

# ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

**ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ 2021**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

### 1 Χρηματοοικονομική ανάλυση οικονομικής κατάστασης Δήμου

#### 1.1 Αποτύπωση υπάρχουσας κατάστασης (υπόδειγμα 1)

##### 1.1.1 Στοιχεία ενεργητικού

- Ανάλυση απαιτήσεων ανά κατηγορία εσόδου - εκτίμηση δυνατότητας είσπραξης απαιτήσεων.

Προσδιορισμός απαιτήσεων για τις οποίες δεν έχουν γίνει εγγραφές για εκτελεσμένα δράσεις ή έργα τα οποία έχουν τιμολογηθεί και έχουν εγγραφεί στις υποχρεώσεις του δήμου και αντιστοιχίζονται με εγγεγραμμένες απαιτήσεις από το Ελληνικό δημόσιο ή ευρωπαϊκά προγράμματα ή άλλους φορείς.

- Ταμειακά διαθέσιμα (ανάλυση σε ειδικευμένα - ανειδίκευτα κλπ).

##### 1.1.2 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

- Ανάλυση δανειακών υποχρεώσεων - άληκτο κεφάλαιο, λήξη δανείου, επιτόκιο, δόση (κατάσταση ανά δάνειο με ανάλυση τόκου & χρεολυσίου)

Ειδική αναφορά στις υπάρχουσες δανειακές υποχρεώσεις, στους παράγοντες που πιθανόν να τις αυξήσουν (καταπτώσεις εγγυήσεων σε επιχειρήσεις, ΔΕΥΑ κλπ), στους περιορισμούς χρηματοδότησής τους

- Άλλες μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (μακροχρόνιες ρυθμίσεις οφειλών κλπ)

##### 1.1.3 Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

- Ανάλυση Υποχρεώσεων – Ληξιπρόθεσμες οφειλές
  - Προμηθευτές, (ανάλυση αν πρόκειται για έργα για τα οποία υπάρχουν απαιτήσεις από το Ελληνικό δημόσιο (π.χ. τιμολογημένα έργα προγράμματος «Θησέα» κλπ)
  - Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία / ληξιπρόθεσμες οφειλές
  - Υποχρεώσεις σε Ελληνικό Δημόσιο (φόροι κλπ)
  - Λοιπές υποχρεώσεις)

#### **1.1.4 Λοιπές οικονομικές πληροφορίες που μπορεί να επηρεάσουν την πορεία των οικονομικών του δήμου**

- Παροχή εγγυήσεων σε τρίτους (Επιχειρήσεις ΟΤΑ, ΔΕΥΑ κλπ)
- Καταπτώσεις εγγυήσεων
- Εκκρεμείς δικαστικές αποφάσεις

#### **1.2 Πορεία υλοποίησης προϋπολογισμού 2020 (πίνακες 2, 3)**

- Πραγματικές εκτιμήσεις της πορείας είσπραξης των εσόδων για το 2020 με βάση την εξέλιξή τους μέχρι την σύνταξη του Ε.Π. (υπόδειγμα 2)
- Πραγματικές εκτιμήσεις των δαπανών με βάση την εξέλιξή τους μέχρι την σύνταξη του Ε.Π. (υπόδειγμα 3)

#### **1.3 Αξιολόγηση οικονομικής διοίκησης και διαχείρισης, αξιοποίηση ακίνητης περιουσίας, αναφορά στην οικονομική κατάσταση των νομικών προσώπων του Δήμου**

#### **1.4 Συμπεράσματα - προσδιορισμός των προβλημάτων – προτάσεις με συγκεκριμένα μέτρα αναβάθμισης της οικονομικής διοίκησης και διαχείρισης**

### **2 Προσδιορισμός των στόχων του προγράμματος και των μέτρων περιορισμού των δαπανών και αύξησης των εσόδων**

1. Στόχοι του προγράμματος
2. Παρουσίαση, ανάλυση, τεκμηρίωση μέτρων περιορισμού των δαπανών. Υπολογισμός χρηματορροών με χρονικό ορίζοντα τριετίας. Εκτιμήσεις πορείας δαπανών (υπόδειγμα 4α).
3. Παρουσίαση, ανάλυση, τεκμηρίωση μέτρων και πολιτικών για την αύξηση των ιδίων εσόδων και τις πιθανές πηγές χρηματοδότησης. Υπολογισμός χρηματορροών με χρονικό ορίζοντα τριετίας . Εκτιμήσεις πορείας εσόδων (υπόδειγμα 4β).

### **3 Εναλλακτικά σενάρια χρηματοδότησης**

Κάθε σενάριο θα περιλαμβάνει τρεις άξονες:

- Πορεία εσόδων 2020- 2023 (υπόδειγμα 5)
- Πορεία δαπανών 2020-2023 (υπόδειγμα 6)
- Προσδιορισμός ετήσιων αποτελεσμάτων
- Μεταβολή στοιχείων ισολογισμού (υπόδειγμα 7)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Νο 1

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΝ 31-12-2020

		Τέλος προηγούμενου έτους 2020	2021	Μεταβολή %
<b>Στοιχεία Ενεργητικού</b>				
<b>A.</b>	<b>Απαιτήσεις</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	
1.	Απαιτήσεις από φόρους, τέλη κλπ	0	0	
2.	Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	0	0	
3.	Λοιπές απαιτήσεις	0	0	
<b>B.</b>	<b>Διαθέσιμα</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	
1.	Ταμείο	0	0	
2.	Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	0	0	
<b>Γ</b>	<b>Μεταβατικοί Λογαριασμοί ενεργητικού</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	
1.	Έξοδα επόμενων χρήσεων	0	0	
2.	Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	0	0	
3.	Λοιποί μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού	0	0	

<b>Στοιχεία Παθητικού</b>				
<b>A.</b>	<b>Υποχρεώσεις από δάνεια</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	
1.	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	0	0	
2.	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	0	0	
<b>B.</b>	<b>Λοιπές υποχρεώσεις</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	
1.	Προμηθευτές	0	0	
2.	Αμοιβές προσωπικού πληρωτέες			
3.	Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	0	0	
4.	Ασφαλιστικοί οργανισμοί	0	0	
5.	Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	0	
<b>Γ</b>	<b>Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	
1.	Έσοδα επόμενων χρήσεων	0	0	
2.	Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)	0	0	
3.	Λοιποί μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού	0	0	

<b>Λοιπά πληροφοριακά οικονομικά στοιχεία</b>		<u>0</u>	<u>0</u>	
1.	Καταπτώσεις εγγυήσεων προς τρίτους (ΔΕΥΑ, λοιπές επιχειρήσεις κλπ)	0	0	
2.	Εκκρεμείς δικαστικές αποφάσεις	0	0	
3.				

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Νο 2

### ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2021

Κ.Α.	ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΣΗ ΕΣΟΔΩΝ	ΕΣΟΔΑ			ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ		
		ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2020			ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2021		
		Προϋπ/σθέντα	Βεβαιωθέντα	Εισπραχθέντα	Προϋπ/σθέντα	Βεβαιωθέντα	Εισπραχθέντα
<b>0</b>	<b>Τακτικά έσοδα</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1	Πρόσοδοι από ακίνητη περιουσία	0	0	0	0	0	0
2	Πρόσοδοι από κινητή περιουσία	0	0	0	0	0	0
3	Έσοδα από ανταποδοτικά τέλη και δικαιώματα	0	0	0	0	0	0
4	Έσοδα από λοιπά τέλη - δικαιώματα και παροχή υπηρεσιών	0	0	0	0	0	0
5	Φόροι και εισφορές	0	0	0	0	0	0
6	Έσοδα από επιχορηγήσεις	0	0	0	0	0	0
7	Λοιπά τακτικά έσοδα	0	0	0	0	0	0
<b>1</b>	<b>Έκτακτα έσοδα</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11	Έσοδα από την εκποίηση κινητής και ακίνητης περιουσίας	0	0	0	0	0	0
12	Επιχορηγήσεις για κάλυψη λειτουργικών δαπανών	0	0	0	0	0	0
13	Επιχορηγήσεις για επενδυτικές δαπάνες	0	0	0	0	0	0
14	Δωρεές - κληρονομίες - κληροδοσίες	0	0	0	0	0	0
15	Προσαυξήσεις - πρόστιμα - παράβολα	0	0	0	0	0	0
16	Λοιπά έκτακτα έσοδα	0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Έσοδα παρελθόντων οικονομικών ετών</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
21	Τακτικά έσοδα	0	0	0	0	0	0
22	Έκτακτα έσοδα	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Εισπράξεις από δάνεια και απαιτήσεις από Π.Ο.Ε.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
31	Εισπράξεις από δάνεια	0	0	0	0	0	0
32	Εισπρακτέα υπόλοιπα προηγούμενων οικονομικών ετών	0	0	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Εισπράξεις υπέρ Δημοσίου και τρίτων</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
41	Εισπράξεις υπέρ του δημοσίου	0	0	0	0	0	0
42	Εισπράξεις υπέρ τρίτων	0	0	0	0	0	0
	<b>ΣΥΝΟΛΑ ΕΣΟΔΩΝ ΕΤΟΥΣ</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Χρηματικό υπόλοιπο προηγούμενου Έτους</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



*ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Νο 4α*

	<b>ΜΕΤΡΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΥ ΔΑΠΑΝΩΝ</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
1		0	0	0
2		0	0	0
3		0	0	0
4		0	0	0
5		0	0	0
	<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Νο 4β*

	<b>ΜΕΤΡΑ ΒΕΛΤΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
1		0	0	0
2		0	0	0
3		0	0	0
4		0	0	0
5		0	0	0
	<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Νο 5

ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ 2021 - 2023

Κ.Α.		Απολογισμός	Εκτιμήσεις				
		2020	2021	2022	2023		
<b>0</b>	<b>Τακτικά έσοδα</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
1	Πρόσοδοι από ακίνητη περιουσία	0	0	0	0		
2	Πρόσοδοι από κινητή περιουσία	0	0	0	0		
3	Έσοδα από ανταποδοτικά τέλη και δικαιώματα	0	0	0	0		
4	Έσοδα από λοιπά τέλη - δικαιώματα και παροχή υπηρεσιών	0	0	0	0		
5	Φόροι και εισφορές	0	0	0	0		
6	Έσοδα από επιχορηγήσεις	0	0	0	0		
7	Λοιπά τακτικά έσοδα	0	0	0	0		
<b>1</b>	<b>Έκτακτα έσοδα</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
11	Έσοδα από την εκποίηση κινητής και ακίνητης περιουσίας	0	0	0	0		
12	Επιχορηγήσεις για κάλυψη λειτουργικών δαπανών	0	0	0	0		
13	Επιχορηγήσεις για επενδυτικές δαπάνες	0	0	0	0		
14	Δωρεές - κληρονομίες - κληροδοσίες	0	0	0	0		
15	Προσαυξήσεις - πρόστιμα - παράβολα	0	0	0	0		
16	Λοιπά έκτακτα έσοδα	0	0	0	0		
<b>2</b>	<b>Έσοδα παρελθόντων οικονομικών ετών</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
21	Τακτικά έσοδα	0	0	0	0		
22	Έκτακτα έσοδα	0	0	0	0		
<b>3</b>	<b>Εισπράξεις από δάνεια και απαιτήσεις από Π.Ο.Ε.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
31	Εισπράξεις από δάνεια	0	0	0	0		
32	Εισπρακτέα υπόλοιπα προηγούμενων οικονομικών ετών	0	0	0	0		
<b>4</b>	<b>Εισπράξεις υπέρ Δημοσίου και τρίτων</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
41	Εισπράξεις υπέρ του δημόσιου	0	0	0	0		
42	Εισπράξεις υπέρ τρίτων	0	0	0	0		
	<b>ΣΥΝΟΛΑ ΕΣΟΔΩΝ ΕΤΟΥΣ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>5</b>	<b>Χρηματικό υπόλοιπο προηγούμενου Έτους</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		

## ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΔΑΠΑΝΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ 2021 - 2023

Κ.Α.		Απολογισμός	Εκτιμήσεις				
		2020	2021	2022	2023		
<b>6.</b>	<b>Λειτουργικές δαπάνες</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
60	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	0	0	0	0		
61	Αμοιβές αιρετών και τρίτων	0	0	0	0		
62	Παροχές τρίτων	0	0	0	0		
63	Φόροι - τέλη	0	0	0	0		
64	Λοιπά Γενικά έξοδα	0	0	0	0		
65	Πληρωμές για την εξυπηρέτηση δημοσίας πίστωσης	0	0	0	0		
66	Δαπάνες προμήθειας αναλωσίμων	0	0	0	0		
67	Πληρωμές - Μεταβιβάσεις σε τρίτους	0	0	0	0		
68	Λοιπά Έξοδα	0	0	0	0		
<b>7.</b>	<b>Επενδύσεις</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
71	Αγορές κτιρίων, τεχνικών έργων και προμήθειες παγίων	0	0	0	0		
73	Έργα	0	0	0	0		
74	Μελέτες, έρευνες, πειραματικές εργασίες κλπ	0	0	0	0		
75	Τίτλοι πάγιας επένδυσης (συμμετοχές σε επιχειρήσεις)	0	0	0	0		
<b>8.</b>	<b>Πληρωμές Π.Ο.Ε., αποδόσεις και προβλέψεις</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
81.	Πληρωμές Π.Ο.Ε.	0	0	0	0		
82.	Αποδόσεις	0	0	0	0		
	<b>Γενικό σύνολο</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Νο 7

ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

		Απολογισμός	Εκτιμήσεις					
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		2020	2021	2022	2023			
<b>A.</b>	<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>			
1.	Απαιτήσεις από φόρους, τέλη κλπ	0	0	0	0			
2.	Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	0	0	0	0			
3.	Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	0			
<b>B.</b>	<b>ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>			
1.	Ταμείο	0	0	0	0			
2.	Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	0	0	0	0			

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ							
<b>A.</b>	<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		
1.	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	0	0	0	0		
2.	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε Τράπεζες	0	0	0	0		
<b>B.</b>	<b>ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		
1.	Προμηθευτές	0	0	0	0		
3.	Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	0	0	0	0		
4.	Ασφαλιστικοί οργανισμοί	0	0	0	0		
5.	Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0	0	0	0		

Υπόδειγμα Νο 8

**ΠΛΕΟΝΑΣΜΑΤΑ -ΕΛΛΕΙΜΜΑΤΑ**

	<b>Απολογισμός</b>	<b>Εκτιμήσεις</b>		
	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Συνολική εκτίμηση Εσόδων για τα έτη <b>2021-2023</b>				
Συνολική εκτίμηση Εξόδων για τα έτη <b>2021-2023</b>				
<b>ΠΛΕΟΝΑΣΜΑΤΑ ή ΕΛΛΕΙΜΜΑΤΑ</b>				