



Τ.Ε.Ι. ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΤΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΤΩΝ Ο.Τ.Α. Α΄ ΒΑΘΜΟΥ
& Η ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ ΑΥΤΩΝ.
(Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΟΥ ΔΗΜΟΥ ΚΕΡΚΥΡΑΙΩΝ)

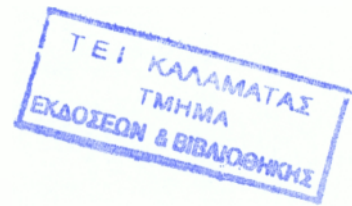
ΦΟΙΤΗΤΗΣ

ΑΝΔΡΙΩΤΗ ΜΑΡΙΝΑ-ΜΑΡΙΑ

ΕΠΙΒΛΕΠΟΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ

ΦΑΤΟΥΡΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ
ΜΑΪΟΣ, 2010



ΤΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΤΩΝ Ο.Τ.Α
Α΄ ΒΑΘΜΟΥ
ΚΑΙ Η ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ
ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ ΑΥΤΩΝ
(Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΟΥ ΔΗΜΟΥ ΚΕΡΚΥΡΑΙΩΝ)

Περιεχόμενα

Περίληψη	1
Ευχαριστίες	2
Περιεχόμενα Πινάκων.....	3
Περιεχόμενα Διαγραμμάτων	6
Εισαγωγή.....	9
Κεφάλαιο 1. Έσοδα Ο.Τ.Α.....	12
1.1 Εισαγωγή.....	12
1.2 Νομικό πλαίσιο περί βεβαιώσεως και εισπράξεως των εσόδων των Ο.Τ.Α.....	12
1.3 Νομοθετικό πλαίσιο Οικονομικής Διαχείρισης Ο.Τ.Α.	13
1.4 Διακρίσεις των εσόδων των Ο.Τ.Α.....	15
Τακτικά και έκτακτα έσοδα	15
1.5 Το λογιστικό σύστημα των Ο.Τ.Α	16
1.6 Βασικοί εννοιολογικοί προσδιορισμοί εσόδων.....	17
1.7 Ανάλυση των εσόδων των Ο.Τ.Α	18
I. Ίδια Έσοδα.....	18
II. Επιχορηγήσεις	18
Κεντρικοί Αυτοτελείς Πόροι (ΚΑΠ)	19
Κεφάλαιο 2: Δανεισμός στους Ο.Τ.Α.....	20
2.1 Εισαγωγή.....	20
2.2 Κανόνες και Έλεγχος στο Δανεισμό των Ο.Τ.Α.....	21
2.3 Η δανειοδότηση των Επιχειρήσεων των Ο.Τ.Α.....	22
2.3.1 Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.....	23
2.3.2 Οι άλλες Τράπεζες	24
2.3.3 Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων	24
2.4 Τα προβλήματα του Θεσμού των δημοτικών επιχειρήσεων: αποτίμηση της μέχρι σήμερα πορείας τους.	25

2.5 Υπάρχει θετική προοπτική για τις Δημοτικές Επιχειρήσεις;	26
2.6 Συμπερασματικά τα έσοδα των Ο.Τ.Α σε σχέση με την Ευρώπη	26
Κεφάλαιο 3: Δήμος Κερκυραίων	27
3.1 Σύντομη Ιστορική Παρουσίαση του Δήμου.....	27
3.2 Διοίκηση Δήμου	29
3.3 Δημοτικές Επιχειρήσεις Δήμου Κερκυραίων	29
3.3.1 ΙΟΝΙΟ Κ.Ε.Κ.	29
3.3.2 ΔΗ.ΠΕ.ΘΕ.....	30
3.3.3 ΔΕΥΑΚ	30
3.3.4 ΑΝΕΔΚ	31
3.3.5 ΕΤΕΔΚ.....	31
3.3.6 Η ΔΗ.ΜΟ.Π. «Ν. Μώρος»	32
3.4 Προϋπολογισμός Δήμου Κερκυραίων	32
Προϋπολογισμός έτους 2007	33
Έσοδα Δήμου για την κατάρτιση του Προϋπολογισμού	35
Δαπάνες Δήμου	35
Πιστώσεις Δήμου Κερκυραίων	36
Κεφάλαιο 4. Μεθοδολογία ανάλυσης.....	39
4.1 Έννοια της ανάλυσης	39
4.2 Φύση της ανάλυσης.....	40
4.3 Σκοπός της ανάλυσης.....	40
α. Η ρευστότητα	40
β. Σταθερότητα.....	41
γ. Αποδοτικότητα	41
δ. Δυνατότητα ανάπτυξης	42
4.4 Αναλυτικοί σκοποί.....	42
4.5 Είδη ανάλυσης ισολογισμών.....	43

Εσωτερική ανάλυση.....	43
Εξωτερική ανάλυση	44
Διαχρονική ανάλυση ή διαχρονικές συγκρίσεις.....	45
Διεπιχειρησιακή ανάλυση ή διεπιχειρησιακές συγκρίσεις.....	46
Τυπική ανάλυση ή και στάδιο προεργασίας της ανάλυσης	46
Ουσιαστική ανάλυση	48
4.6 Ανάλυση ισολογισμών	48
Κεφάλαιο 5. Ανάλυση Ισολογισμών Δήμου Κερκυραίων.....	49
5.1 Κάθετη ανάλυση ή καταστάσεις κοινών μεγεθών	49
5.2 Οριζόντια ανάλυση ή Συγκριτικές Χρηματοοικονομικές καταστάσεις τάσεις..	53
5.3 Ανάλυση με δείκτες κεφαλαιακής διάρθρωσης και βιωσιμότητας.....	56
5.3.1 Δείκτης συνολικής δανειακής επιβάρυνσης (Δ.Σ.Δ.Ε.).....	58
5.3.2 Δείκτης Κάλυψης χρηματοοικονομικών δαπανών (Δ.Κ.Χ.Δ.).....	60
5.3.3 Δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας	62
5.3.4 Δείκτης ξένων προς ίδια κεφάλαια (Δ.Ξ.Π.Ι.Κ.),	64
5.3.5 Δείκτης βαθμού παγιοποίησης περιουσίας (Δ.Β.Π.Π.).....	65
5.4 Δείκτης ρευστότητας.....	67
5.4.1 Δείκτης κυκλοφοριακής (γενικής) ρευστότητας.....	67
5.4.2 Δείκτης άμεσης (ειδικής) ρευστότητας.....	70
Κεφάλαιο 6. Συμπερασματικές Σκέψεις	75
Προτάσεις-Επίλογος.....	78
Βιβλιογραφία.....	80
Συντμήσεις	81
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ.....	82
Παράρτημα 1:	82

Περίληψη

Η επιστήμη και η τεχνική της Χρηματοοικονομικής χρησιμοποιεί επιστημονικές μεθόδους που επεξεργάζονται αναλυτικά στοιχεία, τα οποία χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση κάθε πρότασης επενδυτικού περιεχομένου. Η τεχνική αυτή και η ανάλυση των στοιχείων ποτέ δεν αποτελούν πανάκεια, απλά είναι μια ενδεικτική κατάσταση που μπορεί να μας δείξει και να μας οδηγήσει στο μέλλον με μεγαλύτερη ασφάλεια και σιγουριά.

Οι Ο.Τ.Α α' βαθμού (Δήμοι και Κοινότητες) παρ' ότι δημόσιοι οργανισμοί, πέραν των τακτικών εσόδων τους, απαιτείται η ύπαρξη και εκτάκτων, κυρίως δανεισμών, από διάφορους φορείς για να μπορέσουν να ανταπεξέλθουν στο δύσκολο έργο τους, την αντιμετώπιση όλων των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων υποχρεώσεών τους. Η διερεύνηση, η ερμηνεία και η αξιολόγηση των ισολογισμών των Δήμων μπορεί να μας οδηγήσει κατά ένα μέρος στις συνθήκες δανεισμού των Ο.Τ.Α αλλά και κατά πόσον αυτός επιβαρύνει ή όχι την κατάσταση.

Ο δήμος Κερκυραίων είναι ο πρώτος ιδρυθείς Δήμος στην Κέρκυρα με το μεγαλύτερο πληθυσμό. Περιλαμβάνει μνημεία πολιτιστικής κληρονομιάς, συνοικίες με ιστορική και κοινωνικοπολιτική σημασία, περιλαμβάνει μεγάλο αριθμό κατοίκων, τουρισμό κάθε μορφής και κάθε έκτασης, που προσελκύει κατοίκους απ' όλη την Ελλάδα και όχι μόνο. Ένας τέτοιος δήμος λοιπόν απαιτείται να είναι εύρωστος και ωφέλιμος για τους δημότες τους αλλά και για το ευρύτερο κοινωνικό σύνολο. Η διερεύνηση λοιπόν του δανεισμού του αλλά και κατά πόσον αυτός επιβαρύνει την όλη κατάσταση του Δήμου και με ποιες περαιτέρω προοπτικές αποτελεί θέμα προς εξέταση αυτής εδώ της μελέτης.

Λέξεις κλειδιά: χρηματοοικονομικές τεχνικές, Ο.Τ.Α α' βαθμού, Δήμος Κερκυραίων, διερεύνηση δανεισμού και επιβάρυνσή του.

Ευχαριστίες

Θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά τον επιβλέποντα καθηγητή της πτυχιακής εργασίας μου, κύριο Φατούρο Δημήτριο , για την εμπιστοσύνη που μου έδειξε αναθέτοντας μου αυτήν την εργασία, για την καθοδήγηση του καθ' όλη τη διάρκεια της, κυρίως για την ευκαιρία που μου έδωσε να ασχοληθώ με αυτό το ενδιαφέρον θέμα καθώς και για την αμέριστη υποστήριξη και βοήθεια που μου προσέφερε σε όλο το διάστημα εκπόνησης της παρούσας ερευνητικής προσπάθειας.

Επίσης, θα επιθυμούσα να εκφράσω ευγνωμοσύνη σε όλους τους συμμετέχοντες στην έρευνα, που με ιδιαίτερο ενδιαφέρον ανταποκρίθηκαν σ'αυτήν μου την προσπάθεια για τη βοήθεια και την προθυμία τους να μοιραστούν μαζί μου απόψεις και εμπειρίες.

Τέλος ένα μεγάλο ευχαριστώ στην οικογένεια μου που με την ανιδιοτελή αγάπη τους με βοηθήσαν να ολοκληρώσω τις σπουδές μου.

Περιεχόμενα Πινάκων

Πίνακας 5.1 Περιουσιακά στοιχεία ισολογισμού που καθορίζουν την δομή του κεφαλαίου (Ίδια Κεφάλαια, Υποχρεώσεις, Σύνολο Παθητικού).....	49
Διάγραμμα 5.1: Απεικόνιση εξέλιξης 2002-2005 του παθητικού του Δήμου Κερκυραίων όσον αφορά τα ίδια Κεφάλαια, τις Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις του (δάνεια) και τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του.....	50
Πίνακας 5.2 Περιουσιακά στοιχεία ισολογισμού που καθορίζουν την δομή της περιουσίας του δήμου (Εξοδα εγκαταστάσεως, Πάγιο ενεργητικό, Κυκλοφορούν ενεργητικό).....	51
Διάγραμμα 5.2 Απεικόνιση εξέλιξης περιουσιακών στοιχείων του Δήμου Κερκυραίων μεταξύ των ετών 2002-2005 που εμφανίζουν την περιουσιακή δομή του.	52
Πίνακας 5.3 Οριζόντια ανάλυση των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (δάνεια τραπεζών) με έτος βάσης το 2002.....	54
Διάγραμμα 5.3 Απεικόνιση των ποσών δανεισμού μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων πληρωτέων στην επόμενη χρήση κατά τα έτη 2002 έως 2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	55
Διάγραμμα 5.4 Απεικόνιση οριζόντιας ανάλυσης κατά ποσοστιαία μεταβολή των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων πληρωτέων στην επόμενη χρήση κατά τα έτη 2003, 2004 και 2005 σε σύγκριση με το 2002.....	56
Πίνακας 5.4 Δείκτης συνολικής δανειακής επιβάρυνσης ανά έτος (βάσει ισολογισμού).....	58
Διάγραμμα 5.5 Δανειακές υποχρεώσεις και σύνολο ενεργητικού των ετών 2002-2005 του Δήμου Κερκυραίων.	59
Διάγραμμα 5.6 Γραφική παράσταση εξέλιξης του δείκτη από το 2002 έως το 2005..	59
Πίνακας 5.5 Δ.Κ.Χ.Δ. τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.	60
Διάγραμμα 5.7. Κέρδη προ τόκων και φόρων και χρηματοοικονομικές δαπάνες του Δήμου Κερκυραίων τα έτη 2002-2005.	61

Διάγραμμα 5.8 Πορεία του ΔΚΧΔ κατά τα έτη 2002 έως 2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	61
Πίνακας 5.6 Δ.Β.Κ.Π.Μ.Κ.Μ.Δ. τα έτη 2002-2006 στο Δήμο Κερκυραίων	62
Διάγραμμα 5.9 Εξέλιξη ιδίων κεφαλαίων και μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων σε σύγκριση με την καθαρή αξία ακινητοποιήσεων κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	63
Διάγραμμα 5.10 Δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	63
Πίνακας 5.7 Δ.Ξ.Π.Ι.Κ. τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	64
Διάγραμμα 5.11 Διάγραμμα εξέλιξης ξένων και ιδίων κεφαλαίων του Δήμου Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.	64
Διάγραμμα 5.12 Διάγραμμα εξέλιξης δείκτη ξένων προς ίδια κεφάλαια του Δήμου Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.	65
Πίνακας 5.8 Δ.Β.Π.Π. τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	66
Διάγραμμα 5.13 Σύνολο παγίων και σύνολο ενεργητικού στο δήμο Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.	66
Διάγραμμα 5.14 Δείκτης βαθμού παγιοποίησης περιουσίας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	67
Πίνακας 5.9 Δείκτης κυκλοφοριακής ρευστότητας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	68
Διάγραμμα 5.15 Εξέλιξη κυκλοφορούν ενεργητικού και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων στο Δήμο Κερκυραίων τα έτη 2002-2005.	69
Διάγραμμα 5.16 Δείκτης κυκλοφοριακής ρευστότητας στα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	70
Πίνακας 5.10 Δείκτης άμεσης ρευστότητας στο Δήμο Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.....	71
Διάγραμμα 5.17 Εξέλιξη κυκλοφορούν ενεργητικού μείον αποθεμάτων και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.	72
Διάγραμμα 5.18 Δείκτης άμεσης ρευστότητας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	72

Διάγραμμα 5.19 Διακυμάνσεις Δείκτη κυκλοφοριακής και άμεσης ρευστότητας.....73

Περιεχόμενα Διαγραμμάτων

Πίνακας 5.1 Περιουσιακά στοιχεία ισολογισμού που καθορίζουν την δομή του κεφαλαίου (Ίδια Κεφάλαια, Υποχρεώσεις, Σύνολο Παθητικού).....	49
Διάγραμμα 5.1: Απεικόνιση εξέλιξης 2002-2005 του παθητικού του Δήμου Κερκυραίων όσον αφορά τα ίδια Κεφάλαια, τις Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις του (δάνεια) και τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του.....	50
Πίνακας 5.2 Περιουσιακά στοιχεία ισολογισμού που καθορίζουν την δομή της περιουσίας του δήμου (Εξοδα εγκαταστάσεως, Πάγιο ενεργητικό, Κυκλοφορούν ενεργητικό).....	51
Διάγραμμα 5.2 Απεικόνιση εξέλιξης περιουσιακών στοιχείων του Δήμου Κερκυραίων μεταξύ των ετών 2002-2005 που εμφανίζουν την περιουσιακή δομή του.	52
Πίνακας 5.3 Οριζόντια ανάλυση των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (δάνεια τραπεζών) με έτος βάσης το 2002.....	54
Διάγραμμα 5.3 Απεικόνιση των ποσών δανεισμού μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων πληρωτέων στην επόμενη χρήση κατά τα έτη 2002 έως 2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	55
Διάγραμμα 5.4 Απεικόνιση οριζόντιας ανάλυσης κατά ποσοστιαία μεταβολή των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων πληρωτέων στην επόμενη χρήση κατά τα έτη 2003, 2004 και 2005 σε σύγκριση με το 2002.....	56
Πίνακας 5.4 Δείκτης συνολικής δανειακής επιβάρυνσης ανά έτος (βάσει ισολογισμού).....	58
Διάγραμμα 5.5 Δανειακές υποχρεώσεις και σύνολο ενεργητικού των ετών 2002-2005 του Δήμου Κερκυραίων.	59
Διάγραμμα 5.6 Γραφική παράσταση εξέλιξης του δείκτη από το 2002 έως το 2005..	59
Πίνακας 5.5 Δ.Κ.Χ.Δ. τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.	60
Διάγραμμα 5.7. Κέρδη προ τόκων και φόρων και χρηματοοικονομικές δαπάνες του Δήμου Κερκυραίων τα έτη 2002-2005.	61

Διάγραμμα 5.8 Πορεία του ΔΚΧΔ κατά τα έτη 2002 έως 2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	61
Πίνακας 5.6 Δ.Β.Κ.Π.Μ.Κ.Μ.Δ. τα έτη 2002-2006 στο Δήμο Κερκυραίων	62
Διάγραμμα 5.9 Εξέλιξη ιδίων κεφαλαίων και μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων σε σύγκριση με την καθαρή αξία ακινητοποιήσεων κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	63
Διάγραμμα 5.10 Δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	63
Πίνακας 5.7 Δ.Ξ.Π.Ι.Κ. τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	64
Διάγραμμα 5.11 Διάγραμμα εξέλιξης ξένων και ιδίων κεφαλαίων του Δήμου Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.	64
Διάγραμμα 5.12 Διάγραμμα εξέλιξης δείκτη ξένων προς ίδια κεφάλαια του Δήμου Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.	65
Πίνακας 5.8 Δ.Β.Π.Π. τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.	66
Διάγραμμα 5.13 Σύνολο παγίων και σύνολο ενεργητικού στο δήμο Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.	66
Διάγραμμα 5.14 Δείκτης βαθμού παγιοποίησης περιουσίας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.	67
Πίνακας 5.9 Δείκτης κυκλοφοριακής ρευστότητας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	68
Διάγραμμα 5.15 Εξέλιξη κυκλοφορούν ενεργητικού και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων στο Δήμο Κερκυραίων τα έτη 2002-2005.	69
Διάγραμμα 5.16 Δείκτης κυκλοφοριακής ρευστότητας στα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	70
Πίνακας 5.10 Δείκτης άμεσης ρευστότητας στο Δήμο Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.....	71
Διάγραμμα 5.17 Εξέλιξη κυκλοφορούν ενεργητικού μείον αποθεμάτων και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.	72
Διάγραμμα 5.18 Δείκτης άμεσης ρευστότητας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.....	72

Διάγραμμα 5.19 Διακυμάνσεις Δείκτη κυκλοφοριακής και άμεσης ρευστότητας73

Εισαγωγή

Στην παρούσα μελέτη μας αναλύουμε κατά το δυνατό και με τα μέσα και στοιχεία που διαθέτουμε την κατάσταση δανεισμού στους δήμους και κοινότητες (Οργανισμός Τοπικής Αυτοδιοίκησης πρώτου βαθμού) και κατά πόσο αυτό το έκτακτο έσοδο των δήμων ωφελεί ή επιβαρύνει μια ήδη υπάρχουσα κατάσταση. Επίσης εξετάζουμε με μεγαλύτερη λεπτομέρεια και ανάλυση τον Δήμο Κερκυραίων αφού διαθέτουμε τους ισολογισμούς των ετών 2002 – 2005.

Η παρούσα μελέτη χωρίζεται σε δύο κύρια μέρη. Στο πρώτο μέρος το Θεωρητικό μέρος που περιλαμβάνει τρία κεφάλαια αναλύουμε την κατάσταση εσόδων των δήμων και κοινοτήτων, εξετάζουμε την κατάσταση δανεισμού στους δήμους και τέλος επικεντρωνόμαστε στον δήμο του ενδιαφέροντος μας, τον Δήμο Κερκυραίων. Το δεύτερο μέρος που αποτελεί και το κυρίως ερευνητικό μέρος της μελέτης μας περιλαμβάνει επίσης τρία κεφάλαια. Στο τέταρτο κεφάλαιο εξετάζουμε πιο αναλυτικά την μεθοδολογία που ακολουθούμε για την ανάλυση, στο πέμπτο κεφάλαιο χρησιμοποιώντας τις χρηματοοικονομικές τεχνικές μας φθάνουμε σε κάποια ανάλυση των ισολογισμών του Δήμου Κερκυραίων οπότε και στο τελευταίο και έκτο κεφάλαιο αναλωνόμαστε στα συμπεράσματα που μας οδήγησαν οι αναλυτικές διεργασίες των προηγούμενων κεφαλαίων. Πιο αναλυτικά:

Στο πρώτο κεφάλαιο αναλωνόμαστε στα έσοδα των Ο.Τ.Α. Πιο συγκεκριμένα εξετάζουμε γενικά το νομοθετικό πλαίσιο που απαρτίζει και υποχρεούται να ακολουθήσει η διοίκηση του κάθε Ο.Τ.Α για να μπορεί να φθάνει στην είσπραξη κατά πρώτο λόγο αλλά και στην διαχείριση κατά δεύτερο των εσόδων του. Σε μια επόμενη φάση εξετάζουμε το νομοθετικό πλαίσιο που στηρίζεται η οικονομική διαχείριση των Ο.Τ.Α. Μετέπειτα εξετάζουμε πως διανέμονται και ξεχωρίζουν τα έσοδα των Ο.Τ.Α, δηλαδή τα τακτικά και τα έκτακτα έσοδα και ποια είναι. Ποιο είναι εκείνο το λογιστικό σύστημα που ακολουθούν οι Δήμοι και οι κοινότητες αλλά και τους βασικούς εννοιολογικούς προσδιορισμούς των εσόδων τους. Η ανάλυση των εσόδων των Ο.Τ.Α θεωρούμε ότι αποτελεί βασικό στοιχείο για να μπορούμε μέσα από τον ισολογισμό των Ο.Τ.Α να δούμε ποια χρηματοοικονομικά στοιχεία αφορούν και τι. Επίσης δεν παραλείπουμε να αναφερθούμε στα ποια είναι τα ίδια έσοδα των

Ο.Τ.Α, ποιες οι δυνατότητες επιχορηγήσεών τους, τι είναι οι κεντρικοί αυτοτελείς πόροι και πόσο σημαντικό ρόλο παίζουν στα έσοδα των δήμων και κοινοτήτων.

Στο δεύτερο κεφάλαιο αγγίζουμε ακόμη περισσότερο το πρόβλημά μας αφού στηρίζομαστε και αναλύουμε κατά πολύ το τι σημαίνει δανεισμός στους Ο.Τ.Α. Δηλαδή κάτω από ποιους κανόνες και ποιους ελέγχους υπόκειται μέσα στους χώρους που κινείται. Είναι γνωστό σήμερα, ότι πολλοί Ο.Τ.Α παρότι δημόσιοι φορείς περιέχουν δικής τους δικαιοδοσίας επιχειρήσεις και εξετάζουμε και εδώ κατά πόσο πολύ ο δανεισμός των Ο.Τ.Α επηρεάζει αυτές τις ίδιες τις επιχειρήσεις του. Εξετάζουμε επίσης στο παρόν κεφάλαιο τους φορείς δανεισμού στους Ο.Τ.Α όπως είναι το ταμείο παρακαταθηκών και δανείων και άλλες ιδιωτικές τράπεζες καθώς και αν παίζει και τι ρόλο μπορεί να παίζει η Ευρωπαϊκή τράπεζα επενδύσεων. Σε περαιτέρω ανάλυση του δανεισμού στους Ο.Τ.Α φθάνουμε να εξετάσουμε τα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι δημοτικές επιχειρήσεις και τι έχουν κάνει μέχρι σήμερα σ' αυτό το τόσο ευαίσθητο θέμα του δανεισμού. Επίσης αναζητούμε να δούμε αν υπάρχουν θετικές προοπτικές για τις δημοτικές επιχειρήσεις. Κλείνοντας αυτό το κεφάλαιο δίνουμε μια ιδέα διαφορών του πως λειτουργούν οι Ο.Τ.Α στην Ελλάδα και του πως εργάζονται στην Ευρώπη.

Στο τρίτο κεφάλαιο απασχολούμαστε με περισσότερο λεπτομέρεια στο Δήμο του ενδιαφέροντός μας, τον Δήμο Κερκυραίων. Αφού αναφέρουμε συνοπτικά την ιστορική παρουσία του Δήμου στη νήσο της Κέρκυρας αλλά και γενικότερα στον Ελλαδικό χώρο, αφού τονίζουμε την διοίκηση του δήμου πως είναι φτιαγμένη, αναλωνόμαστε στην περιγραφή και ευρωστία των Δημοτικών Επιχειρήσεων του Δήμου Κερκυραίων. Βλέπουμε ότι διαθέτει έξι επιχειρήσεις. Επίσης στο κεφάλαιο αυτό εξετάζουμε μέσα από τα πρακτικά που εφοδιαστήκαμε για να διεξάγουμε την έρευνά μας του Δημοτικού Συμβουλίου το πως εξετάζει και ποια ιδέα ακολουθεί το Διοικητικό Συμβούλιο για να καταρτίσει τον προϋπολογισμό. Αναφέρουμε δε ενδεικτικά στοιχεία και του προϋπολογισμού του έτους 2007. Ο προϋπολογισμός μας ενδιαφέρει γιατί μέσα από αυτόν εξετάζουμε τα έσοδα του δήμου, τις δαπάνες και τις πιστώσεις του. Σ' αυτό το σημείο ολοκληρώνεται και το θεωρητικό μέρος της μελέτης μας.

Στο τέταρτο κεφάλαιο αναφερόμαστε στην μεθοδολογία που ακολουθούμε και προτιμάμε για να διεξάγουμε την ανάλυση του δανεισμού του Δήμου Κερκυραίων. Αφού λοιπόν αναφέρουμε την έννοια της ανάλυσης προχωρούμε στην φύση της και στις έννοιες της ρευστότητας, σταθερότητας, αποδοτικότητας και

δυνατότητας ανάπτυξης. Οι αναλυτικοί σκοποί μας επίσης δεν παραλείπουμε να αποτελεί ένα βασικό αίτιο για να προχωρήσουμε στην έρευνα. Στην συνέχεια αναφερόμαστε στις τεχνικές μας ανάλυσης και στα είδη ανάλυσης των ισολογισμών δηλαδή στην εσωτερική και εξωτερική ανάλυση (όταν γίνεται μέσα ή έξω από τον δήμο), την διαχρονική ή διεπιχειρησιακή ανάλυση (περισσότερο συγκρίνουμε αναλύσεις άλλες με την δική μας και καταλήγουμε σε συμπεράσματα), την τυπική ανάλυση και την ουσιαστική ανάλυση. Τέλος φθάνουμε στο κυρίως μέρος της ανάλυσης μας στην οποία και στηριζόμαστε δηλαδή στην ανάλυση των ισολογισμών και στις τεχνικές που χρησιμοποιούμε για να φθάσουμε σ' αυτήν.

Το πέμπτο κεφάλαιο περιλαμβάνει και την κυρίως έρευνα της μελέτης μας. Δεν είναι τίποτε άλλο από την ανάλυση των ισολογισμών που διαθέτουμε του Δήμου Κερκυραίων των ετών 2003, 2004, 2005 και προβαίνουμε σε κάθετη και οριζόντια ανάλυση, σε ανάλυση με δείκτες κεφαλαιακής διάρθρωσης και βιωσιμότητας όπου περιλαμβάνουν τους εξής δείκτες, τους οποίους και αναλύουμε διεξοδικά τον κάθε έναν. Δηλαδή οι: δείκτης συνολικής δανειακής επιβάρυνσης, δείκτης κάλυψης χρηματοοικονομικών δαπανών, δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας, δείκτης ξένων προς ίδια κεφάλαια και δείκτης βαθμού παγιοποίησης περιουσίας. Στη συνέχεια εξετάζουμε και δύο δείκτες ρευστότητας της κυκλοφοριακής και άμεσης (δηλαδή της γενικής και ειδικής) ρευστότητας για να ολοκληρώσουμε το σύνολο της έρευνάς μας και της ανάλυσης μας για να οδηγηθούμε σε συμπεράσματα, του επιπέδου κατά πόσον ο δανεισμός επηρεάζει ή όχι την ομαλή λειτουργία του Δήμου Κερκυραίων και πόσο τον επιβαρύνει.

Τέλος στο έκτο κεφάλαιο και αφού αναφερθούμε σε συμπερασματικές σκέψεις που αποκομίσαμε από την ανάλυση κλείνουμε με ένα γενικό συμπέρασμα του κατά πόσο σημαντικό και ζωτικό είναι να επιβιώνουν οι Δήμοι καθώς και με προτάσεις ώστε οι Δημοτικές επιχειρήσεις να λειτουργούν με το λιγότερο δυνατό δανεισμό και την όσο το δυνατό καλύτερη οικονομική διαχείρισή τους από την ομάδα διαχείρισής τους (Δήμαρχο και δημοτικό συμβούλιο).

Κεφάλαιο 1. Έσοδα Ο.Τ.Α

1.1 Εισαγωγή

Σχεδόν σε κάθε οικονομική μονάδα ανεξαιρέτως κατηγορίας στην οποία ανήκει π.χ. εμπορική, βιομηχανική, μη κερδοσκοπική, δημόσια, χρησιμοποιείται ο Προϋπολογισμός για την διευκόλυνση στην επίτευξη των διοικητικών σχεδίων.

Στον Δημόσιο Τομέα και κατ' επέκταση στον τομέα της τοπικής αυτοδιοίκησης, η έννοια του προϋπολογισμού έχει μεγαλύτερη βαρύτητα, γιατί η διαδικασία σύνταξης και έγκρισης του Προϋπολογισμού προσδιορίζεται από ορισμένο πλέγμα νομοθετικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων. Ειδικότερα στους Ο.Τ.Α, ο Προϋπολογισμός βαρύνει περισσότερο από ένα απλό εργαλείο οικονομικού προγραμματισμού, αποτελώντας ένα από τα σημαντικότερα οικονομικά έγγραφα. Αντίθετα με τις επιχειρήσεις, όπου ο προϋπολογισμός αποτελεί ένα εσωτερικό έγγραφο, για τους Δήμους αποτελεί το πλέον βασικό οικονομικό έγγραφο, το οποίο είναι σημαντικό όχι μόνο για τους απασχολούμενους εντός των Δήμων, αλλά και για τρίτους, όπως φορολογούμενοι δημότες, επενδυτές κ.λπ.

Σύμφωνα με το άρθρο 200 του ΠΔ 323/1989, τα έσοδα των Ο.Τ.Α διακρίνονται σε δύο βασικές κατηγορίες, τα τακτικά και τα έκτακτα, ενώ οι δαπάνες (άρθρο 201 ΠΔ 323/1989) στις κατηγορίες των υποχρεωτικών και προαιρετικών. Η διάκριση αυτή επαναλαμβάνεται στα άρθρα 157 και 158 του ΚΔΚ. (Ν 3463/2006).

1.2 Νομικό πλαίσιο περί βεβαιώσεως και εισπράξεως των εσόδων των Ο.Τ.Α.

Το νομοθετικό πλέγμα το οποίο αναπτύσσει τα των εσόδων των Ο.Τ.Α, περιέχεται σε μία σειρά νόμων, διαταγμάτων, διατάξεων κ.λπ., οι σπουδαιότερες των οποίων είναι:

«Περί Οικονομικής Διοίκησης και Λογιστικού των Δήμων και Κοινοτήτων» ΒΔ 17/15.6.1959 (ΦΕΚ Α' 114/1959).

ΠΔ 410/1995 «Δημοτικός και Κοινοτικός Κώδικας».

Σε διατάξεις διαφόρων νόμων όπως: Ν 127/1975, ΒΔ 249/1958, ΑΝ 344/1968, ΝΔ 703/1970, Ν 1828/1989, Ν 1900/1990, Ν 2065/1992, Ν 2130/1993, Ν 2539/97, Ν 3463/2006 Κώδικας Δήμων και Κοινοτήτων κ.λπ.

1.3 Νομοθετικό πλαίσιο Οικονομικής Διαχείρισης Ο.Τ.Α.

I. Στο άρθρο 102 παρ. 5 του Συντάγματος αναφέρονται τα ακόλουθα:

«Το Κράτος λαμβάνει τα νομοθετικά, κανονιστικά και δημοσιονομικά μέτρα που απαιτούνται για την εξασφάλιση της οικονομικής αυτοτέλειας και των πόρων που είναι αναγκαίοι για την εκπλήρωση της αποστολής και την άσκηση των αρμοδιοτήτων των οργανισμών τοπικής αυτοδιοίκησης με ταυτόχρονη διασφάλιση της διαφάνειας κατά τη διαχείριση των πόρων αυτών. Νόμος ορίζει τα σχετικά με την απόδοση και κατανομή, μεταξύ των οργανισμών τοπικής αυτοδιοίκησης, των φόρων ή τελών που καθορίζονται υπέρ αυτών και εισπράττονται από το κράτος. Κάθε μεταβίβαση αρμοδιοτήτων από κεντρικά ή περιφερειακά όργανα του κράτους προς την τοπική αυτοδιοίκηση συνεπάγεται και τη μεταφορά των αντίστοιχων πόρων. Νόμος ορίζει τα σχετικά με τον καθορισμό και την είσπραξη τοπικών εσόδων απευθείας από τους οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης».

Από την ως άνω νομοθετική διάταξη, επικεντρωνόμαστε στα ακόλουθα σημεία:

α. Κάθε μεταβίβαση αρμοδιοτήτων από το κράτος προς τους Ο.Τ.Α πρέπει να συνοδεύεται και από αντίστοιχη μεταφορά των σχετικών πόρων, διασφαλίζοντας την διαφάνεια ως προς τη διαχείριση των οικονομικών τους. Συμπερασματικά, δεν είναι δυνατή η υλοποίηση μιας δαπάνης ή μιας επένδυσης - έργου, χωρίς να έχουν προσδιοριστεί με σαφήνεια τα αντίστοιχα έσοδα που θα είναι η πηγή χρηματοδότησής τους.

β. Η δυνατότητα των Ο.Τ.Α να επιβάλλουν και να εισπράττουν με δικές τους αποφάσεις και με δικούς τους μηχανισμούς τοπικά έσοδα, τα οποία δεν έχουν τη μορφή του ανταποδοτικού τέλους.

II. Με τον Ν 1850/1989 επικυρώθηκε στην Ελλάδα, το κείμενο του Ευρωπαϊκού Χάρτη της Τοπικής Αυτονομίας, από τον οποίο παρουσιάζουμε επιλεκτικά, για τις ανάγκες του παρόντος, τα ακόλουθα άρθρα:

Άρθρο 3: Έννοια της τοπικής αυτονομίας

«1. Δια της τοπικής αυτονομίας νοείται το δικαίωμα και η πραγματική ικανότητα των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης να ρυθμίζουν και να διευθύνουν, στα πλαίσια του νόμου με δική τους ευθύνη και προς όφελος του πληθυσμού τους, ένα σημαντικό μέρος των δημοσίων υποθέσεων.

Το δικαίωμα αυτό ασκείται από συμβούλια ή συνελεύσεις, που αποτελούνται από μέλη εκλεγόμενα με ελεύθερη, μυστική, ίση, άμεση και καθολική ψηφοφορία και

που μπορούν να έχουν υπεύθυνα ενώπιον τους εκτελεστικά όργανα. Η διάταξη αυτή δεν αντίκειται στην προσφυγή στις συνελεύσεις πολιτών, στο δημοψήφισμα ή σε κάθε άλλη μορφή άμεσης συμμετοχής των πολιτών εκεί όπου κατά το νόμο είναι επιτρεπτή».

Άρθρο 9: Οικονομικοί πόροι των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης.

«1. Οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης έχουν δικαίωμα, στα πλαίσια της εθνικής οικονομικής πολιτικής, σε επαρκείς ίδιους πόρους, τους οποίους μπορούν να διαθέτουν ελεύθερα κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους.

2. Οι οικονομικοί πόροι των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης πρέπει να είναι ανάλογοι με τις αρμοδιότητες που προβλέπονται από το Σύνταγμα ή το Νόμο.

3. Τουλάχιστον ένα μέρος των οικονομικών πόρων των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης πρέπει να προέρχονται από τοπικούς φόρους και τέλη των οποίων το ύψος έχουν το δικαίωμα να ορίζουν, μέσα στα όρια του νόμου.

4. Τα οικονομικά συστήματα επί των οποίων βασίζονται οι πόροι τους οποίους διαθέτουν οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης πρέπει να είναι επαρκώς διαφοροποιημένης και εξελικτικής φύσεως, ώστε να τους επιτρέπουν να ακολουθούν, όσο είναι δυνατόν στην πράξη, την πραγματική εξέλιξη του κόστους ασκήσεως των αρμοδιοτήτων τους.

5. Η προστασία των ασθενέστερων οικονομικά Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης απαιτεί την εφαρμογή διαδικασιών ίσης οικονομικής κατανομής ή ισοδύναμων μέτρων, των οποίων σκοπός είναι η διόρθωση των συνεπειών της άνισης κατανομής των δυνητικών πόρων χρηματοδότησεως, καθώς και των βαρών τα οποία επωμίζονται. Τέτοιες διαδικασίες ή τέτοια μέτρα δεν πρέπει να περιορίζουν την ελευθερία επιλογής των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης στο δικό τους πεδίο αρμοδιότητας.

6. Οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης πρέπει να εκφράζουν την γνώμη τους με κατάλληλο τρόπο, όσον αφορά στους τρόπους παροχής σ' αυτούς των ανακατανεμημένων πόρων.

7. Στο μέτρο του δυνατού, οι επιχορηγήσεις που παρέχονται στους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης δεν πρέπει να προορίζονται για την χρηματοδότηση ειδικών σχεδίων. Η παροχή επιχορηγήσεων δεν πρέπει να θίγει τη θεμελιώδη ελευθερία της πολιτικής των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης στο δικό τους πεδίο αρμοδιότητας.

8. Οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης πρέπει να έχουν σύμφωνα με το νόμο, πρόσβαση στην εθνική αγορά κεφαλαίων, ώστε να χρηματοδοτούν τις επενδύσεις τους».

1.4 Διακρίσεις των εσόδων των Ο.Τ.Α.

A. Διάκριση των εσόδων σύμφωνα με το Δημόσιο Λογιστικό

Σύμφωνα με την ισχύουσα Νομοθεσία άρθρο 25 Ν 1828/1989 και άρθρο 217 του ΠΔ 410/1995, άρθρο 157 του Ν 3463/2006, τα έσοδα των Ο.Τ.Α διακρίνονται αναλόγως της πηγής και του προορισμού τους, στις ακόλουθες βασικές κατηγορίες:

I. Σε τακτικά και

II. Σε έκτακτα έσοδα.

Αναλύοντας τις ανωτέρω κατηγορίες, ως προς το εννοιολογικό τους περιεχόμενο, προκύπτουν τα κατωτέρω:

Τακτικά και έκτακτα έσοδα

Τακτικά έσοδα, σύμφωνα με το άρθρο 157 παρ. 1 του Ν 3463/2006, χαρακτηρίζονται τα έσοδα που προέρχονται από:

Θεσμοθετημένους πόρους.

Έσοδα κινητής και ακίνητης περιουσίας των Ο.Τ.Α.

Ανταποδοτικά τέλη και δικαιώματα.

Φόρους, τέλη, δικαιώματα και εισφορές.

Τοπικά δυνητικά τέλη, δικαιώματα και εισφορές.

Έκτακτα έσοδα, σύμφωνα με το άρθρο 157 παρ. 1 του Ν 3463/2006, χαρακτηρίζονται τα έσοδα που προέρχονται από:

Δάνεια, δωρεές, κληροδοτήματα και κληρονομίες.

Διάθεση και εκποίηση περιουσιακών στοιχείων.

Συμμετοχή σε επιχειρηματική δραστηριότητα (Ν 3463/2006)

Κάθε είδους πρόστιμα ή άλλες διοικητικές κυρώσεις.

Κάθε άλλη πηγή.

Η διάκριση των εσόδων των Ο.Τ.Α σε τακτικά και έκτακτα είναι αναγκαία, γιατί υπάρχει σχέση εξάρτισης μεταξύ των εξόδων διοίκησης και υποχρεωτικών δαπανών από το ύψος των τακτικών εσόδων.

Οι Ο.Τ.Α παρακολουθούν τα έσοδα και τα έξοδα προϋπολογιστικά, στα εξής στάδια-φάσεις:

Έσοδα: 1η φάση: προϋπολογίζονται, 2η φάση: βεβαιώνονται, 3η φάση: εισπράττονται.

Έξοδα: 1η φάση: προϋπολογίζονται, 2η φάση: αναλαμβάνονται ως υποχρέωση, 3η φάση: ενταλματοποιούνται, 4η φάση: πληρώνονται.

Αυτά τα στάδια προϋπολογισμού των εσόδων και εξόδων των Ο.Τ.Α, που επιβάλλονται από συγκεκριμένο νομοθετικό πλέγμα, αποτελούν μια από τις πιο βασικές διαφορές μεταξύ των επιχειρήσεων και των Ο.Τ.Α.

1.5 Το λογιστικό σύστημα των Ο.Τ.Α

Οι αρχές που διέπουν την Λογιστική, που εφαρμόζεται από τις επιχειρήσεις, διαφέρουν από τις αντίστοιχες αρχές που εφαρμόζονται στην Δημόσια Λογιστική (βλέπε παράρτημα 1), κυρίως λόγω του κοινωνικού χαρακτήρα που εκφράζεται μέσω αυτής.

Μια ουσιώδης διαφορά προκύπτει από το ότι οι επιχειρήσεις μέσω των Οικονομικών καταστάσεων, προσπαθούν να συγκρίνουν το κόστος των αγαθών, που παράγουν, ή των υπηρεσιών, που προσφέρουν, με τα έσοδα που επιτυγχάνουν, ενώ αντιθέτως οι Δήμοι προσπαθούν να συνδέσουν μόνο τα γενικά έσοδά τους με τις ευρείες κατηγορίες δαπανών που προορίζονται να καλύψουν.

Σχεδόν σε κάθε οικονομική μονάδα ανεξαιρέτως κατηγορίας στην οποία ανήκει π.χ. εμπορική, βιομηχανική, μη κερδοσκοπική, δημόσια, χρησιμοποιείται ο Προϋπολογισμός για την διευκόλυνση στην επίτευξη των διοικητικών σχεδίων.

Στον Δημόσιο Τομέα και κατ' επέκταση στον τομέα της τοπικής αυτοδιοίκησης, η έννοια του προϋπολογισμού έχει μεγαλύτερη βαρύτητα, γιατί η διαδικασία σύνταξης και έγκρισης του Προϋπολογισμού προσδιορίζεται από ορισμένο πλέγμα νομοθετικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων. Ειδικότερα στους Ο.Τ.Α, ο Προϋπολογισμός βαρύνει περισσότερο από ένα απλό εργαλείο οικονομικού προγραμματισμού, αποτελώντας ένα από τα σημαντικότερα οικονομικά έγγραφα. Αντίθετα με τις επιχειρήσεις, όπου ο προϋπολογισμός αποτελεί ένα εσωτερικό έγγραφο, για τους Δήμους αποτελεί το πλέον βασικό οικονομικό έγγραφο, το οποίο είναι σημαντικό όχι μόνο για τους απασχολούμενους εντός των Δήμων, αλλά και για τρίτους, όπως φορολογούμενοι δημότες, επενδυτές κ.λπ.

Η παρακολούθηση των εσόδων των Ο.Τ.Α, γίνεται τόσο μέσω της Οικονομικής Διαχείρισης, όσο και μέσω της Γενικής Λογιστικής, σύμφωνα με τους οριζόμενους κωδικούς που ορίζει το ΠΔ 319/1999.

Οι λογαριασμοί παρακολούθησης των εσόδων των Ο.Τ.Α είναι προσαρμοσμένοι στις ιδιαιτερότητες που παρουσιάζουν στην λειτουργία τους οι Ο.Τ.Α σε σχέση με τις λοιπές επιχειρήσεις και παρουσιάζουν σημαντικές διαφορές από την περιγραφή και το εννοιολογικό περιεχόμενο των αντίστοιχων λογαριασμών που χρησιμοποιούν οι λοιπές επιχειρήσεις, σύμφωνα με το Ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο.

Στο παράρτημα 1 καταγράφουμε τους κυριότερους κωδικούς των λογαριασμών των εσόδων, μέσω των οποίων παρακολουθούνται τα έσοδα των δήμων και κοινοτήτων, σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ο.Τ.Α.

1.6 Βασικοί εννοιολογικοί προσδιορισμοί εσόδων

Για να κατανοηθούν οι έννοιες των διαφόρων εσόδων των Ο.Τ.Α, αναφέρουμε τους σημαντικότερους όρους και έννοιες που προσδιορίζουν τα έσοδα των Ο.Τ.Α.

Κατ' αρχήν, πρέπει να σημειωθεί ότι έως σήμερα δεν υπάρχει εννοιολογικός διαχωρισμός των τελών από τους φόρους. Φόροι χαρακτηρίζονται ως τέλη (Τέλος Ακίνητης Περιουσίας, Τέλος Παρεπιδημούντων, Τέλος Εκδιδομένων Λογαριασμών), όπως και κρατικές επιχορηγήσεις (Φόρος Ζύθου) χαρακτηρίζονται και καταχωρούνται ως φόροι. Η δυσδιάκριτη αυτή σχέση μεταξύ φόρων και τελών δημιουργεί ιδιαίτερα προβλήματα κατά την επιλογή και την άσκηση των τοπικών δημοσιονομικών πολιτικών, αλλά και κατά την διάρκεια διεθνών συγκριτικών αξιολογήσεων.

Φόρος: είναι η αναγκαστική χρηματική παροχή που καταβάλλουν οι πολίτες και οι επιχειρήσεις στο κράτος, χωρίς άμεση και ειδική αντιπαροχή, με σκοπό την κάλυψη δημοσίων δαπανών. Στην γενικότερη αυτή έννοια του φόρου, περιλαμβάνεται και η έννοια του Δημοτικού Φόρου, ο οποίος προσδιορίζεται ως η αναγκαστική χρηματική εισφορά των δημοτών προς τους Ο.Τ.Α. Τα βασικά στοιχεία του φόρου είναι η χρηματική καταβολή, ο υποχρεωτικός της χαρακτήρας και η μη παροχή συγκεκριμένης υπηρεσίας από την Τοπική Αυτοδιοίκηση.

Τέλος: Τα τέλη αποτελούν ουσιαστικά τιμολογιακή πολιτική σε παροχή υπηρεσιών και επιβαρύνουν εξ ολοκλήρου τον χρήστη. Τέλος, θεωρείται η υποχρεωτική χρηματική εισφορά προς την Τοπική Αυτοδιοίκηση έναντι ειδικού ανταλλάγματος, το οποίο αντιστοιχεί σε συγκεκριμένη παροχή αγαθού ή υπηρεσίας. Τα στοιχεία που διαφοροποιούν τον φόρο από το τέλος είναι η σχέση ανταλλάγματος και εισφοράς

που πρέπει να είναι ανάλογη του οφέλους που απολαμβάνει ο φορολογούμενος, δηλαδή υπάρχει το στοιχείο του ανταποδοτικού χαρακτήρα.

Δικαίωμα: έχει ανάλογη έννοια με το τέλος με την διαφορά ότι μπορεί να εισπράττεται ανεξάρτητα από την προηγούμενη χρήση (από τους δημότες) του έργου ή της υπηρεσίας. Διαφοροποιείται από το τέλος επειδή δεν είναι ανταποδοτικό και στη μη απαραίτητη χρήση του αγαθού ή υπηρεσίας.

Εισφορά: αφορά την χρηματική παροχή που καταβάλλεται στον Ο.Τ.Α (Δήμο) ενόψει συγκεκριμένης αντιπαροχής μεγαλύτερης αξίας (π.χ. πολεοδομικές εφαρμογές). Διαφοροποιείται από το τέλος στο ύψος της, που είναι μικρότερο του οφέλους που απολαμβάνει ο φορολογούμενος.

Βεβαιωτικές καταστάσεις ή βεβαιωτικοί κατάλογοι: αποτελούν τον νόμιμο τίτλο εισπράξεως των βεβαιωθέντων εσόδων, στις περιπτώσεις βεβαιώσεως εσόδων από φόρους, τέλη, δικαιώματα και εισφορές. Σύμφωνα με το άρθρο 4 του ΒΔ 17.5/15.6.1959 στην κατηγορία των νομίμων τίτλων εισπράξεως εσόδων ανήκουν:

- Οι οριστικές και τελεσίδικες αποφάσεις των πολιτικών, ποινικών και διοικητικών δικαστηρίων.
- Οι πειθαρχικές αποφάσεις.
- Οι καταλογιστικές αποφάσεις του Ελεγκτικού Συνεδρίου και των αρμοδίων δημοτικών ή κοινοτικών αρχών, που εκδίδονται μετά την νόμιμη διαδικασία.
- Οι δηλώσεις των φορολογουμένων και οι φορολογικοί κατάλογοι που καταρτίζονται από τις αρμόδιες υπηρεσίες.

1.7 Ανάλυση των εσόδων των Ο.Τ.Α

I. Ίδια Έσοδα

Στα έσοδα αυτά περιλαμβάνονται έσοδα που προέρχονται από τις ακόλουθες κατηγορίες εσόδων.

- Φόροι
- Τέλη
- Δικαιώματα
- Εισφορές

Για το εννοιολογικό περιεχόμενο των ανωτέρω κατηγοριών εσόδων, έχουμε ήδη αναφερθεί στο υποκεφάλαιο 1.6.

II. Επιχορηγήσεις

Οι επιχορηγήσεις των Ο.Τ.Α διακρίνονται στις ακόλουθες κατηγορίες: τακτικές ή έκτακτες, με βάση την περιοδικότητα που δίνονται και τη θεσμική τους κατοχύρωση.

ειδικές ή γενικές, ανάλογα με τον προορισμό των σχετικών εσόδων (δαπάνες κάθε είδους ή συγκεκριμένες δαπάνες).

Οι τακτικές επιχορηγήσεις βασικά διευκολύνουν τον οικονομικό προγραμματισμό των Ο.Τ.Α και οι γενικές δεν θίγουν την οικονομική και διοικητική τους αυτοτέλεια. Αποτελούν την κυριότερη κατηγορία επιχορηγήσεων για την προώθηση της οικονομικής πολιτικής των Ο.Τ.Α.

Οι έκτακτες επιχορηγήσεις καλύπτουν σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις μόνο απρόβλεπτες, επείγουσες και συναφείς ανάγκες.

Οι ειδικές επιχορηγήσεις τέλος, χρησιμοποιούνται για να προωθηθούν πολιτικές της κεντρικής διοίκησης στην Τοπική Αυτοδιοίκηση ή για να ενισχυθεί η παροχή συγκεκριμένων υπηρεσιών από τους Ο.Τ.Α. Στις ειδικές επιχορηγήσεις ανήκε κυρίως η επιχορήγηση με την ονομασία ΕΠΠΑ, η οποία αποσκοπούσε να καλύψει ανάγκες οργάνωσης και λειτουργίας που προέκυψαν κατά την περίοδο 1998 - 2002, μετά την ισχύ του προγράμματος «Ιωάννης Καποδίστριας», στους δήμους και κοινότητες που συνενώθηκαν.

Κεντρικοί Αυτοτελείς Πόροι (ΚΑΠ)

Το σύστημα των κρατικών επιχορηγήσεων προς την πρωτοβάθμια Τοπική Αυτοδιοίκηση, σύμφωνα με τον Νόμο 1828/1989, συνδέθηκε άμεσα με την απόδοση συγκεκριμένων φόρων και τελών. Η νομοθετική αυτή μεταρρύθμιση είχε ως αποτέλεσμα τόσο τον ετήσιο προσδιορισμό του ύψους της κρατικής επιχορήγησης με αντικειμενικά και μετρήσιμα κριτήρια, όσο τον συσχετισμό της τελευταίας με δημοσιονομικές και φορολογικές πολιτικές, που προωθούσε η κεντρική διοίκηση.

Σύμφωνα με το σύστημα αυτό, οι κρατικοί πόροι που κατανέμονται στους Ο.Τ.Α παραμένουν στην ευθύνη της κεντρικής διοίκησης (κεντρικοί), ενώ το ύψος τους δεν εξαρτάται πλέον από συγκυριακές πολιτικές αποφάσεις, αλλά από την δυναμικότητα συγκεκριμένων φόρων και τελών (αυτοτελείς), οι οποίοι αναφέρονται και κατωτέρω.

Σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές ρυθμίσεις το προϊόν των ΚΑΠ κατανέμεται κάθε χρόνο στις ακόλουθες κατηγορίες:

α) Το ένα τρίτο (1/3) των εσόδων, που προέρχονται από το 20% των εσόδων από τον Φόρο Εισοδήματος Φυσικών και Νομικών Προσώπων, εγγράφεται στον προϋπολογισμό δημόσιων επενδύσεων και διατίθεται για την χρηματοδότηση συγκεκριμένων επενδυτικών δραστηριοτήτων των Ο.Τ.Α, των δημοτικών επιχειρήσεων ύδρευσης και αποχέτευσης και των επιχειρήσεων που λειτουργούν υπό την μορφή ανώνυμης εταιρείας και στις οποίες συμμετέχει η τοπική αυτοδιοίκηση κατά ποσοστό 50% τουλάχιστον. Αυτό το είδος του εσόδου, ονομάζεται «Συλλογική Απόφαση Τοπικής Αυτοδιοίκησης (ΣΑΤΑ)».

β) Το υπόλοιπο ποσό των 2/3 των εσόδων, που προέρχονται από το 20% των εσόδων από τον Φόρο Εισοδήματος Φυσικών και Νομικών Προσώπων, ως και τα έσοδα από το 50% των τελών κυκλοφορίας, των εσόδων από το 3% του φόρου ακίνητης περιουσίας (ΦΑΠ) και του 20% των φόρων τόκων, εγγράφεται στον τακτικό προϋπολογισμό, αποτελώντας γενικό έσοδο των Ο.Τ.Α, το οποίο μπορεί να διατεθεί για οποιαδήποτε γενική δαπάνη.

γ) Ένα μέρος των ΚΑΠ από το έτος 2005, παρακρατείται για τη χρηματοδότηση του αναπτυξιακού προγράμματος «ΘΗΣΕΑΣ», που διαδέχθηκε το Ειδικό Πρόγραμμα Τοπικής Αυτοδιοίκησης (ΕΠΤΑ) (1998 - 2004). Ειδικότερα, αποδίδονται στο πρόγραμμα «ΘΗΣΕΑΣ» το 25% της ΣΑΤΑ, το 10% των ΚΑΠ, ως και το 80% των εσόδων από το 20% του φόρου των τόκων των τραπεζικών καταθέσεων.

δ) Τα υπόλοιπα ποσά της ΣΑΤΑ και των ΚΑΠ, όπως διαμορφώνονται τελικά, κατανέμονται στους Ο.Τ.Α σύμφωνα με κοινή υπουργική απόφαση των Υπουργών ΥΠΕΘΟ και ΥΠΕΣΔΔΑ, που είναι σύμφωνη με σχετική πρόταση της ΚΕΔΚΕ. Η εκταμίευση των ΚΑΠ γίνεται, μέσω του ΤΠΔ, στους Ο.Τ.Α σε μηνιαία βάση (τακτική επιχορήγηση), ενώ η ΣΑΤΑ κάθε τέσσερις μήνες (Πόροι οργανισμών-παράρτημα 3).

Στην πράξη, μέχρι σήμερα, η κεντρική εξουσία δεν έχει αποδώσει στους Ο.Τ.Α θεσμοθετημένους πόρους, αρκετών εκατομμυρίων ευρώ, οι οποίοι αν είχαν αποδοθεί θα είχαν αλλάξει την οικονομική κατάσταση των δήμων και κοινοτήτων.

Κεφάλαιο 2: Δανεισμός στους Ο.Τ.Α.

2.1 Εισαγωγή

Οι Ο.Τ.Α δύσκολα ανταποκρίνονται στις οικονομικές τους υποχρεώσεις. Δάνεια, επί... δανείων, έχουν δημιουργήσει ένα ασφυκτικό οικονομικό περιβάλλον

για τις δημοτικές και κοινοτικές αρχές, πολλές από τις οποίες δηλώνουν αδυναμία να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους.

Η Κεντρική Ένωση Δήμων και Κοινοτήτων (ΚΕΔΚΕ) έχει εντοπίσει το πρόβλημα και αναζητά λύσεις για την αντιμετώπισή του. Μία απ' αυτές είναι και ο φθηνός δανεισμός. Σήμερα οι Δήμοι και οι Κοινοότητες αναγκάζονται να πληρώνουν ακριβά τα δάνεια του παρελθόντος από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.

Τα σημερινά επιτόκια του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων (ΤΠΔ), είναι τα ακριβότερα της αγοράς και ως ο καλύτερος «πελάτης» του Ταμείου, διεκδικεί επιτόκια όχι μόνο καλύτερα, αλλά ιδιαίτερα ανταγωνιστικά αυτών που προτείνουν οι ιδιωτικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί.

Παράλληλα, τα επιτόκια δανεισμού των Ο.Τ.Α, ανεξάρτητα από τη διάρκεια του δανεισμού (8ετή, 10ετή, 20ετή), είναι τα ίδια. Η διαφοροποίηση των επιτοκίων, προς τα κάτω, θεωρείται ότι θα ωφελήσει τους Ο.Τ.Α αλλά και την εικόνα του Ταμείου. Σε πολλές περιπτώσεις έχουν εμφανιστεί καθυστερήσεις στην εξυπηρέτηση των Ο.Τ.Α από το Ταμείο¹.

2.2 Κανόνες και Έλεγχος στο Δανεισμό των Ο.Τ.Α

Σε συνεργασία με τους φορείς της Αυτοδιοίκησης θα εξειδικευθεί το πλαίσιο με το οποίο θα τίθενται προϋποθέσεις, όρια και περιορισμοί στη δυνατότητα των Δήμων να συνάπτουν δάνεια καθώς θα διευθετηθούν και οι διαδικασίες ελέγχου στο δανεισμό.

Οι Δήμοι κατά τη διαδικασία σύναψης δανείων με πιστωτικά ιδρύματα δεν υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας 2004/18/ΕΚ ούτε του υπ' αριθμ. 60/2007 ΠΔ/τος, το οποίο ενσωμάτωσε την ως άνω οδηγία στο εσωτερικό δίκαιο, δηλαδή δεν απαιτείται για την σύναψη δανείων των Ο.Τ.Α διεθνής διαγωνισμός. Αυτό όμως που επιτάσσει η απόφαση του Ελεγκτικού Συνεδρίου είναι ότι οι δημόσιες συμβάσεις δανείων που εκφεύγουν της εφαρμογής της κοινοτικής οδηγίας, υπόκεινται στον προσυμβατικό έλεγχο του Ελεγκτικού Συνεδρίου. Δηλαδή το Ελεγκτικό Συνέδριο ενεργεί υποχρεωτικά έλεγχο νομιμότητας, όπως άλλωστε γίνεται σε όλες τις συμβάσεις υπηρεσιών του Δημοσίου, των ΝΠΔΔ και των Ο.Τ.Α εφ' όσον η προϋπολογιζόμενη δαπάνη υπερβαίνει το ποσό του 1.000.000 ευρώ. Συνεπώς αυτό το οποίο ελέγχει εν προκειμένω το Ελεγκτικό Συνέδριο είναι το σχέδιο της Σύμβασης του Δανείου και ιδίως αν οι Δήμοι, στην περίπτωση που προβαίνουν στην σύναψη

¹ ΕΡΕΥΝΑ 29 Ιουνίου 2008, αρ. φύλλου 14943, σελίδα 15.

δανείων με αναγνωρισμένα πιστωτικά ιδρύματα κατ' εφαρμογήν του άρθρου 176 του ΔΚΚ, τηρούν τις γενικές αρχές της διαφάνειας ήτοι τις αρχές της ίσης μεταχείρισης, της απαγόρευσης των διακρίσεων και εν τέλει τη διασφάλιση, προς όφελος όλων των ενδεχόμενων αναδόχων, επαρκούς βαθμού δημοσιότητας.

Από όλα τα παραπάνω γίνεται αντιληπτό ότι οι Δήμοι προκειμένου να προχωρήσουν στη σύναψη δανείων θα πρέπει να απευθύνονται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στα όρια τους και να ζητούν την έγγραφη υποβολή προσφοράς. Στη συνέχεια να εκτίθενται οι προσφορές όλων των ενδιαφερομένων ώστε με βάση αυτές να επιλέγεται και να εγκρίνεται η πλέον συμφέρουσα στο Δήμο. Όλα αυτά πρέπει να τηρούν οι Ο.Τ.Α στο πλαίσιο της τήρησης της αρχής της διαφάνειας που διέπει ή πρέπει να διέπει τη λειτουργία τους².

Στον φαύλο κύκλο των χρεών του κράτους προς τους δήμους και των οφειλών των δήμων προς τρίτους, σκόπιμη κρίνεται η δημοσιοποίηση των καταστάσεων ισολογισμών των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης α' βαθμού.

Αυτό γιατί πολλοί εκ των 1.035 δήμων της χώρας βρίσκονται υπό το καθεστώς οικονομικής κατάρρευσης, λόγω του μεγάλου ύψους των χρεών τους, χωρίς για τα συγκεκριμένα οικονομικά τους στοιχεία να είναι ενήμερη τόσο η Κεντρική Ένωση Δήμων και Κοινοτήτων Ελλάδος (ΚΕΔΚΕ), όσο και το ίδιο το Υπουργείο Εσωτερικών. Θέμα ηθικής τίθεται και στην ενημέρωση που θα έπρεπε ίσως να έχουν οι ίδιοι οι πολίτες-δημότες, οι οποίοι ούτως ή άλλως επιβαρύνονται ως προς τις οφειλές της δημοτικής αρχής, με την καταβολή δημοτικών τελών. Η διόγκωση του δημοσιονομικού ελλείμματος δημιουργεί ανησυχία στους δημάρχους, καθώς η έλλειψη ρευστότητας που αντιμετωπίζει το κεντρικό κράτος με συνέπεια τη μη έγκαιρη απόδοση των πόρων, θα δημιουργήσει μεγάλα ταμειακά προβλήματα θέτοντας σε κίνδυνο τους μισθούς των απασχολουμένων, τις οφειλές σε προμηθευτές και εργολάβους αλλά και τις εισφορές στα ασφαλιστικά ταμεία.

Πολλοί από τους Ο.Τ.Α α' βαθμού καταβάλλουν από τα τακτικά έσοδα του δήμου 5% σε τοκοχρεολύσια για την αποπληρωμή των δανειακών τους υποχρεώσεων.

2.3 Η δανειοδότηση των Επιχειρήσεων των Ο.Τ.Α.

Οι Επιχειρήσεις της Τοπικής και Νομαρχιακής Αυτοδιοίκησης όπως και οι Ο.Τ.Α και οι Νομαρχιακές Αυτοδιοικήσεις έχουν ελεύθερη πρόσβαση στο Δανεισμό.

² Πρακτικό Συνεδρίασης του κεντρικού Συμβουλίου της ΚΕΔΚΕ την 23 Νοεμβρίου 2007.

Μπορούν να δανειζονται σε οποιαδήποτε νόμισμα απ' οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα επιθυμούν, είτε της Ελλάδας, είτε του εξωτερικού.

Δανείζονται για παντός είδους επενδύσεις, αλλά και για λειτουργικές δαπάνες ή κεφάλαια κίνησης, καθώς και οφειλόμενους τόκους.

Ο δανεισμός των ελληνικών Οργανισμών Αυτοδιοίκησης είναι αρκετά περιορισμένος, σε σύγκριση με τις άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Από δανεισμό προέρχεται το 2% των συνολικών τους εσόδων. Το μεγαλύτερο ποσοστό εμφανίζει η Ισπανία με 12% και έπονται κατά σειρά η Αυστρία με 11%, η Γαλλία και Ολλανδία με 10%, το Βέλγιο και η Γερμανία με 9%, η Πορτογαλία με 8% και οι άλλοι με μικρότερα ποσοστά.

Ο δανεισμός προς τις Επιχειρήσεις της Αυτοδιοίκησης στην Ελλάδα είναι αναλογικά πάρα πολύ μικρός. Οι κυριότεροι λόγοι για τους οποίους δεν έχει αναπτυχθεί ο δανεισμός της Αυτοδιοίκησης στην Ελλάδα είναι:

Τα υψηλά επιτόκια των τραπεζικών ιδρυμάτων.

Τα χαμηλά ποσοστά ιδίων εσόδων που διαθέτουν οι Ο.Τ.Α για να εξυπηρετήσουν τα δάνεια.

Το γεγονός ότι μπορούν να χρησιμοποιούν τα ανταποδοτικά τέλη ως πηγές εισοδήματος.

Ο κατακερματισμός τους (πολλοί μικροί Ο.Τ.Α, πριν τον Καποδίστρια) που δεν τους επέτρεπε να διαθέτουν τις χρηματοοικονομικές εκείνες υπηρεσίες που προγραμματίζουν και παρακολουθούν το δανεισμό.

Τα τελευταία χρόνια παρατηρείται αύξηση της τάσης για δανεισμό, τόσο εξ αιτίας της πτώσης των επιτοκίων, όσο και της δυστοκίας να αυξήσουν τα δημόσιο-οικονομικά τους έσοδα.

2.3.1 Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων

Κύριος, αν όχι μοναδικός μέχρι σήμερα, δανειοδότης της Αυτοδιοίκησης και των Επιχειρήσεων της είναι το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων. Ο δανεισμός από άλλα πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας και του εξωτερικού δεν έχει ακόμα αναπτυχθεί, με ελάχιστες εξαιρέσεις που αντιπροσωπεύουν πάρα πολύ μικρό ποσοστό.

Από τις 80 Επιχειρήσεις, εκτός ΔΕΥΑ που έχουν δανειοδοτηθεί μέχρι σήμερα από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων. Οι 26 είναι ξενοδοχειακές και διαφόρων άλλων δραστηριοτήτων που έχουν σχέση με τον τουρισμό (Ιαματικά

Λουτρά, χιονοδρομικά κέντρα, τουριστικά περίπτερα κλπ). Οι 13 είναι γενικά αναπτυξιακές, 13 επίσης δραστηριοποιούνται στον κατασκευαστικό τομέα, στα τεχνικά έργα, στο περιβάλλον, τα αδρανή υλικά και την πολεοδομική ανασυγκρότηση, οι 7 είναι βιοτεχνικές και βιομηχανικές, οι 5 είναι πολιτιστικές και πολιτιστικής ανάπτυξης, οι 4 είναι δημοτικές αγορές, οι 3 είναι του πρωτογενή τομέα (ελαιοτριβεία, ιχθυοτροφεία, ξηραντήρια), οι 2 παρέχουν κοινωνικές υπηρεσίες, γηροκομείο και κοινωνικής ανάπτυξης, οι 2 είναι ενέργειας, ηλεκτρισμού και εκμετάλλευσης καυσίμων, οι 2 είναι εμπορικές, προμηθευτικές, οι 2 είναι ραδιοφωνίας και από 1 εκμετάλλευσης σταθμού αυτοκινήτων και μεταφοράς και διάθεσης βοθρολυμάτων.

Η χορήγηση του δανείου στις Επιχειρήσεις γίνεται μετά από αξιολόγηση του επενδυτικού σχεδίου και έλεγχο της βιωσιμότητας με τραπεζικά κριτήρια.

Επίσης κατά την αξιολόγηση λειτουργουσών Επιχειρήσεων, διενεργείται αναδρομική ανάλυση της οικονομικής κατάστασης της Επιχείρησης για τα τελευταία χρόνια σε τοπικό επίπεδο. Ως ασφάλειες για την χορήγηση δανείων στις μη αμιγείς Επιχειρήσεις της Αυτοδιοίκησης εγγράφονται υποθήκες και ζητείται η παροχή δικαιώματος εγγραφής ενεχύρου. Για τις Επιχειρήσεις που έχουν ως αντικείμενο αποκλειστικές αρμοδιότητες των Ο.Τ.Α, απαιτείται εγγύηση και εκχώρηση εσόδων του αντίστοιχου Ο.Τ.Α, ενώ οι άλλες Επιχειρήσεις που έχουν ως αντικείμενο συντρέχουσες αρμοδιότητες δεν μπορούν να δανειστούν σήμερα από το Τ.Π. & Δανείων.

2.3.2 Οι άλλες Τράπεζες

Ιδιαίτερα ενδιαφέρον, παρ' όλο ότι ακόμα τα αποτελέσματα είναι πενιχρά, έχουν επιδείξει οι Τράπεζες του ιδιωτικού τομέα στην Ελλάδα, αλλά και αυτές του εξωτερικού, προκειμένου να μπουκ στην μεγάλη αγορά της Τοπικής και Νομαρχιακής Αυτοδιοίκησης καθώς και των Επιχειρήσεών τους.

Οι όροι που δανειοδοτούν οι τράπεζες είναι διαπραγματεύσιμοι και διαφέρουν από τράπεζα σε τράπεζα, ανάλογα με το σκοπό του δανείου και το εύρος των ασφαλειών.

2.3.3 Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων

Ένας σημαντικός φορέας, και μάλιστα μη κερδοσκοπικός, που δανειοδοτεί την Αυτοδιοίκηση και τις Επιχειρήσεις της είναι η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, αλλά δεν έχει αξιοποιηθεί δέοντος από την ελληνική Αυτοδιοίκηση.

Ο νέος κανονισμός της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων προβλέπει χρηματοδοτήσεις για επενδύσεις σ' όλους τους τομείς με ιδιαίτερη έμφαση στο φυσικό και αστικό περιβάλλον, την Υγεία και την Πρόνοια, την Εκπαίδευση, τις Μεταφορές και τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις.

Η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων έχει χαμηλά επιτόκια καθότι αντλεί κεφάλαια από τις διεθνείς χρηματαγορές προκειμένου να χορηγήσει δάνεια και συνήθως θεσπίζει επιτόκια περίπου στο ύψος του μέσου όρου των επιτοκίων στις παραπάνω αγορές. Οι Επιχειρήσεις της Αυτοδιοίκησης χρειάζονται εξειδικευμένους χρηματοοικονομικούς συμβούλους και συμβούλους ανάπτυξης για να αξιοποιήσουν τις δυνατότητες που τους προσφέρονται τόσο στον τομέα του δανεισμού, όσο και στον τομέα των χρηματοδοτήσεων από άλλες πηγές. Από μόνες τους, φυσικά, λόγω του μεγέθους τους, δεν μπορούν να πληρώσουν τα εξειδικευμένα αυτά στελέχη.

2.4 Τα προβλήματα του Θεσμού των δημοτικών επιχειρήσεων: αποτίμηση της μέχρι σήμερα πορείας τους.

Ερευνώντας την εμπειρία που έχει συσσωρευτεί από την εικοσαετή πλέον λειτουργία του θεσμού, διαπιστώνεται ότι ο θεσμός, για διαφορετικούς ίσως λόγους κάθε φορά, βρήκε μεγάλη απήχηση στο χώρο της τοπικής αυτοδιοίκησης και συνέβαλε με τον ένα ή τον άλλο τρόπο στην τοπική και περιφερειακή ανάπτυξη.

Η πεμπτούσια του θεσμού ήταν και παραμένει και σήμερα, ότι οι Επιχειρήσεις αυτές, ενώ έχουν στόχους κοινωνικοοικονομικούς, ενεργούν και λειτουργούν με την ευελιξία του ιδιωτικού τομέα.

Βέβαια στις περισσότερες των περιπτώσεων η απόφαση για την ίδρυση μια Δημοτικής Επιχείρησης, δεν στηρίζονταν στις πραγματικές ανάγκες της περιοχής, για την υποβοήθηση της οικονομικής και κοινωνικής ανάπτυξης, αλλά στην ανάγκη των Δημοτικών Αρχών να αποκτήσουν ένα ευέλικτο εργαλείο, για να αντιπαρέλθουν τη γραφειοκρατία και τις δυσλειτουργίες του δημόσιου τομέα.

Οι Δημοτικές Επιχειρήσεις με τον διαφορετικό τρόπο λειτουργίας τους, κατόρθωσαν να εφαρμόσουν πολιτικές εκσυγχρονιστικές να συγκλίνουν και να προσαρμοστούν ευχερέστερα με αντίστοιχους φορείς της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Τα περισσότερα κοινοτικά προγράμματα, κοινοτικές πρωτοβουλίες και δίκτυα στα οποία συμμετέχουν οι Ο.Τ.Α τα τελευταία χρόνια, έχουν αναληφθεί μέσα από τις επιχειρήσεις τους ή τις αναπτυξιακές εταιρείες στις οποίες συμμετέχουν και Ο.Τ.Α.

Οι τομείς στους οποίους δραστηριοποιήθηκαν οι Επιχειρήσεις της Αυτοδιοίκησης καταλαμβάνουν όλο το φάσμα της επιχειρηματικής δραστηριότητας, από τον πρωτογενή τομέα και την αξιοποίηση των πλουτοπαραγωγικών πόρων, μέχρι την παροχή κοινωνικών υπηρεσιών στους δημότες. Αλλού έχουν εξειδικευμένο ρόλο, αλλού ο ρόλος τους είναι πολλαπλός όπως των Αναπτυξιακών Εταιρειών. Προβλήματα υπήρχαν και υπάρχουν και πηγάζουν τόσο από το θεσμικό πλαίσιο μέσα στο οποίο λειτουργούν, και το οποίο εμφανίζει αρκετές αντιφάσεις, όσο και από την κακοποίηση του θεσμού από μερικές αυτοδιοικήσεις που είδαν τις επιχειρήσεις αυτές ως μέσον ενίσχυσης των πελατειακών τους σχέσεων.

2.5 Υπάρχει θετική προοπτική για τις Δημοτικές Επιχειρήσεις;

Η ανάγκη σύνταξης σύγχρονου Δημοτικού και Κοινοτικού Κώδικα ως ενιαίου κειμένου, εναρμονισμένου προς τις νέες απαιτήσεις και επιταγές και απαλλαγμένου από διάσπαρτες, σε σειρά νόμων, ειδικές αποσπασματικές προβλέψεις, οι οποίες δημιουργούσαν όχι μόνο δυσχέρειες εντοπισμού τους, αλλά και έδιναν την εντύπωση μεμονωμένων και εμβλωματικών παρεμβάσεων, επέβαλε την αναμόρφωση και αντικατάσταση του υφιστάμενου θεσμικού πλαισίου. Ευελπιστούμε ότι το νέο αυτό πλαίσιο θα δώσει στην αυτοδιοικητική επιχειρηματικότητα την ώθηση στο μέλλον που της είναι απαραίτητη.

2.6 Συμπερασματικά τα έσοδα των Ο.Τ.Α σε σχέση με την Ευρώπη

Στις περισσότερες χώρες της Δ. Ευρώπης, καθώς και σε ΗΠΑ, Καναδά, Βραζιλία, κ.α. τα βασικά έσοδα των δήμων είναι: α) το τέλος ακίνητης περιουσίας, το οποίο συνήθως προσδιορίζεται σε σχέση με την αξία ενός ακινήτου στην αγορά, και εισπράττεται από κάθε Ο.Τ.Α για τα ακίνητα της δικαιοδοσίας του ή / και β) ο φόρος επί των πωλήσεων (που πραγματοποιούνται εντός των γεωγραφικών ορίων του συγκεκριμένου Ο.Τ.Α). Τουλάχιστον στις ΗΠΑ δεν υπάρχει ΦΠΑ και ο φόρος αυτός κυμαίνεται στο 0,5 - 2,5 % ανάλογα με τον Ο.Τ.Α.

Αυτό έχει δύο σημαντικές συνέπειες: Οι τοπικές αρχές ενδιαφέρονται για την κατάσταση στην οποία βρίσκεται η περιοχή τους και επενδύουν σε έργα ανάπλασης / συντήρησης της κάθε γειτονιάς αφού αυτό οδηγεί σε αύξηση της αξίας των ακινήτων και άρα σε άνοδο των εσόδων του δήμου. Έτσι, δημιουργείται η τάση να βελτιώνονται οι συνθήκες ζωής των κατοίκων του δήμου. Στη δεύτερη περίπτωση, έχουν κίνητρο να προσελκύουν επιχειρήσεις στην περιοχή τους αφού οι πωλήσεις που αυτές πραγματοποιούν έχουν άμεση συσχέτιση με τα έσοδα του δήμου.

Παρατηρούνται και κάποιες παρενέργειες από αυτό το μοντέλο χρηματοδότησης αλλά σε γενικές γραμμές λειτουργεί, ενώ και για την αντιμετώπιση των παρενεργειών υπάρχουν λύσεις.

Άλλα έσοδα είναι οι τοπικοί φόροι για τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προγραμμάτων που επιβάλλονται όμως (τουλάχιστον στις ΗΠΑ) μετά από τοπικά δημοψηφίσματα συνήθως διεξαγόμενα ταυτόχρονα με τις τοπικές εκλογές, ώστε να μην παίρνουν χαρακτήρα γενικευμένης υποστήριξης / καταψήφισης των δημοτικών αρχών.

Στην Ελλάδα, το μοντέλο χρηματοδότησης των Ο.Τ.Α από τα γενικά φορολογικά έσοδα, αποσυνδέει πλήρως την εισοδηματική κατάσταση των Ο.Τ.Α από τη φυσική κατάσταση της περιοχής δικαιοδοσίας τους και δεν τους δίνει κίνητρο να επενδύσουν σε μακροχρόνιο σχεδιασμό που θα επιφέρει έσοδα και βελτίωση του επιπέδου διαβίωσης.

Μια παρενέργεια του γεγονότος αυτού είναι ότι αναγκάζονται να καταφεύγουν σε... εξωτικές μορφές άντλησης εσόδων. Ένα παράδειγμα που ενοχλεί αρκετούς είναι η εκμίσθωση/παραχώρηση προς εκμετάλλευση παραλιών με αποτέλεσμα οι περισσότερες παραλίες της χώρας να έχουν γεμίσει ομπρέλες απ' άκρου σ' άκρο.

Βέβαια τα έσοδα των δήμων στη συγκεκριμένη μελέτη επικεντρώνονται σ' εκείνα που προέρχονται από Δανεισμό και ιδίως στον Δήμο Κερκυραίων. Στα επόμενα κεφάλαια θα αναφερθούμε με μεγαλύτερη λεπτομέρεια στα έσοδα του Δήμου Κερκυραίων που προέρχονται από δανεισμό και στο πως αυτός ο δανεισμός επιβαρύνει με τον χρόνο αυτή την υποχρέωση του Δήμου.

Κεφάλαιο 3: Δήμος Κερκυραίων

3.1 Σύντομη Ιστορική Παρουσίαση του Δήμου

Ο Δήμος Κερκυραίων είναι ο πρώτος ιδρυθείς Δήμος στην Κέρκυρα και αυτός με το μεγαλύτερο πληθυσμό. Περιλαμβάνει την παλαιά Βενετσιάνικη πόλη της Κέρκυρας, που είναι μνημείο Παγκόσμιας Πολιτιστικής Κληρονομιάς της UNESCO. Αυτή αποτελείται από τις περιοχές (συνοικίες) τού Καμπιέλου, τα Μουράγια, τη Σπηλιά, την Εβραϊκή, την περιοχή Πόρτα Ριάλα, την Πόρτα Ρεμούντα, τις Κάντελάκουες (Cantelle d'Aqua, οδός των Νερών), την Πιάτσα (Πλατεία) Πλακάδα τ' Αγίου (Πλατεία του Αγίου Σπυρίδωνα) ευρισκομένη προ της εκκλησίας του Αγίου

Θαυματουργού Σπυριδώνος, την Πίνια (κουκουνάρα), την περιοχή Κοφινέτας και Λιστόν και την Σπιανάδα (την μεγάλη πλατεία της Κέρκυρας).

Η νέα πόλη, η οποία περιλαμβάνει την νεοκτισθείσα εκτός των Ενετικών τειχών πόλη, αποτελείται από τις συνοικίες Σαν Ρόκκο (Σαρόκκο), Γαρίτσας, Μανδουκίου, Κεφαλομάνδουκου, Ανεμομούλου. Περιλαμβάνει επίσης τις περιοχές Κανονίου, Αναλήψεως, Στρατιάς, Παλιουπόλεως, Νερατζίχας, το λόφο Οικονόμου (πρώην Φλασκοδήμα), το Αεροδρόμιο, το λόφο Σωτήρος (Φιλακών), την περιοχή Κωτσέλα (Μαλτέζικα), την περιοχή Κουλίνα, την πρώην κοινότητα Καναλίων και Αλεπούς καθώς και την πρώην κοινότητα Ευρωπούλων, την περιοχή ΠΟ.Τ.Αμού, τις Αλυκές ΠΟ.Τ.Αμού, τις πρώην κοινότητες Κοντοκαλίου και Γουβιών καθώς και το Παλαιό Ενετικό Φρούριο (η περίφημη Βυζαντινή Κορυφή ή Βυζαντινή πόλη της Κέρκυρας) μαζί με το Νέο Ενετικό Φρούριο.

Ο Δήμος Κερκυραίων (Α΄ τάξεως) ιδρύθηκε την 6η Ιανουαρίου 1866 όπου τότε αρχίζει και η λειτουργία του ως Δήμου, ο οποίος εκτός από την πόλη της Κέρκυρας περιλαμβάνει τα προάστια Σαρόκο, Γαρίτσα, Ανεμόμυλος, Στρατιά, Φιγαρέτο και Μαντούκι και τα νησιά Βίδο και Λαζαρέτο.

Το σημαντικότερο γεγονός αυτής της περιόδου και συγκεκριμένα το 1893 είναι η κατεδάφιση της Πόρτα Ρεάλα, ένα από τα πλέον αξιόλογα μνημεία της Ευρώπης, με απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου Κερκυραίων. Οι προσπάθειες του Νομάρχη και πολλών αρθρογράφων στον ελληνικό και ευρωπαϊκό τύπο δεν μπόρεσαν να πείσουν το Δημοτικό Συμβούλιο να ανακαλέσει την απόφασή του και λίγο μετά τα καρναβάλια του 1893 η Πόρτα Ρεάλα κατεδαφίζονταν, γενόμενη θυσία στην κομματικοπολιτική αντιπαράθεση.

Το 1912 με τον νόμο ΔΝΖ «Περί συστάσεως Δήμων και Κοινοτήτων», παύουν να λειτουργούν όλοι οι υπόλοιποι δήμοι στο νησί και απομένει μόνο ο Δήμος Κερκυραίων, στον οποίο ενσωματώνεται το μεγαλύτερο τμήμα του δήμου ΠΟ.Τ.Αμογειτόνων, δηλαδή το προάστιο ΠΟ.Τ.Αμός και οι οικισμοί Κυρά Χρυσικού, Τεμπλόνη, Κοντόκαλι και Γουβιά.

Κατά τη διάρκεια της Ιταλικής Κατοχής απομακρύνθηκε βίαια ο Δήμαρχος Σπυριδών Κόλλας και αντικαταστάθηκε διαδοχικά από τον Γεράσιμο Τρύφωνα, τον Γεώργιο Τριβόλη και τον Νικόλαο Πασιόκα, ο οποίος απολύθηκε και αντικαταστάθηκε από τον Εφέτη Ηλία Κατσαρό.

Ένα ακόμη σημαντικό γεγονός συνέβη κατά την 16η περίοδο και συγκεκριμένα το 1952, με στόχο άλλη μια φορά, την καταστροφή της πολιτιστικής

κληρονομιάς της Κέρκυρας. Την 31ην Μαρτίου 1952 ο τότε Δήμαρχος Σταμάτιος Δεσύλλας και το Δημοτικό Συμβούλιο Κερκυραίων έλαβαν ομόφωνα την απόφαση να κατεδαφιστεί το πυρπολυθέν από τους Γερμανούς το 1943 Δημοτικό Θέατρο.

Το δικτατορικό Απριλιανό καθεστώς αντικατέστησε τον τελευταίο εκλεγμένο Δήμαρχο Σπύρο Ραθ και μέχρι το 1974 η Τοπική Αυτοδιοίκηση ασκήθηκε από διορισμένα Δημοτικά Συμβούλια.

Κατά τη μεταπολίτευση εγκαινιάζεται μια ομαλή πολιτική ζωή που συνεχίζεται μέχρι σήμερα.

Από το 1997 στα πλαίσια της ευρύτερης ανασυγκρότησης της τοπικής Αυτοδιοίκησης και σύμφωνα με το σχέδιο «Καποδίστριας» (Νόμος 2539/4-12-1997) στο Δήμο Κερκυραίων ενσωματώνονται οι οικισμοί Κανάλια, Αλεπού και Ευρωπούλοι.

3.2 Διοίκηση Δήμου

Ο Δήμος διοικείται από το Δήμαρχο, το 27μελές Δημοτικό Συμβούλιο και τη Δημαρχιακή Επιτροπή. Επίσης το έργο του Δημάρχου επικουρούν 4 Αντιδήμαρχοι στους οποίους μεταβιβάζονται αρμοδιότητες με εντολή του Δημάρχου. Στο Δήμο Κερκυραίων υπάρχουν και τα Τοπικά Διαμερίσματα των:

1. Δημοτικό Διαμέρισμα Αλεπού
2. Δημοτικό Διαμέρισμα Ευρωπούλων
3. Δημοτικό Διαμέρισμα Καναλίων

Σκοπός των τοπικών συμβουλίων είναι η διαχείριση των τοπικών προβλημάτων μέσα στα διοικητικά τους όρια. Όργανα των διαμερισμάτων είναι το συμβούλιο του διαμερίσματος και ο πρόεδρός τους. Ο Δήμος του Κερκυραίων παρέχει υπηρεσίες τοπικής αυτοδιοίκησης στηρίζοντας με τις δράσεις του την οικονομική, πολιτιστική, περιβαλλοντολογική, και κοινωνική ανάπτυξη της πόλης.

3.3 Δημοτικές Επιχειρήσεις Δήμου Κερκυραίων

3.3.1 IONIO Κ.Ε.Κ.

Το IONIO ΚΕΚ μονοπρόσωπη ΕΠΕ, είναι θυγατρική εταιρία της ANEΔΚ και λειτουργεί από το 1995. Από την ίδρυσή της μέχρι το 2001 στεγαζόταν στο Κτιριακό συγκρότημα Λουτρών Αγίου Νικολάου. Σήμερα στεγάζεται σε νέες σύγχρονες δομές, στο προάστιο Μαντούκι (Ι. Γαρδικιώτη 5), έχει πρόσφατα πιστοποιηθεί από το Εθνικό Κέντρο Πιστοποίησης και υλοποιεί προγράμματα κατάρτισης στα θεματικά

πεδία: Πολιτισμός-Αθλητισμός, Περιβάλλον, Τουρισμός-Παροχή Υπηρεσιών, Διοίκηση-Οικονομία, Αγροτικά, Τεχνικά & Μεταφορών, Πληροφορικής, Παιδαγωγικά και Υγείας & Πρόνοιας.

3.3.2 ΔΗ.ΠΕ.ΘΕ.

Το Δημοτικό Περιφερειακό Θέατρο Κέρκυρας, ο Βενιαμίν του θεσμού των ΔΗΠΕΘΕ που οραματίστηκε η αξέχαστη Μελίνα Μερκούρη, ξεκίνησε τη λειτουργία του την ημέρα των Χριστουγέννων του 1998.

Συνολικά έχει παρουσιάσει 16 θεατρικές παραγωγές σε όλες του τις Σκηνές (Κεντρική, Παιδική, Πειραματική). Τις παραγωγές αυτές 8 εκ των οποίων περιόδευσαν σε 62 διαφορετικές πόλεις της χώρας αλλά και στην Ιταλία, παρακολούθησαν άνω των 142.000 θεατών εκ των οποίων 25.000 ήταν μαθητές. Στις 363 παραστάσεις που έδωσε το ΔΗΠΕΘΕ από τον Δεκέμβριο του 1998 έως τον Απρίλιο του 2002, συνέπραξαν 209 δημιουργοί - καλλιτέχνες εκ των οποίων 94 ήταν Κερκυραίοι και φοιτητές στο Ιόνιο Πανεπιστήμιο.

Το ΔΗΠΕΘΕ γνωρίζοντας τον πολύπλευρο ρόλο που πρέπει να έχει ο θεσμός αυτός στα πολιτιστικά πράγματα της πόλης της οποίας είναι δημιούργημα, συμβάλει με όλες του τις δυνάμεις σε διάφορες πολιτιστικές δράσεις. Χαρακτηριστικά το 2002 στηρίχθηκαν όλες οι παρουσιάσεις όπερας που παρουσίασε ο Δήμος Κερκυραίων ενώ σε συνεργασία με το Τμήμα Μουσικών Σπουδών του Ιονίου Πανεπιστημίου ανέβασε και την όπερα του Χ. Πέρσελ «Διδώ και Αινειάς».

Το ΔΗΠΕΘΕ επιχορηγείται από το Υπουργείο Πολιτισμού και από τον Δήμο Κερκυραίων. Αποτελείται από 7μελές συμβούλιο και Καλλιτεχνικός Διευθυντής είναι ο κ. Θανάσης Θεολόγης.

3.3.3 ΔΕΥΑΚ

Η ΔΕΥΑΚ (Δημοτική Επιχείρηση Ύδρευσης - Αποχέτευσης Κέρκυρας) ιδρύθηκε το 1982 και μέχρι το 1985 λειτούργησε ως υπηρεσία του Δήμου Κερκυραίων. Από τις αρχές του 1986 αποσπάστηκε από το Δήμο και λειτουργεί αυτόνομα, έχει κοινωφελή χαρακτήρα και είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου. Η ΔΕΥΑΚ διοικείται από 9μελές Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο ορίζεται από το Δημοτικό Συμβούλιο Κερκυραίων.

Οι εργασίες της Επιχείρησης διευθύνονται από το Γενικό Διευθυντή, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την εύρυθμη λειτουργία και απολογείται γι' αυτό στο Δ.Σ. Η ΔΕΥΑΚ έχει ανανεώσει πρόσφατα το υδρευτικό δίκτυο και το έχει επεκτείνει σε όλα

τα σημεία του Δήμου, εξασφαλίζοντας παράλληλα τις αναγκαίες ποσότητες νερού χειμώνα - καλοκαίρι, για τους καταναλωτές. Έχει τοποθετημένα πάνω από 23,500 υδρόμετρα. Στον τομέα της αποχέτευσης έδρασε το ίδιο αποτελεσματικά με την αντικατάσταση του πεπαλαιωμένου δικτύου και την επέκταση σε σημεία που δεν υπήρχε.

Το μεγαλύτερο επίτευγμα από την ημέρα της ίδρυσής της είναι η κατασκευή υπερσύγχρονου Σταθμού Βιολόγησης των λυμάτων 1997.

3.3.4 ANEΔΚ

Η Αναπτυξιακή Επιχείρηση του Δήμου Κερκυραίων (ΑΝ.Ε.Δ.Κ.) λειτουργεί σύμφωνα με τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας και οι σκοποί της επιχείρησης είναι: α) η τουριστική και πολιτιστική προβολή της Κέρκυρας, β) η ανάδειξη και αξιοποίηση των μεσαιωνικών οχυρώσεων και του ιστορικού κέντρου της πόλης, γ) η αναβάθμιση της ποιότητας αναψυχής, αθλητισμού και καλλιτεχνικής καλλιέργειας των κατοίκων και επισκεπτών της πόλης, δ) η προώθηση της διασυνοριακής συνεργασίας, η ενίσχυση των οικονομικών του Δήμου, ε) η προετοιμασία αναπτυξιακών μελετών χωρίς να αγνοείται η ανάγκη για προετοιμασία του φυσικού περιβάλλοντος της πόλης μας.

Για την επίτευξη των στόχων αυτών η ΑΝ.Ε.Δ.Κ. συντηρεί: α) Πέντε (5) συνεδριακούς χώρους πολλαπλών χρήσεων (Υπογεφύρεια αίθουσα Παλαιού Φρουρίου, Ιονικό Πολιτιστικό Κέντρο, Ιόνιος Βουλή, Δημοτικό Θέατρο, Αίθουσα Μον Repos), β) την Δημοτική Πινακοθήκη, γ) το Νέο Φρούριο, δ) τις εκμεταλλεύσεις (Εστιατόριο και αναψυκτήριο στη νησίδα Βίδο, Καφέ «ΕΝ ΠΛΩ», Καφέ Τέχνης, Αναψυκτήριο Νέου Φρουρίου, Καφέ Δημοτικού Θεάτρου, Εστιατόριο Φαληράκι, εκμεταλλεύσεις χώρων στάθμευσης).

3.3.5 ΕΤΕΑΚ

Η ΕΤΕΑΚ συστάθηκε με την ΕΣ/8826 υπουργική απόφαση (ΦΕΚ 526 /Β, 13 Ιουλίου 1993) αλλά ξεκίνησε ουσιαστικά τη λειτουργία της από 1η Ιανουαρίου 2002.

Η επιχείρηση διοικείται από επταμελές (7) Διοικητικό Συμβούλιο, τέσσερις (4) Δημοτικοί Σύμβουλοι, ένας (1) εκπρόσωπος του Τεχνικού Επιμελητηρίου Κερκύρας και δυο Δημότες με πείρα και γνώσεις σχετικές με το αντικείμενο της επιχείρησης.

Αποστολή της ΕΤΕΑΚ, αρχικά, είναι η υλοποίηση της Πράξης Εφαρμογής της περιοχής Κανονιού. Είναι μια περιοχή με πολλές ιδιαιτερότητες λόγω της

τουριστικής, αρχαιολογικής και ιστορικής σημασίας, της γεωγραφικής θέσης καθώς και της άναρχης δόμησης. Γι αυτό το σκοπό υπάρχει στενή συνεργασία με την ΕΠΑ της Πολεοδομίας, την Νομαρχία και φυσικά με τους δημότες κατοίκους της περιοχής Κανονιού.

3.3.6 Η ΔΗ.ΜΟ.Π. «Ν. Μώρος»

Η ΔΗ.ΜΟ.Π. «Ν. Μώρος» ιδρύθηκε τον Ιούνιο του 1997. Λειτουργεί ως αστική εταιρεία μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Υποστηρίζεται οικονομικά από τον Ο.ΚΑ.ΝΑ., το Δήμο Κερκυραίων, το σύλλογο «ΣΤΗΡΙΞΗΣ» και τη Νομαρχιακή Αυτοδιοίκηση.

Στελεχώνεται με εξειδικευμένο προσωπικό και εποπτεύεται επίσημα από τον Ο.ΚΑ.ΝΑ. Απευθύνεται σε διάφορες κοινωνικές ομάδες (νέοι, γονείς, εκπαιδευτικοί) που δεν έχουν άμεση σχέση με τη χρήση ουσιών.

Πιο συγκεκριμένα τα προγράμματα της ΔΗ.ΜΟ.Π αφορούν: α) Τους νέους, με στόχο την ενίσχυση της προσωπικότητάς τους, ώστε να αντιμετωπίζουν τις δυσκολίες και να επιλέγουν έναν τρόπο ζωής μακριά από τις εξαρτήσεις. β) Τους γονείς και στους εκπαιδευτικούς α/βάθμιας και β/βάθμιας σχολικής κοινότητας, με στόχο την ενίσχυση ρόλου τους και την ανάπτυξη υποστηρικτικού περιβάλλοντος για τα νέα άτομα. γ) Άτομα και φορείς της τοπικής κοινότητας (στελέχη τοπικής αυτοδιοίκησης, επαγγέλματα υγείας, σώματα ασφαλείας, ευρύ κοινό), με στόχο την κινητικότητα και στήριξής τους, ώστε να δημιουργηθεί δίκτυο ευαισθητοποιημένων πολιτών και φορέων για την προαγωγή της υγείας στην κοινότητα.

Παρέχονται επίσης Υπηρεσίες συμβουλευτικού χαρακτήρα σε χρήστες και οικογένειες χρηστών με στόχο την παραπομπή τους σε θεραπευτικά προγράμματα.

3.4 Προϋπολογισμός Δήμου Κερκυραίων

Ο Προϋπολογισμός κατατίθεται εγκαίρως είναι ισοσκελισμένος και παρουσιάζει τα κονδύλια που θα διατεθούν σε κάθε τομέα της δημοτικής δραστηριότητας. Μέσα από τον προϋπολογισμό παρουσιάζονται και τα βασικά στοιχεία της οικονομικής πολιτικής που θα ακολουθήσει η διοίκηση του Δήμου για το επόμενο έτος, που είναι η οργανωμένη προσπάθεια αύξησης των εσόδων, ο περιορισμός των δαπανών, η πραγματική μείωση των χρεών και η επαναδιαπραγμάτευση των εκάστοτε δανειακών υποχρεώσεων ή η εξόφλησή τους με την σύναψη νέων δανείων χαμηλότερου επιτοκίου. Στα πλαίσια της πολιτικής για την αύξηση των εσόδων μέσα από τα συλλογικά όργανα της τοπικής αυτοδιοίκησης, θα

αποδοθούν στους Δήμους και τις Κοινότητες τα οφειλόμενα από το Ελληνικό Κράτος αλλά και μεμονωμένα, ώστε να εξασφαλιστούν νέες χρηματοδοτήσεις από κρατικούς ή άλλους φορείς για την εκτέλεση αναπτυξιακών έργων στο Δήμο Κερκυραίων. Κάθε δυνατότητα που παρέχεται από το νομοθετικό πλαίσιο και σε συνεργασία με τον ιδιωτικό τομέα, εφόσον αυτό αποδειχθεί συμφέρον για το Δήμο και τους δημότες του θα τεθεί εις χρήση. Οι Νόμοι 3389/2005 και 3483/2006 έχουν δώσει διεξόδους στο πρόβλημα της χρηματοδότησης έργων κοινής ωφέλειας με την δυνατότητα που παρέχουν για τη μακροχρόνια αποπληρωμή τους.

Είναι γνωστό ότι σε ολόκληρη την Ελλάδα υπάρχουν σήμερα 30 εγκεκριμένα έργα ΣΔΙΤ που αναφέρονται σε κτιριακές υποδομές Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης, Νοσοκομεία, σχολικά κτίρια, συνεδριακά και αθλητικά κέντρα.

Η οικονομική κατάσταση στο Δήμο Κερκυραίων είναι αποτέλεσμα της περιορισμένης δυνατότητας εσόδων σε σχέση με τις απαιτούμενες δαπάνες.

Στο επόμενο υποκεφάλαιο παραθέτουμε στοιχεία από τον προϋπολογισμό του έτους 2007 (απρίλιος 2007) όπως ψηφίστηκε από το Δημοτικό Συμβούλιο του Δήμου Κερκυραίων. Αναφέρουμε ενδεικτικά αυτά τα στοιχεία για να δείξουμε ότι ο εν λόγω Δήμος Κερκυραίων είναι ένας μεγάλος σε αριθμό πολιτών δήμος και έχει όπως και πρέπει να καλύψει πολλές ανάγκες. Αναφέρουμε στη συνέχεια τόσο τα έσοδα του Δήμου που προβλέπονται στον προϋπολογισμό όσο και τα έξοδα του Δήμου καθώς και τις δυνατότητες πίστωσης που έχει προς αξιοποίηση ο Δήμος αυτός.

Προϋπολογισμός έτους 2007

Στον προϋπολογισμό του έτους 2007 καταγράφονται απαιτήσεις από προηγούμενα έτη συνολικού ύψους 5.947.173,17 ευρώ, που η διοίκηση του Δήμου είναι αποφασισμένη να εισπράξει. Η δημιουργία ειδικού γραφείου με επικεφαλής Δικηγόρο, η συστηματική λειτουργία της επιτροπής επίλυσης φορολογικών διαφορών, η καλύτερη οργάνωση του γραφείου εσόδων, η επί της ουσίας λειτουργία του διπλογραφικού συστήματος παρακολούθησης των οικονομικών του Δήμου αλλά κυρίως οι συστηματικοί έλεγχοι που σκοπεύει να διενεργήσει ο Δήμος, τόσο στον τομέα της εισπραξης των τελών παρεπιδημούντων όσο και στον τομέα της εισπραξης του τέλους ακίνητης περιουσίας, του τέλους διαφήμισης και των τελών χρήσης πεζοδρομίων, θα δώσει τη δυνατότητα, αφενός να εισπραχθούν οι απαιτήσεις των προηγούμενων ετών, αφετέρου να εισπράττονται εγκαίρως και ακριβώς οι τρέχουσες

απαιτήσεις. Από την διαδικασία αυτή ο Δήμος στοχεύει να εισπράξει το συνολικό ποσό των ευρώ 15.633.173,17.

Στο σκέλος των δαπανών και ειδικότερα στην καταγραφή των κονδυλίων που αφορούν την υλοποίηση του τεχνικού προγράμματος (όχι για τα επιχορηγούμενα έργα από εθνικούς ή κοινοτικούς πόρους) έτους 2006 και την πληρωμή των πάσης φύσεως οφειλών προς επιτηδευματίες από προηγούμενες χρήσεις, ακολουθήθηκε η ρεαλιστική τακτική της καταγραφής των ποσών που ο Δήμος θα πληρώσει το 2007 και όχι της καταγραφής του συνολικού προϋπολογισμού του έργου ή της συνολικής οφειλής που υπήρχε την 31/12/2006.

Με την σύνταξη του προϋπολογισμού προσδιορίστηκε για άλλη μία φορά το χρέος του Δήμου που ανέρχεται στο ποσό των 33.584.211,11 ευρώ και είναι μεγαλύτερο κατά 97% από τα προβλεπόμενα τακτικά έσοδα του έτους 2007. Είναι προφανές ότι το χρέος αυτό αποτελεί εμπόδιο σε κάθε αναπτυξιακή πρωτοβουλία και δυσχεραίνει την υλοποίηση των όσων έχουν δοθεί σε υποσχέσεις. Με βάσει τις αποφάσεις της δημορχιακής επιτροπής, που αποτυπώνονται αριθμητικά στον προϋπολογισμό, γίνεται προσπάθεια μείωσης των αρνητικών επιπτώσεων του χρέους με την σύναψη δανείου, που θα επιτρέψει να πληρωθούν άμεσα οι υποχρεώσεις του Δήμου προς τα ασφαλιστικά ταμεία και το Ελληνικό Δημόσιο συνολικού ύψους 7.223.176,24 ευρώ, ώστε να μην υπάρχει πλέον κανένας κίνδυνος για την ασφαλιστική κάλυψη των εργαζομένων του Δήμου και να αποκτηθεί η ασφαλιστική ενημερότητα, που αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την είσπραξη των πάσης φύσεως επιχορηγήσεων προς το Δήμο. Είναι θετικό το γεγονός, που την απόφαση αυτή ψήφισε το σύνολο των μελών της Δημορχιακής Επιτροπής.

Το ετήσιο τοκοχρεολύσιο για την πληρωμή των παλαιών και νέων δανείων, με τα τωρινά δεδομένα, προϋπολογίστηκε στο ποσό των 1.440.000 ευρώ και αποτελεί το 28,8% των κεντρικών αυτοτελών πόρων για λειτουργικές δαπάνες που προϋπολογίστηκαν στο ποσό των ευρώ 5.000.000. Αν λάβουμε υπόψη μας και τα ετήσια τοκοχρεολύσια που πληρώνει ο Δήμος για τα δάνεια της ΔΕΥΑΚ, οι κεντρικοί αυτοτελείς πόροι εξανεμίζονται και ελάχιστα απομένουν για να αντιμετωπισθούν οι πολυποίκιλες ανάγκες του Δήμου.

Στόχος είναι η κατά το δυνατόν μείωση του ετήσιου τοκοχρεολυσίου, και η αντικατάσταση των παλαιών δανείων, με νέα μειωμένου επιτοκίου, με άμεση ωφέλεια την μείωση του ετήσιου λειτουργικού μας κόστους και την βελτίωση της ταμιακής ρευστότητας. Είναι γεγονός αναμφισβήτητο ότι η δεινή οικονομική

κατάσταση στην οποία βρίσκεται σήμερα ο Δήμος Κερκυραίων απαιτεί την περιστολή των δαπανών σε ύψος όμως, που να μην ακυρώνεται καμία από τις πολιτικές μας στον πολιτισμό, τον αθλητισμό, την τρίτη ηλικία, την Νεολαία και τα άτομα με ειδικές ανάγκες.

Έσοδα Δήμου για την κατάρτιση του Προϋπολογισμού

Τα συνολικά έσοδα που προβλέπεται να βεβαιώσει ο Δήμος το έτος 2007 ανέρχονται στο ποσό των ευρώ 73.938.609,36. Από τα έσοδα αυτά ποσό 37.889.365,19 ευρώ (51,24%) προέρχονται από κρατικές επιχορηγήσεις ή χρηματοδοτήσεις από την Ευρωπαϊκή Ένωση, 10.556.571 ευρώ (14,28%) από δανεισμό και 15.633.173,17 ευρώ (21,14%) από εισπραξη των φόρων και τελών που αναφέραμε παραπάνω (παρεπιδημούντων – πεζοδρομίων – διαφημίσεων κτλ). Επίσης αναμένεται να εισπραχθούν από μισθώματα 250.000 ευρώ (0,34%), ενώ θα εισπραχθούν εισφορές προς ασφαλιστικά ταμεία της τάξεως των 2.476.000 ευρώ (3,35%). Τέλος 7.133.500 ευρώ (9,65%) θα εισπραχθούν από άλλους τομείς δράσης του Δήμου (πολεοδομία – γραφείο εκδόσεως αδειών – δημοτικό νεκρΟ.Τ.Αφείο – δημοτικό θέατρο κτλ).

Δαπάνες Δήμου

Στον τομέα των δαπανών καταγράφονται ποσά συνολικού ύψους 73.938.609,36 ευρώ εκ των οποίων 35.715.197,83 (48,30%) αφορούν λειτουργικά έξοδα, 31.627.132,48 ευρώ (42,77%) επενδύσεις, 6.588.786,69 (8,91 %) πληρωμές υποχρεώσεων παρελθόντων ετών ενώ ποσό 7.492,36 ευρώ (0,02%) αφορούν σχηματισμό αποθεματικού για συμπλήρωση ελλειπών πιστώσεων. Στους κωδικούς των επενδύσεων συμπεριλαμβάνεται ποσό 3.340.204,24 ευρώ που αναφέρεται σε συνεχιζόμενα έργα. Επί της ουσίας πρόκειται για προγραμματισμό πληρωμών μέρους οφειλομένων έργων που αρχίζουν από το 2001 και φθάνουν μέχρι το 2006.

Στον συζητούμενο προϋπολογισμό περιλαμβάνεται ποσό συνολικού ύψους 1.697.000 ευρώ για επενδύσεις στην υπηρεσία καθαριότητας. Η καθαριότητα είναι ένα μεγάλο στοίχημα που η Δημοτική Αρχή θα πρέπει να κερδίζει πάντα. Οι σημαντικές προσπάθειες που καταβάλει καθημερινά η πολιτική ηγεσία της υπηρεσίας και σύσσωμοι οι εργαζόμενοι, πρέπει να αποδίδουν καρπούς.

Για τις προγραμματικές συμβάσεις του Δήμου με την ANEΔΚ και τα διάφορα άλλα Δημοτικά Νομικά Πρόσωπα ή συνδέσμους, προβλέπεται στον προϋπολογισμό συνολικό ποσό 3.517.124 ευρώ. Μέσα από τις προγραμματικές συμβάσεις θα

συνεχίζουν να παρέχονται οι υπηρεσίες συντήρησης του Νέου Φρουρίου και θα συνεχίσει η χρηματοδότηση της λειτουργίας του πολεοδομικού γραφείου και του γραφείου πολεοδομικής ανασυγκρότησης.

Το άνοιγμα της Παλαιόπολης υπήρξε μία από τις σημαντικότερες κατακτήσεις του Κερκυραϊκού Λαού. Πρέπει να εξακολουθεί να χρηματοδοτείται η σχετική προγραμματική σύμβαση όπως να συνεχιστεί να χρηματοδοτούνται και οι συμβάσεις που έχουν συναφθεί με τα άλλα δημοτικά πρόσωπα και αφορούν τον αθλητισμό, την κοινωνική πολιτική και τον πολιτισμό.

Ιδιαίτερα σημαντική θεωρείται η προγραμματική σύμβαση που θα υπογραφεί με την ΕΤΕΔΚ ή την διάδοχο της εταιρεία με σκοπό να περιέλθουν στο Δήμο Κερκυραίων όλες οι εδαφικές εκτάσεις, που πρέπει να του παραχωρηθούν, ως συνέπεια των πολεοδομικών ρυθμίσεων.

Η προγραμματική σύμβαση για την παλιά πόλη δεν καταγράφεται στον προϋπολογισμό, επειδή δεν έχει τακτοποιηθεί μέχρι σήμερα η εκκρεμότητα που αφορά το ΥΠΕΧΩΔΕ. Η υπογραφή της εν λόγω σύμβασης είναι άμεσα συνδεδεμένη με την ένταξη της παλιάς πόλης στα μνημεία της ΟΥΝΕΣΚΟ.

Πιστώσεις Δήμου Κερκυραίων

Η συμμετοχή του Δήμου Κερκυραίων σε όλους τους τοπικούς συνδέσμους εξασφαλίζεται με την διάθεση συνολικών πιστώσεων 97.938 ευρώ. Μέσω των προγραμματικών συμβάσεων διατίθεται και ποσό 630.000 ευρώ για την συμμετοχή στον σύνδεσμο καθαριότητας και τα προγράμματα της ανακύκλωσης.

Η υλοποίηση του τεχνικού προγράμματος του Δήμου για το έτος 2007 δυσκολεύεται από το σημαντικό χρέος του Δήμου προς τους εργολάβους. Οι πληρωμές που καταγράφονται να εξυπηρετήσουν το χρέος αυτό το 2007 ανέρχονται στο ποσό των ευρώ 3,3 εκατομμυρίων. Για την υλοποίηση σημαντικών έργων του τεχνικού προγράμματος του τρέχοντος έτους καταχωρήθηκαν στον προϋπολογισμό πληρωμές 2.515.864 ευρώ, για έργα χρηματοδοτούμενα από ΣΑΤΑ, ίδιους πόρους, τον ΟΣΚ και δανεισμό. Εκτός των έργων αυτών καταγράφονται και όσα πρόκειται να χρηματοδοτηθούν από το τρίτο και τέταρτο ΠΕΠ², το Ταμείο Συνοχής και το πρόγραμμα ΘΗΣΕΑΣ συνολικού ύψους 13.694.449,35 ευρώ. Τα κονδύλια είναι ισόρροπα κατανεμημένα στην πόλη και τα δημοτικά διαμερίσματα, η πόλη είναι μία,

² Τα στοιχεία όλου του κεφαλαίου του προϋπολογισμού έχουν αντληθεί από την ΔΕΥΑΚ και από τον Προϋπολογισμό που δημοσίευσε στις 4 Απριλίου του 2007.

από την Πλατεία μέχρι το Τεμπλόκι και από το Κανόνι μέχρι το Κομένο και θα αντιμετωπίζεται με το ίδιο ενδιαφέρον.

Στον προϋπολογισμό του έτους 2007 δίδεται προτεραιότητα στον σχηματισμό του πρώτου περιφερειακού πάρκιγκ για το οποίο προβλέπεται να διατεθεί το ποσό των 100.0000 ευρώ. Επίσης στις πρώτες προτεραιότητες του προϋπολογισμού και του τεχνικού προγράμματος περιλαμβάνονται το έργο της λαϊκής αγοράς, η ανάπλαση του άλσους Γαρίτσας, η ολοκλήρωση του Μαρασλείου Μεγάρου, οι εκκρεμότητες στα έργα αγροτικής οδοποιίας και φυσικά όλα τα έργα με επώνυμες χρηματοδοτήσεις.

Η κοινωνική πολιτική συνεχίζεται με προβλέψεις κονδυλίων για την λειτουργία των δημοτικών κατασκηνώσεων στο Βίδο, την συντήρηση και επέκταση των υποδομών της Νησίδας και κυρίως την πρόβλεψη για την φύλαξη και προστασία της. Η λειτουργία του ΚΑΠΗ, η συνέχιση του προγράμματος ΒΟΗΘΕΙΑ ΣΤΟ ΣΠΙΤΙ η λειτουργία του κέντρου ΝΙΚΟΣ ΜΩΡΟΣ εξασφαλίζονται επίσης με την πρόβλεψη των απαραίτητων κονδυλίων για την λειτουργία τους.

Για τις δραστηριότητες του Οργανισμού Νεότητας και αθλητισμού διατίθεται το ποσό των 302.000 ευρώ, που δεν καλύπτει φυσικά της προσδοκίες της Νεολαίας. Μέσω του εξορθολογισμού των οικονομικών, στόχος είναι το ποσό αυτό να αυξηθεί και να ανταποκριθεί στις πραγματικές ανάγκες του αθλητισμού.

Για την λειτουργία του Δημοτικού Περιφερειακού Θεάτρου, την Δημοτική Χορωδία και την Συμφωνική Ορχήστρα διατίθεται το ποσό των 395,000 ευρώ.

Ο δημοτικός προϋπολογισμός του 2007 έρχεται να διαχειριστεί μία οικονομική κρίση, που δεν αποτελεί απλώς εμπόδιο για κάθε αναπτυξιακό σχεδιασμό αλλά θέτει σε κίνδυνο την συνέχιση ακόμη και των αυτονόητων υπηρεσιών που πρέπει να εξασφαλίζει ο Δήμος στους Δημότες του. Οι πρώτες επιπτώσεις της κρίσης αυτής, είναι φανερό και εκδηλώνονται ήδη στον τομέα του δημοτικού φωτισμού και την συντήρηση των δρόμων.

Ο τρόπος σύνταξης του προϋπολογισμού η πολιτική για την αύξηση των εσόδων, η διαχείριση των δαπανών και του μεγάλου χρέους, αλλά και η οργάνωση των οικονομικών υπηρεσιών δείχνει, ότι τα οικονομικά του Δήμου υποφέρουν.

Στα χρόνια που ήρθαν μετά και για να λειτουργεί ο Δήμος επήλθε περαιτέρω δανεισμός, αναφέρουμε ενδεικτικά ότι:

Μετά την απόφαση για τη λήψη του δανείου- μαμούθ για το μέγεθος του Δήμου Κερκυραίων, ύψους 8 εκατομμυρίων ευρώ, το μεγαλύτερο δάνειο που πήρε ο

Δήμος Κερκυραίων, στη χθεσινοβραδινή συνεδρίασή του⁴ το Δημοτικό Συμβούλιο με 13 θετικές και 5 αρνητικές ψήφους αποφάσισε τη λήψη δανείου ύψους 780.000 ευρώ για να αποκτήσει η Υπηρεσία Καθαριότητας πρόσθετο εξοπλισμό.

Όπως λοιπόν είδαμε για τον Δήμο Κερκυραίων και μεγάλες οι ανάγκες του Δήμου και μεγάλα τα ανοίγματα. Σ' αυτό το κεφάλαιο ολοκληρώνουμε το θεωρητικό μέρος της εργασίας που μελετά τους δανεισμούς των δήμων και ιδίως του Δήμου της μελέτης μας των Κερκυραίων. Στα επόμενα κεφάλαια θα μελετήσουμε πρακτικά και έχοντας σαν βάση τους ισολογισμούς των ετών 2004, 2005, 2006 κατά πόσο επιβαρύνεται ή ελαφρύνεται η κατάσταση δανεισμού από τους Ο.Τ.Α και ιδίως από τον Δήμο ενδιαφέροντός μας.

⁴ 8 Οκτωβρίου 2010, Κερκυραϊκά Νέα.

Κεφάλαιο 4. Μεθοδολογία ανάλυσης

4.1 Έννοια της ανάλυσης

Οι πηγές πρωτογενών δεδομένων (λογιστικών στοιχείων ή μεγεθών) έχουν αξία όταν μπορούν να προσδιορίζουν αυτά τα δεδομένα ή να συγκρίνουν το ρυθμό μεταβολής τους. Συνεπώς μόνο μέσω της επεξεργασίας των δεδομένων αυτών προκύπτουν χρήσιμα συμπεράσματα. Έτσι στη προκειμένη περίπτωση στη μελέτη μας για τη δανειακή επιβάρυνση του Δήμου Κερκυραίων μέσω της μελέτης των ισολογισμών του, θα προσπαθήσουμε με τη βοήθεια τεχνικών ανάλυσης, να αποσπάσουμε πληροφορίες σχετικά με αυτήν.

Με άλλα λόγια με την απλή σύνταξη χρηματοοικονομικών καταστάσεων φεύγουμε από τον αναγκαίο ρόλο της λογιστικής και εισερχόμεθα σε ένα πιο σημαντικό ρόλο, σε αυτόν της διερεύνησης, αξιολόγησης και ερμηνείας των στοιχείων που αποκομίσαμε σχηματίζοντας άποψη για τις επιδόσεις του Δήμου αλλά και την χρηματοοικονομική του θέση. Οπότε εισάγουμε την ανάλυση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που, κατά τον Leopold A. Bernstein, είναι «Μια διαδικασία ευθυκρισίας που αποβλέπει στην αξιολόγηση της τρέχουσας και παρελθούσας χρηματοοικονομικής κατάστασης και των αποτελεσμάτων των εργασιών μιας επιχείρησης, με πρωταρχικό αντικειμενικό στόχο τον καθορισμό των καλύτερων δυνατών εκτιμήσεων και προβλέψεων, για τη μελλοντική κατάσταση και απόδοση μιας επιχείρησης (οπότε και του Δήμου αν το δούμε από τη σκοπιά της επιχείρησης)». Οπότε με άλλα λόγια συγκρίνουμε κατά αξία τα διάφορα ομαδοποιημένα στοιχεία του ισολογισμού δηλαδή ως προς το σύνολό τους, ως προς την αξία ορισμένης ομάδος στοιχείων του, ή ως προς τα στοιχεία άλλου ή άλλων ισολογισμών ίδιας ή παρόμοιας επιχείρησης (ίδιου ή παρόμοιου δήμου) με απώτερο σκοπό την μελέτη της οικονομικής του κατάσταση.

Είναι σημαντικό όμως να τονίσουμε ότι η απλή παράθεση ποσοστών, δεικτών ή ότι άλλων οικονομικών στοιχείων δεν είναι αξίας αν η ερμηνεία τους δεν γίνει με ορθά κριτήρια, δηλαδή με προσοχή, σύνεση, γνώσεις, ευφυΐα, εμπειρία και οξυδέρκεια. Ακόμη η ανάλυση δεν έχει αξία αν δεν αποβλέπει σε κάποιο μελλοντικό αποτέλεσμα. Μελετάμε με προσοχή το παρελθόν και το παρόν αλλά κύριος στόχος

είναι να αξιολογούμε και όσο το δυνατό να εκτιμούμε με το σωστότερο τρόπο το μέλλον της επιχείρησής μας, ως προς την κατάστασή της και την απόδοσή της.

4.2 Φύση της ανάλυσης

Ανάλογα με το στόχο μας έχουμε και διαφορετικές διαδικασίες χρηματοοικονομικής ανάλυσης. Η ανάλυση μπορεί να χρησιμοποιηθεί είτε ως προκαταρκτικό μέσο «διαλογής» για την επιλογή χρεογράφων, είτε ως μέσο «πρόβλεψης» της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης και των αποτελεσμάτων, είτε ως ένα μέσο «διάγνωσης» διαχειριστικών, λειτουργικών ή άλλων προβλημάτων, είτε τέλος ως μέσο «αξιολόγησης» της διοίκησης. Η χρηματοοικονομική ανάλυση είναι η διαδικασία του προσδιορισμού των «δυνατών» και «αδυνάτων» σημείων της επιχείρησης, από χρηματοοικονομική σκοπιά, με την καθιέρωση κατάλληλων σχέσεων, μεταξύ των στοιχείων του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης και των δεδομένων από άλλες πηγές.

4.3 Σκοπός της ανάλυσης

Με την ανάλυση ερευνάται:

α. Η ρευστότητα

Σαν ρευστότητα είναι η ικανότητα του δήμου να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του, όταν σ' αυτές λήξει η προθεσμία πληρωμής τους. Με την εφαρμογή διαφόρων τεχνικών προσδιορίζουμε τη ρευστότητα του δήμου, ποσοτικά και ποιοτικά, για να μπορούμε να κρίνουμε αν η επιχείρηση έχει επαρκή ή όχι ρευστότητα και αν μπορεί να τη διατηρήσει σε δύσκολους περιόδους οικονομικών συνθηκών, όπως επί παραδείγματα σε κάμψεις της δραστηριότητάς της, σε απεργιακές κινητοποιήσεις κ.ά.

Με τη ρευστότητα μελετώνται οι σχέσεις μεταξύ των κυκλοφοριακών στοιχείων και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, η φύση και το μέγεθος των δημοτικών υποχρεώσεων προς τους δανειστές και τους μετόχους της, την προστασία που παρέχεται στους δανειστές και ιδία στους μακροπρόθεσμους δανειστές, με τη μορφή υποθηκών, ενεχύρων, ρητρών στα συμβόλαια κ.ά., και τέλος της ιστορικής εξέλιξης των κερδών, το ύψος τους στην κάθε χρήση και τη διαγραφόμενη τάση αυτών στο μέλλον.

β. Σταθερότητα

Με τον όρο σταθερότητα εκφράζεται η ικανότητα του δήμου να ανταποκρίνεται, γενικά, στις τρέχουσες υποχρεώσεις της από μακροχρόνια σκοπιά δηλαδή να καταβάλλει τόκους και χρεολύσια των μακροπρόθεσμων δανείων. Για μια σε βάθος ανάλυση, για τη μέτρηση και αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας του δήμου, απαιτείται η μελέτη και διερεύνηση στοιχείων και σχέσεων που θα επιτρέψουν την αξιολόγηση του κύκλου εργασιών, των μικτών κερδών και της χρηματοοικονομικής θέσης ή κατάστασης της επιχείρησης.

Γενικά, όταν από τη χρηματοοικονομική ανάλυση προκύψουν πληροφορίες ότι:

με βάση την υπάρχουσα και τη μελλοντική ζήτηση των προϊόντων ή των υπηρεσιών του δήμου, ο κύκλος εργασιών, σε σταθερές τιμές, είναι ικανοποιητικός και θα παραμείνει σταθερός ή καλύτερα θα παρουσιάσει ανοδική πορεία,

το μικτό κέρδος είναι ικανοποιητικό, αφού καλύπτει τα λειτουργικά έξοδα, τους τόκους και τα μερίσματα και προβλέπεται η διατήρησή του ή καλύτερα η παραπέρα ευνοϊκή εξέλιξή του,

τα περιουσιακά στοιχεία του δήμου παρουσιάζουν ικανοποιητική ταχύτητα κυκλοφορίας. Γενικά όλοι οι οικονομικοί πόροι χρησιμοποιούνται ικανοποιητικά και τα λειτουργικά έξοδα ελέγχονται αποτελεσματικά,

ο δανεισμός της επιχείρησης έχει γίνει με καλούς όρους και γενικά δεν θεωρείται υψηλός, δηλαδή η δανειακή της επιβάρυνση βρίσκεται μέσα σε λογικά πλαίσια,

τότε μπορεί, γενικά, να υποστηριχθεί ότι ο δήμος παρουσιάζει χρηματοοικονομική σταθερότητα και ότι ενδεχομένως, κάποιες δυσκολίες που πιθανόν να παρουσιαστούν στο μέλλον, είναι δυνατόν, με κατάλληλους χειρισμούς, να ξεπερασθούν.

γ. Αποδοτικότητα

Λέγοντας αποδοτικότητα νοούμε την διατήρηση αλλά και επαύξηση της καθαρής θέσης του δήμου. Είναι ένα κριτήριο μέτρησης της επιτυχής λειτουργικότητας του δήμου σε σχέση με τα κέρδη και με το κεφάλαιο που χρησιμοποιείται μέσα στην πραγματοποίησή της. Σε μια βάθος ανάλυση, για να μετρηθεί και να αξιολογηθεί η αποδοτικότητα χρειάζεται αρχικά να μελετηθεί η φύση και το ύψος των κερδών, η κανονικότητά τους και η τάση εξέλιξής τους. Σε μια επόμενη φάση με μεγαλύτερη λεπτομέρεια και όταν μάλιστα τα αποτελέσματα

αρχικά δεν είναι ικανοποιητικά, χρειάζεται μελέτη του βαθμού χρήσης και διαχείρισης των περιουσιακών στοιχείων (ταχύτητα κυκλοφοριακού) του δήμου, του ποσοστού μικτού κέρδους, του ποσοστού καθαρού κέρδους, κ.λ.π.

δ. Δυνατότητα ανάπτυξης

Βασικό καθήκον της διοίκησης ενός δήμου είναι να διατηρεί ή ακόμη και να βελτιώνει την ανταγωνιστική θέση του τόσο μέσα στο κλάδο που ανήκει (όταν αναφερόμαστε σε επιχειρησιακούς δημοτικούς κλάδους) όσο και γενικά στο πλαίσια μιας αναπτυσσόμενης οικονομίας. Το αν μπορεί να αναπτυχθεί ο δήμος σαν επιχείρηση ή όχι αυτό μπορεί να μετρηθεί με την επέκτασή του σε άλλες αγορές, με το ποσοστό ανάπτυξης στις ήδη υπάρχουσες αγορές, το ποσό αύξησης των πωλήσεων, των κερδών, των απαιτήσεων των δραστηριοτήτων κ.ο.κ. Πρόκειται για μια ζωτικής σημασίας στρατηγική παράμετρο μέσα στα πλαίσια του δήμου, γιατί αν δεν υπάρχει τότε κινδυνεύει η θέση του μέσα στο χώρο που κινείται με συνέπεια την περιθωριοποίησή του

4.4 Αναλυτικοί σκοποί

Συμπεραίνοντας ότι για να φθάσουμε στην αξιολόγηση των τεσσάρων βασικών πλευρών που απαρτίζουν την ανάλυση του δήμου χρειάζεται διερεύνηση στις ειδικότερες πτυχές που αποτελούν τους ειδικότερους σκοπούς ανάλυσης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Αναλυτικότερα οι γενικά παραδεκτοί σκοποί της διερεύνησης είναι οι παρακάτω:

- α) Ανάλυση της δομής της περιουσίας και των κεφαλαίων του δήμου,
- β) Αξιολόγηση της χρηματοπιστωτικής θέσης του (σχετικά με τα διάφορα είδη και μορφές κεφαλαίων τόσο μεταξύ τους όσο και ως προς το σύνολο των κεφαλαίων, τη σχέση των κεφαλαίων και των περιουσιακών στοιχείων, τον τρόπο χρηματοδότησης του παγίου ενεργητικού, τον υπολογισμό του καθαρού κεφαλαίου κίνησης, τον προσδιορισμό της λογιστικής και πραγματικής καθαρής θέσης κ.ο.κ.).
- γ) Εκτίμηση της ρευστότητας και της δανειακής επιβάρυνσης.
- δ) Ανάλυση της επάρκειας του καθαρού κεφαλαίου κίνησης, της ποιότητάς του, καθώς και της αποτελεσματικής διαχείρισής τους,
- ε) Διερεύνηση του κύκλου εργασιών, της σύνθεσης των εξόδων και εσόδων, των ετήσιων αποτελεσμάτων, καθώς και της διάθεσης αυτών,
- στ) Ανάλυση της αποτελεσματικής διαχείρισης των περιουσιακών στοιχείων (παγίων και κυκλοφοριακών), του καθαρού κεφαλαίου κίνησης, καθώς και του ιδίου

κεφαλαίου και των απασχολούμενων κεφαλαίων (ταχύτητα κυκλοφορίας της συνολικής περιουσίας, ταχύτητες κυκλοφορίας των επιμέρους κατηγοριών ή στοιχείων, όπως π.χ. του παγίου ενεργητικού, των αποθεμάτων, των απαιτήσεων, των χρηματικών διαθεσίμων, του ιδίου κεφαλαίου, των απασχολούμενων κεφαλαίων, κ.ο.κ.).

ζ) Διερεύνηση της αποδοτικότητας των πωλήσεων σε μικτά κέρδη, κέρδη εκμετάλλευσης και καθαρά κέρδη.

η) Προσδιορισμός οποιουδήποτε άλλου στοιχείου ή σχέσης που μπορεί να δώσει πληροφορίες για τη δραστηριότητα και την πορεία των εργασιών του δήμου.

4.5 Είδη ανάλυσης ισολογισμών

Α) Ανάλογα με το ποιος διενεργεί την ανάλυση αυτή χωρίζεται εσωτερική και εξωτερική ανάλυση.

Εσωτερική ανάλυση

Η εσωτερική γίνεται από πρόσωπα που έχουν άμεση σχέση με τον δήμο και συνεπώς είναι σε θέση να έχουν στην διάθεσή τους οποιαδήποτε πληροφορία που περιέχεται στα λογιστικά βιβλία όπως επίσης και έχει πρόσβαση σε άλλες πηγές πληροφοριών εντός του περιβάλλοντος του δήμου, όπως στατιστικές, κά πληροφορίες μέσα από αρμόδια όργανα ή και τμήματα του δήμου ή και ανώτερα στελέχη του (συμβούλους, γραμματείς διαφόρων τμημάτων του δήμου κ.ά.). Πρέπει εδώ να σημειωθεί ότι οι εργαζόμενοι στο δήμο θεωρούνται ως τρίτα πρόσωπα για αυτόν, αφού δεν έχουν πρόσβαση στα πλήρη λογιστικά βιβλία, γι' αυτό και οι εσωτερικοί αναλυτές είναι κυρίως στελέχη του δήμου, ορκωτοί ελεγκτές κ.ά. Το μεγάλο πλεονέκτημα της εσωτερικής ανάλυσης είναι ότι ο αναλυτής μπορεί να ελέγξει την πολιτική των αποσβέσεων, τους κανόνες αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων, την ορθή ταξινόμηση των στοιχείων στις οικονομικές καταστάσεις, την αλλαγή στη μέθοδο αποτίμησης και τις επιπτώσεις της στις οικονομικές καταστάσεις, κ.ά. Η εσωτερική ανάλυση, συνεπώς, παρέχει μεγαλύτερη διαύγεια και επιτρέπει στον αναλυτή να προχωρήσει σε βάθος, αξιοποιώντας όλα τα διαθέσιμα στοιχεία, σχηματίζοντας μια πιο ορθή εικόνα για την οικονομική κατάσταση, δραστηριότητα και αποδοτικότητα της επιχείρησης. Τέτοια ανάλυση αναλαμβάνεται συνήθως από τη διοίκηση, με στόχο τον προσδιορισμό της αποδοτικότητας των κεφαλαίων της επιχείρησης, την αξιολόγηση και ερμηνεία των μεταβολών στην οικονομική θέση της επιχείρησης, τη μέτρηση τον έλεγχο και την αξιολόγηση του βαθμού επιτυχίας των

διαφόρων προγραμμάτων για την εξασφάλιση καλής χρηματοοικονομικής κατάστασης και αποδοτικότητας, κατά το στάδιο της εφαρμογής τους. Κατ' αυτόν τον τρόπο, επιτυγχάνεται ο έλεγχος της λειτουργίας και της ορθολογικής κατανομής των παραγωγικών πόρων της επιχείρησης.

Εξωτερική ανάλυση

Η εξωτερική ανάλυση διεξάγεται από πρόσωπα που βρίσκονται έξω από τον δήμο και έχουν στη διάθεσή τους, κατά κανόνα, τις δημοσιευμένες λογιστικές καταστάσεις, τις εκθέσεις του Δ.Σ., την έκθεση των εσωτερικών ελεγκτών, καθώς και το πιστοποιητικό των ορκωτών ελεγκτών (ανάλογα αν ο δήμος ή η επιχείρηση του δήμου ελέγχεται υποχρεωτικά ή προαιρετικά). Πέρα από τα πιο πάνω στοιχεία, ο εξωτερικός αναλυτής πρέπει να προσφύγει και σε άλλες πηγές, όπως επετηρίδα χρηματιστηρίου και άλλα έντυπα πληροφόρησης, δημοσιεύσεις στον οικονομικό και πολιτικό τύπο, δημοσιευμένες σχετικές έρευνες, δελτία τραπεζών, επιμελητηρίων, συνολικούς δείκτες για την οικονομία (π.χ. για την απασχόληση, τις επενδύσεις, κ.ά.) και άλλα στοιχεία για την επιχείρηση και τον κλάδο της (π.χ. συνθήκες αγοράς, φήμη της επιχείρησης, ειδικά χαρακτηριστικά των προϊόντων της, κ.ά.).

Είναι φανερό, ότι ο εξωτερικός αναλυτής δεν μπορεί να γνωρίζει σε βάθος την επιχείρηση, αφού είναι ανεπαρκή τα στοιχεία που έχει στη διάθεσή του, σε σχέση με τον εσωτερικό αναλυτή. Το έργο του είναι δύσκολο και γίνεται ακόμα δυσκολότερο, όσο πιο συνοπτικά είναι τα δημοσιευμένα στοιχεία από τις επιχειρήσεις. Η εξωτερική ανάλυση γίνεται κυρίως από πρόσωπα, τα οποία ενδιαφέρονται να προσδιορίσουν την οικονομική θέση και την αποδοτικότητα του δήμου. Όταν μιλάμε για προσδιορισμό της οικονομικής θέσης ενός δήμου εννοούμε:

- α) Τη δυνατότητα που έχει ο δήμος να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του στο παρόν και στο μέλλον, ακόμη και κάτω από διαφορετικές συνθήκες.
- β) Τη δυνατότητα να εκμεταλλευθεί τυχόν ευκαιρίες, με τη χρησιμοποίηση κεφαλαίων από ίδιες εσωτερικές πηγές ή από έκδοση νέων τίτλων μετοχών και ομολογιών, ή ακόμα με την άντληση κεφαλαίων από την προσφυγή στον τραπεζικό δανεισμό.
- γ) Τη δυνατότητα πληρωμής των ληξιπρόθεσμων τόκων και των υποχρεώσεων, καθώς και την καταβολή μερισμάτων χωρίς διακοπή.

Στο σημείο αυτό, θα πρέπει να τονιστεί η σημαντικότερη συμβολή της εμπορικής (Ν. 2190/20 περί Α.Ε.) και της λογιστικής νομοθεσίας (Π.Δ. 1123/1980

περί Ε.Γ.Α.Σ.) στην εξωτερική ανάλυση, με την καθιέρωση και δημοσίευση ενιαίου τύπου οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις σύγχρονες βασικές λογιστικές αρχές και κανόνες σύνταξης αυτών.

Έτσι θεσμοθετείται η τυποποίηση και η αναλυτικότερη δημοσίευση των στοιχείων των ισολογισμών, με την καθιέρωση «λογιστικών σχεδίων» που δίνουν τη δυνατότητα χρησιμοποίησης **κατάλληλων αριθμοδεικτών** για βαθύτερη ανάλυση. Η εξωτερική ανάλυση, παρά την ανεπάρκεια των στοιχείων που έχει στη διάθεσή της, αποκτά όλο και μεγαλύτερο ενδιαφέρον, αφού πολλοί είναι εκείνοι που έχουν, άμεση ή έμμεση, σχέση με τον δήμο και ενδιαφέρονται για τη δραστηριότητα και την εξέλιξή του. Οι εξωτερικοί αναλυτές ενδιαφέρονται κυρίως να προσδιορίσουν την οικονομική κατάσταση (τρέχουσα και μακροχρόνια) του δήμου και την αποδοτικότητά του. Για τον προσδιορισμό της αποδοτικότητας μιας επιχείρησης ερευνάται ιδιαίτερα το ύψος και η σταθερότητα των καθαρών κερδών του, καθώς και η τάση βελτίωσης αυτών στο μέλλον.

Β) Ανάλογα με το είδος των συγκρίσεων η ανάλυση χωρίζεται σε διαχρονική ανάλυση ή διαχρονικές συγκρίσεις και σε διεπιχειρησιακή ανάλυση ή διεπιχειρησιακές συγκρίσεις.

Διαχρονική ανάλυση ή διαχρονικές συγκρίσεις

Συμπεράσματα για τη δραστηριότητα μιας επιχείρησης μπορεί να συναχθούν από τη σύγκριση δύο ή περισσότερων διαδοχικών ισολογισμών της. Αυτοί θα πρέπει να έχουν συνταχθεί κατά ομοιόμορφο τρόπο, δηλαδή να έχουν ομοιόμορφη κατάταξη των στοιχείων, να έχει χρησιμοποιηθεί η ίδια μέθοδος αποτίμησης και να έχει αποπληθωρισθεί η αξία των στοιχείων, ώστε να καθίστανται συγκρίσιμοι οι ισολογισμοί. Ο τρόπος αυτός ανάλυσης μπορεί να χρησιμοποιηθεί, τόσο από τον ίδιο τον δήμο, όσο και από εξωτερικούς μελετητές, (τράπεζες, χρηματιστές, οικονομολόγους, κ.α.), αν και για τους τελευταίους παρουσιάζει ιδιαίτερες δυσκολίες, λόγω έλλειψης επαρκούς εσωτερικής πληροφόρησης.

Οι συγκρίσεις των στοιχείων των ισολογισμών δύο ή περισσότερων ετών, αποτελούν βασικό εργαλείο στα χέρια των διοικήσεων των δήμων και των εξωτερικών αναλυτών, γιατί τους δίνει τη δυνατότητα να αποκαλύψουν τις μεταβολές των διαφόρων μεγεθών του δήμου από χρόνο σε χρόνο και το σημαντικότερο, να διαπιστώσουν την τάση και την ταχύτητα της μεταβολής τους. Για να είναι έγκυρη μια τέτοια ανάλυση, θα πρέπει η επιχείρηση να εφαρμόζει πάγια τις ίδιες μεθόδους,

κανόνες και αρχές σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, όπως π.χ. κανόνες αποτίμησης, λογισμού αποσβέσεων, προβλέψεων, κ.λ.π. Ακόμα, ο ρυθμός του πληθωρισμού να είναι χαμηλός, αλλιώς θα πρέπει να αποπληθωρίζονται τα λογιστικά μεγέθη ή να λαμβάνονται υπόψη οι επιδράσεις του.

Διεπιχειρησιακή ανάλυση ή διεπιχειρησιακές συγκρίσεις

Στην ανάλυση αυτή συγκρίνονται τα στοιχεία του ισολογισμού ενός δήμου (ή δημοτικής επιχείρησης):

με τα αντίστοιχα στοιχεία άλλων ομοειδών δήμων (ή δημοτικών επιχειρήσεων)

με τα στοιχεία που προκύπτουν από την ενοποίηση ισολογισμών δήμων,

ή με έναν αντιπροσωπευτικό ισολογισμό του κλάδου,

ή ακόμη με έναν θεωρητικά καταρτιζόμενο ισολογισμό που θεωρείται ο ιδανικός του κλάδου.

Από τη σύγκριση συνάγονται συμπεράσματα για τα δυνατά και τα αδύνατα σημεία του δήμου και προγραμματίζονται οι απαραίτητες μεταβολές που πρέπει να επέλθουν, για τη βελτίωση της θέσης της. Η σύγκριση των αριθμοδεικτών μιας επιχείρησης με τους όμοιους κλαδικούς αριθμοδείκτες ορίζεται επίσης, ως διεπιχειρησιακή ανάλυση.

Γ) Ανάλογα με τα στάδια της ανάλυσης σε τυπική ανάλυση ή και στάδιο προεργασίας της ανάλυσης και σε ουσιαστική ανάλυση.

Τυπική ανάλυση ή και στάδιο προεργασίας της ανάλυσης

Καθήκον της τυπικής ανάλυσης είναι να προετοιμάσει τις οικονομικές καταστάσεις, έτσι ώστε να εκφράζουν, ο μεν ισολογισμός την πραγματική οικονομική κατάσταση, τα δε αποτελέσματα χρήσης τα πραγματικά οικονομικά αποτελέσματα. Πρόκειται για λεπτή και σπουδαία εργασία, αφού από τη σωστή διεξαγωγή της εξαρτάται, σε μεγάλο βαθμό, η ποιότητα και εγκυρότητα της ουσιαστικής ανάλυσης που την ακολουθεί. Έτσι, πρέπει να ελεγχθεί: ο τρόπος αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων, αν στην υπό εξέταση περίοδο έχει αλλάξει ο τρόπος αποτίμησης, αν έχουν γίνει οι κανονικές αποσβέσεις, αν υπάρχουν στοιχεία του ενεργητικού που απεικονίζονται με αξίες κατά πολύ μεγαλύτερες από τις πραγματικές, αν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις, πέρα από αυτές που εμφανίζονται στον ισολογισμό, π.χ. εγγυήσεις υπέρ τρίτων, δίκες που εκκρεμούν και μπορεί να καταλήξουν σε δημιουργία τεράστιων υποχρεώσεων, κ.ο.κ. Τέτοιου είδους έλεγχοι είναι πολύ δύσκολοι για τον εξωτερικό αναλυτή, γιατί απαιτούν πρόσβαση στα

λογιστικά βιβλία, ενώ αντίθετα υπάρχει μια δυνατότητα για τους αναλυτές υπαλλήλους μιας τράπεζας, ανάλογα βέβαια με το βαθμό εξάρτησης της επιχείρησης από την τράπεζα.

Σημειώνεται ακόμα, η σημασία και η σπουδαιότητα του περιεχομένου του Πιστοποιητικού Ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών των οικονομικών καταστάσεων των Α.Ε., καθώς και του Προσαρτήματος που, μαζί με τις άλλες οικονομικές καταστάσεις, κατατίθεται στην αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Εμπορίου (Νομαρχία έδρας).

Ακόμα, απαιτείται έλεγχος της ορθής ταξινόμησης των στοιχείων στις οικονομικές καταστάσεις, έτσι ώστε να δείχνουν την πραγματική εικόνα της επιχείρησης. Ιδιαίτερη σημασία παρουσιάζουν οι λογαριασμοί τάξης, όπου μπορεί να έχουν καταχωρηθεί πράξεις, όπως π.χ. χορηγήσεις εγγυητικών επιστολών που είναι δυνατόν να μετατραπούν μελλοντικά σε υποχρεώσεις και να επηρεάσουν την οικονομική κατάσταση της επιχείρησης.

Μετά τους πιο πάνω ελέγχους, πρέπει να γίνουν οι ενδεικνυόμενες διορθώσεις στις οικονομικές καταστάσεις σε ό,τι αφορά στις:

Αποτιμήσεις των κονδυλίων του ισολογισμού, το ύψος των μικτών αποτελεσμάτων, των εσόδων, των εξόδων και των λοιπών κονδυλίων των αποτελεσμάτων χρήσης και τις

Ταξινομήσεις των κονδυλίων στον ισολογισμό και τα αποτελέσματα χρήσης, ώστε αυτές να εμφανίζουν την «πραγματική» εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων χρήσης του δήμου.

Παρά τη σημαντική προσφορά του Ε.Γ.Α.Σ. (Εθνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο) στο θέμα της ταξινόμησης των κονδυλίων στις οικονομικές καταστάσεις, εντούτοις, πριν την ουσιαστική τους ανάλυση, θα πρέπει ο αναλυτής να επιφέρει κάποιες διευθετήσεις ορισμένων κονδυλίων, έτσι ώστε να προκύψει το οριστικό περιεχόμενο των ομάδων του ισολογισμού και η οριστική διάρθρωση των αποτελεσμάτων χρήσης.

Τέλος, να σημειωθεί ότι στο έργο της τυπικής ανάλυσης υπάγεται και η απόκτηση συμπληρωματικού υλικού, όπως π.χ. εκθέσεις πεπραγμένων, κριτικές ισολογισμών, έντυπα χρηματιστηρίων, επιμελητηρίων, Σ.Ε.Β., οικονομικού τύπου, δημοσιεύσεις ερευνών και μελετών για τον κλάδο που ανήκει η επιχείρηση, κ.λ.π.

Ουσιαστική ανάλυση

Μετά τον έλεγχο και την ταξινόμηση των στοιχείων του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων χρήσης και της διάθεσης των κερδών, ακολουθεί το στάδιο της ουσιαστικής ανάλυσης που προϋποθέτει ότι ο αναλυτής έχει γνώση των ιδιομορφιών του κλάδου, έχει λογιστικές, οικονομικές και στατιστικές γνώσεις, εμπειρία και οξυδέρκεια. Αφού υπολογισθούν οι αριθμοδείκτες της περιουσίας και του κεφαλαίου, οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας, ρευστότητας, κ.ο.κ., αρχίζει μια εργασία συγκρίσεων των διαφόρων μεγεθών που αποβλέπει στον εντοπισμό των τάσεων, αλλά και των πιο σημαντικών αποκλίσεων.

Έτσι, γίνονται διαχρονικές συγκρίσεις, τόσο στα κονδύλια των ισολογισμών, όσο και στους αριθμοδείκτες που μπορεί να αποκαλύψουν τυχόν τάσεις ανόδου, καθόδου, σταθερότητας ή στασιμότητας, ώστε να ληφθούν μέτρα για διόρθωση της πορείας του δήμου.

4.6 Ανάλυση ισολογισμών

Η ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων διαθέτει μια σειρά από μεθόδους, από τις οποίες ο αναλυτής μπορεί να επιλέξει όποια εξυπηρετεί καλύτερα τον επιδιωκόμενο σκοπό του. Αυτές είναι α) η Κάθετη ανάλυση ή Καταστάσεις κοινών μεγεθών, β) η Οριζόντια ανάλυση ή Συγκριτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις, γ) η Ανάλυση με αριθμοδείκτες τάσης ή Χρηματοοικονομικές καταστάσεις τάσης, δ) η Ανάλυση με αριθμοδείκτες και ε) η Ανάλυση του Νεκρού Σημείου των συναλλαγών.

Κάθε μέθοδος ανάλυσης έχει πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα, γι' αυτό οι αναλυτές συχνά επιλέγουν ένα μέσο ανάλυσης ως κύριο, ενώ παράλληλα, χρησιμοποιούν επικουρικά και κάποιο άλλο. Στην παρούσα μελέτη για να φτάσουμε στην ανάλυση των ισολογισμών του Δήμου Κερκυραίων θα προχωρήσουμε στην τεχνική ανάλυσης με αριθμοδείκτες, επειδή και οι περισσότεροι ερευνητές αναγνωρίζουν ότι η τεχνική αυτή προσφέρεται περισσότερο από τις άλλες μεθόδους για την ερμηνεία των χρηματοοικονομικών δεδομένων. Βέβαια θα χρησιμοποιήσουμε και την κάθετη και οριζόντια ανάλυση ως δείκτες για να τεκμηριώσουμε κάποια συμπεράσματά μας, αλλά ως επί το πλείστον η ανάλυσή μας θα στηριχθεί στους αριθμοδείκτες.

Κεφάλαιο 5. Ανάλυση Ισολογισμών Δήμου Κερκυραίων

5.1 Κάθετη ανάλυση ή καταστάσεις κοινών μεγεθών

Με την κάθετη ανάλυση είναι γνωστό ότι επιδιώκεται ο προσδιορισμός της εσωτερικής δομής του ισολογισμού. Παρακάτω αναφέρουμε στον πίνακα τα στοιχεία ισολογισμού που προσδιορίζουν την δομή του κεφαλαίου και την δομή της περιουσίας.

Δομή των Κεφαλαίων: Είναι γνωστό, ότι στο παθητικό απεικονίζονται τα κεφάλαια του δήμου από όλες τις πηγές: Ίδια Κεφάλαια, Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις (Δάνεια) και Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις. Έτσι εννοούμε την κατανομή των συνολικών κεφαλαίων μεταξύ των Ιδίων Κεφαλαίων, Μακροπρόθεσμων Υποχρεώσεων και Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων ή αλλιώς την ποσοστιαία συμμετοχή των διαφόρων μορφών κεφαλαίων στο Συνολικό Κεφάλαιο (παθητικό). Με αυτό τον τρόπο αντιλαμβανόμαστε μερικώς τη σχετική σπουδαιότητα (ή σχετικό ύψος ή βάρος) κάθε μιας μορφής κεφαλαίου στην συγκρότηση του συνολικού κεφαλαίου.

Πίνακας 5.1 Περιουσιακά στοιχεία ισολογισμού που καθορίζουν την δομή του κεφαλαίου (Ίδια Κεφάλαια, Υποχρεώσεις, Σύνολο Παθητικού).

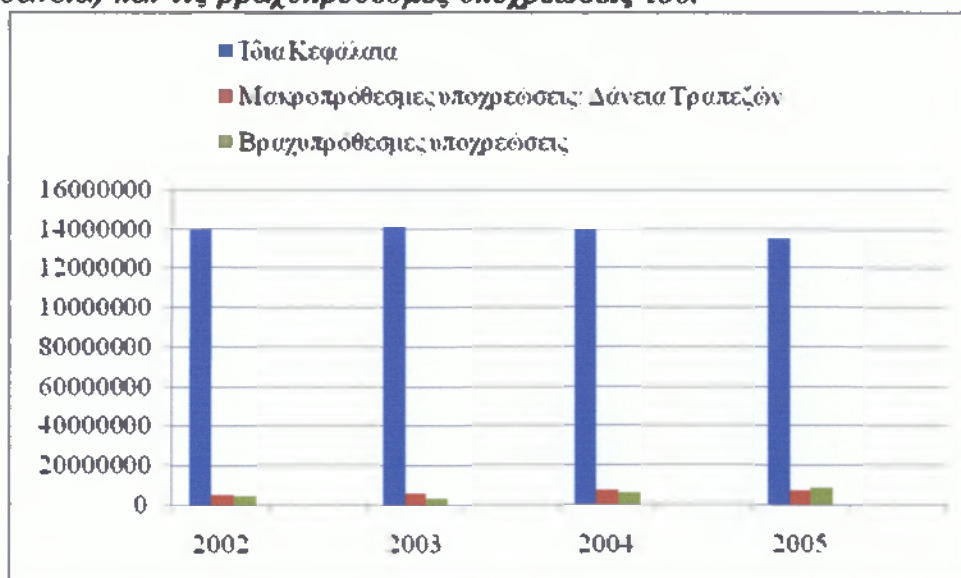
Στοιχεία	2002		2003		2004		2005	
	Ποσά	%	Ποσά	%	Ποσά	%	Ποσά	%
Ίδια Κεφάλαια	139229093,59	93,20	140893115,22	93,78	139471371,04	91,26	134430203,77	89,38
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις: Δάνεια Τραπεζών	5487817,68	3,67	5794717,10	3,86	7461851,13	4,88	7444331,82	4,95
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	4669644,15	3,13	3546228,57	2,36	5893017,54	3,86	8534473,46	5,67
Γενικό σύνολο παθητικού	149386555,42	100,00	150234060,89	100,00	152826239,71	100,00	150409009,07	100,00

Βλέπουμε από τον πίνακα 5.1 ότι παρουσιάζεται αύξηση στον δανεισμό (μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις) του Δήμου και κατά απόλυτους αριθμούς αλλά και ποσοστιαία (δηλαδή στο γενικό σύνολο του παθητικού), η οποία αύξηση επιβαρύνει τον δήμο μέσα στην τριετία (2002-2005) κατά σχεδόν 1,5%. Το ίδιο συμβαίνει και στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (όπου και εδώ υπάρχει δανεισμός, υποχρεώσεις από φόρους-τέλη, προκαταβολές δανείων της επόμενης χρήσης), όπου εδώ το ποσοστό αύξησης αγγίζει το 2,5%. Παρά του γεγονότος ότι από αυτήν την κάθετη

ανάλυση στο παθητικό του δήμου δεν μπορούμε να συνάγουμε ασφαλή συμπεράσματα για τις επιπτώσεις του δανεισμού του Δήμου, μπορούμε να αποκομίσουμε ενδεικτικά στοιχεία που να δηλώνουν επιβάρυνση του Δήμου από τον δανεισμό του.

Η παρούσα κατάσταση απεικονίζεται καλύτερα μέσα από το Διάγραμμα 5.1. Σ' αυτό φαίνεται ξεκάθαρα η πτωτική τάση που απεικονίζεται σε σχέση με το σύνολο του παθητικού των ιδίων κεφαλαίων, όπως και η σημαντική αυξητική τάση που απεικονίζεται στο δανεισμό και στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του δήμου.

Διάγραμμα 5.1: Απεικόνιση εξέλιξης 2002-2005 του παθητικού του Δήμου Κερκυραίων όσον αφορά τα ίδια Κεφάλαια, τις Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις του (δάνεια) και τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του.



Δομή της περιουσίας: Η περιουσία ταξινομείται, βασικά, σε δύο ομάδες ή κατηγορίες: Στην πάγια περιουσία (πάγιο ενεργητικό) και στην κυκλοφορούσα περιουσία (κυκλοφορούν ενεργητικό). Έτσι εννοούμε την κατανομή του συνόλου της περιουσίας (συνολικό ενεργητικό) στις δύο αυτές ομάδες περιουσιακών στοιχείων. Δηλαδή την ποσοστιαία συμμετοχή των παγίων και κυκλοφοριακών στοιχείων στο σύνολο της περιουσίας του δήμου (ενεργητικό). Έτσι αντιλαμβανόμαστε άμεσα τη σχετική σπουδαιότητα (ή το σχετικό ύψος) των παγίων και κυκλοφοριακών στοιχείων στη συγκρότηση της περιουσίας. Επειδή δε, η συνολική περιουσία ισούται με τα συνολικά κεφάλαια, τα οποία και τη χρηματοδοτούν, μπορεί να ειπωθεί ότι η δομή της περιουσίας δείχνει το μείγμα των περιουσιακών στοιχείων, στα οποία έχει

επενδυθεί το κεφάλαιο και το οποίο μείγμα επέλεξε η διοίκηση για τη διεξαγωγή των δραστηριοτήτων του δήμου.

Πίνακας 5.2 Περιουσιακά στοιχεία ισολογισμού που καθορίζουν την δομή της περιουσίας του δήμου (Εξοδα εγκαταστάσεως, Πάγιο ενεργητικό, Κυκλοφορούν ενεργητικό)

Στοιχεία	2002		2003		2004		2005	
	Ποσά	%	Ποσά	%	Ποσά	%	Ποσά	%
Εξοδα εγκαταστάσεως	664551,28	0,45	526210,72	0,35	406927,26	0,26	257081,77	0,17
Πάγιο Ενεργητικό	144624090,85	96,81	144371281,49	96,10	146332123,27	95,75	146645143,6	97,50
Κυκλοφορούν Ενεργητικό	4097913,29	2,74	5336568,88	3,55	6087189,16	3,98	3506783,7	2,33
Σύνολο ενεργητικού	149386555,42	100,00	150234060,89	100,00	152826239,71	100,00	150409009,07	100,00

Όπως και στον προηγούμενο πίνακα η εμφάνιση της δομής των περιουσιακών στοιχείων μπορεί να αποδοθεί αρχικώς συγκριτικά. Έτσι το πάγιο ενεργητικό ενώ αρχικά στα έτη 2002-2004 εμφανίζει ελαφρά πτώση ποσοστιαία το τελευταίο οικονομικό έτος 2005 εμφανίζει σημαντικά μεγάλη αύξηση της τάξης του 1% (συγκριτικά με το 2002). Αυτή όμως η ποσοστιαία μεταβολή δηλώνει την σχέση του πάγιου ενεργητικού με το σύνολο του ενεργητικού. Το πάγιο όμως ενεργητικό σαν απόλυτο μέγεθος αυξήθηκε κατά το 2004 και 2005 και ενώ το πρώτο έτος αυτή η αύξηση συμβαδίζει με την αύξηση του συνολικού ενεργητικού κατά το 2005 η αύξηση αυτή έρχεται αντιστρόφως ανάλογα με το σύνολο του ενεργητικού. Ενώ δηλαδή παρουσιάστηκε πτώση στο πάγιο ενεργητικό της τάξης του 0,9% στη συνέχεια και μόνο κατά το τελευταίο οικονομικό έτος (2005) παρουσιάζει αύξηση σημαντική της τάξης του 1,9%. Σε απόλυτους όμως αριθμούς η αύξηση εμφανίζεται από το 2004 και το 2005 παραμένει σταθερή. Δηλαδή η μεταβολή των περιουσιακών στοιχείων έγινε το 2004 απλά το 2005 μειώθηκε το σύνολο του ενεργητικού οπότε και το ποσοστό αυξήθηκε σημαντικά. Αυτό αποτελεί ένδειξη (όπως προείπαμε η κάθετη ανάλυση δεν αποτελεί πανάκεια και δεν είναι ένας δείκτης που μπορεί να μας οδηγήσει σε ασφαλή συμπεράσματα, μόνο ενδείξεις) ότι γενικά ο Δήμος επενδύει στα κεφάλαια του και ότι αναλαμβάνει έργα, ένα γεγονός που δικαιολογεί και την αύξηση των μακροπρόθεσμων και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεών του, όπως είδαμε στον προηγούμενο πίνακα 5.1. Ο πίνακας 5.2 επίσης μας δείχνει και την επενδυτική τάση που διαφαίνεται από την σημαντική άνοδο του κυκλοφορούν ενεργητικού (κοντά στο

1,2%) τα τρία πρώτα χρόνια η οποία όμως αναχαιτίζεται όπως φαίνεται από την απότομη μείωση της τάξης του 1,6% το τελευταίο έτος.

Τα παραπάνω συμπεράσματα, απεικονίζονται στον επόμενο διάγραμμα 5.2 που μας δείχνει γραφικά την εξέλιξη των περιουσιακής δομής του Δήμου Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005. Είναι σημαντικό να τονίσουμε για μία ακόμη φορά ότι η ανάλυση αυτή, παρότι ενδεικτική, δεν οδηγεί σε ασφαλή συμπεράσματα. Γι' αυτό και στη συνέχεια της εργασίας μας θα αναλωθούμε και στους αριθμοδείκτες για να δείξουμε με περισσότερη ασφάλεια τις επιπτώσεις του Δανεισμού. Συμπερασματικά όμως μέχρι εδώ βλέπουμε να παρουσιάζεται δυσμενή επίδραση του δανεισμού στο σύνολο των υποχρεώσεων του Δήμου.

Διάγραμμα 5.2 Απεικόνιση εξέλιξης περιουσιακών στοιχείων του Δήμου Κερκυραίων μεταξύ των ετών 2002-2005 που εμφανίζουν την περιουσιακή δομή του.



Η αξία, λοιπόν, της κάθετης ανάλυσης έγκειται στο ότι προσελκύει την προσοχή μας στις αποκλίσεις στη δομή της περιουσίας του δήμου και στα κεφάλαια του. Ιδιαίτερα στα πάγια παρατηρούμε μια ελαφρά μείωση (ποσοστιαία) η οποία δηλώνει ότι θα πρέπει να γίνει αναπροσαρμογή της αξίας των ώστε να διορθωθεί αυτή η απώλεια κατά τα έτη 2002-2005. Τέλος, η διενέργεια ή μη τακτικών και πρόσθετων αποσβέσεων, ο τρόπος αποτίμησης των αποθεμάτων, η διενέργεια ή μη προβλέψεων, κ.ά. επηρεάζουν πολλές φορές σημαντικά τη δομή της περιουσίας και των κεφαλαίων. Έτσι, όπου είναι δυνατόν, τέτοιες ασυνέπειες πρέπει να λαμβάνονται

υπόψη και να προσαρμόζονται τα σχετικά οικονομικά στοιχεία. Πρέπει ακόμα να σημειωθεί ότι η ορθή αξιολόγηση και ερμηνεία των μεταβολών στα ποσοστά κοινού μεγέθους και της τάσης που παρουσιάζουν σε περίπτωση διαχρονικής ανάλυσης, απαιτεί μεγάλη προσοχή, γιατί η μεταβολή του ποσοστού ενός στοιχείου ως προς κάποιο σύνολο μπορεί να οφείλεται, είτε στη μεταβολή του απόλυτου μεγέθους του στοιχείου, είτε στη μεταβολή του απόλυτου μεγέθους του συνόλου, είτε στη μεταβολή και των δύο. Συνεπώς και όσο αφορά τα περιουσιακά στοιχεία η μεταβολή τους πρέπει να επανεκτιμηθεί και να γίνουν οι απαραίτητες διενέργειες ώστε το κυκλοφορούν ενεργητικό να σταθεροποιηθεί ενώ αυτή η σταθεροποίηση να αφορά την ελαχιστοποίηση ή έστω την μείωση του δανεισμού του Δήμου.

Σημείωση: Η κάθετη ανάλυση στα αποτελέσματα χρήσης δεν μας βοηθούν στην έρευνά μας σχετικά με το Δανεισμό του Δήμου και κατά πόσο επιβαρύνεται γι' αυτό και την παραλείπουμε.

5.2 Οριζόντια ανάλυση ή Συγκριτικές Χρηματοοικονομικές καταστάσεις τάσεις

Κατά την εφαρμογή της οριζόντιας ανάλυσης, για κάθε στοιχείο ή κατηγορία στοιχείων των συγκριτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων, προσδιορίζεται η απόλυτη (σε €) μεταβολή και η σχετική (ποσοστιαία). Απόλυτη μεταβολή είναι η διαφορά ανάμεσα στο ποσό του υπό σύγκριση έτους και του έτους βάσης. Σχετική μεταβολή είναι το πηλίκο της απόλυτης μεταβολής δια του ποσού του έτους βάσης, πολλαπλασιαζόμενο επί 100. Στην ανάλυσή μας εδώ θα χρησιμοποιήσουμε σαν έτος βάσης το 2002 και τις δανειακές μεταβολές στα επόμενα έτη των ισολογισμών που διαθέτουμε δηλαδή στα 2003, 2004 και 2005. Λόγω του ότι η οριζόντια ανάλυση καλύπτει περίοδο μεγαλύτερη από δύο έτη, τότε παρότι είναι δυνατόν να διεξαχθεί είτε με σταθερό είτε με κινητό έτος βάσης, εμείς θα χρησιμοποιήσουμε σαν σταθερό έτος βάσης (όπως προαναφέραμε το 2002). Όταν γίνεται με σταθερό έτος βάσης, τότε οι μεν απόλυτες μεταβολές προσδιορίζονται πάντοτε ως διαφορές ανάμεσα στο ποσό του υπό σύγκριση έτους και του έτους βάσης, οι δε σχετικές μεταβολές υπολογίζονται, διαιρώντας τις απόλυτες μεταβολές με το ποσό του έτους βάσης. Η σύγκριση των στοιχείων των ισολογισμών, και πιο συγκεκριμένα για δύο ή τρία χρόνια μπορεί να γίνει εύκολα με την παρακολούθηση των μεταβολών, τόσο των απόλυτων μεγεθών, όσο και των ποσοστών τους. Για το λόγο αυτό, είναι απαραίτητο μαζί με τις ποσοστιαίες μεταβολές να αναγράφονται και τα απόλυτα μεγέθη τους,

γιατί τότε μόνο έχουμε την πραγματική διάσταση των μεταβολών των δανείων του δήμου και μπορούμε να καταλήξουμε σε σωστά συμπεράσματα. Τόσο η κάθετη ανάλυση που διεξάγαμε στην προηγούμενη ενότητα όσο και εδώ η οριζόντια που θα αναφέρουμε σ' αυτή την ενότητα, δεν είναι τίποτε παραπάνω από ενδείξεις για το πόσο επιβαρύνεται από το δανεισμό ο Δήμος. Στην επόμενη ενότητα θα χρησιμοποιήσουμε αριθμοδείκτες που θα μας δώσουν μια πιο σαφή εικόνα σχετικά με τον δανεισμό αυτό. Απλά η οριζόντια ανάλυση συμπληρώνει την κάθετη ανάλυση και ακόμα δίνει μια γενική εξήγηση για τη μεταβολή του ποσοστού ενός στοιχείου, από τη μια χρήση στην άλλη.

Η οριζόντια ανάλυση των ετών 2002 έως 2005 των ισολογισμών του Δήμου Κερκυραίων γίνεται με βάση το έτος 2002 και αφορά τις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση και τις μεταβολές τους όπως φαίνονται στον πίνακα 5.3.

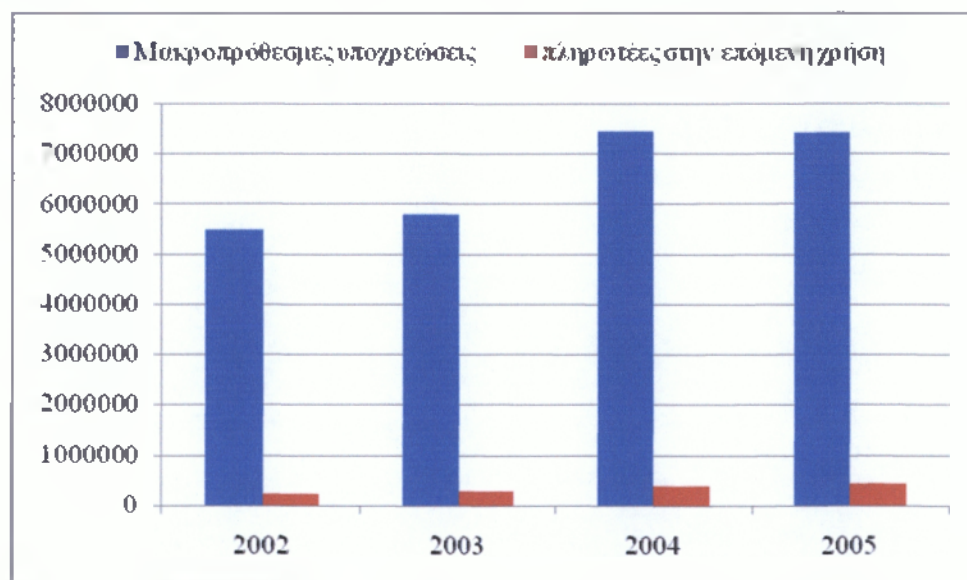
Πίνακας 5.3 Οριζόντια ανάλυση των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (δάνεια τραπεζών) με έτος βάσης το 2002

	ΠΟΣΑ				ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ					
	2002	2003	2004	2005	2003/02	%	2004/02	%	2005/02	%
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	5487817,68	5794717,10	7461851,13	7444331,82	306899,42	5,6	1974033,45	35,97	1956514,14	35,65
πληρωτέες στην επόμενη χρήση	242184,44	269000,57	379095,2	431152,71	26816,13	11,1	136910,76	56,5	188968,27	78

Παρατηρούμε συνεπώς από τον παραπάνω πίνακα ότι οι μεταβολές με έτος βάσης το 2002 είναι το πρώτο έτος σε σχετικά χαμηλά επίπεδα αλλά στα δύο επόμενα έτη (2004 και 2005) η επιβάρυνση από το δανεισμό κυμαίνεται σε μεγάλα ποσοστά. Πιο συγκεκριμένα ενώ η μεταβολή των ποσών μεταξύ του έτους 2002 και 2003 ανήλθε στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις στο ποσό των 306.899,42 € με ποσοστό μεταβολής μόνο 5,6% στα επόμενα δύο έτη και πιο συγκεκριμένα μεταξύ 2004 και 2002 έφθασε το 1.974.033,45 € δηλαδή ποσοστό 35,97% και μεταξύ 2005 και 2002 στο ποσό των 1.956.514,14 € δηλαδή ποσοστό 35,65%. Οπότε η δανειακή επιβάρυνση βάσει της οριζόντιας ανάλυσης επί των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων ήταν και σε απόλυτους αριθμούς αλλά και ποσοστιαία αρκετά μεγάλη. Όσο δε αφορά τις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση ενώ σε απόλυτο αριθμό το έτος 2002 έφθανε το ποσό των 242.184,44 € τα έτη 2003 έχουμε μια άνοδο της τάξης των 26.816,13 € (ποσοστό 11,1%). Τα επόμενα όμως έτη η άνοδος φθάνει σε μεγάλο ύψος δηλαδή κοντεύει να αγγίξει το πληρωτέο ποσό του έτους βάσης. Πιο

συγκεκριμένα το έτος 2004 το ποσό αυξάνει κατά 136.910,76 € δηλαδή ποσοστό 56,5% ενώ το έτος 2005 το ποσό αυξάνει κατά 188.968,27 € δηλαδή ένα ποσοστό αύξησης της τάξης του 78%. Όσο δηλαδή αφορά τις προκαταβολές των δανείων για το επόμενο έτος χρήσης η τάξη είναι παραπάνω από αυξητική, θα λέγαμε ανησυχητική για την κατάσταση που οδηγείται ο δήμος εξαιτίας του δανεισμού. Και ενώ όπως προείπαμε η οριζόντια ανάλυση δεν αποτελεί παρά δείκτη (όπως και η κάθετη ανάλυση) και όχι σαφή απόδειξη της όλης οικονομικής κατάστασης και θέσης του Δήμου Κερκυραίων, οι ενδείξεις από μόνες τους δείχνουν κατά ένα μεγάλο ποσοστό πόσο δυσβάσταχτος μπορεί να γίνει ο δανεισμός για τον δήμο που ερευνούμε. Η εικόνα όπως είναι γνωστό είναι χίλιες λέξεις γι' αυτό και απεικονίζουμε στο παρακάτω διάγραμμα 5.3 την εικόνα των ποσών δανεισμού του Δήμου Κερκυραίων τα έτη 2002 έως 2005 και στο διάγραμμα 5.4 την οριζόντια ανάλυση του δανεισμού του δήμου Κερκυραίων σε σύγκριση με το έτος βάσης 2002 και την ποσοστιαία μεταβολή τους.

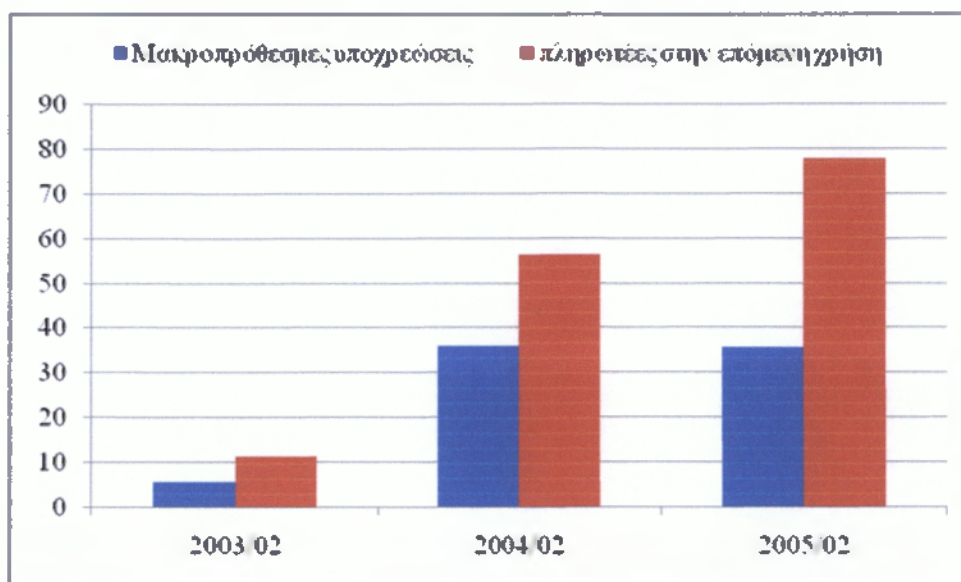
Διάγραμμα 5.3 *Απεικόνιση των ποσών δανεισμού μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων πληρωτέων στην επόμενη χρήση κατά τα έτη 2002 έως 2005 στο Δήμο Κερκυραίων.*



Βλέπουμε λοιπόν την αυξητική τάση που παρουσιάζουν τα ποσά αυτά από το έτος 2002 έως το 2005 με απόλυτους αριθμούς (μόνο κατά το έτος 2005 σε σύγκριση με το 2004 παρουσιάζεται μια σχετική σταθεροποίηση).

Στο επόμενο διάγραμμα 5.4 απεικονίζεται η ποσοστιαία μεταβολή (δηλαδή η οριζόντια ανάλυση σε ποσοστά) των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και αυτών πληρωτέων στην επόμενη χρήση κατά τα έτη 2003, 2004 και 2005 σε σύγκριση με το έτος 2002.

Διάγραμμα 5.4 Απεικόνιση οριζόντιας ανάλυσης κατά ποσοστιαία μεταβολή των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων πληρωτέων στην επόμενη χρήση κατά τα έτη 2003, 2004 και 2005 σε σύγκριση με το 2002.



Συμπερασματικά ο δανεισμός τα χρόνια 2002, 2003, 2004 και 2005 παρουσιάζουν στον δήμο Κερκυραίων μια προβληματική κατάσταση η οποία θα αναλυθεί περαιτέρω και μέσω της ανάλυσης των δεικτών κεφαλαιακής διάρθρωσης και βιωσιμότητας.

5.3 Ανάλυση με δείκτες κεφαλαιακής διάρθρωσης και βιωσιμότητας

Οι δείκτες αυτοί περιλαμβάνουν πέντε δείκτες: 1) Δείκτης συνολικής δανειακής επιβάρυνσης (Δ.Σ.Δ.Ε.), ο οποίος χρησιμοποιείται στην χρηματοοικονομική ανάλυση με τον Δείκτη καθαρής θέσης προς υποχρεώσεις, 2) Δείκτης Κάλυψης χρηματοοικονομικών δαπανών (Δ.Κ.Χ.Δ.), 3) Δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας (Δ.Β.Κ.Π.Μ.Κ.Μ.Δ.), 4) Δείκτης ξένων προς ίδια κεφάλαια (Δ.Ξ.Π.Ι.Κ.) και 5) Δείκτης βαθμού παγιοποίησης περιουσίας (Δ.Β.Π.Π.)

Με αυτούς εκτιμάται η μακροχρόνια ικανότητα του δήμου να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του και ο βαθμός προστασίας που απολαμβάνουν οι πιστωτές του.

Οι βραχυπρόθεσμοι πιστωτές του δήμου (τράπεζες, προμηθευτές πρώτων υλών, εμπορευμάτων, κ.ά.) ενδιαφέρονται περισσότερο για την τρέχουσα οικονομική κατάστασή του και ιδίως για την ικανότητα εξόφλησης των τρεχουσών υποχρεώσεών του. Οι μακροπρόθεσμοι πιστωτές (ομολογιούχοι, τράπεζες και άλλοι χρηματοδοτικοί οργανισμοί) ενδιαφέρονται περισσότερο για την μακροπρόθεσμη χρηματοοικονομική δυναμική της επιχείρησης. Εξετάζοντας τη μακροχρόνια οικονομική κατάσταση ενός δήμου, εξετάζουμε ουσιαστικά την ικανότητά του να μπορεί να επιβιώνει και να λειτουργεί μακροπρόθεσμα. Με άλλα λόγια, εξετάζουμε την ικανότητά του να εξυπηρετεί τις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις του, σε ό,τι αφορά στους τόκους και στις λήγουσες δόσεις, να εξυπηρετεί την τμηματική εξόφληση των ομολογιακών δανείων και την καταβολή των τοκομεριδίων και να καταβάλλει κανονικά τα μερίσματα στους κοινούς και στους προνομιούχους μετόχους. Εξετάζουμε, ακόμα, την εξασφάλιση των πιστωτών και δανειστών, από μακροχρόνια σκοπιά, καθώς και τη μακροπρόθεσμη δανειοληπτική ή πιστοληπτική ικανότητα της επιχείρησης, δηλαδή την ικανότητά της να συνάπτει μακροχρόνια δάνεια.

Κατά την ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων ενός δήμου, ανεξάρτητα από το πρόσωπο του αναλυτή (βραχυπρόθεσμος ή μακροπρόθεσμος πιστωτής, μέτοχος, κ.λ.π.), θα πρέπει να αξιολογείται η οικονομική του κατάσταση, τόσο από βραχυχρόνια, όσο και από μακροχρόνια σκοπιά και αυτό γιατί:

α) Μια καλή τρέχουσα οικονομική κατάσταση μπορεί εύκολα να εξουδετερωθεί, εφόσον: (α) λόγω κακής δομής της περιουσίας, υπάρχουν πολλά ανεκμετάλλευτα πάγια στοιχεία που προκαλούν υψηλές σταθερές δαπάνες και (β) λόγω κακής δομής των κεφαλαίων, η επιχείρηση είναι υπερχρεωμένη και επιβαρύνεται με υψηλά χρηματοοικονομικά έξοδα.

β) Μια καλή μακροχρόνια οικονομική κατάσταση μπορεί εύκολα να εξουδετερωθεί, λόγω κακής τρέχουσας οικονομικής κατάστασης, εξαιτίας ανεπαρκών κεφαλαίων κίνησης, μεγάλου λειτουργικού κύκλου και συνεπώς, χαμηλής ρευστότητας, υψηλών λειτουργικών ζημιών, κ.λ.π.

Η ανάλυση και η εκτίμηση της μακροχρόνιας οικονομικής κατάστασης του δήμου, παρουσιάζει μεγαλύτερες δυσκολίες, από εκείνη της βραχυχρόνιας, λόγω του διαφορετικού χρονικού ορίζοντα. Τα χρονικά όρια στην ανάλυση της τρέχουσας οικονομικής κατάστασης είναι μικρά και ως εκ τούτου είναι συχνά δυνατόν να γίνει μια εύλογη προβολή ή πρόβλεψη των ροών κεφαλαίων (π.χ. δημιουργίας και χρησιμοποίησης κεφαλαίου κίνησης ή διαθεσίμων). Αυτό, όμως, δεν είναι δυνατόν να

γίνει στην ανάλυση της μακροχρόνιας οικονομικής κατάστασης, της οποίας τα χρονικά όρια είναι κατά πολύ μεγαλύτερα.

Στην προκειμένη περίπτωση εμείς προβαίνουμε μέσα από τους δείκτες κεφαλαιακής διάρθρωσης στην ανάλυση των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων του δήμου Κερκυραίων μέσω των επί μέρους δεικτών που αναφέραμε στην εισαγωγή του κεφαλαίου αυτού.

5.3.1 Δείκτης συνολικής δανειακής επιβάρυνσης (Δ.Σ.Δ.Ε.)

Ο ΔΣΔΕ δίνεται από τον τύπο:

$$\Delta \Sigma \Delta \text{E} = \frac{\text{Σύνολο (Δανειακών) Υποχρεώσεων}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$$

Ο ΔΣΔΕ δείχνει το ποσοστό των συνολικά επενδεδυμένων κεφαλαίων σε στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία προήλθαν από τους πιστωτές του δήμου, δηλαδή δείχνει το ποσοστό του συνόλου του ενεργητικού, πάνω στο οποίο οι πιστωτές έχουν οποιασδήποτε μορφής απαιτήσεις ή ακόμα δείχνει το ποσοστό των ξένων κεφαλαίων στο σύνολο των κεφαλαίων του δήμου.

Στην περίπτωσή μας ο Δ.Σ.Δ.Ε. είναι ο εξής:

Πίνακας 5.4 Δείκτης συνολικής δανειακής επιβάρυνσης ανά έτος (βάσει ισολογισμού)

	Έτος 2002	Έτος 2003	Έτος 2004	Έτος 2005
Σύνολο (δανειακών) υποχρεώσεων	5.487.817,68	5794717,10	7461851,13	7444331,82
Σύνολο Ενεργητικού	149388555,42	150234060,89	152826239,71	150409009,07
ΔΣΔΕ	0,036735195	0,038571261	0,04882572	0,049493922

Παρατηρούμε ότι με την πάροδο των ετών ο ΔΣΔΕ παρουσιάζει μια αύξηση. Βέβαια η τιμή του είναι αρκετά χαμηλή η αύξηση όμως που παρουσιάζει ιδιαίτερα κατά τα έτη 2004 και 2005 είναι αρκετά (σχετικά) μεγάλη. Η τιμή αυτή εκτιμά την ικανότητα του Δήμου να ανταπεξέρχεται στις δανειακές του υποχρεώσεις όσο και την δανειοληπτική του ικανότητα και χρησιμοποιείται ως κριτήριο αξιολόγησης από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα. Όσο μεγαλύτερη είναι η τιμή του δείκτη, τόσο μικρότερο τμήμα των τακτικών εσόδων απομένει για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών.

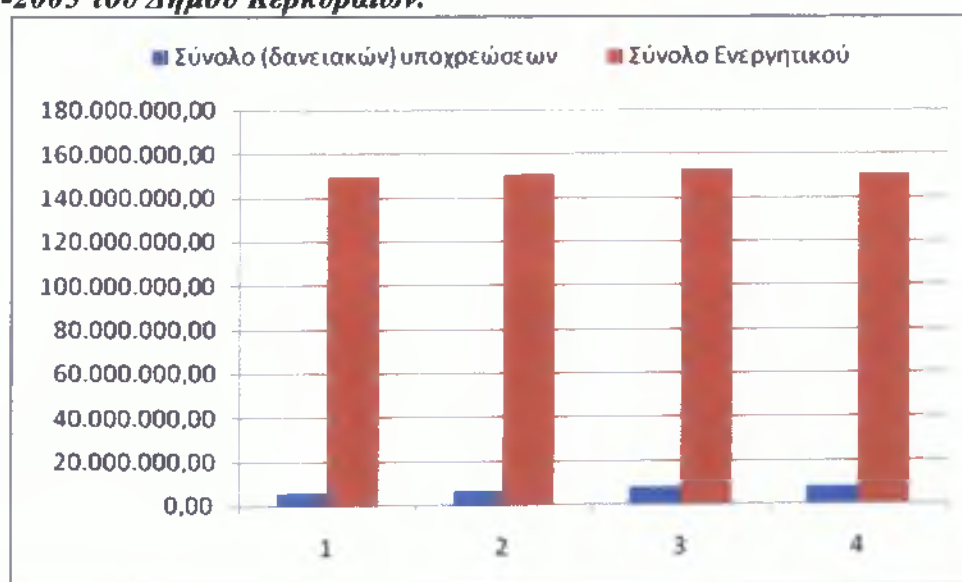
Επίσης από πλευρά πιστωτών όσο χαμηλότερος είναι ο δείκτης αυτός τόσο μεγαλύτερη είναι η εξασφάλισή τους έναντι ζημιών που τυχόν θα υποστούν σε

διάφορες περιπτώσεις αποτυχίας ρευστοποίησης και ρευστοποίησης των στοιχείων του ενεργητικού της.

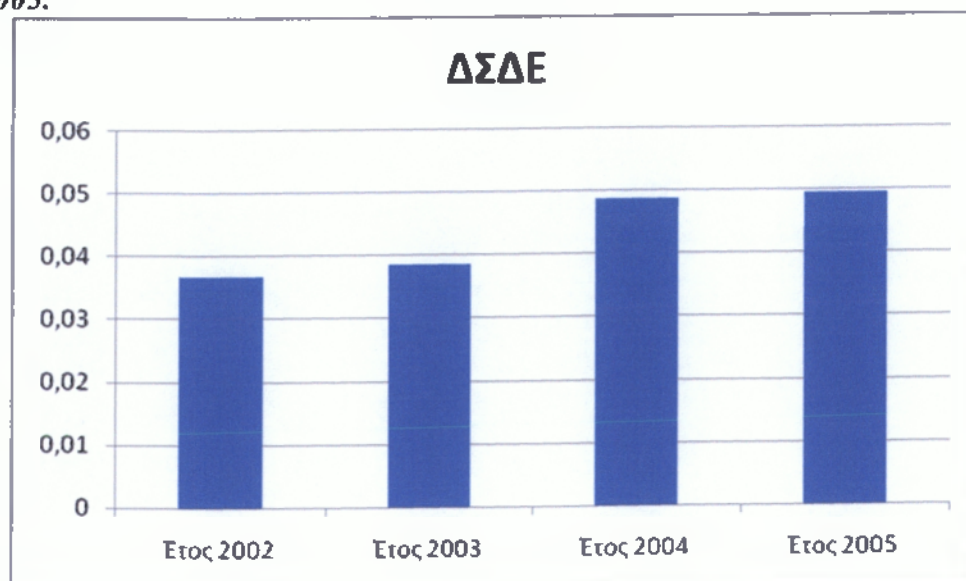
Ακόμη όταν ο δείκτης αυτός βρίσκεται σε υψηλό επίπεδο υπάρχει κίνδυνος οι υπεύθυνοι του δήμου να παρασυρθούν και να προβούν σε μη ορθολογικές επενδυτικές δραστηριότητες που μπορεί να προξενήσουν ζημιές στην επιχείρηση.

Η γραφική απεικόνιση της σχέσης των δανειακών υποχρεώσεων και του συνόλου ενεργητικού φαίνεται στο διάγραμμα 5.5, ενώ η γραφική παράσταση της εξέλιξης του δείκτη στο σύνολο των ετών προς εξέταση φαίνεται στο διάγραμμα 5.6.

Διάγραμμα 5.5 Δανειακές υποχρεώσεις και σύνολο ενεργητικού των ετών 2002-2005 του Δήμου Κερκωραίων.



Διάγραμμα 5.6 Γραφική παράσταση εξέλιξης του δείκτη από το 2002 έως το 2005.



Στη χρηματοοικονομική ανάλυση παράλληλα με το δείκτη συνολικής δανειακής επιβάρυνσης χρησιμοποιείται και ο δείκτης καθαρής θέσης προς υποχρεώσεις.

Αυτός δίδεται από τον τύπο:

$$\text{Δείκτης καθαρής θέσης προς υποχρεώσεις} = \frac{\text{Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων}}{\text{Σύνολο (Δανειακών) Υποχρεώσεων}}$$

Στην περίπτωση αυτή του δείκτη συνίσταται η σχέση ένα προς ένα (1:1) δηλαδή τα ίδια κεφάλαια του Δήμου να είναι, τουλάχιστον, ίδια προς τα ξένα (δανειακά) κεφάλαια.

Το ορθολογικό όριο της δανειακής επιβάρυνσης εξαρτάται από διάφορους παράγοντες, σημαντικότερος όλων είναι ο βαθμός αξιοποίησης των επενδεδυμένων κεφαλαίων.

5.3.2 Δείκτης Κάλυψης χρηματοοικονομικών δαπανών (Δ.Κ.Χ.Δ.)

Ο δείκτης αυτός είναι ένα κριτήριο που προσδιορίζει το βαθμό, στον οποίο μπορούν να μειωθούν τα κέρδη του δήμου, χωρίς αυτός να βρεθεί σε οικονομικό αδιέξοδο, λόγω αδυναμίας κάλυψης των χρηματοοικονομικών δαπανών της.

$$\text{Δ.Κ.Χ.Δ.} = \frac{\text{Κέρδη προ τόκων και φόρων}}{\text{Χρηματοοικονομικές Δαπάνες}}$$

Όσο μεγαλύτερος είναι ο δείκτης τόσο μεγαλύτερη είναι η ικανότητα του δήμου να εξυπηρετεί τα μακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δανειακά κεφάλαια.

Επειδή αναφερόμαστε σε δημοτικό οργανισμό ο οποίος στα έσοδά του όπως αναφέραμε και στο πρώτο κεφάλαιο υπάγονται πολλοί διαφορετικοί φορείς και πιστωτές, είναι εύλογο να αναφερθούμε στα αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως και συγκεκριμένα στο σύνολο των αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως όταν αναφερόμαστε για το κέρδος προ τόκων και φόρων. Επίσης όσο αφορά τις χρηματοοικονομικές δαπάνες αυτές αντιστοιχούν το κόστος των αγαθών και υπηρεσιών του δήμου. Συνεπώς από τα προηγούμενα ο δείκτης κάλυψης χρηματοοικονομικών δαπανών κατά τα έτη 2002 έως 2005 στο Δήμο Κερκυραίων δίνεται από τον πίνακα 5.5

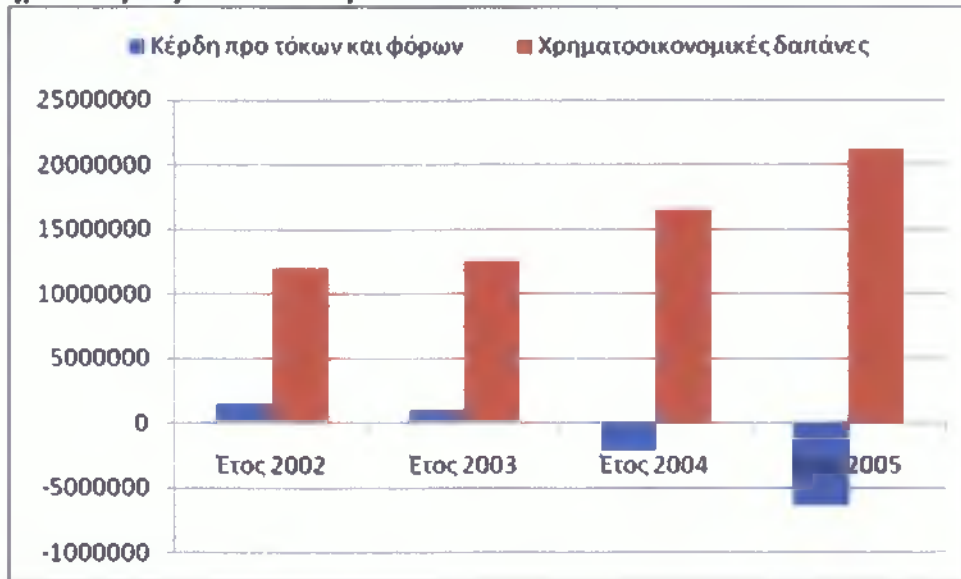
Πίνακας 5.5 Δ.Κ.Χ.Δ. τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.

	Έτος 2002	Έτος 2003	Έτος 2004	Έτος 2005
Κέρδη προ τόκων και φόρων	1489857,62	944696,84	-2067777,46	-6363084,74
Χρηματοοικονομικές	11951190,44	12606922,35	16595801,64	21163109,66

δαπάνες				
Δ.Κ.Χ.Δ.	0,124661859	0,074934771	-0,124596419	-0,300668703

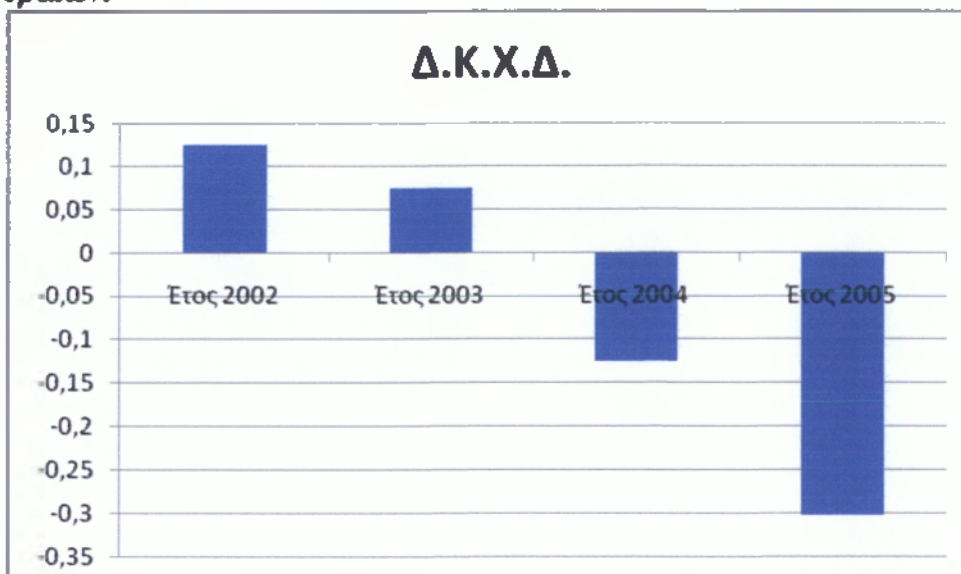
Το διάγραμμα 5.7 απεικονίζει την κατάσταση όπως μας την δείχνει η εικόνα των εσόδων και εξόδων του δήμου, ενώ το διάγραμμα 5.7 δείχνει την πορεία του δείκτη στα χρόνια που εξετάζουμε το Δήμο Κερκυραίων.

Διάγραμμα 5.7. Κέρδη προ τόκων και φόρων και χρηματοοικονομικές δαπάνες του Δήμου Κερκυραίων τα έτη 2002-2005.



Παρατηρούμε ότι τα κέρδη προ τόκων και φόρων του δήμου γίνονται ελλειμματικά από το 2004 και μετά ενώ βρίσκονται σε συνεχή πτωτική τάση, ενώ αντίθετα οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και δαπάνες του δήμου διαρκώς αυξάνονται.

Διάγραμμα 5.8 Πορεία του ΔΚΧΔ κατά τα έτη 2002 έως 2005 στο Δήμο Κερκυραίων.



Τα αρνητικά πρόσημα στον πίνακα 5.5 δείχνουν την ύπαρξη του ελλείμματος (τα έξοδα υπερβαίνουν τα έσοδα) στις συγκεκριμένες χρονικές περιόδους. Συνεπώς ο δείκτης με το πέρασμα των ετών μειώνεται (αφού γίνεται και αρνητικός) και συνεπώς η ικανότητα του δήμου να εξυπηρετεί τα μακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δανειακά κεφάλαια γίνεται πιο μικρή. Και λόγω του γεγονότος ότι αναφερόμαστε σε έλλειμμα ο βαθμός στον οποίο μπορούν να μειωθούν τα κέρδη του δήμου, χωρίς αυτός να βρίσκεται σε οικονομικό αδιέξοδο, είναι μεγάλος, λόγω αδυναμίας κάλυψης των χρηματοοικονομικών δαπανών του από τα έσοδα και τις επιχορηγήσεις.

5.3.3 Δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας

Ο δείκτης αυτός μας δείχνει σε ποιο βαθμό τα καθαρά πάγια περιουσιακά στοιχεία του δήμου καλύπτονται από κεφάλαια μέσης και μακράς διάρκειας, δηλαδή ίδια κεφάλαια και ξένες μεσομακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

$$\Delta.Β.Κ.Π.Μ.Κ.Μ.Δ. = \frac{\text{Ίδια Κεφάλαια} + \text{μακροπ/μες υποχρεώσεις}}{\text{Καθαρή αξία ακιν/σεων (Πάγια)}}$$

Όσο μεγαλύτερος της μονάδας είναι ο δείκτης αυτός τόσο ορθολογικότερη είναι η κεφαλαιακή συγκρότηση του δήμου, ενώ όταν ο δείκτης αυτός εμφανίζεται μικρότερος της μονάδας σημαίνει ότι μέρος των παγίων περιουσιακών του στοιχείων καλύπτεται από βραχυπρόθεσμο δανεισμό, πράγμα που αντίκειται στη βασική αρχή και φιλοσοφία της ορθολογικής κεφαλαιακής συγκρότησης των δήμων αλλά και γενικότερα των επιχειρήσεων.

Στον παρακάτω πίνακα 5.6 υπολογίζεται τα έτη 2002-2005 ο Δ.Β.Κ.Π.Μ.Κ.Μ.Δ.

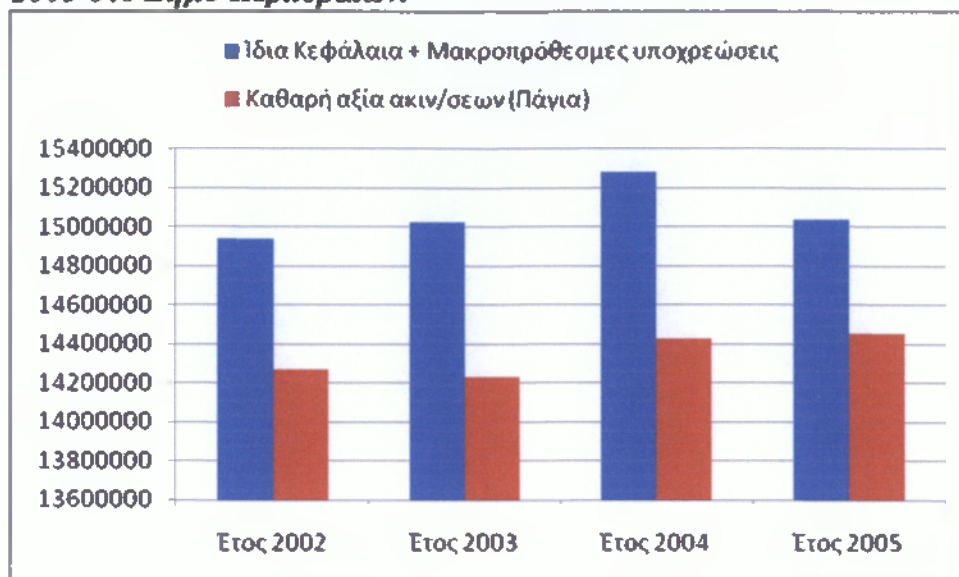
Πίνακας 5.6 Δ.Β.Κ.Π.Μ.Κ.Μ.Δ. τα έτη 2002-2006 στο Δήμο Κερκυραίων

	Έτος 2002	Έτος 2003	Έτος 2004	Έτος 2005
Ίδια Κεφάλαια + Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	149386555,42	150234060,89	152826239,71	150409009,07
Καθαρή αξία ακιν/σεων (Πάγια)	142700890,61	142327483,75	144288325,53	144524651,86
Δ.Β.Κ.Π.Μ.Κ.Μ.Δ.	1,046850898	1,055552005	1,059172592	1,040715249

Συνεπώς από τα στοιχεία του πίνακα 5.6 συνάγουμε το συμπέρασμα ότι ο Δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας είναι μεγαλύτερος της μονάδας συνεπώς είναι ορθολογική η κεφαλαιακή συγκρότηση του δήμου Κερκυραίων κατά την χρονική περίοδο που την εξετάζουμε.

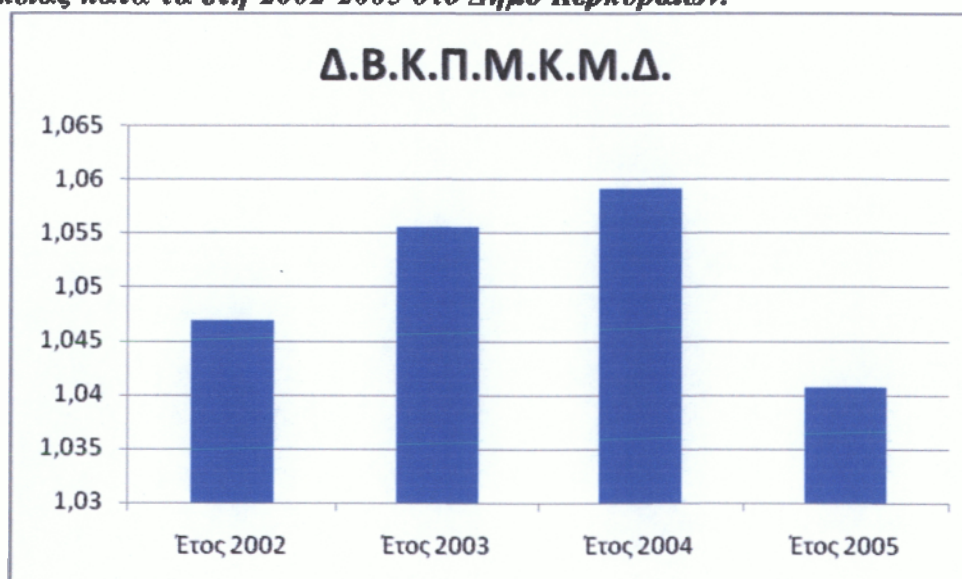
Στα παρακάτω διαγράμματα 5.9 και 5.10 φαίνεται η εικόνα που μας δείχνει ο Δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας.

Διάγραμμα 5.9 *Εξέλιξη ιδίων κεφαλαίων και μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων σε σύγκριση με την καθαρή αξία ακινητοποιήσεων κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκωραίων.*



Είναι σαφές από το διάγραμμα ότι ενώ τα πρώτα έτη (2002, 2003 και 2004) παρουσιάζεται μια άνοδο των τιμών των ιδίων κεφαλαίων και μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων σε σύνολο και η καθαρή αξία ακινητοποιήσεων είναι και αυτή ανοδική κατά το τελευταίο έτος και επέρχεται μείωση των ιδίων κεφαλαίων και μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων ενώ η καθαρή αξία παγίων παραμένει σταθερή.

Διάγραμμα 5.10 *Δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκωραίων.*



Όπως προείπαμε υπάρχει μια ανοδική τάση του Δείκτη βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας κατά τα πρώτα έτη του 2002, 2003 και 2004 ενώ το 2005 ο δείκτης αρχίζει και πέφτει απότομα (μικραίνει) αλλά εξακολουθεί να παραμένει πάνω της μονάδος. Οπότε εξακολουθεί να είναι ορθολογική η κεφαλαιακή συγκρότηση του δήμου Κερκυραίων.

5.3.4 Δείκτης ξένων προς ίδια κεφάλαια (Δ.Ξ.Π.Ι.Κ.).

Ο δείκτης αυτός δείχνει την αναλογία των ξένων κεφαλαίων (βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις) προς τα ίδια κεφάλαια του δήμου.

$$\Delta.Ξ.Π.Ι.Κ. = \frac{\text{Ξένα Κεφάλαια (Σύνολο Υποχρεώσεων)}}{\text{Ίδια Κεφάλαια (Καθαρή Θέση)}}$$

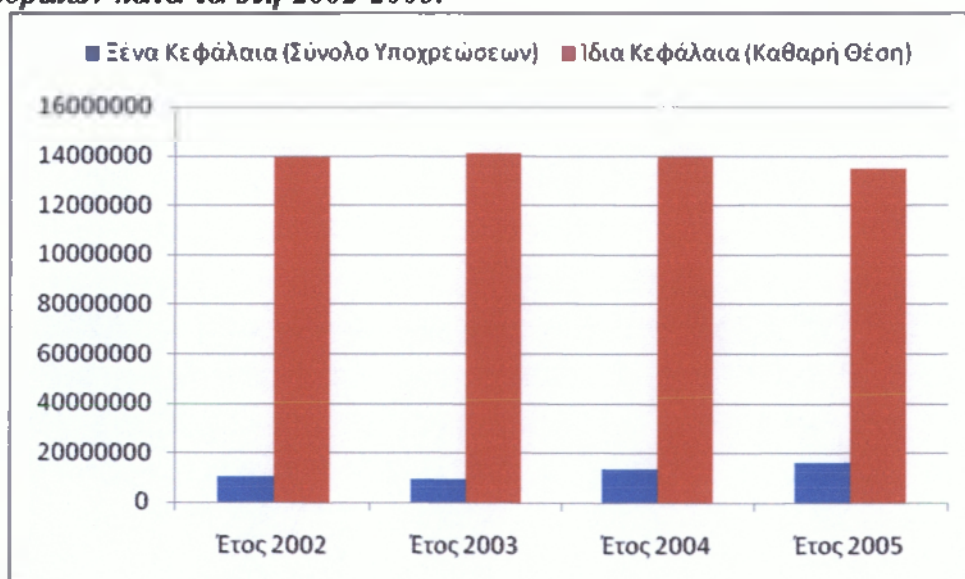
Ο δείκτης αυτός απεικονίζει το βαθμό της οικονομικής αυτάρκειας του δήμου.

Στον παρακάτω πίνακα δίνεται ο δείκτης ΔΞΠΙΚ ανά έτος μεταξύ των 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.

Πίνακας 5.7 Δ.Ξ.Π.Ι.Κ. τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.

	Έτος 2002	Έτος 2003	Έτος 2004	Έτος 2005
Ξένα Κεφάλαια (Σύνολο Υποχρεώσεων)	10157461,83	9340945,67	13354868,67	15978805,30
Ίδια Κεφάλαια (Καθαρή Θέση)	139229093,59	140893115,22	139471371,04	134430203,77
Δ.Ξ.Π.Ι.Κ.	0,072955024	0,066298099	0,095753477	0,118863208

Διάγραμμα 5.11 Διάγραμμα εξέλιξης ξένων και ιδίων κεφαλαίων του Δήμου Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.

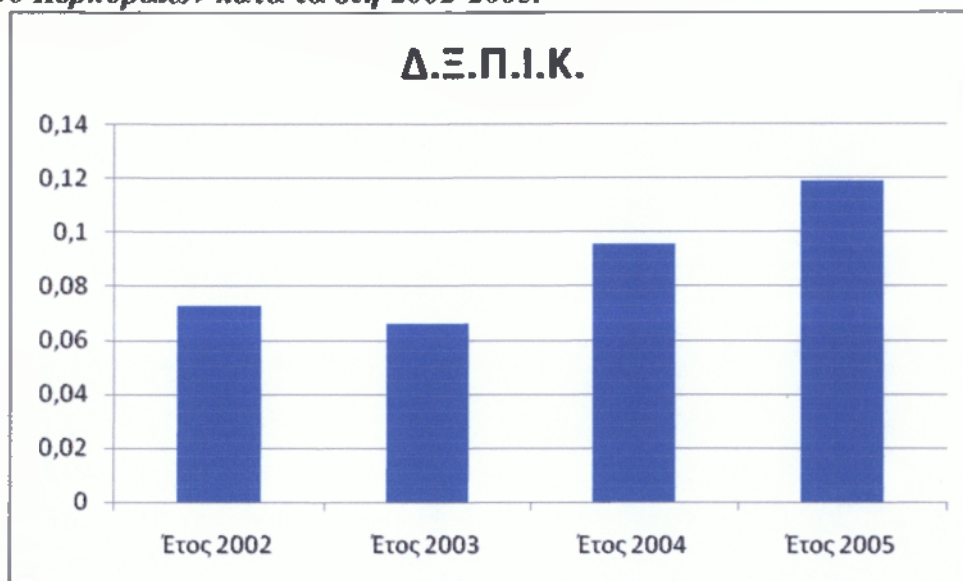


Ο βαθμός της οικονομικής αυτάρκειας του δήμου Κερκυραίων, βάσει του δείκτη ξένων προς ίδια κεφάλαια (Δ.Ξ.Π.Ι.Κ.), όπως φαίνεται κατά τα έτη 2002 έως

2005 (μέσω των ισολογισμών που μελετάμε και που παραθέτονται στο παράρτημα 4) είναι αρκετά χαμηλός αφού ο δείκτης αυτός πλησιάζει σχεδόν προς το μηδέν.

Αυτό φαίνεται ξεκάθαρα στο διάγραμμα 5.11 αλλά και στο διάγραμμα 5.12. Στο διάγραμμα 5.11 οι μεταβολές στην εξέλιξη των ξένων κεφαλαίων είναι μηδαμινές ενώ των ιδίων κεφαλαίων παρουσιάζουν μια αυξητική τάση χωρίς όμως αυτή να είναι ιδιαίτερη σημαντική. Στο διάγραμμα 5.12 βλέπουμε την σχεδόν σταθερή τιμή του δείκτη κατά τα έτη 2002-2005 με μικρές αυξομειώσεις.

Διάγραμμα 5.12 Διάγραμμα εξέλιξης δείκτη ξένων προς ίδια κεφάλαια του Δήμου Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.



Συνεπώς ο βαθμός οικονομικής αντάρκειας του δήμου είναι αρκετά χαμηλός.

5.3.5 Δείκτης βαθμού παγιοποίησης περιουσίας (Δ.Β.Π.Π.)

Ο δείκτης αυτός παρέχει πληροφορίες για το ποσοστό των καθαρών παγίων πάνω στο συνολικό ενεργητικό μιας επιχείρησης.

$$\Delta.Β.Π.Π. = \frac{\text{Σύνολο Παγίων}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού} - \text{Συμμετοχές}} \times 100$$

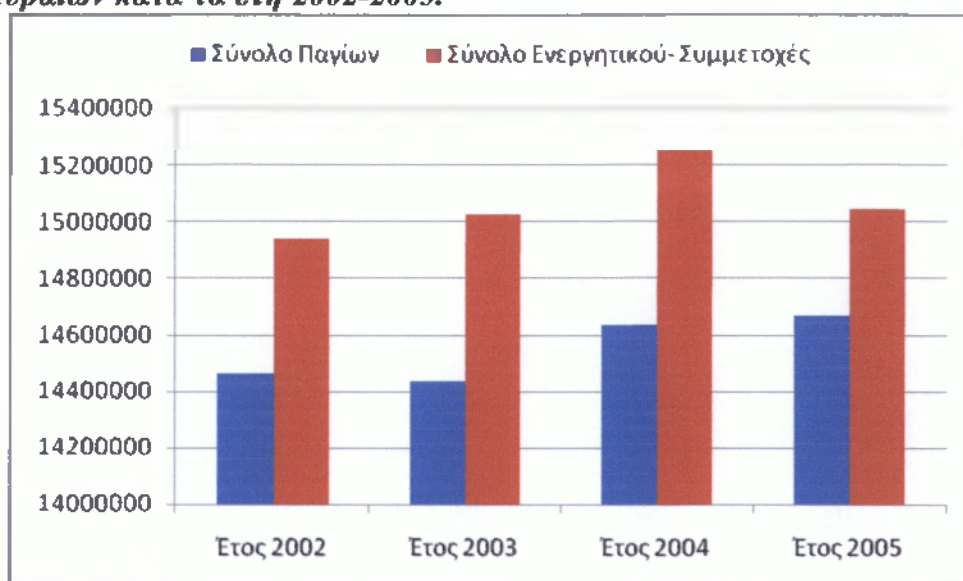
Όσο μεγαλύτερος γίνεται ο δείκτης αυτός, τόσο υψηλότερες είναι οι σταθερές και μεταβλητές δαπάνες των επενδεδυμένων σε πάγια κεφαλαίων (αποσβέσεις, τόκοι, διάφορες χρηματοοικονομικές δαπάνες). Στην περίπτωση του Δήμου που εξετάζουμε το σύνολο παγίων αντιστοιχεί στο σύνολο πάγιου ενεργητικού, ενώ το σύνολο ενεργητικού μείον των συμμετοχών αντιστοιχεί στο γενικό σύνολο ενεργητικού.

Στον παρακάτω πίνακα δίνεται η τιμή του δείκτη αυτού στα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.

Πίνακας 5.8 Δ.Β.Π.Π. τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.

	Έτος 2002	Έτος 2003	Έτος 2004	Έτος 2005
Σύνολο Παγίων	144624090,85	144371281,49	146332123,27	146645143,80
Σύνολο Ενεργητικού-Συμμετοχές	149386555,42	150234060,89	152526239,71	150409009,07
Δ.Β.Π.Π.	96,81198582	96,09756978	95,93898306	97,4975799

Συνεπώς ο δείκτης βαθμού παγιοποίησης περιουσίας είναι προς το 1 με ανοδική τάση όπως φαίνεται και στο διάγραμμα 5.14 απεικονιστικά, ενώ στο διάγραμμα 5.13 φαίνεται η κατάσταση του συνόλου των παγίων αλλά και του συνόλου του ενεργητικού στον δήμο κατά τα έτη 2002-2005.

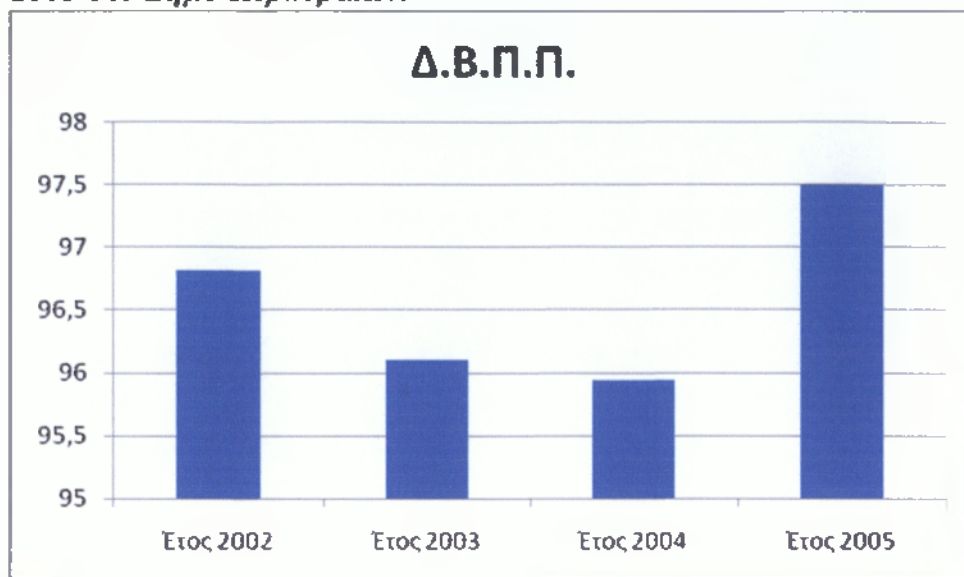
Διάγραμμα 5.13 Σύνολο παγίων και σύνολο ενεργητικού στο δήμο Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.

Παρατηρούμε συνεπώς στο παραπάνω διάγραμμα αυξητική τάση μέχρι το έτος 2004 και πτώση το έτος 2005 των παγίων στο σύνολό τους ενώ αυξητική τάση επί του συνόλου του ενεργητικού καθ' όλο το εξεταζόμενο χρονικό διάστημα. Η κατάσταση συνεπώς των παγίων στο Δήμο Κερκυραίων ενώ είναι αυξητική τα πρώτα χρόνια στο τέλος πέφτει απότομα, ενώ το σύνολο του ενεργητικού αυξάνεται και παραμένει σε αυξητική τάση προς το τέλος.

Από το παρακάτω διάγραμμα συνάγεται το συμπέρασμα της πτωτικής τάσης του δείκτη τα πρώτα τρία χρόνια ενώ το 2005 αυξάνεται απότομα και ξεπερνά ακόμα και το αρχικό έτος βάσης το 2002. Αυτό σημαίνει ότι οι σταθερές και μεταβλητές δαπάνες των κεφαλαίων που επενδύονται στα πάγια κεφάλαια δηλαδή οι αποσβέσεις,

οι τόκοι, οι διάφορες χρηματοοικονομικές δαπάνες, ενώ στην αρχή πέφτανε το 2005 έφτασαν σε υψηλά επίπεδα.

Διάγραμμα 5.14 Δείκτης βαθμού παγιοποίησης περιουσίας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.



5.4 Δείκτης ρευστότητας

Το πρώτο μέλημα κάθε επιχείρησης και ιδιαίτερα των Δήμων και των Δημοτικών επιχειρήσεων είναι το να μπορούν να βρίσκονται σε θέση να γνωρίζουν σε γρήγορο χρονικό διάστημα την κατάσταση της ρευστότητας τους, δηλαδή του να είναι σε θέση να ανταπεξέλθουν σε λήγουσες και γενικά σε τρέχουσες υποχρεώσεις τους. Είναι βέβαια γνωστό ότι για να μπορέσουμε να προβούμε σε μια πλήρη ανάλυση ακόμα και σε βάθος της ρευστότητας των Δήμων υπάρχει ανάγκη κατάρτισης ταμειακών προγραμμάτων. Παρά ταύτα όμως οι δείκτες ρευστότητας που μελετάμε εδώ θα μας δώσουν την δυνατότητα να έχουμε μια άμεση ένδειξη των ρευστών διαθεσίμων του δήμου. Πιο συγκεκριμένα θα μελετήσουμε τους: 1) Δείκτη κυκλοφοριακής (γενικής) ρευστότητας και 2) Δείκτη άμεσης (ειδικής) ρευστότητας. Αυτό γιατί μας ενδιαφέρει πάντα η κατάσταση του Δήμου να μπορεί να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις της και ιδιαίτερα στις δανειακές της υποχρεώσεις.

5.4.1 Δείκτης κυκλοφοριακής (γενικής) ρευστότητας.

Ο δείκτης αυτός εκφράζει την ικανότητα του δήμου να μπορεί να αντιμετωπίζει τις τρέχουσες (βραχυπρόθεσμες) υποχρεώσεις του. Δίνεται από τον τύπο:

$$\Delta.K.P. = \frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό}}{\text{Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις}}$$

Ο Δείκτης Κυκλοφοριακής Ρευστότητας (ΔΚΡ) πρέπει να είναι μεγαλύτερος της μονάδας και συνήθως συνιστάται η σχέση μεταξύ 2 προς ένα. Αυτό όμως είναι εξαρτημένο από τον κλάδο που ανήκει η επιχείρηση και τις συνθήκες που αυτή η επιχείρηση λειτουργεί. Εμείς εδώ εξετάζουμε τον Δήμο Κερκυραίων ο οποίος πέραν του γεγονότος που τα έσοδά του είναι εξαρτημένα έχει και δημοτικές επιχειρήσεις (όπως έχουμε αναφέρει σε προηγούμενα κεφάλαια) που επηρεάζουν τις αποδόσεις του.

Στον πίνακα 5.9 δίνεται ο δείκτης κυκλοφοριακής ρευστότητας του δήμου Κερκυραίων τα έτη 2002-2005.

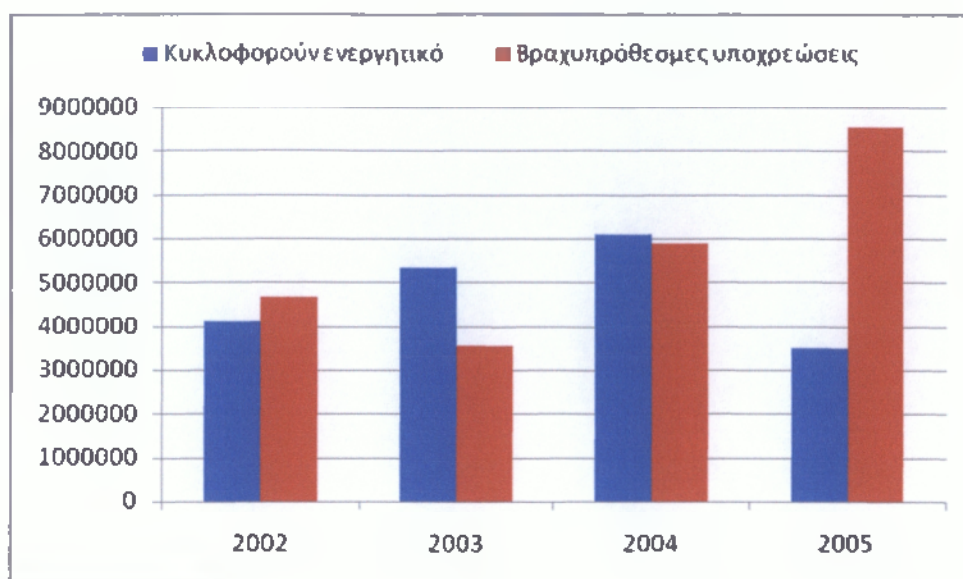
Πίνακας 5.9 Δείκτης κυκλοφοριακής ρευστότητας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.

	2002	2003	2004	2005
Κυκλοφορούν ενεργητικό	4097913,29	5336568,68	6087189,16	3506783,70
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	4669644,15	3546228,57	5893017,54	8534473,48
Δ.Κ.Ρ.	0,877564362	1,504857506	1,032949439	0,410896315

Κατά το έτος 2002 ο Δήμος Κερκυραίων έχει ΔΚΡ<1. Αυτό σημαίνει ότι οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του δεν καλύπτονται εξ ολοκλήρου από το κυκλοφορούν ενεργητικό και δεν παραμένει κανένα περιθώριο για κάλυψη άλλων αναγκών. Αυτή η εικόνα αλλάζει στον δήμο κατά τα έτη 2003 και 2004. Και ενώ το 2003 η εικόνα δηλώνει ότι υπάρχουν πολλά περιθώρια για κάλυψη και άλλων αναγκών πέραν των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων το έτος 2004 ο ΔΚΡ είναι σχεδόν ίσος με την μονάδα, συνεπώς η κάλυψη γίνεται εξ ολοκλήρου από τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις. Η εικόνα πάλι αλλάζει προς το χειρότερο το 2005 οπότε ο ΔΚΡ<1 και περίπου ίσος με 0,5, συνεπώς συνάγουμε το συμπέρασμα ότι δεν υπάρχει ορθολογική χρηματοδοτική λειτουργία στον Δήμο Κερκυραίων και ότι τα πάγια περιουσιακά στοιχεία του δήμου θα πρέπει να καλύπτονται από μακροπρόθεσμα κεφαλαία για να καλυφθούν οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του.

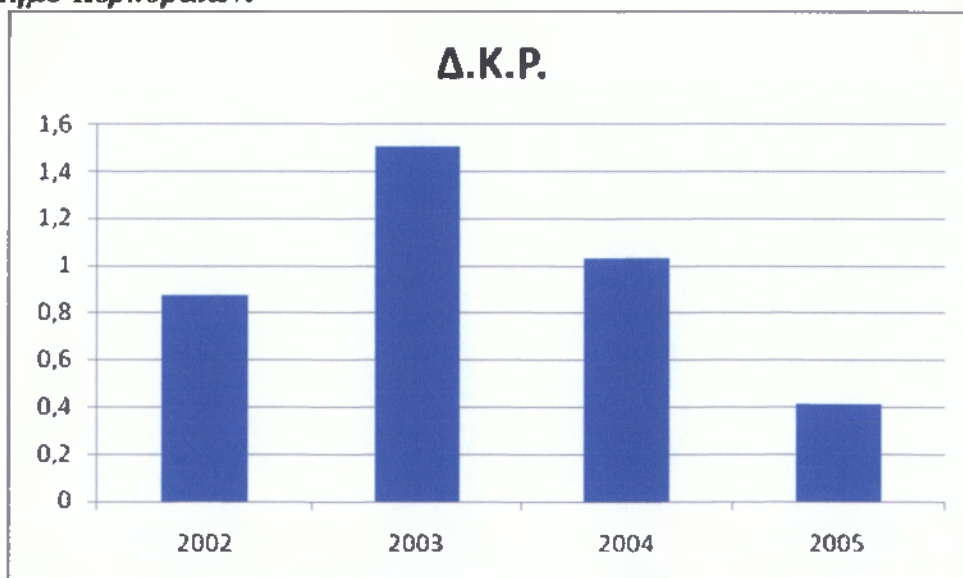
Όλα τα παραπάνω απεικονίζονται στα διαγράμματα 5.15 και 5.16.

Διάγραμμα 5.15 Εξέλιξη κυκλοφορούν ενεργητικού και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων στο Δήμο Κερκυραίων τα έτη 2002-2005.



Το κυκλοφορούν ενεργητικό κυμαίνεται σε σχετικά χαμηλά επίπεδα ενώ οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ενώ σχεδόν βρίσκονται σε ανάλογα επίπεδα ξαφνικά το 2005 εκτινάσσονται σε πολύ υψηλά επίπεδα.

Διάγραμμα 5.16 Δείκτης κυκλοφοριακής ρευστότητας στα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.



Ο Δείκτης κυκλοφοριακής ρευστότητας μόνο κατά το έτος 2003 είναι ικανός να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις και να δώσει και δυνατότητα κάλυψης και άλλων αναγκών. Αντίθετα το 2002 και το 2004 βρίσκεται σε οριακά επίπεδα για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων ενώ το 2005 είναι πολύ χαμηλός πράγμα που δηλώνει ότι ο Δήμος έχει ανάγκη αποκομιδής μακροπρόθεσμων κεφαλαίων (δανεισμού) πέραν των τακτικών του εσόδων.

5.4.2 Δείκτης άμεσης (ειδικής) ρευστότητας

Ο Δείκτης αυτός υπολογίζεται αν από το κυκλοφορούν ενεργητικό αφαιρεθούν τα αποθέματα και το υπόλοιπο διαιρεθεί με τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Δίνεται από τον τύπο

$$\Delta.A.P. = \frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό μείον αποθέματα}}{\text{Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις}}$$

Ο δείκτης άμεσης (ειδικής) ρευστότητας (Δ.Α.Ρ.) που δίδεται στον πίνακα 5.10 είναι ένα αυστηρότερο κριτήριο της ρευστότητας του δήμου. Σύμφωνα με αυτόν οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του δήμου πρέπει να καλύπτονται εξ' ολοκλήρου από τα σχετικά εύκολα ρευστοποιημένα στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού, δηλαδή τα ταμειακά διαθέσιμα και τις πραγματικές απαιτήσεις από τους πελάτες.

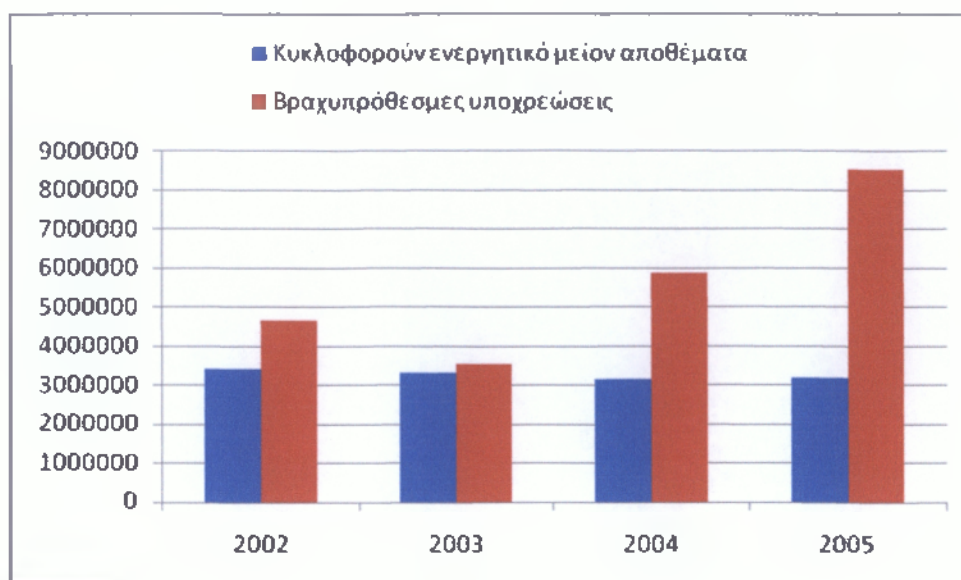
Πίνακας 5.10 Δείκτης άμεσης ρευστότητας στο Δήμο Κερκυραίων κατά τα έτη 2002-2005.

	2002	2003	2004	2005
Κυκλοφορούν ενεργητικό μείον αποθέματα	3408514,24	3330972,98	3156099,84	3197811,58
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	4669644,15	3546228,57	5893017,54	8534473,48
Δ.Α.Ρ.	0,72993019	0,939300137	0,535566001	0,374693481

Όπως και στον προηγούμενο δείκτη ρευστότητας απαιτείται να είναι άνω της μονάδος, οπότε εξάγονται και ανάλογα συμπεράσματα. Αυτό όμως που πρέπει να εξετάσουμε είναι κατά πόσο διαφορετικός είναι αυτός ο δείκτης από τον αμέσως προηγούμενο δηλαδή να εξετάσουμε την μεγάλη ή όχι διαφορά του από τον προηγούμενο και αν αυτή οφείλεται στο ύψος των αποθεμάτων και εκεί πρέπει να στραφεί η προσοχή μας.

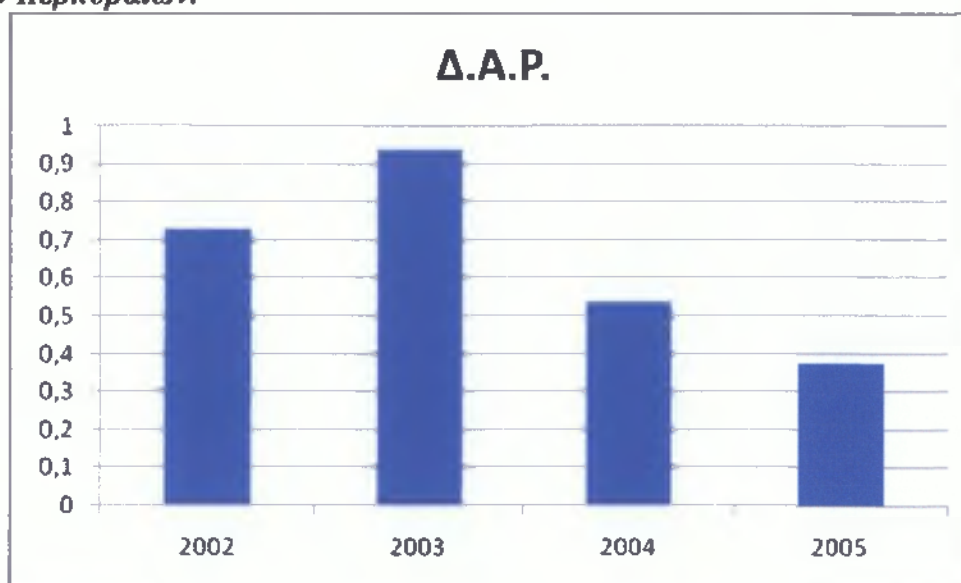
Στα παρακάτω διαγράμματα βλέπουμε αναλυτικά σε απεικόνιση την εξέλιξη του παραμέτρων του δείκτη, την εξέλιξη του δείκτη καθώς και στο διάγραμμα 5.19 βλέπουμε τις διαφορές μεταξύ των δύο δεικτών ρευστοποίησης που εξετάζουμε.

Διάγραμμα 5.17 Εξέλιξη κυκλοφορούν ενεργητικού μείον αποθεμάτων και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.



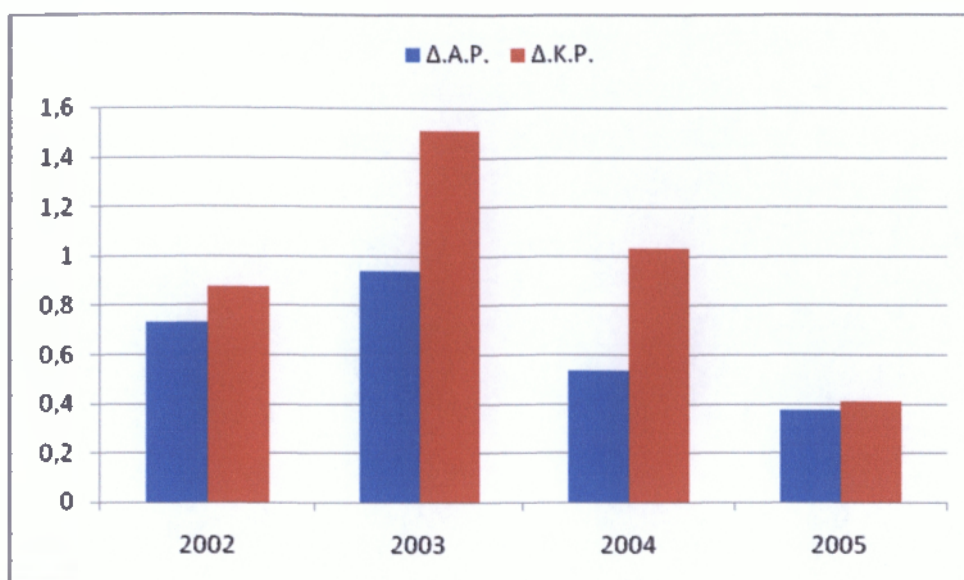
Οι υποχρεώσεις αυξάνονται κατά πολύ περισσότερο απ' ό τι το κυκλοφορούν ενεργητικό που παραμένει σταθερό σχεδόν όλα αυτά τα χρόνια.

Διάγραμμα 5.18 Δείκτης άμεσης ρευστότητας κατά τα έτη 2002-2005 στο Δήμο Κερκυραίων.



Ο δείκτης αυτός μόνο κατά το 2003 πλησιάζει στη μονάδα, όπως εξάλλου και συνίσταται. Κατά τα άλλα χρόνια και ιδίως το 2004 και 2005 έχει μεγάλη πτώση αλλά και δείχνει πτωτική τάση, πράγμα που σημαίνει όπως αναλύσαμε και πρωτίτερα ότι η ανάγκη προς εισροή μακροπρόθεσμων κεφαλαίων στο δήμο είναι μεγάλη.

Διάγραμμα 5.19 Διακυμάνσεις Δείκτη κυκλοφοριακής και άμεσης ρευστότητας



Το διάγραμμα αυτό μας δείχνει τη μεγάλη διαφορά μεταξύ των δεικτών Δ.Α.Ρ. και Δ.Κ.Ρ. και ιδίως κατά τα έτη 2003 και 2004, πράγμα που σημαίνει ότι το ύψος των αποθεμάτων είναι μεγάλο κατά τα έτη αυτά. Αντίθετα το 2002 αλλά και το 2005 το ύψος των αποθεμάτων είναι μικρό αλλά και πάλι οι δείκτες κατά τα έτη αυτά είναι από μόνοι τους μικροί πράγμα που όπως εξηγήσαμε πιο πάνω δείχνεται η ανάγκη εισροής κεφαλαίων μακροπρόθεσμης διάρκειας για να μπορέσει να ανταπεξέλθει ο Δήμος Κερκυραίων στις υποχρεώσεις του.

Στο επόμενο κεφάλαιο αναφερόμαστε συμπερασματικά στην ανάλυση που διεξάγαμε με κριτήριο την ανάγκη ή όχι δανεισμού του Δήμου Κερκυραίων και κατά πόσο αυτός ο δανεισμός βαρύνει τον Δήμο του ενδιαφέροντός μας.

Κεφάλαιο 6. Συμπερασματικές Σκέψεις

Στην παρούσα μελέτη μας η οποία αντιστοιχεί στην περιπτωσιακή μελέτη του Δήμου Κερκυραίων σχετικά με την δανειακή του επιβάρυνση αλλά και μια γενική αναφορά σχετικά με τον δανεισμό από τους Δήμους (Ο.Τ.Α. πρώτου βαθμού) μπορούμε πια μετά και την ανάλυση όπως αναφέρθηκε στα κεφάλαια 4 και 5 να εξάγουμε τα εξής συμπεράσματα:

1. Παρουσιάζεται αύξηση στον δανεισμό (στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις) του Δήμου και κατά απόλυτους αριθμούς αλλά και ποσοστιαία (δηλαδή στο γενικό σύνολο του παθητικού), η οποία αύξηση επιβαρύνει τον δήμο μέσα στην τριετία (2002-2005) κατά σχεδόν 1,5%.
2. Αύξηση παρουσιάζεται και στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (όπου και εδώ υπάρχει δανεισμός, υποχρεώσεις από φόρους-τέλη, προκαταβολές δανείων της επόμενης χρήσης), όπου εδώ το ποσοστό αύξησης αγγίζει το 2,5%. Συνεπώς από αυτές και μόνο τις παραμέτρους διακρίνουμε επιβάρυνση του Δήμου από τον δανεισμό του.
3. Το πάγιο ενεργητικό τα έτη 2002-2004 εμφανίζει ελαφρά πτώση ποσοστιαία το τελευταίο οικονομικό έτος 2005 εμφανίζει σημαντικά μεγάλη αύξηση της τάξης του 1% (συγκριτικά με το 2002). Αυτή όμως η ποσοστιαία μεταβολή δηλώνει την σχέση του πάγιου ενεργητικού με το σύνολο του ενεργητικού. Το πάγιο όμως ενεργητικό σαν απόλυτο μέγεθος αυξήθηκε κατά το 2004 και 2005 και ενώ το πρώτο έτος αυτή η αύξηση συμβαδίζει με την αύξηση του συνολικού ενεργητικού κατά το 2005 η αύξηση αυτή έρχεται αντιστρόφως ανάλογα με το σύνολο του ενεργητικού. Ενώ δηλαδή παρουσιάστηκε πτώση στο πάγιο ενεργητικό της τάξης του 0,9% στη συνέχεια και μόνο κατά το τελευταίο οικονομικό έτος (2005) παρουσιάζει αύξηση σημαντική της τάξης του 1,9%. Σε απόλυτους όμως αριθμούς η αύξηση εμφανίζεται από το 2004 και το 2005 παραμένει σταθερή. Δηλαδή η μεταβολή των περιουσιακών στοιχείων έγινε το 2004 απλά το 2005 μειώθηκε το σύνολο του ενεργητικού οπότε και το ποσοστό αυξήθηκε σημαντικά.

Ο Δήμος επενδύει γενικά στα κεφάλαια του και αναλαμβάνει έργα, ένα γεγονός που δικαιολογεί και την αύξηση των μακροπρόθεσμων και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεών του. Η επενδυτική τάση που διαφαίνεται από την σημαντική άνοδο του

κυκλοφορούν ενεργητικού (κοντά στο 1,2%) τα τρία πρώτα χρόνια η οποία όμως αναχαιτίζεται όπως φαίνεται από την απότομη μείωση της τάξης του 1,6% το τελευταίο έτος.

4. Η δανειακή επιβάρυνση βάσει της οριζόντιας ανάλυσης επί των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων ήταν και σε απόλυτους αριθμούς αλλά και ποσοστιαία αρκετά μεγάλη. Όσο δε αφορά τις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις τα έτη 2003 έχουμε μια άνοδο της τάξης του 11,1%. Τα επόμενα όμως έτη η άνοδος φθάνει σε μεγάλο ύψος δηλαδή κοντεύει να αγγίξει το πληρωτέο ποσό του έτους βάσης. Όσο δηλαδή αφορά τις προκαταβολές των δανείων για το επόμενο έτος χρήσης η τάξη είναι παραπάνω από αυξητική, θα λέγαμε ανησυχητική για την κατάσταση που οδηγείται ο δήμος εξαιτίας του δανεισμού. Φαίνεται κατά ένα μεγάλο ποσοστό πόσο δυσβάσταχτος μπορεί να γίνει ο δανεισμός για τον Δήμο Κερκυραίων.

5. Ο δανεισμός τα χρόνια 2002, 2003, 2004 και 2005 παρουσιάζουν στον δήμο Κερκυραίων μια προβληματική κατάσταση η οποία από την όλη ανάλυση όπως και των δεικτών κεφαλαιακής διάρθρωσης και βιωσιμότητας, φαίνεται ότι αυτό είναι το μόνο σίγουρο συμπέρασμα που μπορούμε να αποκομίσουμε από την όλη έρευνα.

6. Τα κέρδη προ τόκων και φόρων του δήμου γίνονται ελλειμματικά από το 2004 και μετά ενώ βρίσκονται σε συνεχή πτωτική τάση, ενώ αντίθετα οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και δαπάνες του δήμου διαρκώς αυξάνονται. Υπάρχει έλλειμμα (τα έξοδα υπερβαίνουν τα έσοδα) στις συγκεκριμένες χρονικές περιόδους. Συνεπώς η ικανότητα του δήμου να εξυπηρετεί τα μακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δανειακά κεφάλαια γίνεται πιο μικρή. Και λόγω του γεγονότος ότι αναφερόμαστε σε έλλειμμα ο βαθμός στον οποίο μπορούν να μειωθούν τα κέρδη του δήμου, χωρίς αυτός να βρίσκεται σε οικονομικό αδιέξοδο, είναι μεγάλος, λόγω αδυναμίας κάλυψης των χρηματοοικονομικών δαπανών του από τα έσοδα και τις επιχορηγήσεις.

7. Ο Δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας είναι μεγαλύτερος της μονάδας συνεπώς είναι ορθολογική η κεφαλαιακή συγκρότηση του δήμου Κερκυραίων κατά την χρονική περίοδο που την εξετάζουμε. Ενώ τα πρώτα έτη (2002, 2003 και 2004) παρουσιάζεται μια άνοδο των τιμών των ιδίων κεφαλαίων και μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων σε σύνολο και η καθαρή αξία ακινητοποιήσεων είναι και αυτή ανοδική, κατά το τελευταίο έτος επέρχεται μείωση των ιδίων κεφαλαίων και μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων ενώ η καθαρή αξία παγίων παραμένει σταθερή. Όπως προείπαμε υπάρχει μια ανοδική τάση του Δείκτη βαθμού κάλυψης παγίων με

κεφάλαια μακράς διάρκειας κατά τα πρώτα έτη του 2002, 2003 και 2004 ενώ το 2005 ο δείκτης αρχίζει και πέφτει απότομα (μικραίνει) αλλά εξακολουθεί να παραμένει πάνω της μονάδος. Οπότε εξακολουθεί να είναι ορθολογική η κεφαλαιακή συγκρότηση του δήμου Κερκυραίων.

8. Ο βαθμός της οικονομικής αυτάρκειας του δήμου Κερκυραίων, βάσει του δείκτη ξένων προς ίδια κεφάλαια είναι αρκετά χαμηλός αφού ο δείκτης αυτός πλησιάζει σχεδόν προς το μηδέν. Οι μεταβολές στην εξέλιξη των ξένων κεφαλαίων είναι μηδαμινές ενώ των ιδίων κεφαλαίων παρουσιάζουν μια αυξητική τάση χωρίς όμως αυτή να είναι ιδιαίτερη σημαντική. Συνεπώς ο βαθμός οικονομικής αυτάρκειας του δήμου είναι αρκετά χαμηλός.

9. Παρατηρούμε αυξητική τάση μέχρι το έτος 2004 και πτώση το έτος 2005 των παγίων στο σύνολό τους ενώ αυξητική τάση επί του συνόλου του ενεργητικού καθ' όλο το εξεταζόμενο χρονικό διάστημα. Η κατάσταση συνεπώς των παγίων στο Δήμο Κερκυραίων ενώ είναι αυξητική τα πρώτα χρόνια στο τέλος πέφτει απότομα, ενώ το σύνολο του ενεργητικού αυξάνεται και παραμένει σε αυξητική τάση προς το τέλος. Αυτό σημαίνει ότι οι σταθερές και μεταβλητές δαπάνες των κεφαλαίων που επενδύονται στα πάγια κεφάλαια δηλαδή οι αποσβέσεις, οι τόκοι, οι διάφορες χρηματοοικονομικές δαπάνες, ενώ στην αρχή πέφτανε το 2005 έφτασαν σε υψηλά επίπεδα.

10. Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του δήμου δεν καλύπτονται εξολοκλήρου από το κυκλοφορούν ενεργητικό και δεν παραμένει κανένα περιθώριο για κάλυψη άλλων αναγκών. Αυτή η εικόνα αλλάζει στον δήμο κατά δύο έτη. Και ενώ αρχικά φαίνεται ότι υπάρχουν πολλά περιθώρια κάλυψης και άλλων αναγκών πέρα των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων η εικόνα και πάλι αλλάζει προς το χειρότερο, οπότε και συνάγουμε το συμπέρασμα ότι δεν υπάρχει ορθολογική χρηματοδοτική λειτουργία στο Δήμο Κερκυραίων όπως μας δηλώνουν οι δείκτες ρευστότητας και ότι τα πάγια περιουσιακά στοιχεία για να καλυφθούν θα πρέπει να καλύπτονται από μακροπρόθεσμα κεφάλαια, δηλαδή δανεισμό. Επίσης η χαμηλή ικανότητα κάλυψης των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων δεν εξαρτάται από το ύψος των αποθεμάτων επειδή είναι μικρό οπότε το έργο του Δήμου Κερκυραίων για να ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις του είναι ακόμη δυσκολότερο.

Οπότε από αυτά που συμπεραίνουμε από την ανάλυση τόσο την οριζόντια όσο και την κάθετη ακόμη και των δεικτών είναι ότι η επιβάρυνση του Δήμου ενδιαφέροντός μας είναι δυσβάσταχτη όσο αφορά τις δανειακές ρυθμίσεις.

Προτάσεις-Επίλογος

Η κακή εικόνα που παρατηρείται στο Δήμο Κερκυραίων μέσα από τους ισολογισμούς του, δηλώνει ότι θα πρέπει να γίνει αναπροσαρμογή της αξιολόγησης ώστε να διορθωθεί. Η διενέργεια ή μη τακτικών και πρόσθετων αποσβέσεων, ο τρόπος αποτίμησης των αποθεμάτων, η διενέργεια ή μη προβλέψεων, κ.ά. επηρεάζουν πολλές φορές σημαντικά τη δομή της περιουσίας και των κεφαλαίων. Έτσι, όπου είναι δυνατόν, τέτοιες ασυνέπειες πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και να προσαρμόζονται τα σχετικά οικονομικά στοιχεία. Πρέπει να επανεκτιμηθεί η μεταβολή των περιουσιακών στοιχείων του δήμου και να γίνουν οι απαραίτητες διενέργειες ώστε το κυκλοφορούν ενεργητικό να σταθεροποιηθεί ενώ αυτή η σταθεροποίηση να αφορά την ελαχιστοποίηση ή έστω την μείωση του δανεισμού του Δήμου.

Ο Δήμος Κερκυραίων αποτελεί ένα από τους πολλούς Ο.Τ.Α α' βαθμού που διαθέτει η χώρα μας και στους οποίους παρατηρείται η προβληματική κατάσταση όσον αφορά τον δανεισμό του. Χρειάζονται να γίνουν πολλά ίσως για να μπορέσει να βγει από τον δύσκολο αυτό δρόμο που διάλεξε ο δήμος, και για τον οποίο λίγη ευθύνη φέρεται να φέρουν οι διαχειριστές της όλης κατάστασης. Βέβαια μπορεί πολλοί να ισχυριστούν ότι αν δεν φταίει ο διαχειριστής μιας κακής οικονομικής εικόνας, ποιος μπορεί να φταίει; Δεν μπορεί από εδώ να δοθεί τέτοια απάντηση, εξάλλου το θέμα της μελέτης αυτής δεν είναι η πολιτική ανάλυση του Δήμου Κερκυραίων.

Εκείνο που πρέπει όμως να λεχθεί είναι ότι όποιος και αν έχει ευθύνες, είτε αυτός είναι φυσικό, είτε νομικό πρόσωπο, είτε είναι ένας κακός διαχειριστής, εκείνο που είναι σίγουρο είναι πως πρέπει ένας τόσο ιστορικός αλλά και αναγκαίος για τον χώρο δράσης του, δήμος, να μπορέσει να βγει από το δύσκολο αυτό μονοπάτι και να μπορέσει να οδηγηθεί σε καλύτερες εποχές.

Επίσης δεν είναι η θέση μας από εδώ να τονίζουμε τη σημασία των Ο.Τ.Α α' βαθμού, ούτε ακόμη και να δίνουμε βολές για περαιτέρω διχόνειες ή και κακές συμβουλές της τάξης του «πάρετε δάνειο» ή «μην πάρετε δάνειο».

Το σίγουρο είναι ότι ο δανεισμός δεν βοηθά στην παρούσα φάση τους Ο.Τ.Α, όπως τουλάχιστον δείχνει η σκληρή γλώσσα των αριθμών, των δεικτών και των αναλύσεων.

Το σίγουρο επίσης είναι ότι οι Ο.Τ.Α αποτελούν την ραχοκοκκαλιά της κοινωνίας μας, μιας κοινωνίας που υποφέρει, αλήθεια είναι, από τα τόσα προβλήματα (κυρίως οικονομικά) που ταλανίζουν αυτόν τον τόπο. Αλλά αν το σπίτι σου, αυτό πρέπει να βλέπει ο κάθε δημότης, νοσεί, τότε πως ζητάς να δώσεις και να δείξεις υγεία ή έστω δείγματα υγείας προς τα έξω.

Αυτό λοιπόν που πρέπει να γίνει κατά πρώτο λόγο είναι μια εις βάθος μελέτη και έρευνα της όλης κατάστασης δανεισμού, της αναγκαιότητάς του, κατά πρώτο λόγο, αλλά και της εξάλειψής του κατά δεύτερο, είτε μειώνοντας τα επιτόκια, είτε με πρόσθετες επιχορηγήσεις, είτε με οποιοδήποτε άλλο τρόπο προτείνει κάποιος, περισσότερο σοφός και γνώστης του αντικειμένου. Η δική μας γνώση και σοφία εκείνο που μας επιτρέπει είναι να μπορούμε να πούμε τούτες εδώ τις γραμμές: «Ο Δήμος Κερκυραίων είναι το σπίτι των δημοτών του και αυτός πρέπει να γίνει εύρωστος, δυνατός, υγιής για να μπορέσει να ζητήσει, να ανθίσει, να προσφέρει σ' αυτόν εδώ τον τόπο».

Βιβλιογραφία

- Αθανασόπουλου Κ., Γεωργόπουλου Α., Μπέλλα Αθ., «Ανάλυση Λογιστικών Καταστάσεων», Χειμερινό Εξάμηνο 2007-2008, Τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων, Πανεπιστήμιο Πατρών.
- ΕΡΕΥΝΑ 29 Ιουνίου 2008, αρ. φύλλου 14943, σελίδα 15
- Θεοδώρου Δ. Ι., «Τα έσοδα των Δήμων και Κοινοτήτων» Εκδόσεις Θεοδώρου, Αθήνα, 2007.
- Κάντζος Κ. (MBA, PhD), «Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων», Interbooks, Αθήνα 2002.
- Κιόχος Π. (Δρ), Παπανικολάου Γ. (Δρ), Θάνος Γ. (Δρ), Κιόχος Α. (M.Sc), «Χρηματοοικονομική Διοίκηση και Πολιτική», Σύγχρονη Εκδοτική, Αθήνα 2002.
- Ράλλης Ι., «Η Λογιστική των Ο.Τ.Α», ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ, 2007.

Συντμήσεις

Ο.Τ.Α. α' βαθμού	Οργανισμός τοπικής αυτοδιοίκησης α' βαθμού (Δήμοι και Κοινότητες)
Ο.Τ.Α. β' βαθμού	Οργανισμός τοπικής αυτοδιοίκησης β' βαθμού (Νομαρχιακή αυτοδιοίκηση)
ΚΑΠ	Κεντρικοί Αυτοτελείς Πόροι
ΤΠΑ	Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων
ΕΠΤΑ	Ειδικό Πρόγραμμα Τοπικής Αυτοδιοίκησης
ΥΠΕΘΟ	Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας
ΥΠΕΣΔΔΑ	Υπουργείο Εσωτερικών Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης
ΣΑΤΑ	Συλλογική Απόφαση Τοπικής Αυτοδιοίκησης
ΚΕΔΚΕ	Η Κεντρική Ένωση Δήμων και Κοινοτήτων
ΝΠΔΔ	Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου
ΣΔΙΤ	Συμπράξεις Δημοσίου και Ιδιωτικού Τομέα
ΑΝΕΔΚ	Αναπτυξιακή Επιχείρηση Δήμου Κερκυραίων
ΔΗΠΕΘΕ	Δημοτικό Περιφερειακό Θέατρο
ΔΕΥΑΚ	Δημοτική Επιχείρηση Ύδρευσης - Αποχέτευσης Κέρκυρας
ΕΤΕΔΚ	Επιχείρηση Τεχνικών Έργων Δήμου Κερκυραίων
ΔΗ.ΜΟ.Π. «Ν. Μώρος»	Δημοτική Μονάδα Πρόληψης «Ν. Μώρος»
Ο.ΚΑ.ΝΑ.	Οργανισμός κατά των Ναρκωτικών
ΠΕΠ	Περιφερειακό Επιχειρησιακό Πρόγραμμα
ΚΑΠΗ	Κέντρα Ανοιχτής Προστασίας Ηλικιωμένων
Ε.Γ.Λ.Σ.	Εθνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο
Δ.Σ.Δ.Ε.	Δείκτης συνολικής δανειακής επιβάρυνσης
Δ.Κ.Χ.Δ.	Δείκτης Κάλυψης χρηματοοικονομικών δαπανών
Δ.Β.Κ.Π.Μ.Κ.Μ.Δ.	Δείκτης βαθμού κάλυψης παγίων με κεφάλαια μακράς διάρκειας
Δ.Ξ.Π.Ι.Κ.	Δείκτης ξένων προς ίδια κεφάλαια
Δ.Β.Π.Π.	Δείκτης βαθμού παγιοποίησης περιουσίας

Δ.Κ.Ρ.	Δείκτης Κυκλοφοριακής Ρευστότητας
Δ.Α.Ρ.	Ο δείκτης άμεσης (ειδικής) ρευστότητας

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

Παράρτημα 1:

Παραθέτουμε κατωτέρω τους κυριότερους κωδικούς των λογαριασμών των εσόδων, μέσω των οποίων παρακολουθούνται τα έσοδα των δήμων και κοινοτήτων, σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ο.Τ.Α.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΣΟΔΩΝ

ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

70.92 Πωλήσεις λοιπών αποθεμάτων και άχρηστου υλικού

70.92.25 Πωλήσεις αναλώσιμων υλικών

70.92.26 Πωλήσεις ανταλλακτικών πάγιων στοιχείων

70.92.30 Πωλήσεις άχρηστου υλικού

70.92.40 Ασφαλιστική αποζημίωση καταστραφέντων, κλαπέντων ή απολεσθέντων αποθεμάτων

70.94 Ενδιάμεσος λογαριασμός πωλήσεων παγίων στοιχείων

70.94.00 Έσοδα από εκποίηση οικοδομών

70.94.01 Έσοδα από αναγκαστική προσκύρωση λόγω ρυμοτομίας οικοπέδων και λοιπών ακινήτων (Άρθρο 300-309 ΚΒΠΝ, Άρθρο 56 Ν 1416/1984)

70.94.02 Έσοδα από εκποίηση οικοπέδων (άρθρο 249 ΔΚΚ)

70.94.09 Έσοδα από εκποίηση λουπής ακίνητης περιουσίας

70.94.11 Έσοδα από εκποίηση κινητής περιουσίας

70.94.11.00 Έσοδα από εκποίηση άλλων κινητών πραγμάτων (Άρθρο 259 ΔΚΚ)

70.94.11.12 Έσοδα από εκποίηση μηχανημάτων

70.94.11.13 Έσοδα από εκποίηση μεταφορικών μέσων (Άρθρο 10 Ν 2880/2001)

70.94.11.14 Έσοδα από εκποίηση επίπλων και σκευών

70.94.11.20 Έσοδα από πώληση μετοχών

70.94.11.21 Έσοδα από πώληση ή κλήρωση ομολογιών

70.94.11.29 Έσοδα από πώληση λοιπών παγίων

70.95 Επιστροφές πωλήσεων

70.96 Διάμεσος λογαριασμός πωλήσεων

70.97 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων

70.98 Εκπτώσεις πωλήσεων

70.99 Προϋπο/σμένες πωλήσεις εμπορευμάτων και λοιπών αποθεμάτων (Λ/58.72)

ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

71.14 Έσοδα από διάθεση Δασικών προϊόντων του Δημοσίου (Άρθρο 37 ΝΔ 4260/1962)

71.47 Έσοδα πωλήσεων ποσίων και μη ιαματικών υδάτων

71.49 Λοιπά έσοδα από την εμπορία ποσίων υδάτων

71.95 Επιστροφές πωλήσεων

71.96 Διάμεσος Λογαριασμός Πωλήσεων

71.97 Μη δουλευμένοι τόκοι γραμματίων εισπρακτέων

71.98 Εκπτώσεις Πωλήσεων

71.99 Προϋπο/σμένες πωλήσεις προϊόντων έτοιμων και ημιτελών(Λ/58.71)

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ-ΕΙΣΦΟΡΕΣ-ΠΡΟΣΤΙΜΑ-ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΕΙΣ

72.00 Φόροι αυτοτελείς

72.00.09 Λοιποί αυτοτελείς Φόροι

72.00.11 Φόροι ηλεκτροδοτούμενων χώρων (άρθρο 10 Ν 1080/1980)

72.00.12 Φόρος ζύθου (άρθρο 9 ΝΔ 703/70, άρθρο 12 Ν 1080/1980)

72.01 Φόροι πρόσθετοι

72.01.03 Ποσοστό επί εισπραττόμενου υπό Δημοσίου ειδικού τέλους ύδρευσης επί του εισοδήματος των οικοδομών της περιφέρειας τέως Διοίκησης Πρωτευούσης

72.01.05 Πρόσθετο ποσοστό 3% επί του φόρου Δημοσίου

72.01.13 Δημοτικός φόρος Δωδεκανήσου (άρθρο 60 Ν 2214/1994)

72.01.14 Λοιποί φόροι

72.05 Εισφορές

72.05.21 Εισφορά σε χρήμα λόγω ένταξης ή επέκτασης πολεοδομικών σχεδίων (άρθρο 24 Σ 1975/2001, άρθρο 9 Ν 1337/1983, άρθρο 21 Ν 2508/1997)

72.05.22 Μετατροπή σε χρήμα της εισφοράς σε γη (άρθρο 8 Ν 1337/1983)

72.05.23 Εισφορά 40% ή 75% του Κ.Η./1947 ψηφίσματος (άρθρο 34 Ν 1387/1983)

72.05.24 Λοιπές Εισφορές

72.05.25 Εφάπαξ ειδική εισφορά για τη δημιουργία κοινόχρηστων χώρων (άρθρο 16 Ν 2508/97)

72.05.31 Λοιπές Δυνητικές εισφορές

72.11 Προσαυξήσεις

72.11.11 Προσαυξήσεις λόγω εκπρόθεσμου καταβολής χρεών (άρθρο 6, ΝΔ 356/1974, άρθρο 16 Ν 2130/1993)

72.12 Πρόστιμα

72.12.12 Πρόστιμα του ΚΟΚ, του ΝΔ 805/1971 και του ΑΝ 170/1967(άρθρο 31 Ν 2130/1993)

72.12.13 Πρόστιμα εκ παραβάσεων φορολογικών διατάξεων (άρθρο 19 Ν 1080 /80)

72.12.14 Πρόστιμα ανέγερσης και διατήρησης αυθαιρέτων κατασκευών (άρθρο 12 Ν 1647/1986)

72.12.15 Πρόστιμα επιβαλλόμενα σε βάρος των υπαλλήλων (Άρθρο 284 Ν 1188/1981)

72.12.16 Έσοδα από διάφορες καταλογιστικές αποφάσεις

72.12.17 Πρόστιμα και ποινικές ρήτρες που επιβάλλονται σε βάρος προμηθευτών και εργολάβων

72.12.18 Καταπτώσεις εγγυήσεων

72.12.19 Λοιπά πρόστιμα και χρηματικές ποινές επιβαλλόμενες βάσει ειδικών διατάξεων

72.13 Παράβολα

72.13.09 Λοιπά Παράβολα

72.13.13 Παράβολα για την έκδοση των αδειών ίδρυσης και λειτουργίας επιχειρήσεων υγειονομικού ενδιαφέροντος (άρθρο 25 ΔΚΚ)

72.13.16 Έσοδα από παράβολα αδειών παραμονής αλλοδαπών (άρθρο 16 Ν 2946 /2001)

72.13.21 Παράβολα πλειστηριασμών (άρθρα 932 και 959 ΚΠολΔ)

72.13.22 Παράβολα υποβαλλόμενα για τη χορήγηση διευκολύνσεων τμηματικής καταβολής χρεών (άρθρο 18 Ν 2648/1998)

72.99 Προϋπολογισμένα έσοδα από Φόρους - Εισφορές - Τέλη - Πρόστιμα - Προσαυξήσεις (Λ/58.72)

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΕΛΗ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ (ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ)

73.01 Υπηρεσίες Καθαριότητας και ηλεκτροφωτισμού

73.01.02 Τέλη καθαριότητας και αποκομιδής απορριμμάτων καταστημάτων

73.01.03 Τέλη καθαριότητας αυτοκινήτων Δ.Χ.

73.01.04 Τέλη καθαριότητας αυτοκινήτων Ι.Χ.

73.01.11 Τέλη καθαριότητας και φωτισμού (άρθρο 25 Ν 1828/1989)

73.01.12 Επιδοτήσεις από οργανισμούς λιμένων και λιμενικά ταμεία (άρθρο 6 ΚΥΑ 69728/824/1996)

73.01.13 Λοιπά έσοδα των υπηρεσιών καθαριότητας και ηλεκτροφωτισμού

73.02 Υπηρεσία αποχέτευσης (άρθρο 19 ΒΔ 24.9–20.10.1958)

73.02.02 Δικαιώματα συνδέσεως καταστημάτων με δίκτυο υπονόμων

73.02.41 Δικαιώματα σύνδεσης με το αποχετευτικό δίκτυο

73.02.42 Τέλη χρήσεως υπονόμων

73.02.43 Λοιπά έσοδα υπηρεσίας αποχετεύσεως

73.10 Υπηρεσία υδρεύσεως (άρθρο 19 ΒΔ 24/9-20/10/1958)

73.10.02 Δικαιώματα ή τέλη υδρεύσεως καταστημάτων

73.10.21 Δικαιώματα σύνδεσης και επανασύνδεσης με το δίκτυο

73.10.22 Τέλος ύδρευσης

73.10.24 Λοιπά έσοδα από υπηρεσία υδρεύσεως

73.11 Υπηρεσία αρδεύσεως (άρθρο 19 ΒΔ 24.9 – 20.10.1958)

73.11.31 Δικαιώματα χρήσεως αρδευτικού δικτύου

73.11.32 Λοιπά έσοδα υπηρεσίας άρδευσης

73.20 Λοιπά τέλη και Δικαιώματα

73.20.15 Τέλος διαφήμισης της κατηγορίας Δ του άρθρου 15 του ΒΔ 24.9-20.10.1958 (άρθρο 9 Ν 2880/2001)

73.20.17 Έσοδα από τουριστικούς λιμένες και ζώνες αγκυροβολίου (άρθρο 36 Ν 2160/1993, άρθρο 27 Ν 2636/1998)

73.20.21 Τέλη επιβαλλόμενα σε βάρος επιχειρήσεων για την εκτέλεση έργων και προγραμμάτων προστασίας του περιβάλλοντος (άρθρο 6 Ν 1650/1986)

73.20.31 Έσοδα από ειδικούς χώρους στάθμευσης

73.20.33 Σταθμικά και μετρικά δικαιώματα (άρθρο 14 ΒΔ 24.9 – 20.10.1958)

73.20.34 Λοιπά έσοδα από την εκμετάλλευση και παροχή υπηρεσιών

73.20.41 Τέλος Ακίνητης Περιουσίας (άρθρο 24 Ν 2130/1993)

73.20.51 Τέλη διαμονής παρεπιδημούντων (άρθρο 6 Ν 1080/1980, άρθρο 27 παρ. 10 Ν 2130/1993)

73.20.52 Τέλος επί των ακαθαρίστων εσόδων των κέντρων διασκέδασης, εστιατορίων και συναφών καταστημάτων (άρθρο 20 Ν 2539/1997)

73.20.61 Τέλη χρήσης κοινοχρήστων χώρων (άρθρο 3 Ν 1080/1980)

73.20.62 Τέλος διαφήμισης (άρθρο 5 Ν 1900/1990)

73.20.63 Δικαίωμα εμπορίας πόσιμων υδάτων (άρθρο 2 Ν 1080/1980, άρθρο 26 Ν 1828/1989, άρθρο 57 Ν 2218/1994)

73.20.64 Τέλη ελεγχόμενης στάθμευσης σε κοινόχρηστους χώρους (άρθρο 4 Ν 1900/1990)

73.20.65 Ειδικό τέλος λατομικών προϊόντων (άρθρο 15 Ν 2115/1993, άρθρο 27 Ν 2130/1993)

73.20.66 Τέλος παροπλιζόμενων πλοίων (άρθρο 3 Ν 995/1979)

73.20.67 Τέλος οχημάτων επιβιβαζομένων σε οχηματαγωγά πλοία (άρθρο 26 Ν 1828/1989)

73.20.68 Τέλος αδειών οικοδομών (άρθρο 23 ΒΔ 24.9 – 20.10.1958)

73.20.69 Τέλος ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (άρθρο 38 Ν 2773/1999)

73.20.71 Λοιπά δυνητικά τέλη

73.30 Έσοδα νεκροταφείων (άρθρο 4 ΑΝ 582/1968, άρθρο 3 Ν 547/1977)

73.30.11 Δικαίωμα σύστασης οικογενειακού τάφου

73.30.12 Δικαίωμα ενταφιασμού

73.30.13 Δικαίωμα ανανέωσης (πρότασης χρόνου ταφής)

73.30.14 Τέλος ανακομιδής

73.30.15 Δικαιώματα από τη χρήση οστεοφυλακίων

73.30.16 Δικαιώματα ιεροπραξιών

73.30.17 Λοιπά έσοδα νεκροταφείων και ιερών ναών

73.45 Έσοδα από Σφαγεία

73.45.21 Δικαιώματα χρήσεως σφαγείων (άρθρο 3 ΒΔ 24/9-20/10/1958)

73.45.22 Λοιπά έσοδα σφαγείων

73.46 Έσοδα από Δημοτική Αγορά

73.46.02 Δικαιώματα ή μισθώματα εκ χρήσεως δημοτικών χώρων

73.46.09 Λοιπά έσοδα αγοράς

73.46.14 Μισθώματα Δημοτικής Αγοράς (Άρθρο 2 ΒΔ 24/9-20/10/1958)

73.50 Έσοδα από Δημοτικά Λουτρά

73.50.01 Δικαιώματα ή μισθώματα χρήσεως λουτρών

73.50.02 Δικαιώματα χρήσεως λοιπών χώρων

73.50.03 Έσοδα εξ ενοικιάσεως λοιπών χώρων

73.50.09 Λοιπά έσοδα εκ λουτρών και λοιπών χώρων

73.51 Έσοδα από Δημοτικά Κολυμβητήρια

[Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε Δήμου]

73.55 Έσοδα από εκμετάλλευση εδάφους, υπεδάφους και θαλάσσης

73.55.11 Μισθώματα από αστικά ακίνητα (άρθρο 253 ΔΚΚ)

73.55.12 Μισθώματα βοσκησίων εκτάσεων (άρθρο 5 ΒΔ 24/9-20/1958, άρθρο 31 ΝΔ 4260/1962)

73.55.13 Μισθώματα καλλιεργήσιμης γης (άρθρο 255 ΔΚΚ)

73.55.15 Μισθώματα από την παραχώρηση κοινόχρηστων χώρων για την τοποθέτηση διαφημιστικών μέσων (άρθρο 3 Ν 2946/2001)

73.55.16 Μισθώματα Δημοτικών και Κοινοτικών λατομείων (άρθρο 20 Ν 669/1977, άρθρο 7 Ν 1428/1984)

73.55.17 Μισθώματα δασών και δασικών εκτάσεων (άρθρο 257 ΔΚΚ, άρθρο 39 Ν 998/1979)

73.55.18 Μισθώματα ιχθυοτροφείων (άρθρο 14 Ν 127/1975, άρθρο 75 Ν 2065/1992, ΚΥΑ 32489/1982)

73.55.21 Έσοδα από την εκμετάλλευση διαφημιστικών χώρων σε αθλητικές εγκαταστάσεις (άρθρο 56 Ν 2725/1999) και στέγαστρα αστικών και υπεραστικών συγκοινωνιών (άρθρο 21 Ν 2963/2001)

73.55.22 Τέλη και δικαιώματα από εμποροπανηγύρεις, παζάρια και λαϊκές αγορές (Άρθρο 19 ΒΔ 24/9-20/10/1958)

73.55.23 Δικαιώματα αμμοληψίας(άρθρο 19 ΒΔ 24/9-20/10/1958)

73.55.24 Έσοδα από την εκμετάλλευση αναδασωμένων εκτάσεων (άρθρο 40 Ν 998/1979)

73.55.25 Δικαίωμα βοσκής(άρθρο 5 ΒΔ 24/9-20/10/1958 άρθρο 16 Ν 2130/1993)

73.55.26 Ειδικό δικαίωμα χρήσης βελτιωμένων βοσκοτόπων (άρθρο 8 Ν 994/1979)

73.55.27 Δικαίωμα χρήσης αποκαλυπτόμενων καλλιεργητικών εκτάσεων (άρθρο 250 ΔΚΚ)

73.55.28 Δικαίωμα χρήσης δημοτικών και κοινοτικών κατοικιών (άρθρο 261 ΔΚΚ)

73.55.29 Λοιπά έσοδα από ακίνητα

73.55.32 Μισθώματα θαλάσσιων εκτάσεων (άρθρο 15 Ν 2130/1993)

73.55.33 Έσοδα από μισθώματα Δημόσιων λατομείων (άρθρο 21 Ν 2115/1993)

73.56 Έσοδα από προσφορά ψυχαγωγίας

73.56.00 Εισιτήρια θεάτρων, μουσείων κ.λπ.

73.56.32 Έσοδα από εισιτήρια θεάτρων, μουσείων κ.λπ.

73.60 Έσοδα για κάλυψη δαπανών παροχής υπηρεσιών για λογαριασμό τρίτων

73.60.02 Έσοδα για τις υπό του δήμου γενόμενες δαπάνες υποχρεωτικής περιφράξεις ιδιωτικών οικοπέδων

73.60.03 Έσοδα για τις υπό του δήμου γενόμενες δαπάνες επανακατασκευής καταστροφικών οδών, φθαρμένων υπό παροδίων

73.60.11 Έσοδα για τις υπό του δήμου γενόμενες δαπάνες αφαίρεσης παράνομων διαφημιστικών μέσων (άρθρα 9 Ν 2946/2001 και 11 Ν 2696/1999)

73.60.12 Έξοδα ακινητοποίησης και μεταφοράς παρανόμως σταθμευμένων οχημάτων (άρθρο 45 Ν 2218/1994)

73.60.13 Έσοδα για τις υπό του δήμου γενόμενες δαπάνες απομάκρυνσης και φύλαξης εγκαταλελειμμένων οχημάτων (ΚΥΑ 1002901/67/2002)

73.60.14 Έσοδα από την κατασκευή, επισκευή και συντήρηση οδών και πεζοδρομίων (άρθρο 4 Ν 2696/1999)

73.60.15 Αποζημίωση καταβληθείσα για λογαριασμό των υπόχρεων, λόγω προσκύρωσης ή ρυμοτόμησης ακινήτων (άρθρο 26 Ν 1828/1989)

73.60.16 Έσοδα από συμβάσεις διαδημοτικής συνεργασίας (άρθρο 23 Ν 2539/1997)

73.60.17 Εισφορές άλλων Ο.Τ.Α για την καταβολή αποζημίωσης στα μέλη του υπηρεσιακού συμβουλίου (άρθρο 12 Ν 2130/1993)

73.60.18 Εισφορές άλλων Ο.Τ.Α για την μισθοδοσία ελεγκτών εσόδων - εξόδων και εισπρακτόρων (άρθρα 227 και 229 Ν 1188/1981)

73.60.19 Λοιπά έσοδα από δαπάνες πραγματοποιηθείσες για λογαριασμό τρίτων

73.60.23 Έσοδα από γενόμενες δαπάνες για λογαριασμό υδροληπτών

73.99 Προϋπο/σμένα έσοδα από δραστηριότητα του δήμου (Λ/5873)

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

74.00 Έσοδα από επιχορηγήσεις για λειτουργικές δαπάνες

74.00.11 ΚΑΠ για την κάλυψη γενικών αναγκών (άρθρο 25 Ν 1828/1989)

74.00.12 ΚΑΠ για τη λειτουργία παιδικών και βρεφονηπιακών σταθμών (άρθρο 12 Ν 2880/2001)

74.00.13 ΚΑΠ για τη λειτουργία δημοτικών και κοινοτικών χώρων άθλησης (άρθρο 14 Ν 2880/2001)

74.00.14 ΚΑΠ για την κάλυψη των λειτουργικών αναγκών των σχολείων α/θμιας και β/θμιας εκπαίδευσης (άρθρο 55 Ν 1946/1991)

74.00.15 ΚΑΠ για την καταβολή αποζημίωσης σε σχολικούς τροχονόμους (άρθρο 14 Ν 2817/2000)

74.00.19 ΚΑΠ για λοιπούς σκοπούς (δεν περιλαμβάνονται πιστώσεις του Π.Δ.Ε.)

74.00.20 Επισκευή και συντήρηση σχολικών κτιρίων (άρθρο 13 Ν 2880/2001)

74.01 Επιχορηγήσεις έκτακτες για κάλυψη λειτουργικών δαπανών

74.01.01 Επιχορηγήσεις υπο του ΟΑΕΔ για την εκτέλεση δημοτικών έργων, προς απασχόληση ανέργων

74.01.02 Έσοδα εξ επιχορηγήσεων Νομαρχιακού Ταμείου

74.01.03 Επιχορηγήσεις εκ κρατικών λαχείων

74.01.11 Από Εθνικούς πόρους

74.01.12 Από Συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα

74.01.13 Έσοδα από προγραμματικές συμβάσεις για υλοποίηση τοπικών πολιτικών

74.01.14 Λοιπές Επιχορηγήσεις

74.98 Επιστροφές επιχορηγήσεων που δεν απορροφήθηκαν

[Αντίθετος λογαριασμός - ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε Δήμου]

74.99 Προϋπο/σμένες-προεισπραγμένες επιχορηγήσεις (Λ/58.74)

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΑΣΧΟΛΙΕΣ ΚΑΙ ΑΠΟ ΔΩΡΕΕΣ

75.00 Έσοδα από εκμίσθωση ακινήτων

75.01 Έσοδα από εκμίσθωση κινητής περιουσίας

75.01.31 Μισθώματα κινητών πραγμάτων

75.01.39 Λοιπά έσοδα από κινητή περιουσία

75.10 Έσοδα από δωρεές, κληρονομίες, κληροδοσίες

75.10.03 Προϊόν εκποίησης αντικειμένου προερχόμενο από δωρεές

75.10.11 Προϊόν Δωρεών

75.10.21 Έσοδα κληρονομιάς, κληροδοσίας

75.20 Διάφορα άλλα έσοδα

75.20.18 Λοιπά τακτικά έσοδα που δεν εντάσσονται στις ανωτέρω τάξεις

75.20.23 Έσοδα από τη πώληση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών

75.20.24 Λοιπά έκτακτα έσοδα που δεν μπορούν να ενταχθούν στις ανωτέρω τάξεις

75.99 Προϋπολογισμένα - προεισπραγμένα έσοδα από παρεπόμενες ασχολίες και δωρεές (Λ/58.75)

ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

76.00 Τόκοι Κεφαλαίων

76.00.02 Τόκοι από Δάνεια

76.00.11 Τόκοι χρηματικών καταθέσεων σε Τράπεζες

76.00.12 Τόκοι λοιπών περιπτώσεων

76.01 Πρόσοδοι από κινητές αξίες

76.01.00 Τοκομερίδια από κινητές αξίες κράτους και ΝΠΔΔ

76.01.01 Μερίσματα

76.01.13 Έσοδα από λοιπές κινητές αξίες

76.04 Κέρδη πωλήσεως τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων

76.10 Έσοδα από επιχειρήσεις

76.10.21 Έσοδα από αμιγείς Δημοτικές / Διαδημοτικές επιχειρήσεις

76.10.22 Έσοδα από λοιπές Δημοτικές επιχειρήσεις

76.10.23 Έσοδα από συμμετοχή σε λοιπές επιχειρήσεις (κοινοπραξίες, ΑΕ κ.λπ.)

76.99 Προϋπολογισμένα - προεισπραγμένα έσοδα κεφαλαίων (Λ/58.76)

ΙΔΙΟΠΑΡΑΓΩΓΗ ΠΑΓΙΩΝ - ΤΕΚΜΑΡΤΑ ΕΣΟΔΑ

78.00 Ιδιοπαραγωγή και βελτιώσεις παγίων

78.00.10 Εδαφικών εκτάσεων

78.00.11 Κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων

78.00.12 Μηχανημάτων - τεχνικών εγκαταστάσεων λοιπού μηχανισμού εξοπλισμού

78.00.13 Μεταφορικών μέσων

78.00.14 Επίπλων και λοιπών εξοπλισμών

78.00.15 Ακινήτοποιήσεων υπό εκτέλεση

78.00.16 Ασώματων ακινήτοποιήσεων και εξόδων πολυετούς αποσβέσεως

78.00.22 Τεχνικών έργων Αποχετεύσεως και Υδρεύσεως

78.01 Λοιπά τεκμαρτά έσοδα

[Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε Δήμου]

78.17 Ιδιοπαραγωγή και βελτιώσεις παγίων εγκαταστάσεων κοινής χρήσεως

78.17.00 Κτιριακές Εγκαταστάσεις

78.17.11 Πλατείες - πάρκα - παιδότοποι

78.17.31 Οδοστρώματα - Δρόμοι

78.17.51 Πεζοδρόμια

78.17.71 Ηλεκτρικές Εγκαταστάσεις

78.17.90 Λοιπές πάγιες εγκαταστάσεις κοινής χρήσεως

78.18 Διαφορά αποτίμησης τίτλων πάγιας επένδυσης

78.34 Διαφορά αποτίμησης χρεογράφων

78.99 Προϋπολογισμένη παραγωγή ιδιοχρησιμοποιουμένων παγίων στοιχείων και τεκμαρτών εσόδων (Λ/58.78)

Ανωτέρω αναφέρονται οι λογαριασμοί για τους οποίους υπάρχει αντίστοιχη αιτιολογία και όχι αυτοί που χαρακτηρίζονται ως κενοί. Επίσης, αφορούν τους

λογαριασμούς του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των οργανικών εσόδων των Δήμων και όχι των ανοργάνων. Επισημαίνεται ότι και τα ανόργανα έσοδα των Ο.Τ.Α παρουσιάζουν σημαντικές διαφορές, ως προς το περιεχόμενό τους σε σχέση με το αντίστοιχο ΕΓΛΣ που χρησιμοποιούν οι επιχειρήσεις.

Βλ. αναλυτικότερα για το περιεχόμενο όλων των λογαριασμών των εσόδων των Ο.Τ.Α, το βιβλίο «Η Λογιστική των Ο.Τ.Α», Ι. Ράλλης, ΝΟΜΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ, 2007.

Παράρτημα 2: Άρθρα από τον Κώδικα Δήμων και Κοινοτήτων Ν. 3463/06 Νο 176, 177

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ

ΔΑΝΕΙΑ

Άρθρο 176.

Διαδικασία συνομολογήσεως

1. Οι Δήμοι και οι Κοινότητες μπορούν να συνομολογούν δάνεια με το Κράτος, με αναγνωρισμένα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς της Ελλάδας ή του εξωτερικού και με κάθε είδους δημόσιους οργανισμούς και νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, αποκλειστικά για την πραγματοποίηση σκοπών της αρμοδιότητας ή της δράσης τους, συμπεριλαμβανομένης και της αποπληρωμής ληξιπρόθεσμων ή μη οφειλών.
2. Με την απόφαση του δημοτικού ή κοινοτικού συμβουλίου που αφορά τη σύναψη του δανείου και η οποία λαμβάνεται, υπό την επιφύλαξη της παραγράφου 4, με απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών του, πρέπει να καθορίζονται ο σκοπός, οι όροι του και η τοκοχρεωλυτική δόση.
3. Απαγορεύεται να χρησιμοποιηθεί το δάνειο για σκοπό άλλον από εκείνο για τον οποίο συνομολογήθηκε. Επιτρέπεται κατ' εξαίρεση να χρησιμοποιηθεί το δάνειο ή ένα μέρος του για την εκτέλεση άλλου έργου, ύστερα από αιτιολογημένη απόφαση του δημοτικού ή κοινοτικού συμβουλίου που λαμβάνεται με αυξημένη πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των μελών του.

Για να συναφθεί δάνειο για την εκτέλεση έργων ή προμηθειών, πρέπει να υπάρχει τουλάχιστον προκαταρκτική τεχνική μελέτη των έργων ή των προμηθειών, για τα οποία θα συνομολογηθεί το δάνειο, που να έχει συνταχθεί και εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα. Αν και ο σκοπός αυτός ματαιωθεί, λύεται η δανειακή σύμβαση και το δάνειο ή το τμήμα αυτού επιστρέφεται στον δανειστή.

"4. Για τη συνομολόγηση δανείου ποσού άνω του ενός εκατομμυρίου πεντακοσίων χιλιάδων (1.500.000) ευρώ από οργανισμό τοπικής αυτοδιοίκησης με πληθυσμό έως πενήντα χιλιάδες (50.000) κατοίκους ή άνω των τριών εκατομμυρίων (3.000.000) ευρώ με πληθυσμό άνω των πενήντα χιλιάδων (50.000) κατοίκων ή άνω των πέντε εκατομμυρίων (5.000.000) ευρώ με πληθυσμό άνω των ογδόντα χιλιάδων (80.000) κατοίκων ή άνω των δέκα εκατομμυρίων (10.000.000) ευρώ με πληθυσμό άνω των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000) κατοίκων ή άνω των είκοσι εκατομμυρίων (20.000.000) ευρώ με πληθυσμό άνω των τριακοσίων χιλιάδων (300.000) κατοίκων, η σχετική απόφαση του οικείου συμβουλίου λαμβάνεται με αυξημένη πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των μελών του." Τα ανωτέρω ποσά μπορεί να αναπροσαρμόζονται με απόφαση του Υπουργού Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης. Η ανωτέρω αυξημένη πλειοψηφία των δύο τρίτων δεν απαιτείται για δάνεια που συνομολογούνται προς καταβολή αποζημιώσεων για αναγκαστικές απαλλοτριώσεις, καθώς και για εκείνα που αφορούν αναχρηματοδότηση συναφθέντων δανείων με ευνοϊκότερους όρους.

5. Η εξυπηρέτηση του δανείου επιτρέπεται να γίνεται σε ποσοστό πενήντα τοις εκατό (50%) από έσοδα που προέρχονται από εξειδικευμένες επιχορηγήσεις ή από τα ανταποδοτικά τέλη ή από το τμήμα των Κεντρικών Αυτοτελών Πόρων (Κ.Α.Π.) που προορίζονται για επενδυτικές δραστηριότητες των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Συλλογική Απόφαση Τοπικής Αυτοδιοίκησης - Σ.Α.Τ.Α.). Επιτρέπεται η λήψη δανείου με εκχώρηση εσόδων για την ασφάλειά του από ανταποδοτικά τέλη με την προϋπόθεση ότι το δάνειο συνάπτεται με την εξυπηρέτηση της αντίστοιχης υπηρεσίας χάριν της οποίας επιβάλλονται τα ανταποδοτικά τέλη.

"Επίσης επιτρέπεται η λήψη δανείου με ασφάλεια την εκχώρηση εσόδων από εξειδικευμένες επιχορηγήσεις ή από το τμήμα των Κεντρικών Αυτοτελών Πόρων (Κ.Α.Π.), που προορίζονται για επενδυτικές δραστηριότητες των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Συλλογική Απόφαση Τοπικής Αυτοδιοίκησης - Σ.Α.Τ.Α.), υπό την προϋπόθεση ότι το δάνειο συνάπτεται για την εξυπηρέτηση ή εκτέλεση συγκεκριμένων ενεργειών ή δράσεων, που προβλέπονται από τη Συλλογική Απόφαση Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Σ.Α.Τ.Α.) ή την εξειδικευμένη επιχορήγηση."

"Στους πιο πάνω περιορισμούς δεν περιλαμβάνονται τα κάθε είδους λοιπά έσοδα των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τα οποία είναι δυνατόν να χρησιμοποιούνται για λήψη δανείων, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος,

κατόπιν εκχωρήσεως ή ενεχυρίασεως, με την επιφύλαξη τυχόν ρητής αντίθετης διάταξης."

6. Απαραίτητο στοιχείο για την υπογραφή της δανειακής σύμβασης, με εξαίρεση τα δάνεια που συνομολογούνται με το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, αποτελεί η πράξη του Γενικού Γραμματέα της Περιφέρειας, από την οποία προκύπτει η νομιμότητα της απόφασης του δημοτικού ή κοινοτικού συμβουλίου.

7. Οι Δήμοι και οι Κοινότητες, με σκοπό την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων αναγκών ρευστότητάς τους και αποκλειστικά για τη χρηματοδότηση των λειτουργικών τους δαπανών, μπορούν να συνομολογούν με αναγνωρισμένα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς της Ελλάδας ή του εξωτερικού και με κάθε είδους δημόσιους οργανισμούς και νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου:

α) Βραχυπρόθεσμες πιστώσεις Ανοιχτών Αλληλόχρεων Λογαριασμών με όριο έως τέσσερα τοις εκατό (4%) του Κυκλοφορούντος Ενεργητικού του τελευταίου Ισολογισμού Χρήσης τους και στην περίπτωση μη εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Ο.Τ.Α. πρώτου βαθμού, ποσοστό πενήντα τοις εκατό (50%) επί των μέσων ταμειακών και τραπεζικών καταθετικών υπολοίπων του προηγούμενου τριμήνου, μη συμπεριλαμβανομένων των διαθεσίμων που προορίζονται για επενδυτικούς σκοπούς και

β) Συμβάσεις δημιουργίας χρεωστικού υπολοίπου σε λογαριασμούς καταθέσεων. Το χρεωστικό υπόλοιπο αυτό δεν μπορεί να υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) του μέσου ετήσιου πιστωτικού υπολοίπου των τηρούμενων καταθετικών λογαριασμών τους.

Επί των ανωτέρω εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις των παραγράφων 3, 4, 5, 6 και 8 του παρόντος άρθρου.

α. Οι Δήμοι μπορούν να εκδίδουν ομολογιακά δάνεια, για την πραγματοποίηση των σκοπών της αρμοδιότητάς τους, ύστερα από έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

β. Η σχετική απόφαση του δημοτικού συμβουλίου λαμβάνεται με την πλειοψηφία που προβλέπεται, από την παράγραφο 4 του άρθρου αυτού.

γ. Με απόφαση των Υπουργών Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης και Οικονομίας και Οικονομικών, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται οι ειδικότερες προϋποθέσεις, οι όροι και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την έκδοση κάθε ομολογιακού δανείου.

9. Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου παρέχονται μόνο για δάνεια των Ο.Τ.Α. που συνομολογούνται με αναγνωρισμένα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς της αλλοδαπής και σύμφωνα με τις ειδικότερες ρυθμίσεις του ν. 2322/1995 (ΦΕΚ 143 Α').

10. Όποιοι παραβαίνουν τις διατάξεις των παραγράφων 2, 3, 4 και 6 διώκονται για παράβαση του άρθρου 259 του Ποινικού Κώδικα και παραλλήλως ευθύνονται κατά τις διατάξεις του άρθρου 141.

Άρθρο 177.

Δαπάνες για τη συνομολόγηση δανείων

1. Οι διατάξεις, που επιβάλλουν την παράσταση δικηγόρων κατά τη σύνταξη δανειστικών συμβολαιογραφικών εγγράφων, δεν εφαρμόζονται για τους Δήμους και τις Κοινότητες. Οι συμβάσεις για τη συνομολόγηση δανείων προς Δήμους και Κοινότητες δεν επιβαρύνονται με τέλη και δικαιώματα υπέρ τρίτων.

2. Στις συμβάσεις, που γίνονται με συμβολαιογραφικά έγγραφα και αφορούν τη συνομολόγηση δανείων εκ μέρους Δήμων και Κοινοτήτων, τα συμβολαιογραφικά δικαιώματα μειώνονται στο ένα δεύτερο και δεν μπορούν πάντως να υπερβούν το ποσό των τριάντα ευρώ (30 €). Τα κάθε είδους δικαιώματα εμμίσθων ή αμίσθων υποθηκοφυλάκων, για την εγγραφή υποθήκης, προσημειώσεως ή κατασχέσεως, σε βάρος των Δήμων και Κοινοτήτων, μειώνονται στο ένα δεύτερο και δεν μπορούν πάντως να υπερβούν το ποσό των είκοσι ευρώ (20 €).

3. Οι διατάξεις των προηγούμενων παραγράφων έχουν εφαρμογή και για τα δημοτικά και κοινοτικά ιδρύματα και τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τους συνδέσμους Δήμων, Κοινοτήτων και Δήμων και Κοινοτήτων και τις αμιγείς δημοτικές και κοινοτικές επιχειρήσεις.

Παράρτημα 3: Πόροι οργανισμών τοπικής αυτοδιοίκησης α' βαθμού από τον τακτικό προϋπολογισμό (σε εκατ. ευρώ)

Πόροι οργανισμών τοπικής αυτοδιοίκησης α' βαθμού από τον τακτικό προϋπολογισμό (σε εκατ. ευρώ)			
Κατηγορία	2008	2009	Μεταβολή % 2009/2008
	Εκτιμ πραγματ.	Προβπ/σμός	
Επιχορηγήσεις			
• Επιχορηγήσεις για αναπτυξιακούς σκοπούς	5,3	5,3	0,0
• Επιχορήγηση ΔΕΥΑ για την αναπλήρωση των εσόδων τους που απωλέστηκαν λόγω κατάργησης των τελών ύδρευσης στα ακίνητα	36,6	36,6	0,0
• Επιχορήγηση για δαπάνες ΚΕΠ	55,0	58,0	5,5
• Επιχορήγηση για μερική απασχόληση*		51,0	
• Επιχορηγήσεις για λοιπούς σκοπούς	24,8	6,5	-73,8
Σύνολο (I)	172,1	186,3	-38,2
Κεντρικοί αυτοτελείς πόροι			
• Απόδοση σε Ο.Τ.Α α' βαθμού του ποσοστού που τους αναλογεί από τους εισπραττόμενους φόρους κατά τη μεταβίβαση ακινήτων ή πλοίων κλπ.	27,5	26,3	-4,4
• Απόδοση στους Ο.Τ.Α α' βαθμού του ειδικού εσόδου επί των τελών κυκλοφορίας αυτοκινήτων	455,0	946,2	108,0
• Απόδοση στους Ο.Τ.Α α' βαθμού ποσοστού 90% επί των 2/3 του 19,5% από τις συνολικές ετήσιες εισπράξεις του φόρου εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, για δαπάνες πέραν του προγρ/τος «ΘΗΣΕΑΣ»	1.594,0	1.763,3	10,6
• Απόδοση στους Ο.Τ.Α α' βαθμού ποσοστού 10% επί των 2/3 του 19,5% από τις συνολικές ετήσιες εισπράξεις του φόρου εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, για δαπάνες που είναι ενταγ-μένες στο πρόγραμμα «ΘΗΣΕΑΣ»	177,1	195,9	10,6
• Απόδοση στους Ο.Τ.Α α' βαθμού ποσοστού 20% επί του 20% του εσόδου που προέρχεται από τις καθαρές ετήσιες εισπράξεις του φόρου των τόκων καταθέσεων, για δαπάνες πέραν του προγρ/τος «ΘΗΣΕΑΣ»	9,5	17,6	84,9
• Απόδοση στους Ο.Τ.Α α' βαθμού ποσοστού 80% επί του 20% του εσόδου που προέρχεται από τις καθαρές ετήσιες εισπράξεις του φόρου των τόκων καταθέσεων, για δαπάνες που είναι ενταγμένες στο προγρ/μα «ΘΗΣΕΑΣ»	38,1	70,4	84,9
• Λοιπές αποδόσεις στους Ο.Τ.Α α' βαθμού, λόγω μεταβίβασης αρμοδιοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 26 του ν. 2880/01 και το άρθρο 8 του ν. 3106/03**		180,0	0,0
Σύνολο (II)	2.481,2	3.019,8	21,7
Αποδόσεις τοπικού χαρακτήρα			
• Απόδοση του 20% του φόρου εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων σε Ο.Τ.Α α' βαθμού Δωδεκανήσου	16,8	18,7	11,3
• Απόδοση στους Δήμους Μεσολογγίου, Αιτωλικού κ.λπ. των ποσοστών επί των εσόδων που προβλέπονται από τις διατάξεις των ν.δ. 420/70, ν. 1080/80, ν. 1144/70 και της παρ. 7 του άρθρου 3 του ν. 1740/87	0,1	0,1	0,9
Σύνολο (III)	16,9	18,8	11,2
Λοιπές αποδόσεις σε Ο.Τ.Α α' βαθμού			
• Απόδοση ποσοστού 30% επί εισπραχθέντων παραβόλων για χορήγηση και ανανέωση αδειών παραμονής και εργασίας αλλοδαπών	16,0	6,0	-62,5
• Αποδόσεις εισπράξεων από παραβάσεις του ΚΟΚ.		0,5	0,0
Σύνολο (IV)	16,5	6,0	-63,6
Σύνολο (I+II+III+IV)	2.686,7	3.150,9	17,3
Χορηγίες – συντάξεις			
• Χορηγία σε δημάρχους και προέδρους κοινοτήτων	55,0	61,2	11,3
• Συντάξεις δημοτικών και κοινοτικών υπαλλήλων	225,0	250,5	11,3
Σύνολο χορηγιών – συντάξεων	280,0	311,7	11,3
Σύνολο πόρων από τακτικό προϋπολογισμό	2.966,7	3.462,6	16,7
Τακτοποίηση υποχρεώσεων παρελθόντων ετών		1.711,0	

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ Δήμου Κερκυραίων 2004-Οικονομικό έτος 1-1-2004/31-12-2004



ΔΗΜΟΣ ΚΕΡΚΥΡΑΙΩΝ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004
3η ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΔΙΑΚΕΝΤΡΙΧΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004)

Main financial statement table with columns for 'Ποσό κλειόμενης χρήσης 2004' and 'Ποσό προηγούμενης χρήσης 2003', and rows for various assets and liabilities.

Σημειώσεις: 1) Η αξία των ακινήτων που εμπίπτουν στην κατηγορία των ακινήτων που έχουν υποστεί αμείωση...

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΤΙΣΤΡΟΦΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ
Επίσης ΔΕΛΤΙΑ ΔΕΛΤΙΑΣΤΩΝ 2004

Table showing 'ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΤΙΣΤΡΟΦΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ' with columns for 'Ποσό κλειόμενης χρήσης 2004' and 'Ποσό προηγούμενης χρήσης 2003'.

Table showing 'ΓΕΝΙΚΑ ΔΕΛΤΙΑ ΔΕΛΤΙΑΣΤΩΝ' with columns for 'Ποσό κλειόμενης 2004' and 'Ποσό προηγούμενης 2003'.

Εξήγηση της συνολικής Οικονομικής Κατάστασης καθώς και το αρχικό Πρόγραμμα του Δήμου Κερκυραίων της χρήσης που έληξε τη 31η Δεκεμβρίου 2004. Η συνολική κατάσταση...

Αρχη 28 Σεπτεμβρίου 2005
Ο ΠΡΩΤΟΣ ΒΑΘΜΟΣ ΑΥΤΕΠΙΘΕΤΗΣ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΑΝ. ΑΝΤΙΣΤΡΟΦΩΝ
Α.Β. ΛΟΓ. ΑΕ. 10591

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ Δήμου Κερκυραίων 2005-Οικονομικό έτος 1-1-2005/31-12-2005



ΔΗΜΟΣ ΚΕΡΚΥΡΑΙΩΝ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005
4η ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΩΠΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005)

Main financial statement table with columns for 'Ποσό κλειόμενης χρήσης 2005' and 'Ποσό προηγούμενης χρήσης 2004'. Rows include assets (ΕΞΟΔΑ ΕΥΧΑΡΙΣΤΑΖΕΙΣ, ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ, ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ) and liabilities (ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑ).

1) Η αξία των ακινήτων που αντιστοιχεί στο άρθρο 107 του Ν. 1566/85... 2) Η αξία των ακινήτων που αντιστοιχεί στο άρθρο 107 του Ν. 1566/85...

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΥΠΟΧΡΩΤΗΣΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005). Table showing financial details for various categories like 'Αποκλειστικά ασφαλισμένα', 'Αποκλειστικά ασφαλισμένα', etc.

Ποσών επί των Διαχειριστικών Διαχειριστικών... 1) Αξία των ακινήτων που αντιστοιχεί στο άρθρο 107 του Ν. 1566/85... 2) Η αξία των ακινήτων που αντιστοιχεί στο άρθρο 107 του Ν. 1566/85...

ΑΡΧΗΓΟΣ ΔΗΜΟΥ ΚΕΡΚΥΡΑΙΩΝ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Μ. ΠΟΥΛΙΑΣ
Δ.Π. Δ.Ο.Α.Δ.Δ. 0801
Δ/ΝΣ. ΑΝ. ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ
Αρ.πρ. 1020/05.Ε.Α.Ε. 129
Αν. 10/25.1.05

Παράρτημα 5: Πρακτικά Δημοτικού Συμβουλίου Κεοκυραίων

1. Για το έτος 2002 ή 2003 ή 2005

Ο πρόεδρος ζήτησε να συζητηθεί εκτάκτως το θέμα της αποδοχής των όρων για την λήψη τοκοχρεωλυτικού δανείου από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων. Ομόφωνα το Δημοτικό Συμβούλιο αποφάσισε την συζήτηση του θέματος. Στη συνέχεια είπε ότι με την προηγούμενη απόφαση μας, αποφασίσθηκε η σύναψη δανείου με το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων για την «Ανακατασκευή γηπέδου», ύψους 180.000 €.

Η χορήγηση του δανείου εγκρίθηκε στις _____ από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τ.Π.Δ. και θα πρέπει να αποδεχθούμε τους όρους του δανείου.

Σας καλώ να αποφασίσουμε σχετικά.

Το Δημοτικό Συμβούλιο μετά διαλογική συζήτηση

Αποφασίζει Ομόφωνα

A) Αποδέχεται όλους τους όρους που έθεσε το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, στην _____ συνεδρίαση του, για τη χορήγηση δανείου συνολικού ποσού 180.000 €, για την εκτέλεση του έργου «Ανακατασκευή γηπέδου Α.Ο., οι οποίοι έχουν ως εξής:

1. Διάρκεια εξόφλησης του δανείου σε 10 χρόνια με έναρξη την 1/1 του επόμενου έτους της συνολολόγησης.
2. Επιτόκιο χορήγησης προς πέντε και ενενήντα τοις εκατό (5,90%).
3. Ετήσια τοκοχρεωλυτική δόση: 24.340,50 €. Οι τοκοχρεωλυτικές δόσεις είναι ετήσιες και σταθερές και υπολογίζονται με το σύστημα της σύνθετης χρεολυσίας.
4. Η καταβολή των τοκοχρεωλυτικών δόσεων θα γίνεται μέσα στους έντεκα (11) πρώτους μήνες του χρόνου.
5. Για την ασφάλεια του δανείου ο Δήμος:

Εκχωρεί από τώρα και μεταβιβάζει στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, από τα δυνάμενα να εκχωρηθούν έσοδα του τακτικά και έκτακτα, παρόντα και μέλλοντα, και από τις προς αυτόν χρηματικές παροχές και επιχορηγήσεις εκ μέρους του Ελληνικού δημοσίου ή τρίτων, ανάλογο ποσό - εκτός εκείνων που δeneκχωρούνται, σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 5 του άρθρου 176 του Ν. _____ όπως το τελευταίο εδάφιο αυτής αντικαταστάθηκε με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 45 του Ν. _____ ώστε από τα έσοδα αυτά, σε όλη τη διάρκεια του δανείου και μέχρι την ολοσχερή εξόφληση του, να παρακρατείται

οίκοθεν από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, ή να αποδίδεται σ' αυτό το ποσό της τοκοχρεωλυτικής δόσης, και κάθε άλλο ποσό, που οφείλεται από και εξ αιτίας του δανείου, παρέχει δε για το σκοπό αυτό, από τώρα και προς εκτέλεση των ανωτέρω, την ανέκκλητη και ανεπιφύλακτη εντολή του προς το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων όσο και προς οποιονδήποτε τηρεί λογαριασμό ή ενεργεί η θα ενεργεί τις εισπράξεις του.

Επίσης ο Δήμος δηλώνει ότι ποσό ίσο με την τοκοχρεωλυτική δόση του συνομολογουμένου δανείου δεν έχει εκχωρηθεί, ή ενεχυριασθεί υπέρ άλλου δανειστή, ούτε θα συμβεί αυτό καθ' όλη τη διάρκεια εξυπηρέτησης του δανείου.

6. Σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο κατά τη διάρκεια της εξυπηρέτησης του δανείου η ασφάλεια που χορηγήθηκε δεν είναι πλέον επαρκής ο Δήμος έχει την υποχρέωση να την αναπληρώσει.

7. Ο Δήμος καθίσταται υπερήμερος αν δεν εξοφλήσει την οφειλόμενη ετήσια τοκοχρεωλυτική δόση κατά την ημέρα της λήξης της και τα τυχόν κάθε μορφής έξοδα και κάθε είδους τόκους και λοιπές απαιτήσεις στις χρονολογίες που θα καθορισθούν στο δανειστικό συμβόλαιο.

8. Ο Δήμος οφείλει να αναγράφει στον προϋπολογισμό του και μέχρι την απόσβεση του δανείου, το σχετικό τοκοχρεωλύσιο.

Απόδοση - Εκταμίευση.

9. Το ποσό του δανείου θα αποδίδεται μετά τη συνομολόγηση του, κατόπιν εγγράφου του Δήμου, ως εξής:

Κατά ποσοστό 20% ως προκαταβολή χωρίς την προσκόμιση δικαιολογητικών και κατά το υπόλοιπο 80% με την προσκόμιση στην Κεντρική Υπηρεσία του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων θεωρημένων κατά νόμο πιστοποιήσεων για τις εργασίες που εκτελέστηκαν και για το ποσό της δαπάνης τους ή των σχετικών δικαιολογητικών προκειμένου για αγορά μηχανημάτων, εξαρτημάτων και γενικά υλικών προς εκτέλεση έργων, για τα οποία προορίζεται το δάνειο. Από κάθε ποσό που θα αποδίδεται θα αφαιρείται ποσοστό 20% μέχρι να καλυφθεί η προκαταβολή.

10. Από κάθε ποσό του δανείου που αναλαμβάνεται και για το χρονικό διάστημα από κάθε ανάληψη και μέχρι την έναρξη της εξυπηρέτησης του δανείου, θα παρακρατείται από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ο απλός τόκος που αντιστοιχεί σε κάθε αναλαμβανόμενο ποσό, αφού αφαιρεθεί το με το ίδιο επιτόκιο και για το ίδιο διάστημα αναλογούν προεξόφλημα.

11. Το ποσό του δανείου πρέπει να αναληφθεί μέχρι το τέλος του επόμενου της συνομολόγησης του έτους. Το υπόλοιπο του δανείου ή και ολόκληρο το δάνειο που δεν θα έχει αναληφθεί στο ανωτέρω διάστημα μπορεί να μεταφέρεται σε έκτακτη απόσβεση του δανείου.
12. Το ποσό του δανείου που δεν αναλαμβάνεται από την έναρξη της διάρκειας του δανείου μέχρι το τέλος του επόμενου της συνομολόγησης έτους, καθίσταται έντοκο υπέρ του Δήμου με επιτόκιο κατά μία μονάδα μικρότερο του επιτοκίου του παρόντος δανείου. Οι τόκοι που θα υπολογίζονται ως ανωτέρω θα φέρονται εις πίστωση του λογαριασμού εξυπηρέτησεως των δανείων του Δήμου.
13. Το δάνειο μπορεί να εξοφληθεί και πριν τη λήξη του, είτε στο σύνολο του, είτε μερικώς.
14. Το δάνειο είναι αδιαίρετο, οσοιδήποτε και οποιοιδήποτε είναι οι γενικοί, ειδικοί ή καθολικοί διάδοχοι του.
15. Όλα γενικά τα δικαιώματα υπέρ του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων και τρίτων για την αξιολόγηση οικονομικών στοιχείων σε ποσοστό 0,50% επί του ποσού του δανείου σύμφωνα με τις 2291/92 και 2850/2001 αποφάσεις του Δ.Σ. του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων και τυχόν επιβαρύνσεις που αφορούν την συνομολόγηση, εξυπηρέτηση και εξόφληση του δανείου, υπολογίζονται και παρακρατούνται από το ποσό του δανείου την ημέρα της εκταμίευσης.
16. Για την περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης, προς εκδίκαση οποιασδήποτε από το δάνεια διαφοράς, αρμόδια θα είναι τα Δικαστήρια Αθηνών.
17. ...
18. Ο Δήμος αποδέχεται την τοκοδοσία των τόκων υπέρ του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων.
19. Ο Δήμος οφείλει να χρησιμοποιήσει το δάνειο μόνο για την ολοκλήρωση του έργου για το οποίο χορηγείται. Αν θελήσει να τροποποιήσει το προβλεπόμενο έργο, οφείλει να ενημερώσει το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και να ολοκληρώσει το έργο με τις τροποποιήσεις που θα δεχθεί το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.
 - Επιτρέπεται κατ' εξαίρεση να χρησιμοποιηθεί το δάνειο ή ένα μέρος του για την εκτέλεση άλλου έργου, ύστερα από αιτιολογημένη απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου που λαμβάνεται με αυξημένη πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των μελών του.
 - Επίσης υποχρεούται να επιτρέπει στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων την Επιθεώρηση των εργασιών, και μετά την ολοκλήρωση, να υποβάλλει έκθεση με

τα στοιχεία που θα υποδείξει το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, ως και τη διενέργεια λογιστικού ελέγχου για τη διαπίστωση της επιβολής και είσπραξης των τελών που έχουν επιβληθεί για την ομαλή εξυπηρέτηση του δανείου.

20. Η από τον Δήμο παράβαση και ενός από τους όρους του παρόντος παρέχει στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων το δικαίωμα να κηρύξει ληξιπρόθεσμο και απαιτητό το δάνειο και πριν την λήξη του.

21. Ο Δήμος υποχρεούται να επιτρέπει την διενέργεια κάθε νόμιμου ελέγχου. Οι ανωτέρω ειδικότεροι όροι καθώς και οι συνθήκες θα διατυπωθούν εκτενέστερα στο σχετικό δανειστικό συμβόλαιο.

Β) Την απαιτούμενη από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων παράταση της συναφθείσης Προγραμματικής Σύμβασης μεταξύ του Δήμου και της Νομαρχιακής Αυτοδιοίκησης Κέρκυρας, για την εκτέλεση του έργου «Ανακατασκευή γηπέδου Α.Ο.».

2. Πρακτικά Δημοτικού Συμβουλίου Δήμου Κερκυραίων

ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ

Πρακτικό της αριθμ. 19^{ης} / 5-11-2004 Συνεδρίασης του Δημοτικού Συμβουλίου Κερκυραίων.

Αριθμ. Απόφ: 19- 419

ΘΕΜΑ : « Ορθή επανάληψη της απόφασης Δ.Σ για λήψη δανείου πληρωμής οφειλών ».

Στην Συνεδριακή αίθουσα του Δήμου Κερκυραίων στην Παλαιόπολη ή ΜΟΝ ΡΕΠΟ σήμερα την 5- 11 -2004 ημέρα Παρασκευή και ώρα 19.30 συνεδρίασε το Δημοτικό Συμβούλιο Κερκυραίων κατόπιν της αριθμ. 19443/1-11-2004 έγγραφης πρόσκλησης του Προέδρου του, που επιδόθηκε στο κάθε Δημοτικό Σύμβουλο σύμφωνα με τα άρθρα 106, 107,108,119 και 94 του Δ.Κ.Κ.

Διαπιστώθηκε ότι υπάρχει η νόμιμη απαρτία , επειδή σε σύνολο 29 Δημοτικών Συμβούλων βρέθηκαν παρόντες 23.

- 1. Αυλωνίτης Νικόλαος – Πρόεδρος
- 2. Σπυρίδων Ιωάννου
- 3. Βαρβάρα Βλάσση
- 4. Σπυρίδων Σκιαδόπουλος
- 5. Κων/νος Λέσσης
- 6. Γεώργιος Πηλός
- 7. Ιωάννης Μάμαλος
- 8. Σπυρίδων Κομιανός
- 9. Σπυρίδων Μωραΐτης
- 10. Γεώργιος Μουρμούρης
- 11. Ιωάννης Ρίγγας
- 12. Άγγελος Βενέτης
- 13. Αλέξανδρος Καρδαμίτσης
- 14. Χριστόδουλος Κότσης
- 15. Ευάγγελος Καρπατσέλης
- 16. Σωτήριος Μικάλεφ
- 17. Γεώργιος Γαρδικιώτης
- 18. Τηλέμαχος Γαβαλάς
- 19. Σπυρίδων Αντωνάκης
- 20. Παναγιώτης Μπογιάκης
- 21. Τόμπρος Στέφανος
- 22. Πουλιέζος Δημήτριος
- 23. Θεοχάρης Μάστορας

Ο Δήμαρχος Κερκυραίων κ. Ιωάννης Τρεπεκλής ήταν παρών .

ΠΡΟΣΗΛΑΘΑΝ: Κατά την διάρκεια των ανακοινώσεων ο κ. Σ. Μανωλάτος .

Κατά την διάρκεια των επίκαιρων προφορικών ερωτήσεων ο κ. Γ. Καλούδης.

Κατά την διάρκεια των γραπτών ερωτήσεων ο κ. Ηλίας Μπουζούκης.

Κατά την διάρκεια του αριθμ. 19-416 θέματος της Η/Δ ο κ. Χ. Σαρλής.

ΑΠΟΧΩΡΗΣΑΝ: Πριν την λήψη απόφασης του υπ' αριθμ. 19-416 θέματος της Η/Δ οι κ.κ. Χ. Σαρλής, Σ. Μανωλάτος, Γ. Καλούδης, Γ. Βενέτης.

ΑΠΟΥΣΙΑΖΑΝ: Οι κ.κ.Ι. Δαφνής, Ι. Σπάτουλας αν και προσκλήθηκαν νόμιμα.

Ο Πρόεδρος του Δημοτικού Συμβουλίου αφού κήρυξε την έναρξη της συνεδρίασης εισηγούμενος στο αριθμ. 19-419 θέμα της ημερήσιας διάταξης « **Ορθή επανάληψη της απόφασης Δ:Σ για λήψη δανείου πληρωμής οφειλών** » ,θέτει υπόψη του Συμβουλίου εισήγηση του Δ/ντή των Τεχνικών Υπηρεσιών του Δήμου κ. Αρσένη Αλαμάνου η οποία έχει ως εξής :

« κ. Πρόεδρε

Παρακαλώ σε προσεχή συνεδρίαση του Δημοτικού Συμβουλίου να εισαχθεί σαν θέμα η διόρθωση της απόφασης αριθμ. 14-263/15-7-2004 του Δημοτικού Συμβουλίου με την οποία εγκρίθηκε η λήψη δανείου από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων για την πληρωμή οφειλών ως εξής :

Αντί του λανθασμένου τίτλου εξόδου: « Τέλη για την εναπόθεση απορριμμάτων στο ΧΥΤΑ του Ενιαίου Συνδέσμου Κέρκυρας » να τεθεί το ορθό : « Λειτουργία ΧΥΤΑ Μέσης Κέρκυρας (Παραλαβή , ζύγιση , ταφή απορριμμάτων και διαχείριση ΧΥΤΑ)».

Κατόπιν αυτού ο Πρόεδρος καλεί το Συμβούλιο να αποφασίσει σχετικά .

Το Δημοτικό Συμβούλιο αφού έλαβε υπόψη του την ανωτέρω εισήγηση μετά από διαλογική συζήτηση , με -17 - θετικές ψήφους και -6- αρνητικές (των κ.κ. Μικάλεφ, Γαρδικιώτη, Αντωνάκη, Μπογιάκη , Γαβαλά και Θ. Μάστορα)

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι

Α) Εγκρίνει την διόρθωση του λανθασμένου τίτλου εξόδου "ΤΕΛΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΠΟΘΕΣΗ ΑΠΟΡΡΙΜΑΤΩΝ ΣΤΟΝ Χ.Υ.Τ.Α. ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΕΡΚΥΡΑΣ" στον σωστό "ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ Χ.Υ.Τ.Α. ΜΕΣΗΣ ΚΕΡΚΥΡΑΣ (ΠΑΡΑΛΑΒΗ , ΖΥΓΙΣΗ , ΤΑΦΗ ΑΠΟΡΡΙΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ Χ.Υ.Τ.Α.)" και την εγγραφή του οφειλόμενου ποσού στην αντίστοιχη κατάσταση οφειλών από έργα.

Β) Εγκρίνει τη λήψη δανείου συνολικού ποσού 2.350.000 ευρώ από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων για την εξόφληση ληξιπρόθεσμων οφειλών του Δήμου όπως αυτές εμφανίζονται στον παρακάτω Πίνακα και βεβαιώνει ότι όλες οι ληξιπρόθεσμες οφειλές προς ιδιώτες που περιλαμβάνονται στις συνημμένες Αναλυτικές Καταστάσεις οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας απόφασης απορρέουν από υποχρεώσεις που ανελήφθησαν πριν την 31-12-2002 και εξακολουθούν να οφείλονται.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΜΕΧΡΙ 11-12-2003

ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ:

1) Για έργα : 2.293.109,64

2) Για μελέτες : 56.890,36

ΣΥΝΟΛΟ : 2.350.000,00