

تعاونیهای اعتبار

منصوره خدایی

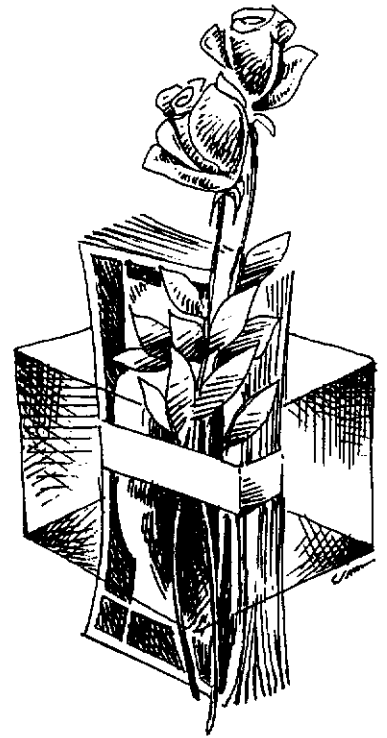
تاریخچه

تشکیل تعاونیهای اعتبار در جهان ابتدا در کشور آلمان توسط رایفایزن و شولتز دلچ آغاز شد. این دو تن با اشاعه و ترویج فکر تأسیس تعاونیهای اعتبار در صدد برآمدند تا افراد ضعیف و مستمند را از دست رباخواران برهانند. رایفایزن که در کودکی با مشکلات مالی مواجه گردیده بود قسمت بیشتر وقت خود را صرف رفع مشکل روستائیان از جنبه‌های اقتصادی و مالی می‌نمود. به همین جهت وی را رهبر نهضت تعاون در آلمان و پدر بانک لقب دادند. از آنجایی که بهره بالای وامها در شرایط سخت دریافت وام از مشکلات عمده افراد مستمند خصوصاً روستائیان آلمان بودند رایفایزن جهت رفع معضل یاد شده اولین صندوق تعاون اعتبار را در سال ۱۸۴۵ با شرکت ۵۹ عضو تشکیل داد. عضویت در صندوق مذکور برای کشاورزان آزاد بود و صندوق فقط وامهای کوتاه مدت پرداخت می‌نمود. اولین شرکت تعاونی اعتبار شهری با اصول و قواعد نوین در آلمان به سال ۱۸۵۰ بر اساس نظریات شولتز دلچ تشکیل شد در این نوع شرکتها، سرمایه فقط از طریق سهام اعضا تأمین می‌گردد. این نوع تعاونیها به سرعت در آلمان رشد کردند و به سایر کشورها راه یافتند. در ایران نیز این نوع تعاونیها بعد از پیروی انقلاب اسلامی به لحاظ اینکه اساس دین اسلام بر پایه اجتماع و وحدت می‌باشد جایگاه ویژه‌ای برای تعاونیها در نظر گرفته شد تا جایی که نظام اقتصادی کشور بر ۳ بخش دولتی، تعاونی و خصوصی رشد و توسعه یافت.

اینگونه تعاونیها نشان می‌دهند. یکی از مزایای تعاونیهای اعتبار سهولت دریافت وام و تسهیلات از بانکها و دیگر مراکز اعتباری است که چندان سهل و امکان‌پذیر نمی‌باشد. برای پیشبرد اهداف موردنظر تعاونیهای اعتبار از لحاظ کمی و کیفی، جذب اندوخته‌های مردم افزون بر حقوق بگیران ثابت، تدبیر مناسبی است و این اندوخته‌ها می‌تواند پشتوانه مؤثری در راه‌اندازی فعالیتهای اعتباری تعاونیها و رفع نیازهای مالی آنها باشد. اصول کلی تعاونیهای اعتبار عبارتند از: عضویت برای همه مردم آزاد است. کلیه اعضا تقریباً یکسان در سرمایه‌گذاری شرکت می‌کنند. ارزش سهام معمولاً یکسان است. هر عضو فقط دارای یک حق رأی است. از منافع زاید بر احتیاج برای افزایش ذخیره مؤسسه و درجه دوم به منظور پایین آوردن نرخ بهره خواهد شد، رعایت بی‌طرفی از طرف متصدیان مؤسسه. اولین و بهترین شرط تأسیس یک مؤسسه اعتباری تعاونی آن است که افراد اجتماع واقعاً به اعتبارات تعاونی محتاج باشند و اعضا باید بدانند چه مسئولیتهایی را بر عهده می‌گیرند. آگاهی نسبت به حدود مسئولیتهای مخصوصاً در مورد آن دسته از مؤسسات اعتباری که مسئولیت غیرمحدود برای کلیه اعضا ایجاد می‌نمایند. ضروریست به محض اینکه کلیه مقدمات فراهم آمد باید نسبت به ثبت رساندن تعاونی اعتباری اقدام کرد. در

اعضا و همیاری بین این جوامع دانست. نقش اساسی مدیریت تعاونیهای اعتبار تنظیم سیاست پس‌انداز مداوم و منظم اعضا و مطالعه و بررسی منابع اعتباری است. طبقات آسیب‌پذیر جامعه به خاطر عدم بضاعت مالی علاقه و تعلق خاصی به

اصول اعتبارات تعاونی
تعاونیهای اعتبار از جمله مؤسسات مالی غیرانتفاعی هستند که از دیرباز مورد توجه مردم بوده و در جامعه کارگری و کارمندی اهمیت زیادی دارند که عامل اصلی ایجاد آن را باید اندیشه کمک به



تنظیم اساسنامه می‌توان از بانکهای مرکزی تعاون و اداره کل تعاون کشور کمک گرفت.

در مرحله نخست چرخهای مالی مؤسسه به وسیله سهام سرمایه و حق عضویت و سپرده‌ها تأمین می‌شود. در صورتی که بانکهای مرکزی تعاونی یا بانکهای اعتبارات کشاورزی دولتی در کشور باشند در تأمین سرمایه از طریق آنها اقدام به عمل می‌آید. معمولاً بانکهای بازرگانی به مؤسسات تعاونی وام نمی‌دهند ولی ممکنست با تضمین دولت به مؤسسات تعاونی وام دهند. وامهای پرداختی در ابتدای تأسیس مؤسسه منجر به پرداخت وامهای کوتاه مدت خواهند بود. به تدریج با افزوده شدن به میزان سپرده‌ها می‌توان نسبت به پرداخت وامهای متوسط‌المدت اقدام نمود. در ابتدا وام‌های که داده می‌شود باید صرفاً به مصارف عمرانی یا سازندگی برسد. مهمترین وثیقه و تضمین در درجه اول: حسن سابقه و اخلاق درخواست‌کننده وام است. البته تضمین‌های دیگری مانند: رهن زمین یا محصول، تضمین شخص ثالث، تضمین کارفرما دایر بر کسر کردن اقساط وام از محل حقوق یا بیمه عمر نیز گرفته می‌شود.

محاسبه مؤسسه اعتبارات تعاونی باید بر پایه‌ای صحیح مبتنی و نگهداری شده از کلیه معاملات سوابق و اسنادی حفظ گردد. برای تضمین منافع اعضا صاحبان سپرده باید همه ساله حسابرسی کامل از کلیه محاسبات مؤسسه تعاونی به وسیله یک سازمان شناخته شده حسابرسی به عمل آید. و برای حمایت و صیانت منافع مؤسسات اعتباری تعاونی کوچک و محلی باید اقدام به تأسیس بانکهای اعتبارات تعاونی دولتی بر اساس منطقه‌ای، ایالتی و یا ملی کرد.

بررسی کلی اعتبار برای کشاورزان

شاید طبقه کشاورز بیش از هر طبقه دیگری از اجتماع متکی به وام و اعتبار باشد. دلیل این اتکا آن است که تولیدات کشاورز فصلی است. در صورتی که صاحبان حرف و مشاغل درآمد مرتب‌تری دارند. همچنین به محض آنکه زارعی صاحب زمین شد به وام و اعتبار نیاز پیدا می‌کند چرا که نمی‌تواند پول زمین را بپردازد و هم برای کشت تجهیزات لازم را تهیه کند. تازه ممکن است برای انجام اصلاحات درازمدت دیگری احتیاج به قرض پیدا کند. کشاورز به وام درازمدت نیاز دارد زیرا زراعت برخلاف صنعت و تجارت، بازده فوری ندارد چرا که عوامل طبیعی بر تولیدات آن اثر می‌گذارند. اخیراً عامل دیگری نیاز به اعتبارات کشاورزی را افزایش داده است و آن هم فعالیت برای ازدیاد محصولات کشاورزی افزایش یافته و وضع زراعت از حالت تولید برای سد جوع و تأمین مایحتاج غذایی خارج شده و کشت محصولات که از لحاظ تجارت مقرون به صرفه و سود بودند آغاز گردیده است. در نتیجه زارع امروزی احتیاج به تهیه ماشین‌آلات کشاورزی دارد، کود شیمیایی، بذر و سیر کردن خود و خانواده‌اش در سراسر سال می‌باشد. سال زراعی که تغییر نکرده، محصول هم بیشتر شده ولی زودتر به دست نمی‌آید. بنابراین زارع برای تأمین هزینه کشت، مجبور است که دست به وام بزند. همچنین کشاورزان برای فروش

محصولات خود نیز نیاز به اعتبار دارند. معمولاً این اعتبار را به صورت گروهی و دستجمعی تحصیل می‌کنند. دلیل آن این است که فروش محصولات آن چنان پیچیده شده است که هیچ کشاورزی به تنهایی نمی‌تواند محصولات خود را بفروشد و نفعی ببرد. یک نفر کشاورز ممکن است فقط یک محصول کشت کند و همسایگان و کشاورزان دیگر در همین زمان محصول خود را عرضه می‌کنند. واضح است اگر کلیه این زارعین با رقابت هم و در یک زمان بخواهند محصولات خود را به بازرگان محل بفروشند پول خوبی به دست خواهند آورد. اگر زارع می‌توانست محصول خود را تا بهار انبار کند پول بهتری به دست می‌آورد. ولی لازمه این کار انبار کردن محصول از محل مناسب، حفظ آن از باد و باران، دزد، آتش و آفت است. در مورد بسیاری از انواع محصولات مانند اقسام میوه‌ها لازم است که محصول را در سردخانه‌ها یا انبارهای مخصوص نگهداری کنند و در این میان زارع باید برای پول خود صبر کند.

اعتبار برای مصرف‌کننده با اعتبار برای تولیدکننده فرق دارد. تولیدکننده می‌خواهد با کمک وام بر درآمد خود بیفزاید و اگر تمام برنامه‌ها طبق نقشه پیش رود تولیدکننده ارزش کار را بر ارزش پول نقد وامی که گرفته و به کار انداخته می‌افزاید.

از طرف دیگر ممکن است هنگام برداشت محصول، در شهرها بازار خوبی برای محصول او موجود باشد زارع چگونه آن را حمل می‌کند. تجربه نشان داده که هیچ کشاورزی بدون کمک نمی‌تواند محصول خود را از مراحل پیچیده انبار، کارخانه، بازاریابی، برای کشاورزان با موفقیت بگذراند و فقط تعداد کمی از کشاورزان هستند که برای محصول ضایع نشدن خود انبار کوچکی دارند. اینجاست که شرکت تعاونی فروش و بازاریابی برای

کشاورزان مفید است. ولی شرکت تعاونی بازاریابی و فروش نیز برای بسته‌بندی و کنسرو کردن و سردخانه به اعتبار نیازمند است. سازمانهای اعتبارات تعاونی کشاورزی به طور کلی به ۲ گروه تقسیم می‌شوند:

گروه اول: آن دسته هستند که با استقلال و بدون دریافت کمک از دولت فعالیت می‌کنند.

گروه دوم: کم و بیش از حمایت‌های دولت برخوردار هستند. که در ایران بیشتر تعاونیهای اعتبار از دسته دوم هستند که به صورت تعاونیهای اعتباری کارمندی یا کارگری می‌باشند. بر اساس آماري که از تعاونیهای اعتبار در سال ۱۳۷۳ در ایران انجام شده. از ۵۲۳ شرکت تعاونی اعتبار، تعداد ۳۲۵ شرکت تعاونی فعال، ۱۸۸ غیرفعال و ۱۰ شرکت در دست اجرا می‌باشد که از این ۳۲۵ شرکت تاونی فعال تعداد ۲۲۶ شرکت کارمندی، ۹۷ شرکت کارگری و ۲ شرکت مربوط به سایر تعاونیهای اعتبار می‌باشد. و بیشترین تعداد شرکت تعاونیهای اعتبار مربوط به استان تهران و زیادترین شرکت با گرایش کارمندی مربوط به استان آذربایجان غربی نسبت به کل کشور و کمترین در ارتباط با استان کهگیلویه و بویراحمد می‌باشد.

بررسی کلی اعتبار برای مصرف‌کننده

اعتبار برای مصرف‌کننده با اعتبار برای تولیدکننده فرق دارد. تولیدکننده می‌خواهد با کمک وام بر درآمد خود بیفزاید و اگر تمام برنامه‌ها طبق نقشه پیش رود تولیدکننده ارزش کار را بر ارزش پول نقد وامی که گرفته و به کار انداخته می‌افزاید.

در نتیجه قادر خواهد بود که وام و بهره متعلقه را پرداخته وضع مالی او در آخر کار بهتر از وقتی باشد که درخواست وام کرده است. اما مصرف‌کننده وام می‌گیرد که کالا بخرد و معمولاً مالکیت کالاهایی که خریده است موجب نمی‌شود که ظرفیت تحصیل درآمد او بیشتر شود. با توجه به این موارد به چه علت فراهم کردن تسهیلات

اعتباری برای مصرف‌کننده این همه اهمیت دارد؟ انسان برای زندگی کردن محتاج به داشتن لوازمی است که خیلی پیش از آنکه بتواند از محل دستمزد هفتگی یا حقوق ماهانه بهای آنرا بپردازد باید از آن لوازم استفاده کند. حتی افراد دوراندیش معتقدند که از نظر حیثیت اجتماعی گرفتن وام برای خرید خانه لازم است. فراهم کردن تسهیلات اعتباری و تبلیغات موجب شده است که مردم خیلی پیش از آنچه درآمد دارند و قدرت مالی آنها اجازه می‌دهد خود را آلوده وام نمایند (عوامل فرهنگی باعث شده است که با گذشت زمان افراد به تجملات و کالاهای لوکس روی آورند و برای برطرف کردن این نیازهای کاذب از وام استفاده نمایند). و تنها خدمتی که تعاونیها می‌کنند فراهم نمودن اعتبار با بهره عادلانه و مناسب است تا مردم بتوانند دست به تهیه وام و یا اعتبار بزنند. گذشته از افرادی که وام را برای خرید خانه و یا زمین می‌خواهند افرادی هستند که برای پرداخت خرده قرضهای قدیم وام می‌خواهند اگر این قروض قدیم از افراد یا مؤسساتی تهیه شود که رباخواران حرفه‌ای هستند و نرخ بهره آنها غیرعادلانه و سنگین، لازم است که وامی متناسب با ظرفیت درآمد با بهره مناسب و عادلانه به این گونه افراد داده شود تا از چنگال رباخواران نجات یابند. بایستی در نظر داشت که اعطای وام به مصرف‌کننده خیلی پیش از پرداخت وام به تولیدکننده خطر سوخت و سوز دارد. یک مؤسسه اعتبارات تعاونی ممکن است خیلی دیر متوجه شود که به جای اداره یک مؤسسه بازرگانی بر اساس مبانی مالی صحیح، تبدیل به یک مؤسسه خیریه شده است. که برای آنچه که می‌پردازد هرگز امید بازگشتی نیست. دادن وام به مصرف‌کننده مستلزم داشتن اطلاعات صحیح از وضع حقیقی درآمد و ظرفیت بازپرداخت است. اگر لازم است مقداری وام کم پرداخت شود و انجام تحقیقات و تضمین معرف موجبات ائتلاف وقت را فراهم می‌سازد.

تأمین منابع مالی برای سازمانهای تعاونی مسکن

یکی از مهمترین دلایلی که مردم احتیاج به وام پیدا می‌کنند، خرید خانه است. جنبش تعاونی در این زمینه به دو طریق فعالیت کرده است. در تعدادی از ممالک وظیفه تعاونیهای مسکن دادن وام به اعضای خود برای ساختن یا خریدن خانه می‌باشد. پس کار این تعاونیها دادن اعتبار درازمدت می‌باشد. مؤسسات تعاونی مسکن که اقدام به خانه‌سازی می‌کنند این خانه‌ها را به اعضا می‌فروشند و یا اجازه می‌دهند. در مواردی که مؤسسات تعاونی اقدام به خانه‌سازی برای مالک نمودن اعضای خود می‌کنند معمولاً اعضا مدت مدیدی اقساط می‌پردازند که مبلغ این اقساط در حدود اجاره‌ای است که اگر می‌خواستند خانه را اجاره کنند برای آن مال الاجاره می‌پرداختند. گاهی نیز این تعاونیهای مسکن به جای خانه‌سازی، آپارتمانهای ساخته شده و حاضر و آماده را می‌خرند و اعضای خود را صاحب خانه یا آپارتمان می‌کنند.

در بسیاری از سازمانهای تعاونی مسکن اعضا مالک خانه یا آپارتمان نمی‌شوند بلکه صاحب تعدادی سهام می‌شوند که در مجموع معادل قیمت و ارزش خانه یا آپارتمانی است که سکونت دارند. به عبارت دیگر داشتن سهام به تعداد کافی به فلان عضو شرکت تعاونی حق می‌دهد که در فلان خانه یا آپارتمان منزل کند ولی مالکیت حقوقی تمامی خانه‌ها و یا آپارتمانها به سازمان تعاونی مسکن تعلق دارد و اعضا به عنوان مستأجر سازمان تعاونی در آپارتمان یا منازل سکونت دارند. در اینجا عامل اعتبار مطرح نیست زیرا عضو برای مالک شدن وام نمی‌گیرد. و اگر از عضویت در مؤسسه استعفا دهد معادل سهامی که دارد حساب می‌کنند و اگر مدیون نبود پولش را به او پس می‌دهند. اما تعاونیهای مسکنی که وظیفه آنها محدود به دادن وام رهنی به اعضاست ممکن است بر ۲ نوع باشد: ۱- موفقیت ۲-

مؤسسات موقت: سازمانهایی هستند که به تعداد افرادی که به عنوان عضو می‌خواهند صاحب مسکن شوند محدود است و تنها موقعی عضو جدید می‌تواند به عضویت درآید که یکی از اعضا از عضویت کناره‌گیری کند. هر عضو تعهد می‌کند که به طور هفتگی یا ماهانه مبلغی بپردازد. وقتی که پرداختها به حد کافی رسید، به حکم قرعه یا موافقت، مبلغ کلی را به یکی از اعضا وام می‌دهند و به همین ترتیب آنقدر ادامه پیدا می‌کند که کلیه اعضا وام گرفته باشند. وام در برابر رهن خانه داده می‌شود. اساس کار یک مؤسسه تعاونی موقت مسکن آن است که افرادی برای تحصیل وام مسکن گرد هم جمع می‌شوند و وقتی که وام استهلاک شد مؤسسه منحل می‌شود.

مؤسسات تعاونی مسکن دائم:

اعضا ثابتی ندارد. و در صورت داشتن اعتبار یا منابع مالی کافی هم عضو قبول می‌کنند و هم وام می‌دهند. تشکیل سرمایه

با توجه به این حقیقت که مؤسسات تعاونی تهیه مسکن و جنبش‌های ساختمانی که حجم فعالیتشان زیاد است لازم است مبلغ متنابهی از دولت اعتبار بگیرند. حسن توجه و تمایل مقامات دولتی به اینگونه فعالیتها عامل بسیار مهمی به شمار می‌رود.

به وسیله فروش سهام، قبول سپرده، اخذ وام از منابع دیگر صورت می‌گیرد. منابع وام در مورد افراد عضو فرق می‌کند و بستگی به احتیاج رهنی آنها داشته و مدت استهلاک وام نیز متفاوت است. برای جلوگیری از سوخت و سوز وام مؤسسه تا درصد معینی از ارزش ملک رهنی وام می‌دهند. در مواردی که وام برای ساختن خانه جدیدی داده می‌شود وام به صورت مساعده و به اقساط بر اساس گزارش پیشرفت عملیات ساختمانی داده می‌شود هر یک از ساختمانها به ارزش کامل خود

بیمه شده‌اند.

به طور کلی اهمیت مؤسسات تعاونی تهیه مسکن در تأمین اعتبارات دراز مدت به ۲ عامل بستگی دارد:

۱. حجم تقاضا در کشور مطرح است که این در شهرها و مناطق مختلف کشور متفاوت است.

۲. با توجه به این حقیقت که مؤسسات تعاونی تهیه مسکن و جنبش‌های ساختمانی که حجم فعالیتشان زیاد است لازم است مبلغ متنابهی از دولت اعتبار بگیرند. حسن توجه و تمایل مقامات دولتی به اینگونه فعالیتها عامل بسیار مهمی به شمار می‌رود.

شباهتی که بین اتحادیه‌های اعتباری و شرکتهای تعاونی بیمه وجود دارد

اتحادیه‌های اعتباری برای اعضای خود تضمینی در ایام گرفتاری و موجبات زندگی بهتری را فراهم می‌سازند. بدین معنی که به اعضای خود اطمینان می‌دهند که هر موقعی گرفتاری مالی پیدا کردند کمکهای مالی در اختیارشان قرار دهند.

اتحادیه‌های اعتباری به تجربه می‌دانند که معمولاً تمامی اعضا در عین حال طالب قرض و سود پس‌انداز خود نمی‌باشند. بهرحال پس‌اندازهای اعضا که رویهم جمع شد منبعی کافی و وافی بوجود می‌آورد تا بتوان کمکهایی را که انتظار دارند در اختیارشان قرار داد. علاوه بر این چون اعضا در رأس موعد به پرداخت اقساط وام‌های دریافتی خود اقدام می‌ورزند. و از طرف دیگر اجرای اصول مدیریت صحیح موجب می‌شود که به موازات دریافت حداکثر سود بر روی پس‌اندازهای خود حداقل بهره را برای وام‌های دریافتی بپردازند.

شرکتهای تعاونی بیمه به افراد و سازمان‌هایی که بخواهند در برابر حوادث و ضایعات و خسارات حمایت شوند تعهد جبران قسمتی یا کلیه خسارات و ضایعات را می‌نمایند. برای آنکه شرکتهای تعاونی بیمه بتوانند مبالغ مزبور را بپردازند لازم است که مبالغی ذخیره فراهم کنند که این

ذخیره از محل پرداخت حق بیمه تأمین می‌گردد. به این ترتیب دیده می‌شود که شرکتهای تعاونی بیمه نیز مانند اتحادیه‌های اعتباری ذخیره پولی که از محل پرداخت حق بیمه حاصل می‌شود فراهم می‌نمایند که پرداخت خسارات را میسر می‌سازد. میزان ذخیره مورد احتیاج شرکتهای تعاونی بیمه بستگی به نوع بیمه و شرایط و مخاطراتی که مورد بیمه قرار می‌گیرد دارد. در زمینه بیمه عمر تجربیات زیادی اندوخته شده و آمار و اطلاعات زیادی تهیه شده است که آمارگران را قادر می‌سازد به دقت بتوانند میزان ذخیره لازم را برای بیمه عمر افراد به مبالغی که بیمه‌نامه تهیه می‌شود معین نمایند. اما در مورد خسارات سوانح و آتش‌سوزی هر چند که آمار و اطلاعات به آن دقت نمی‌باشد ولی با این وصف می‌توان از متوسط خسارات متصوره انواع بیمه‌ها ادراکی به دست آورد و مبالغ مورد لزوم را تخمین زد. از آنجایی که وسیله‌ای برای پیش‌بینی این خسارات نیست بنابراین خسارات مخاطرات مزبور به انواع و اشکال مختلف بین شرکتهای بیمه تقسیم می‌شود تا بدین ترتیب کلیه خسارات بیمه در مورد حوادث و سوانح چون یک فاجعه آتش‌سوزی بر دوش یک شرکت بیمه وارد نشود. در شرکتهای تعاونی بیمه افراد با سازمانهایی که حق بیمه را می‌پردازند مالک شرکت بوده و هزینه استهلاکی را که بیمه فراهم می‌نماید بین خود تسهیم می‌نمایند. از طرفی چون افراد و سازمانها به تعهدات خویش برای کمک به شرکت تعاونی بیمه واقف بوده و به آن احترام می‌گذارند و نمی‌خواهند موجب خسارت و ضرر شرکت گردند و با توجه به اینکه در اداره امور شرکت از اصول مدیریت نوین استفاده می‌نمایند نتیجه آن می‌شود که بتوانند حداقل حق بیمه را برای حفاظت در برابر سوانح و خسارات بپردازند.

سازمان تعاونی تدارکات کونا

سازمان تعاونی تدارکات کونا در سال ۱۹۶۳ به منظور تهیه و تدارک

یک نگاه کوتاه به مشکلات و پیشنهادات تعاونیهای اعتبار نشاندهنده این واقعیت است که اینگونه تعاونیها نیاز به بررسی و اقدامات اصولی شناخت بیشتر دارند و تاکنون نیز اقدامات اصولی و مناسب در این امر انجام شده است چنانچه پس از بررسی و شناخت نسبت به نیازهای آنها با برنامه ریزی مدون و هماهنگ در خصوص تأمین اعتبارات و امکانات تسهیلات و آموزش لازم ترتیب اثر داده شود می توان گامهای مؤثری در جهت تقویت روابط سالم اقتصادی و افزایش آگاهیهای عمومی برداشت.

نتیجه گیری

یک نگاه کوتاه به مشکلات و پیشنهادات تعاونیهای اعتبار نشاندهنده این واقعیت است که اینگونه تعاونیها نیاز به بررسی و شناخت بیشتر دارند و تاکنون نیز اقدامات اصولی و مناسب در این امر انجام شده است چنانچه پس از بررسی و شناخت نسبت به نیازهای آنها با برنامه ریزی مدون و هماهنگ در خصوص تأمین اعتبارات و امکانات تسهیلات و آموزش لازم ترتیب اثر داده شود می توان گامهای اقتصادی و افزایش آگاهیهای عمومی برداشت.

بحران و کسادى کار یک کارخانه نمی توانست چندان تأثیری در کار اتحادیه اعتباری داشته باشد. موافقان ادعا می کنند که تعطیل و ورشکستگی شرکتها، صنایع و مؤسسات مختلف مانند مهمانخانه ها که کارشان برخی فصلی و برخی ادواری است و تعداد نسبت کارگر ساده و ناآزموده در آن زیاد است. و در صحنایمی که ثبات بیشتری دارند با نسبه کمتر دچار مخاطره شده است. البته در زمان بحرانهای اقتصادی اتحادیه در معرض خطر بیشتری خواهد بود. و برای پیشگیری از آنها بهتر است به یک سیستم بانکی وابسته و متکی شوند تا در صورت بروز بحران موجودیت آنها دچار خطر نگردد.

مشکلات و نارساییهای موجود در اداره امور تعاونیهای اعتبار

عدم مشارکت عمومی، ضعف بنیه مالی و کمبود سرمایه، عدم تأمین اعتبار مورد نیاز تعاونیها از سوی مراجع ذیصلاح به ویژه در تبصره های بودجه، کمبود حمایت لازم از سوی ارگانهای ذی ربط، عدم دریافت وام و اعتبار از بانکها، به علت بالا بودن نرخ کارمزد و دیگر موانع موجود، عدم تمایل اعضا به پس انداز در تعاونیها، عدم علاقه اعضا به عضویت در کادر هیئت مدیره، نارسایی در برنامه های آموزشی و ... مرتفع نمودن هر یک از این نارسائیها به عنوان راه حل پیشنهادی تلقی می شود که رهگشای مشکلات و موانع به حساب می آید.

نیازمندیهای اتحادیه های اعتباری و سازمانهای مربوطه آنها تأسیس شد. تخصصی که سازمان تعاونی تدارکات کونا حاصل کرده موجب آن شده است که این سازمان جدیدترین لوازم دفترداری و حسابداری را یا شخصاً تولید کرده و یا آنکه از مراکز تولید تهیه نموده و در اختیار اتحادیه های اعتباری قرار دهد. علاوه بر این لوازم و موارد، مطالبی که برای تبلیغات و توسعه و ترقی اتحادیه اعتباری لازم باشد توسط این سازمان تهیه و تأمین می شود. حجم معاملات سالانه این سازمان در سال ۱۹۶۴ یعنی یکسال پس از تأسیس بالغ بر یک میلیون و دویست و پنجاه هزار دلار گردید.

انتقاداتی که به اتحادیه های اعتباری وارد شده است

اولین انتقاد: این اتحادیه ها چون بر اساس عضویت گروه های شاغل و حرفه ای پایه گذاری می شود. در صورت بروز بحران مالی اتحادیه های اعتباری مربوط دچار ورشکستگی می گردد و این در حالی است که اکثریت اعضای اتحادیه های اعتباری را کارکنان یا کارگران شرکتها یا کارخانه ها تشکیل می دهند. اگر محصولات شرکتی بی خریدار بماند. کارمندان و کارگران بیکار می مانند و اتحادیه اعتباری مربوط که سوای این افراد عضو دیگری ندارد بالاچار تعطیل و یا ورشکست می شود. بنابراین مخالفان نهضت اتحادیه های اعتباری می گویند اگر اعضا از صاحبان مشاغل مختلف و یا آزاد باشند

