπιστων οικονομικών δεδομένων για τις περισσότερες από αυτές, περιορίζει τη δυνατότητα πρόσβασης σε χρηματοδότηση, καθώς οι τράπεζες συχνά θεωρούν αυτές τις επιχειρήσεις ως πιο “επικίνδυνες”. Ειδικότερα, οι τράπεζες τείνουν να θεωρούν τις μικρές επιχειρήσεις ως περισσότερο επισφαλείς λόγω των περιορισμένων εσόδων, των χαμηλών εξασφαλίσεων και της αυξημένης πιθανότητας χρεοκοπίας. Αυτό οδηγεί σε υψηλότερα επιτόκια δανεισμού ή αποκλεισμό από την πρόσβαση σε τραπεζικό δανεισμό, περιορίζοντας τη δυνατότητά τους να επενδύσουν σε ανάπτυξη, καινοτομία και τεχνολογία. Αυτό μειώνει την ρευστότητά τους, καθιστώντας δύσκολη την κάλυψη αναγκών, όπως η αγορά πρώτων υλών, η πληρωμή προμηθευτών και η επένδυση σε ανάπτυξη. Τα τελευταία χρόνια, που επικρατούν καλύτερες οικονομικές συνθήκες και με στόχο την υποστήριξη της πιστωτικής επέκτασης, έχουν δημιουργηθεί σύγχρονα εργαλεία πιστοληπτικής αξιολόγησης, που λαμβάνουν υπ’ όψιν τις ιδιαιτερότητες των μικρών επιχειρήσεων και καθιστούν πιο εύκολο τον εντοπισμό αυτών που είναι αξιόχρεες.

4. ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΤΑΘΕΡΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΦΙΛ ΚΑΙ ΕΞΑΓΩΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Το μικρό μέγεθος των επιχειρήσεων επηρεάζει αρνητικά την ανταγωνιστικότητά τους λόγω διαφόρων οικονομικών περιορισμών που αντιμετωπίζουν σε σχέση με μεγαλύτερες εταιρείες. Οι μικρές επιχειρήσεις συχνά δυσκολεύονται να αποκτήσουν ισχυρή παρουσία στις αγορές λόγω περιορισμένων πόρων για διαφήμιση, προώθηση και ανάπτυξη δικτύων διανομής. Σε αντίθεση, οι μεγαλύτερες επιχειρήσεις επωφελούνται από την αναγνωρισιμότητα της επωνυμίας τους, κάτι που τους επιτρέπει να διατηρούν πελάτες και να προσελκύουν νέους ευκολότερα. Η ενίσχυση της δανειοδοτικής ικανότητας των τραπεζών προς μικρές ειδικά επιχειρήσεις, αλλά με υγιές οικονομικό προφίλ, αποτελεί κρίσιμο βήμα για τη βελτίωση της πρόσβασης σε χρηματοδότηση. Η εξασφάλιση πιστώσεων για αυτές τις επιχειρήσεις θα συμβάλει στην ενίσχυση της ρευστότητας και στην επιτάχυνση της ανάπτυξής τους. Παράλληλα, η δημιουργία νέων χρηματοδοτικών εργαλείων που θα είναι προσαρμοσμένα στις ανάγκες των εξαγωγικών επιχειρήσεων, θα βοηθήσει στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους και στη διεύρυνση των αγορών τους. Αυτές οι πρωτοβουλίες, εφόσον διατεθούν στην αγορά οι αναγκαίες πληροφορίες, θα προσφέρουν την αναγκαία στήριξη, επιτρέποντας στις επιχειρήσεις να επενδύσουν, να επεκταθούν και να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις της παγκόσμιας αγοράς.

Υψηλή αβεβαιότητα στις συναλλαγές:

Η απουσία χρήσης αξιόπιστων δεδομένων για την αξιολόγηση της φερεγγυότητας των συνεργατών αυξάνει τον κίνδυνο καθυστερημένων πληρωμών. Καθοριστική είναι η αξιόπιστη, ολοκληρωμένη και σε πραγματικό χρόνο πληροφόρηση των επιχειρήσεων για τη σημαντική μείωση του πιστωτικού κινδύνου και τη διασφάλιση της βιωσιμότητάς τους. Η αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου απαιτεί επαρκή πληροφόρηση και τη χρήση προηγμένων αναλυτικών εργαλείων. Οικονομικοί δείκτες, πιστοληπτικές αξιολογήσεις, ανάλυση ταμειακών ροών και πρόβλεψη πιθανών

κινδύνων είναι απαραίτητα στοιχεία που βοηθούν στη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων. Τα σύγχρονα πληροφοριακά συστήματα και η τεχνητή νοημοσύνη προσφέρουν πλέον τη δυνατότητα ανάλυσης μεγάλων δεδομένων, επιτρέποντας καλύτερη αξιολόγηση του ρίσκου.

1. ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΚΡΙΒΗΣ, ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΙ ΣΕ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΧΡΟΝΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ

Όταν οι επιχειρήσεις έχουν πρόσβαση σε ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες, μπορούν να λάβουν καλύτερες αποφάσεις και να προσαρμόσουν την στρατηγική τους στις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, μειώνοντας τον κίνδυνο χρεοκοπίας ή αθέτησης υποχρεώσεων. Από την πλευρά των τραπεζών, η συνεχής ροή ακριβών πληροφοριών για τις οικονομικές καταστάσεις και τη ρευστότητα των επιχειρήσεων επιτρέπει την καλύτερη εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, δηλαδή του κινδύνου ότι η επιχείρηση δεν θα είναι σε θέση να εξοφλήσει το δάνειο.

2. ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ

Η διασύνδεση των συστημάτων ΓΕΜΗ (Γενικό Μητρώο Επιχειρήσεων) με το ΕΡΓΑΝΗ (ηλεκτρονικό σύστημα για την καταγραφή των εργασιακών σχέσεων), θα επιτρέπει την άμεση ανάλυση των οικονομικών στοιχείων της επιχείρησης, όπως το νομικό καθεστώς, οι φορολογικές δηλώσεις, οι υποχρεώσεις προς εργαζομένους και η καταγραφή των εργασιακών σχέσεων. Αυτό προσφέρει μία πλήρη εικόνα για τη συμμόρφωση και την οικονομική διαχείριση της επιχείρησης, που είναι κρίσιμα στοιχεία για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής της ικανότητας. Η αυτοματοποίηση της συλλογής δεδομένων θα επιταχύνει οποιαδήποτε διαδικασία δανειοδότησης, ενώ η συνεχιζόμενη παρακολούθηση της πορείας της επιχείρησης μέσω αυτών των συστημάτων ενισχύει την εμπιστοσύνη των τραπεζών στις επιχειρηματικές πρακτικές, καθώς η διαφάνεια που προσφέρει η διασύνδεση των πληροφοριακών συστημάτων δημιουργεί ένα περιβάλλον σωστά τεκμηριωμένης αξιολόγησης.

Ανεπαρκής αξιοποίηση εργαλείων διαχείρισης ρίσκου, περιορισμού της απάτης και μείωσης των επισφαλειών, ιδιαίτερα από τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις

1. ΥΙΟΘΕΤΗΣΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΛΕΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η χρήση της πλατφόρμας ΤΣΕΚ της Τειρεσίας, που παρέχει αξιόπιστα οικονομικά και επιχειρηματικά δεδομένα σε εταιρείες και ελεύθερους επαγγελματίες, αποτελεί έναν κρίσιμο πόρο για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Μέσω της πλατφόρμας, οι επιχειρήσεις έχουν τη δυνατότητα να παρακολουθούν την οικονομική κατάσταση των εταιρειών με τις οποίες συνεργάζονται ή πρόκειται να συνεργαστούν με πίστωση σε σχέση και με τον κλάδο τους, να εντοπίζουν έγκαιρα την πιθανότητα αθέτησης υποχρεώσεων και να διαμορφώνουν αντίστοιχα την πιστωτική τους πολιτική με κάθε συνεργάτη. Με αυτόν τον τρόπο, η πλατφόρμα ενισχύει τη διαφάνεια και την εμπιστοσύνη στις επιχειρηματικές συναλλαγές και παράλληλα προστατεύει τη ρευστότητα και τη βιωσιμότητα των επιχειρήσεων, προσφέροντας στις μικρομεσαίες την ευκαιρία να αποκτήσουν καλύτερους όρους χρηματοδότησης και να ενισχύσουν τη θέση τους στην αγορά. Η Αξιολόγηση Πιστοληπτικής Ικανότητας (Credit ranking) εταιρειών στο εξωτερικό μέσω πλατφορμών όπως το ΤΣΕΚ της Τειρεσίας μπορεί να συμβάλει στην ενίσχυση της οικονομικής θέσης των εξαγωγικών επιχειρήσεων, δίνοντάς τους έτσι καλύτερες πιστοληπτικές αξιολογήσεις (credit scores), ώστε να έχουν ευκολότερη πρόσβαση σε κεφάλαια.

2. ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΨΗΦΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Η χρήση Οικονομετρικών μοντέλων και Τεχνητής Νοημοσύνης (AI), τα αυτόματα συστήματα ελέγχου πιστωτικού κινδύνου, Automated Due Diligence Platforms, Blockchain και smart contracts, είναι εξαιρετικά εργαλεία για την πρόβλεψη κινδύνου και την αυτοματοποίηση αποφάσεων. Η αξιοποίηση της τεχνητής νοημοσύνης (AI) και των οικονομετρικών μοντέλων πρόβλεψης πιστωτικού κινδύνου μπορεί να μειώσει σημαντικά

την αβεβαιότητα. Η ενσωμάτωση τέτοιων τεχνολογιών βοηθά τις επιχειρήσεις να λαμβάνουν πιο ακριβείς αποφάσεις σχετικά με τους πελάτες και τις συναλλαγές τους. Ωστόσο πρέπει να λάβουμε υπόψη πως μεγάλο μέρος των μικρομεσαίων επιχειρήσεων δεν έχουν ολοκληρώσει το ψηφιακό μετασχηματισμό και άρα αυτές οι τεχνολογίες ενδέχεται να μην είναι πλήρως αξιοποιήσιμες. Ο ψηφιακός μετασχηματισμός απαιτεί σημαντικές επενδύσεις σε υποδομές, εκπαίδευση προσωπικού και την αναβάθμιση των υφιστάμενων συστημάτων, κάτι που μπορεί να αποτελέσει εμπόδιο για πολλές μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Επιπλέον, η χρήση AI και οικονομετρικών μοντέλων απαιτεί την ύπαρξη αξιόπιστων και επαρκών δεδομένων, τα οποία ενδέχεται να λείπουν ή να είναι δυσκολότερο να συλλεχθούν από μικρότερες επιχειρήσεις. Έτσι, παρά τα πλεονεκτήματα που προσφέρουν αυτές οι τεχνολογίες στην πρόβλεψη κινδύνου και την αυτοματοποίηση αποφάσεων, η εφαρμογή τους σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις απαιτεί χρόνο, πόρους και εξειδικευμένη τεχνογνωσία.

3. ΑΝΑΓΚΗ ΓΙΑ ΠΛΑΤΦΟΡΜΕΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Η απουσία ολοκληρωμένων πλατφορμών ανταλλαγής επιχειρηματικών πληροφοριών στην Ελλάδα μπορεί να αποδοθεί σε διάφορους παράγοντες. Πρώτον, πολλές ελληνικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις δεν έχουν ολοκληρώσει τον ψηφιακό τους μετασχηματισμό και συχνά δεν εμπιστεύονται ή δεν κατανοούν την αξία τέτοιων εργαλείων. Επιπλέον, η ελληνική αγορά είναι μικρότερη σε σχέση με άλλες χώρες, γεγονός που περιορίζει το οικονομικό κίνητρο για διεθνείς πλατφόρμες να επενδύσουν στην ελληνική αγορά. Επίσης, οι κανονισμοί προστασίας προσωπικών δεδομένων και η έλλειψη σαφούς νομοθετικού πλαισίου για την ανταλλαγή επιχειρηματικών δεδομένων ενδέχεται να αποτελούν εμπόδιο. Τέλος, η παραδοσιακή κουλτούρα των επιχειρηματικών σχέσεων στην Ελλάδα, που βασίζεται σε προσωπικές επαφές και την εμπιστοσύνη σε ένα στενό κύκλο συνεργατών, μπορεί να κάνει τις επιχειρήσεις πιο επιφυλακτικές στο να υιοθετήσουν τέτοιες ψηφιακές λύσεις.

Πτώχευση και Νέα Επιχείρηση με Διαφορετικό ΑΦΜ: Νομικό Πλαίσιο και Επιχειρηματικοί Κίνδυνοι

Αν και υπάρχουν διαδικασίες για τον ενδελεχή έλεγχο και την αξιολόγηση των επιχειρηματικών και οικονομικών πληροφοριών πριν από την έναρξη ή τη συνέχιση μιας συνεργασίας πχ due diligence, οι διαδικασίες αυτές μπορεί να είναι πολύπλοκες, καθώς περιλαμβάνουν μια σειρά από βήματα και την εμπλοκή διαφόρων επαγγελματιών και εργαλείων. Αυτό συμβαίνει γιατί απαιτείται ενδελεχής έλεγχος σε διάφορους τομείς, όπως νομικοί, οικονομικοί και επιχειρηματικοί. Κάθε τομέας απαιτεί εξειδικευμένη γνώση και ανάλυση, για να διασφαλιστεί ότι η συνεργασία δεν ενέχει κινδύνους για την επιχείρηση. Ωστόσο, παρ' όλη τη διαδικασία ελέγχου, από τον νόμο υπάρχει δυνατότητα όσοι χρωστούν να μπορούν να εισέρχονται και πάλι στην αγορά ως νέες επιχειρήσεις ή μέσω τρίτων, δημιουργώντας έτσι κινδύνους για συνεργάτες και προμηθευτές. Η αδυναμία εκτίμησης των κινδύνων και της ευθύνης επιτρέπει σε επιχειρηματίες που έχουν αφήσει απλήρωτες υποχρεώσεις να ξεκινούν ξανά με νέο ΑΦΜ, ενώ η επαναλαμβανόμενη πτώχευση, καταχρηστική χρήση της νομοθεσίας, τους επιτρέπει να αποφεύγουν τα χρέη χωρίς πραγματική φερεγγυότητα. Η έλλειψη μηχανισμών ελέγχου του ιστορικού τους μπορεί να οδηγήσει σε συνεργασίες με άτομα που έχουν κακό ιστορικό πληρωμών, δημιουργώντας σοβαρές δυσκολίες στις συναλλαγές και οικονομικές απώλειες.

1. ΔΕΔΟΜΕΝΑ "ΛΕΥΚΟΥ ΤΕΙΡΕΣΙΑ"

Πλέον εφαρμόζοντας τις προϋποθέσεις του κανονισμού προστασίας δεδομένων (GDPR) υπάρχει η δυνατότητα διάθεσης στις επιχειρήσεις των δεδομένων του "Λευκού Τειρεσία", όπου αποτυπώνεται το θετικό οικονομικό ιστορικό των επιχειρήσεων, δηλαδή εξυπηρετούμενες χορηγήσεις, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να αξιολογούν τη φερεγγυότητα συνεργατών τους, όπως αντίστοιχα οι Τράπεζες, στις οποίες η Τειρεσία διαθέτει δεδομένα χορηγήσεων, συνδυαστικά με δεδομένα αθέτησης υποχρεώσεων, από το 2009. Ένα αξιόπιστο μητρώο πιστωτικού ιστορικού, όπως αυτό που

τηρεί η Τειρεσίας ως Γραφείο Πίστης, μειώνει την ασύμμετρη πληροφόρηση, που αποτελεί βασική αιτία πιστωτικού κινδύνου. Στην κλασική θεωρία τραπεζικής δανειοδότησης, η παρουσία πληροφοριακής ασυμμετρίας αναγκάζει τις τράπεζες να εφαρμόζουν υψηλότερα επιτόκια ή να χρησιμοποιούν πιο αυστηρά κριτήρια για τη χρηματοδότηση. Παρέχοντας στις επιχειρήσεις δεδομένα του "Λευκού Τειρεσία" και αυτές αξιοποιώντας τις αυξημένες δυνατότητες εκτίμησης κινδύνων:

- Οι επιχειρήσεις με αποδεδειγμένο αξιόχρεο θα αντιμετωπίζουν χαμηλότερα επιτόκια λόγω μειωμένου κινδύνου αθέτησης πληρωμών.
- Ο πιστωτικός κίνδυνος των τραπεζών μειώνεται, επιτρέποντας πιο ευέλικτες χορηγήσεις δανείων.
- Οι τράπεζες μπορούν να εφαρμόζουν δυναμική τιμολόγηση του κινδύνου, δηλαδή επιτόκια που αντικατοπτρίζουν με μεγαλύτερη ακρίβεια το πραγματικό προφίλ ρίσκου κάθε επιχείρησης.

Το κράτος θεωρείται ένας από τους πιο επισφαλείς συνεργάτες για τις επιχειρήσεις:

Ένας από τους βασικότερους λόγους που το κράτος θεωρείται επισφαλής συνεργάτης είναι η μεγάλη καθυστέρηση στις πληρωμές προς τις επιχειρήσεις δημιουργώντας αλυσιδωτές επιπτώσεις στη ρευστότητα των επιχειρήσεων. Σε πολλούς κλάδους, ιδίως στον τομέα των δημοσίων έργων, της προμήθειας υγειονομικού υλικού και των συμβάσεων με το Δημόσιο, οι πληρωμές μπορεί να καθυστερήσουν για μήνες ή και χρόνια. Αυτό δημιουργεί σοβαρά προβλήματα ρευστότητας στις επιχειρήσεις, τις αναγκάζει να δανείζονται και αυξάνει τον οικονομικό τους κίνδυνο. Απαιτούνται θεσμικές παρεμβάσεις που θα καθιστούν το κράτος υποστηρικτή των επιχειρήσεων και όχι τροχοπέδη.

1. ΜΕΤΑΡΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΕ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΣΜΟ

Το κράτος θα πρέπει να στηρίξει ενεργά τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εγγυήσεις και ειδικά προγράμματα

δανειοδότησης και να τηρεί αυστηρές προθεσμίες πληρωμών προς τους προμηθευτές, αποφεύγοντας τη δημιουργία προβλημάτων ρευστότητας στις επιχειρήσεις. Προτείνονται θεσμικές αλλαγές, όπως η μείωση της φορολογίας στα κέρδη που προέρχονται από εξαγωγές. Η συνολική φορολογική στήριξη των εξαγωγικών επιχειρήσεων θα μπορούσε να ενισχύσει την ανταγωνιστικότητά τους διεθνώς.

2. Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΓΡΑΦΕΙΟΥ ΠΙΣΤΗΣ

Συνεπώς εκτός από τη μείωση του χρόνου αποπληρωμής των επιχειρήσεων από το κράτος και την απόδοση νέου εταιρικού ΑΦΜ σε κάθε επαγγελματία, ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις επιχειρήσεων που χρεοκοπούν και επανέρχονται με νέα ονομασία, είναι σημαντικός και ο θεσμός του Γραφείου Πίστης στην Ελλάδα που είναι η Τειρεσία. Ειδικότερα, η λειτουργία του Γραφείου Πίστης είναι σημαντική για την ενίσχυση της διαφάνειας των συναλλαγών, της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος και της προστασίας της εμπορικής πίστης. Μειώνει το κόστος δανεισμού για επιχειρήσεις με συνεπή πιστωτική συμπεριφορά, καθώς οι τράπεζες έχουν πληρέστερη εικόνα του ρίσκου, ενώ ταυτόχρονα περιορίζει τη χορήγηση δανείων σε όσους δεν θα έχουν τη δυνατότητα να αποπληρώσουν μία χορήγηση σε βάθος χρόνου αλλά και σε "στρατηγικούς κακοπληρωτές", οι οποίοι εκμεταλλεύονται νομικά κενά και την έλλειψη διαφάνειας για να δανείζονται επανειλημμένα χωρίς να αποπληρώνουν.

Έλλειψη εκπαίδευσης σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και στελέχη της αγοράς για τον πιστωτικό κίνδυνο και την διαχείριση της πληροφορίας.

Χωρίς κατάλληλα εργαλεία και γνώσεις, οι επιχειρήσεις αδυνατούν να αξιολογήσουν σωστά τους πελάτες και προμηθευτές τους. Η εκπαίδευση και η υιοθέτηση στρατηγικών διαχείρισης κινδύνου είναι κρίσιμες για τη βιωσιμότητα και την ανάπτυξη. Οι επιχειρήσεις και τα στελέχη σε άλλες χώρες έχουν καλύτερη εκπαίδευση και διαδικασίες για τη διαχείριση

του πιστωτικού κινδύνου, τη χρήση εναλλακτικών μορφών χρηματοδότησης και τη βελτίωση της πιστοληπτικής τους ικανότητας. Δεν φτάνει μόνο να υπάρχει η πληροφορία, αλλά θα πρέπει να γνωρίζουμε τι σημαίνει, τι προβλεπτική δυνατότητα έχει και πώς θα αξιοποιηθεί.

1. ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

Η εκπαίδευση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην πιστωτική διαχείριση είναι απαραίτητη για τη μείωση του χρηματοοικονομικού κινδύνου και τη διασφάλιση της βιωσιμότητάς τους. Μέσω πιστωτικής επιμόρφωσης, οι επιχειρήσεις μπορούν να κατανοήσουν βασικές έννοιες όπως οι όροι χρηματοδότησης, η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και οι στρατηγικές αποφυγής επισφαλείων. Τα εξειδικευμένα σεμινάρια πιστωτικής διαχείρισης εστιάζουν στη σωστή αξιοποίηση των διαθέσιμων οικονομικών δεδομένων μίας επιχείρησης, στη χρήση σύγχρονων εργαλείων ανάλυσης κινδύνου και στη διαμόρφωση αποτελεσματικών στρατηγικών διαχείρισης απαιτήσεων. Παράλληλα, η υποστήριξη στη χρήση μοντέλων εκτίμησης και εργαλείων όπως η πλατφόρμα ΤΣΕΚ και η ανάπτυξη εξειδικευμένων πανεπιστημιακών προγραμμάτων θα δώσουν στις επιχειρήσεις τη δυνατότητα να εφαρμόσουν πιο προηγμένες τεχνικές στην αξιολόγηση κινδύνων και στη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων. Η ενίσχυση των επιχειρήσεων μέσω εκπαίδευσης και πρακτικών εργαλείων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου συμβάλλει όχι μόνο στην οικονομική τους σταθερότητα, αλλά και στη συνολική ανταγωνιστικότητα της αγοράς, δημιουργώντας ένα πιο ανθεκτικό και βιώσιμο επιχειρηματικό περιβάλλον. Η ενίσχυση της εμπιστοσύνης στην αγορά μπορεί να ενισχύσει ουσιαστικά μεσοπρόθεσμα την ρευστότητα, με αύξηση της παροχής εμπορικών πιστώσεων.

Αδυναμία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου: Φραγμός στην Εξωστρέφεια

Οι ελληνικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις δυσκολεύονται να προχωρήσουν σε στρατηγικές εξωστρέφειας για διάφορους λόγους. Αρχικά, η έλλειψη πόρων, η μειωμένη ικανότητα παρακολούθησης της αγοράς και η οικονομική στενότητα περιορίζουν τις δυνατότητές τους να επενδύσουν σε διεθνείς αγορές, νέες αγορές και κλάδους ή σε ενέργειες που απαιτούν χρηματοδότηση και εκπαίδευση. Επίσης, πολλές επιχειρήσεις δε διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις για τη διαχείριση των κινδύνων και την αξιολόγηση νέων διεθνών συνεργασιών, κάτι που καθιστά την εξωστρέφεια πιο δύσκολη. Η έλλειψη δικτύωσης με αξιόπιστους διεθνείς συνεργάτες και η περιορισμένη πρόσβαση υφιστάμενων συνεργατών σε αγορές του εξωτερικού είναι επίσης σημαντικά εμπόδια. Επιπλέον, υπάρχει η συντηρητική προσέγγιση στο επιχειρηματικό ρίσκο, αλλά και η έλλειψη κινήτρων για να επενδύσουν σε εξωστρεφή στρατηγική, ενώ η αβεβαιότητα για τις διεθνείς αγορές εντείνει την επιφυλακτικότητα. Η ενίσχυση της εξωστρέφειας αποτελεί θεμελιώδη παράγοντα για τη βιώσιμη ανάπτυξη των ελληνικών μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Η εξωστρέφεια πρέπει να εκληφθεί ως στρατηγική αναγκαία για την επιβίωση και την επιτυχή ένταξη στις διεθνείς αγορές, και όχι απλώς ως μέσο επέκτασης. Η διαδικασία αυτή απαιτεί την ενδυνάμωση της επιχειρηματικής κουλτούρας μέσω εξειδικευμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων, την ανάπτυξη στρατηγικών συνεργασιών με διεθνείς φορείς και την προσφορά κινήτρων για την ενίσχυση των εξαγωγικών δραστηριοτήτων. Ωστόσο, για την επιτυχή επέκτασή τους στις παγκόσμιες αγορές, είναι αναγκαία η συστηματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς η αδυναμία έγκαιρης ανίχνευσης και ελέγχου του ενδέχεται να υπονομεύσει τις επιχειρηματικές στρατηγικές θέτοντας σε κίνδυνο τη ρευστότητα και τη βιωσιμότητα των εξαγωγικών προσπάθειών.

Επίλογος

Η πιστοληπτική ικανότητα είναι θεμελιώδης για την ανάπτυξη των επιχειρήσεων, καθώς καθορίζει την πρόσβασή τους σε χρηματοδότηση και συνεργασίες με διεθνείς εταίρους. Η σωστή διαχείριση και κατανόηση της πιστοληπτικής ικανότητας, σε συνδυασμό με τη σωστή πληροφόρηση, επιτρέπει στις επιχειρήσεις να μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο, να αυξάνουν την αποδοτικότητά τους και να ενισχύουν την ανταγωνιστικότητά τους. Παράλληλα, η ανάπτυξη αυτών των δεξιοτήτων ενισχύει τη βιωσιμότητα και τη δυναμική των ελληνικών επιχειρήσεων στις διεθνείς αγορές.

Για να επιτευχθεί αυτό, απαιτούνται συντονισμένα βήματα από το κράτος και τους αρμόδιους φορείς, προκειμένου να δημιουργηθεί ένα ευνοϊκό θεσμικό και επιχειρηματικό περιβάλλον. Η ενίσχυση της πιστωτικής διαχείρισης μπορεί να επιτευχθεί με την εφαρμογή θεσμικών μεταρρυθμίσεων, την παροχή εκπαίδευσης και πληροφόρησης στις επιχειρήσεις και τη δημιουργία εργαλείων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Επιπλέον, η ενίσχυση της πρόσβασης σε χρηματοδότηση μέσω ευνοϊκών χρηματοδοτικών λύσεων και η δημιουργία κινήτρων για εξαγωγικές δραστηριότητες είναι ζωτικής σημασίας για την ενίσχυση της εξωστρέφειας και της ανάπτυξης των ελληνικών μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Μόνο μέσα από αυτή τη συντονισμένη δράση θα μπορέσουμε να δημιουργήσουμε τις κατάλληλες συνθήκες για τη βιώσιμη ανάπτυξη και την επιτυχία των ελληνικών επιχειρήσεων σε διεθνές επίπεδο.

ΣΤΗ ΣΥΖΗΤΗΣΗ ΣΥΜΜΕΤΕΙΧΑΝ:

Θάνος Αγγελάκης - Πρόεδρος Εθνικής Διεπαγγελματικής Οργάνωσης Πτηνοτροφίας (ΕΔΟΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος της εταιρείας ΑΓΓΕΛΑΚΗΣ ΑΕ.

Σίμος Αναστασόπουλος - Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος, Πετσαβάς Α.Ε., Πρόεδρος Compete Greece

Δρ. Δημήτριος Αναστασίου - Επίκουρος Καθηγητής Χρηματοοικονομικής, Τμήμα Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Δημήτρης Γαβριηλίδης - Διευθυντής Πιστωτικής Πολιτικής & Ελέγχου Ομίλου HELLENIC ENERGY Holdings S.A.

Δημήτριος Δημητρίου - Γενικός Γραμματέας, Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών.

Ευριπίδης Δοντάς - Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος, ΕΠΙΛΕΚΤΟΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ Α.Ε., SELECTED VOLT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε., ΕΠΙΛΕΚΤΟΣ ΒΙΟΑΕΡΙΟ ΦΑΡΣΑΛΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

Βασίλης Έξαρχος - Διευθύνων Σύμβουλος Νοτιοανατολικής Ευρώπης, Dunapack Packaging Hellas S.A.

Κυριάκος Καμπούρης - Partner, IMS (INDIVIDUAL MORTGAGE SOLUTIONS FINANCIAL CONSULTING S.A.)

Δρ Πέτρος Κατσαούρης - Γενικός Διευθυντής, ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Δρ Βενετία Κουσία - Εκτελεστική Διευθύντρια, Compete Greece

Γιάννης Λουμάκης - Διευθύνων Σύμβουλος, Uni Systems S.A.

Νίκος Μαυρίκος - Πρόεδρος, Πανελλήνιας Σύλλογος Εφοδιαστών Πλοίων και Εξαγωγέων.

Δρ Σολομών Μπεράχας - Πρόεδρος ΔΣ, ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Ηλίας Ξηρουχάκης - Διευθύνων Σύμβουλος, ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Ιωάννης Παλόγλου - Εμπορικός Διευθυντής, ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Βασίλης Σαλάτας - Πρόεδρος, ΒΙΟΕΡΓΕΞ – ΑΦΟΙ ΣΑΛΑΤΑ Α.Β.Ε.Ε.

Πέτρος Σβωλόπουλος - Διευθύνων Σύμβουλος, ΒΙΑΝΟΞ ΣΒΩΛΟΣ Α.Ε.

Άγγελος Φουρλής - COO, Desserta Hellas S.A.

Κωνσταντίνος Χριστοδούλου - Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής, Attica Bank.

Νίκος Χριστοδούλου - Partner, Technology & Transformation Leader, Deloitte Greece.

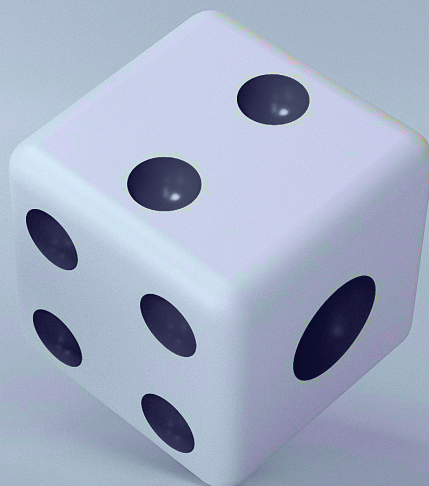
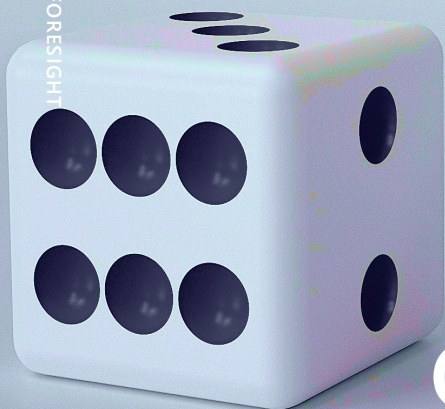
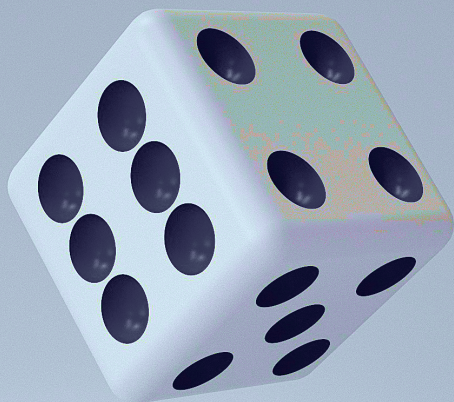
ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΣ/ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ

Παναγιώτα Μπογιατζή - Policy Advisor, Compete Greece

ΧΟΡΗΓΟΣ



FORESIGHT



COMPETE GREECE

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ

Ι. Παπαρηγοπούλου 3
105 61 ΑΘΗΝΑ

info@competegr.org
www.competegr.org