

گزارشی از:

شرکتهای تعاونی اعتبار

از: ابراهیم عباسی

گزارش حاضر یک بررسی عمومی از وضعیت شرکتهای تعاونی اعتبار سراسر کشور است که بر مبنای آمار نیمه اول سال ۷۳ دفتر امور اقتصادی و خدمات عمومی تعاونیها وزارت تعاون تهیه و ارائه می‌گردد.

مشخصات عمومی

تعداد کل تعاونیهای اعتبار در شهریور ماه سال ۷۳، ۵۲۳ شرکت و تعداد اعضا آن ۱۸۳۰۷۵ نفر و میزان سرمایه مؤسسات مزبور بالغ بر ۱۴۸۸۱۸۱۱ هزار ریال است که در مقایسه با نیمه اول سال ۱۳۷۲ از رشدی معادل ۱۸/۶ درصد از نظر تعداد شرکت و ۹ درصد از لحاظ اعضا و ۸/۶ درصد از نظر میزان سرمایه برخوردار بوده است.

جدول شماره ۱ آمار تعداد شرکت، اعضا و میزان تعاونیهای اعتبار سراسر کشور را در شهریور ماه ۷۳-۷۲ نشان می‌دهد.

ج شماره ۱ آمار تعاونیهای اعتبار کل کشور در شهریور ماه ۷۳-۷۲

دارقام به هزار ریال

شرح وضعیت	نیمه اول ۱۳۷۲	نیمه اول ۱۳۷۳	درصد رشد
تعداد شرکت	۴۴۳	۵۲۳	۱۸/۶
تعداد اعضا	۱۶۷۹۰۹	۱۸۳۰۷۵	۹
میزان سرمایه	۱۳۷۰۷۶۴۴	۱۴۸۸۱۸۱۱	۸/۶

وضع فعالیت

۱- از مجموع شرکتهای تعاونی اعتبار کشور تعداد ۳۲۵ تعاونی (معادل ۶۲/۱۴ درصد) فعال، تعداد ۱۸۸ شرکت (معادل ۳۶/۹۴ درصد)

تعاونیهای اعتبار از جمله مؤسسات ملی غیر انتفاعی اند که از دیرباز مورد توجه عموم مردم بوده در جامعه کارمندی و کارگری از اهمیت و ارزش ویژه‌ای برخوردار است، که عامل اصلی آن را در ایجاد اندیشه کمک به اعضا و همیاری بین این جوامع باید دانست.

نقش اساسی مدیریت تعاونیهای اعتبار، تنظیم سیاست پس‌انداز مداوم و منظم اعضا و مطالعه و بررسی منابع اعتباری است، طبقات آسیب پذیر به خاطر عدم بضاعت ملی علاقه و تعلق خاصی به این گونه تعاونیها، نشان میدهند، و یکی از سزایای تعاونیهای اعتبار سهولت دریافت وام و اعتبار است که به آسانی در اختیار اعضا شرکت قرار می‌گیرد، زیرا دریافت وام و تسهیلات از بانکها و دیگر مراکز اعتباری چندان سهل و امکان پذیر نیست.

برای پیشبرد اهداف مورد نظر 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 و مسلماً با ذخایر کافی می‌توان نتایج نسبتاً مطلوبی در زمینه‌های گوناگون حتی در حمایت از سایر تعاونیها به دست آورد. عملکرد تعاونیهای اعتبار موجود در کشورهای اروپایی گواه بر این مدعا است، در برخی از این کشورها تعاونیهای اعتبار توانسته‌اند به غیر از رفاه اعضا خویش رسالت خود را در به ثمر رساندن مقاصد دیگر تعاونیها که فعالیت آنان بدون تعاونیهای اعتبار گاهی غیر ممکن می‌نماید به ثبات رسانند، زیرا این گونه تعاونیها قادرند پول را با بهره کم در اختیار آنها قرار داده و آنان را از تماس با بازار پول بی‌نیاز کنند.

غیر فعال و تعداد ۱۰ شرکت (معادل ۱/۹۱ درصد) در دست اجراء می‌باشد.

۲- از کل ۱۸۳۰۷۵ نفر اعضاء شرکتهای تعاونی اعتبار تعداد ۱۳۶۵۵۵ نفر (معادل ۷۴/۵۸ درصد) مربوط به تعاونیهای فعال، تعداد ۴۴۲۶۴ نفر (معادل ۲۴/۱۷ درصد) در ارتباط با تعاونیهای غیر فعال و تعداد ۲۲۵۶ نفر (معادل ۱/۲۳ درصد) در تعاونیهای در دست اجراء عضویت دارند.

۳- تعاونیهای اعتبار از نظر سرمایه نیز از روند مشابهی برخوردارند. از مجموع ۱۴۸۸۱۸۱۱ هزار ریال سرمایه مبلغ ۱۴۵۰۰۳۱۶ هزار ریال (معادل ۹۷/۴۳ درصد) متعلق به تعاونیهای فعال، مبلغ ۳۵۶۴۱۰ هزار ریال (برابر ۲/۳۹ درصد) به تعاونیهای غیر فعال و مبلغ ۲۵۰۸۵ (برابر ۰/۱۸ درصد) در ارتباط با شرکتهای در دست اجراء است.

جدول شماره ۲ آمار شرکتهای تعاونی اعتبار (فعال، غیر فعال، در دست اجراء) سراسر کشور را بر حسب تعداد شرکت، اعضاء، سرمایه، تا پایان شهریور ۱۳۷۳ نشان میدهد.

جدول شماره ۲ آمار شرکتهای تعاونی اعتبار کل کشور بر حسب (فعال، غیر فعال، در دست اجراء)

ارقام به هزار ریال

شرح	وضعیت	فعال	غیر فعال	در دست اجراء	جمع کل
تعداد شرکت		۳۲۵	۱۸۸	۱۰	۵۲۳
تعداد اعضاء		۱۳۶۵۵۵	۴۴۲۶۴	۲۲۵۶	۱۸۳۰۷۵
میزان سرمایه		۱۴۵۰۰۳۱۶	۳۵۶۴۱۰	۲۵۰۸۵	۱۴۸۸۱۸۱۱

جدول شماره ۳ - آمار شرکتهای تعاونی اعتبار به تفکیک (کارمندی، کارگری، آزاد)

ارقام به هزار ریال

شرح تعاونیها	شرکت		اعضاء			سرمایه به هزار ریال	درصد
	تعداد	درصد	عادی	ایثارگر	درصد عادی		
کارمندی	۲۸۵	۵۴/۵	۱۰۹۲۵۶	۱۳۶۴	۵۹/۷	۱۲۱۶۷۵۷۴	۸۱/۸
کارگری	۲۳۴	۴۴/۷	۷۰۰۸۳	۱۲۴۵	۳۸/۳	۲۶۸۹۵۱۱	۱۸
سایر (آزاد)	۴	۰/۸	۱۱۲۷	-	۰/۶	۲۴۷۲۶	۰/۲
جمع	۵۲۳	۱۰۰	۱۸۳۰۷۵	-	۱۰۰	۱۴۸۸۱۸۱۱	۱۰۰

جدول شماره ۴ وضعیت شرکتهای تعاونی اعتبار فعال کل کشور تا پایان شهریور ۷۳ ارقام به هزار ریال

شرح تعاونیها	شرکت		اعضاء			سرمایه	درصد
	تعداد	درصد	عادی	ایثارگر	درصد عادی		
کارمندی	۲۲۶	۶۹/۶	۹۶۸۵۳	۱۳۶۴	۷۰/۹۱	۱۱۹۳۹۳۳۱	۸۲/۳
کارگری	۹۷	۲۹/۸	۳۶۹۶۰	۱۲۴۵	۲۷/۱	۲۵۳۷۳۸۵	۱۷/۵
سایر (آزاد)	۲	۰/۶	۱۳۳	-	۰/۱	۲۳۶۰۰	۰/۲
جمع	۳۲۵	۱۰۰	۱۳۶۵۵۵	-	۱۰۰	۱۴۵۰۰۳۱۶	۱۰۰

ترکیب اعضاء

از مجموع شرکتهای تعاونی اعتبار به ترتیب ۲۸۵ شرکت (معادل ۵۴/۵ درصد) متعلق به کارمندان بود و دارای ۱۰۹۲۵۶ عضو عادی و ۱۳۶۴ عضو ایثارگر می‌باشند (برابر ۵۹/۷ درصد و ۰/۷ درصد) و سرمایه آنها بالغ بر ۱۲۱۶۷۵۷۴ هزار ریال (معادل ۸۱/۸ درصد) است. همچنین تعداد (۲۳۴) شرکت برابر ۴۴/۷ درصد با ۷۰۰۸۳ نفر عضو عادی و ۱۲۴۵ عضو ایثارگر (معادل ۳۸/۳ درصد و ۰/۷ درصد) و سرمایه ۲۶۸۹۵۱۱ هزار ریال (معادل ۱۸ درصد) مربوط به تعاونیهای کارگری و تعداد ۴ شرکت (معادل ۰/۸ درصد) با ۱۱۲۷ نفر عضو (معادل ۰/۶ درصد) و سرمایه‌ای به میزان ۲۴۷۲۶ هزار ریال (برابر با ۰/۲ درصد) جزء سایر تعاونیهای اعتبار (آزاد) محسوب می‌شود. (جدول شماره ۳)

وضع فعالیت

۱- از ۳۲۵ شرکت تعاونی فعال اعتبار کل کشور تعداد ۲۲۶ شرکت (معادل ۶۹/۶ درصد) کارمندی، تعداد ۹۷ تعاونی (برابر ۲۹/۸ درصد) کارگری و تعداد ۲ شرکت معادل ۰/۶ درصد مربوط به سایر تعاونیهای اعتبار می‌باشد.

۲- از کل اعضاء فعال (۱۳۶۵۵۵ نفر) تعداد ۹۶۸۵۳ نفر معادل (۷۰/۹۱ درصد) مربوط به تعاونیهای کارمندی، تعداد ۳۶۹۶۰ نفر (معادل ۲۷/۱ درصد) متعلق به تعاونیهای کارگری و تعداد ۱۳۳ نفر (برابر با ۰/۱ درصد) جزء سایر تعاونیهای فعال اعتبار محسوب می‌شوند.

۳- از جمع ۱۴۵۰۰۳۱۶ هزار ریال، سرمایه تعاونیهای فعال، مبلغ



۱۱۹۳۹۳۳۱ هزار ریال معادل (۸۲/۳ درصد) مربوط به تعاونیهای کارمندی، مبلغ ۲۵۳۷۳۸۵ هزار ریال معادل (۱۷/۵ درصد) متعلق به تعاونیهای کارگری و ۲۳۶۰۰ هزار ریال (برابر با ۰/۲ درصد) مربوط به سایر تعاونیهای اعتبار می‌باشد. (جدول شماره ۴)

پراکندگی تعاونیهای اعتبار

۱- تعداد

از مجموع ۵۲۳ شرکت تعاونی اعتبار موجود در کشور بیشترین تعداد (۱۳۰ شرکت) مربوط به استان تهران است که از آن تعداد ۴۹ شرکت (معادل ۹/۳۶ درصد) نسبت به کل کشور کارمندی و تعداد ۸۰ شرکت (معادل ۱۵/۲۹ درصد) نسبت به کل کشور کارگری و یک شرکت (معادل ۰/۱۹ درصد) به سایر تعاونیهای اعتبار تعلق دارد که زیاده‌ترین شرکت باگرایش کارمندی، مربوط به استان آذربایجان غربی به تعداد ۵۴ شرکت (معادل ۱۰/۳۲ درصد) نسبت به کل کشور و کمترین آن در ارتباط با استان کهگیلویه و بویراحمد یک شرکت (معادل ۰/۱۹ درصد) نسبت به کل کشور را شامل می‌شود، ولی از نظر تعاونیهای کارگری بیشترین شرکت متعلق به استان تهران ۸۰ شرکت (معادل ۱۵/۲۹ درصد) نسبت به کشور و کمترین آن مربوط به استانها آذربایجان شرقی، خوزستان، لرستان، بوشهر، سمنان و هرمزگان بوده که هر یک دارای یک تعاونی (معادل ۰/۱۹ درصد) نسبت به کل کشور را به خود اختصاص داده‌اند (جدول شماره ۵)

جدول شماره ۵ - تعداد تعاونی شرکتی تعاون اعتبار به تفکیک استانها تا نیمه اول سال ۱۳۷۳

ردیف	استان	شرح	جمع تعاونیهای اعتبار	کارمندی	درصد	کارگری	درصد	سایر	درصد
۱	جمع کل		۵۲۳	۲۸۵	۵۴/۵۰	۲۳۴	۴۴/۷۴	۴	۰/۷۶
۱	مرکزی		۹	۹	۱۰۰	-	-	-	-
۲	گیلان		۵۳	۸	۱/۵۲	۴۵	۸/۶۰	-	-
۳	مازندران		۳۲	۱۶	۳/۰۵	۱۵	۲/۸۶	۱	۰/۱۹
۴	آذربایجان شرقی		۲۵	۲۴	۴/۵۸	۱	۰/۹	-	-
۵	آذربایجان غربی		۶۳	۵۶	۱۰/۳۲	۹	۱/۷۲	-	-
۶	کرمانشاه		۱۹	۱۶	۳/۰۵	۱	۰/۱۹	۲	۰/۳۸
۷	خوزستان		۲۱	۲۰	۳/۸۲	۱	۰/۱۹	-	-
۸	فارس		۱۴	۳	۰/۵۷	۱۱	۲/۱۰	-	-
۹	کرمان		۱۰	۸	۱/۵۲	۲	۰/۳۸	-	-
۱۰	خراسان		۴۲	۹	۱/۷۲	۳۳	۶/۳۰	-	-
۱۱	اصفهان		۱۱	۹	۱/۷۲	۲	۰/۳۸	-	-
۱۲	سیستان و بلوچستان		۳	۱	۰/۱۹	۲	۰/۳۸	-	-
۱۳	کردستان		۱۱	۹	۱/۷۲	۲	۰/۳۸	-	-
۱۴	همدان		۱۸	۱۵	۲/۸۶	۳	۰/۵۷	-	-
۱۵	چهارمحال و بختیاری		۲	۲	۰/۳۸	-	-	-	-
۱۶	لرستان		۲	۱	۰/۱۹	۱	۰/۱۹	-	-
۱۷	ایلام		۲	۲	۰/۳۸	-	-	-	-
۱۸	کهگیلویه و بویراحمد		۱	۲	۰/۱۹	-	-	-	-
۱۹	بوشهر		۳	۲	۰/۳۸	۱	۰/۱۹	-	-
۲۰	زنجان		۲۵	۱۲	۲/۲۹	۱۳	۲/۴۸	-	-
۲۱	سمنان		۷	۶	۱/۱۴	۱	۰/۱۹	-	-
۲۲	یزد		۱۲	۲	۰/۳۸	۱۰	۱/۹۱	-	-
۲۳	هرمزگان		۴	۳	۰/۵۷	۱	۰/۱۹	-	-
۲۴	تهران		۱۳۰	۴۹	۹/۳۶	۸۰	۱۵/۲۹	۱	۰/۱۹
۲۵	اردبیل		۴	۴	۰/۷۶	-	-	-	-

۲- تعداد اعضا

از کل ۱۸۳۰۷۵ نفر عضو شرکتهای تعاونی اعتبار کشور زیاده‌ترین اعضا آن در سطح ایران (۵۴۹۹۸ نفر) مربوط به استان تهران شامل ۱۸۰۴۴ نفر (معادل ۹/۸۵ درصد نسبت به کشور) کارمندی و ۳۶۸۳۴ نفر (برابر با ۲۰/۱۲ درصد نسبت به کل کشور) کارگری، و ۱۲۰ نفر (معادل ۰/۰۶ درصد نسبت به کل کشور) در ارتباط با سایر تعاونیهای اعتبار می‌باشند. از کل مجموعه بیشترین اعضا کارمندی متعلق به استان آذربایجان غربی به تعداد ۲۵۱۷۵ نفر (معادل ۱۳/۷۵ درصد نسبت به کل کشور) و کمترین آن در ارتباط با استان کهگیلویه و بویراحمد بتعداد ۱۸ نفر را شامل می‌شود. اما از نظر کارگری بیشترین تعداد اعضا مربوط به استان تهران به تعداد ۳۶۸۳۴ نفر (معادل ۲۰/۱۲ درصد نسبت به کل کشور) و کمترین تعداد اعضا تعاونیهای کارگری متعلق به استان سمنان است که ۳۹ نفر (معادل ۰/۰۲ درصد) را در بر می‌گیرد. (جدول شماره ۶)

۳- میزان سرمایه

از جمع ۱۴۸۸۱۸۱۱ هزار ریال سرمایه شرکتهای تعاونی اعتبار سراسر کشور زیاده‌ترین سرمایه به مبلغ ۵۸۹۹۵۴۰ هزار ریال متعلق به استان آذربایجان غربی است که از آن مبلغ (معادل ۳۹/۲۲ درصد نسبت به کل کشور) برابر ۵۸۳۵۴۴۹ هزار ریال کارمندی و مبلغ ۶۴۰۹۱ هزار ریال (معادل ۰/۴۳ درصد نسبت به کل) کارگری می‌باشد و بیشترین سرمایه باگرایش کارمندی مربوط به استان آذربایجان غربی و

جدول شماره ۶ - تعداد اعضا شرکتهای تعاونی اعتبار به تفکیک استان تا نیمه اول سال ۱۳۷۳

ردیف	استان	شرح	جمع اعضا	کارمندی	درصد	کارگری	درصد	سایر	درصد
۱	جمع کل		۱۸۳۰۷۵	۱۱۰۶۲۰	۶۰/۴۲	۷۱۳۲۸	۳۹/۲۲	۱۱۲۷	۰/۶۲
۱	مرکزی		۷۵۳	۷۵۳	۱۰۰	-	-	-	-
۲	گیلان		۱۰۳۴۹	۱۳۷۱	۰/۸۲	۸۸۷۸	۲/۸۴	-	-
۳	مازندران		۱۰۶۳۶	۶۶۴۲	۳/۷۹	۳۹۹۴	۱/۹۹	۳۳	۰/۰۲
۴	آذربایجان شرقی		۱۲۱۷۰	۱۲۱۱۱	۶/۳	۵۹	۰/۰۳	-	-
۵	آذربایجان غربی		۲۵۹۱۲	۲۵۹۱۲	۱۰۰	۷۸۷	۰/۳۳	-	-
۶	کرمانشاه		۸۱۵۳	۷۱۵۲	۳/۸۰	۲۷	۰/۰۲	۹۷۴	۰/۵۴
۷	خوزستان		۶۶۵۵	۶۶۰۳	۲/۸۹	۵۵۲	۰/۸۰	-	-
۸	فارس		۱۹۴۰	۱۵۰	۰/۹	۱۷۹۰	۰/۹۷	-	-
۹	کرمان		۳۵۴۸	۱۵۱۶	۰/۸۴	۲۰۳۲	۱/۱۲	-	-
۱۰	خراسان		۴۱۹۱۳	۱۱۴۴۳	۶/۲۵	۱۰۱۷۰	۵/۵۵	-	-
۱۱	اصفهان		۱۵۲۳	۱۱۷۰	۰/۶۴	۳۵۳	۰/۱۹	-	-
۱۲	سیستان و بلوچستان		۲۹۵	۲۷	۰/۰۲	۲۶۸	۰/۱۴	-	-
۱۳	کردستان		۴۵۷۳	۴۴۴۹	۲/۳۷	۲۲۴	۰/۱۴	-	-
۱۴	همدان		۲۵۱۶	۲۲۶۸	۱/۲۳	۲۴۸	۰/۱۴	-	-
۱۵	چهارمحال و بختیاری		۱۰۶	۱۰۶	۱۰۰	-	-	-	-
۱۶	لرستان		۱۳۹۹	۱۱۸۱	۰/۶۴	۲۱۸	۰/۱۳	-	-
۱۷	ایلام		۸۵	۸۵	۱۰۰	-	-	-	-
۱۸	کهگیلویه و بویراحمد		۱۸	۱۸	۱۰۰	-	-	-	-
۱۹	بوشهر		۸۳۷	۱۵۰	۰/۸	۶۸۷	۰/۳۷	-	-
۲۰	زنجان		۱۱۹۲۵	۸۶۶۱	۴/۳۴	۳۲۶۴	۱/۷۸	-	-
۲۱	سمنان		۳۹۹	۳۳۰	۰/۴۴	۳۹	۰/۰۲	-	-
۲۲	یزد		۹۳۳	۷۶	۰/۴	۸۵۷	۰/۲۷	-	-
۲۳	هرمزگان		۴۹۱	۱۲۱	۰/۰۶	۳۷۰	۰/۲۱	-	-
۲۴	تهران		۵۴۹۹۸	۱۸۰۴۴	۹/۸۵	۳۶۸۳۴	۲۰/۱۲	۱۲۰	۰/۰۶
۲۵	اردبیل		۸۱۸	۸۱۸	۱۰۰	-	-	-	-

قابل ذکر است که استانهای (مرکزی، چهارمحال و بختیاری، ایلام، اردبیل، کهگیلویه و بویراحمد) طبق آراء ارائه شده فاقد تعاونی در بخش کارگری می‌باشد.

مشکلات و نارسائیه

هم مشکلات موجود در اداره امور تعاونیهای اعتبار به ترتیب زیر به نظر می‌رسد: عدم مشارکت عمومی، ضعف بنیه مالی و کمبود سرمایه، عدم تأمین اعتبار مورد نیاز تعاونیها از سوی مراجع ذیصلاح به ویژه در تبصره‌های بودجه، کمبود حمایت لازم از سوی ارگانهای ذیربط، عدم دریافت وام و اعتبار از بانکها به علت نبودن نرخ کارمزد و دیگر

کمترین آن در ارتباط با استانهای فارس، سیستان و بلوچستان، ایلام و کهگیلویه و بویراحمد (معادل ۰/۱ درصد نسبت به کل کشور) می‌باشد. در مورد تعاونیهای کارگری بیشترین سرمایه به مبلغ ۱۷۰۳۴۸۴ ریال (معادل ۱۱/۴۵ درصد) مربوط به استان تهران و کمترین آن در ارتباط با استانهای بوشهر، هرمزگان، لرستان، کردستان و کرمانشاه (معادل ۰/۱ درصد نسبت به کل کشور) است.

متوسط سرمایه تعاونیهای اعتبار سراسر کشور در هر استان ۵۹۵۲۷۲۴۴۰ ریال است که میانگین سرمایه کارمندی و کارگری به ترتیب ۴۸۶۷۰۲۹۶۰ ریال و ۱۰۷۵۸۰۴۴۰ ریال برآورد می‌شود. (جدول شماره ۷)

جدول شماره ۷ تعداد اعضا شرکتهای تعاونی اعتبار به تفکیک استان تا نیمه اول سال ۷۳ ارقام به هر ریال

ردیف	استان	شرح	جمع سرمایه	کارمندی	درصد	کارگری	درصد	سیر	درصد
-	جمع کل		۱۴۸۸۱۸۱۱	۱۲۱۶۷۵۷۴	۸۱/۷۷	۲۶۸۹۵۱۱	۱۸/۰۸	۲۴۱۲۶	۰/۱۷
۱	مرکزی		۲۷۲۳۵	۲۷۲۳۵	۰/۱۹	-	-	-	۲-
۲	گیلان		۱۶۹۷۶۳	۱۴۹۶۵۵	۱/۰۱	۲۰۱۰۸	۰/۱۴	-	-
۳	مازندران		۸۶۰۱۷۱	۷۳۱۸۲۰	۴/۹۲	۱۲۸۱۸۶	۰/۸۷	۱۶۵	۰/۰۱
۴	آذربایجان شرقی		۷۸۸۶۸۴	۷۸۸۵۸۴	۵/۳۰	۱۰۰	۰	-	-
۵	آذربایجان غربی		۵۸۹۹۵۴۰	۵۸۳۵۴۴۹	۳۹/۲۲	۶۴۰۹۱	۰/۴۳	-	-
۶	کرمانشاه		۳۷۲۹۰۱	۳۵۱۷۳۰	۲/۳۷	۲۱۰	۰/۰۱	۲۰۹۱۱	۰/۱۴
۷	خوزستان		۱۰۳۶۰۴۴	۱۰۳۴۰۱۹	۶/۹۵	۲۰۲۵	۰/۰۲	-	-
۸	فارس		۱۶۹۷۸	۱۲۹۱	۰/۰۱	۱۵۶۸۷	۰/۱۱	-	-
۹	کرمان		۳۴۶۴۴	۱۰۴۸۴	۰/۰۷	۲۴۱۶۰	۰/۱۷	-	-
۱۰	خراسان		۸۵۵۶۳۸	۶۰۴۲۷۹	۴/۰۶	۲۵۱۳۵۹	۱۰/۶۹	-	-
۱۱	اصفهان		۱۲۳۵۶۳	۸۵۶۷۹	۰/۵۸	۳۷۸۸۴	۰/۲۶	-	-
۱۲	سیستان و بلوچستان		۳۴۵۰	۲۷۰	۰/۰۱	۳۱۸۰	۰/۰۳	-	-
۱۳	کردستان		۳۵۷۹۲	۳۵۲۵۲	۰/۲۴	۵۴۰	۰/۰۱	-	-
۱۴	همدان		۴۲۹۵۸۷	۴۲۷۸۱۴	۲/۸۸	۱۷۷۳	۰/۰۲	-	-
۱۵	چهارمحال و بختیاری		۲۵۴۹	۲۵۴۹	۰/۰۲	-	-	-	-
۱۶	لرستان		۱۲۹۰۰	۱۱۸۱۰	۰/۰۸	۱۰۹۰	۰/۰۱	-	-
۱۷	ایلام		۱۰۸۰	۱۰۸۰	۰/۰۱	-	-	-	-
۱۸	کهگیلویه و بویراحمد		۱۰۰۰	۱۰۰۰	۰/۰۱	-	-	-	-
۱۹	بوشهر		۷۶۴۳	۶۸۹۴	۰/۰۵	۷۴۹	۰/۰۱	-	-
۲۰	زنجان		۱۳۸۳۷۰۳	۹۸۹۱۸۲	۶/۶۵	۳۹۴۵۲۱	۲/۶۶	-	-
۲۱	سمنان		۵۵۹۸۵	۵۳۲۰۵	۰/۳۶	۲۷۸۰	۰/۰۲	-	-
۲۲	یزد		۴۳۸۸۱	۷۱۶۶	۰/۰۵	۳۶۷۱۵	۰/۲۵	-	-
۲۳	هرمزگان		۱۰۰۲۹	۹۱۶۰	۰/۰۷	۸۶۹	۰/۰۱	-	-
۲۴	تهران		۲۶۹۹۳۷۶	۹۹۲۲۹۲	۶/۶۷	۱۷۰۳۴۸۴	۱۱/۴۵	۳۶۰	۰/۰۳
۲۵	اردبیل		۹۶۷۵	۹۶۷۵	۰/۰۶	-	-	-	-

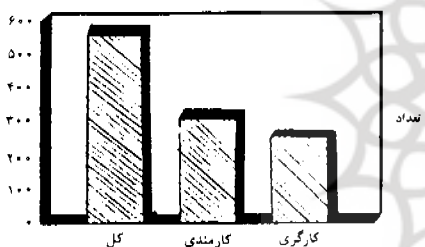


موانع موجود، عدم تمایل اعضاء به پس انداز در تعاونها، عدم علاقه اعضاء به عضویت در کادر هیأت مدیره و بازرسی، نارسایی در برنامه‌های آموزشی و... مرتفع نمودن هر یک از این نارسائیا به عنوان راه حل پیشنهادی تلقی می‌شود که به گشای مشکلات و موانع به حساب می‌آید.

نتیجه گیری

یک نگاه کوتاه به مشکلات و پیشنهادات تعاونیهای اعتبار نشان دهنده این واقعیت است که این گونه تعاونیها نیاز به بررسی و شناخت بیشتر دارند و تاکنون نیز اقدامات اصولی و مناسب در این امر انجام نشده است، چنانچه پس از بررسی و شناخت، نسبت به نیازهای آنها با برنامه‌ریزی مدون و هماهنگ در خصوص تأمین اعتبارات و امکانات و تسهیلات و آموزش لازم ترتیب داده شود می‌توان گامهای موثری در جهت تقویت روابط سالم اقتصادی و افزایش آگاهیهای عمومی برداشت.

وضعیت کل تعاونیهای اعتبار (نمودار ۱)



وضعیت تعاونیهای فعال اعتبار (نمودار ۲)

