



سیر تحول تعاونیهای اعتبار

با توجه به آفرین آمار موجود در خلال ششماهه اول سال جاری (۱۳۷۷) تعداد ۵۷ تعاونی اعتبار با سرمایه‌ای معادل ۴۱۱۶۸۱۵۷ هزار ریال و تعداد ۱۲۲۵۳ نفر عضو در استانهای کشور تشکیل شده و میزان اشتغال ایجاد شده در این تعاونیها حدود ۲۰۴ مورد بوده است. همانگونه که ملاحظه می‌شود در ششماهه اخیرالذکر علی‌رغم قلت تعداد تعاونیهای اعتبار، سرمایه جذب شده توسط این تعاونیها (رقم قابل ملاحظه‌ای را) تشکیل می‌دهد و کثرت تعداد اعضا، جدید نیز مایه از اقبال عمومی از فعالیت تعاونیهای اعتبار است.

در سیستم اقتصاد کنونی کشور و همگام با تحولات سریع اقتصادی، توجه و علاقه‌مندی افراد به افزایش توان مالی چه به صورت جمعی و یا انفرادی رو به فزونی است. با مروری بر تجربه کارشناسان سایر کشورها به نظر می‌رسد در شرایط موجود اقشار کم توان جامعه تنها به مدد تشکلهای تعاونی می‌توانند تنگناهای مالی و فشارهای اقتصادی را تعدیل نمایند. از این رو نقش بخش تعاون که قانوناً داعیه حاکمیت بر رکن مردمی اقتصاد را دارد، به عنوان حامی توده مردم غیر قابل انکار بوده و وظیفه متولی این بخش برای توسعه مجموعه وسیعی که تحت پوشش دارد بسی سنگین است. حساسیت موضوع تا به اینجاست که جهانیان نیز متفق‌القول تحقق بسیاری از ارزشهای اساسی نظیر برابری، عدل، انصاف و اتحاد در جوامع جهانی را تنها از طریق توسعه نظام تعاونی عملی می‌دانند. در بین رشته‌های فعالیتهای مختلف تعاونی در کشور، اهمیت خدمات تعاونیهای اعتبار به عنوان مؤسسات اعتباری غیر انتفاعی به خصوص برای قشرهای کارمند و کارگر بر کسی پوشیده نیست.

به لحاظ اهمیتی که این دسته از تعاونیها

بر عهده دارند، ضرورت حمایت قاطع از آنها و سعی در هدایت و جذب نقدینگی‌های مردمی افزون بر کارگران و کارمندان، می‌تواند ره گشای مناسبی برای افزایش توان مالی و یاری رساندن به اعضا اینگونه تعاونیها باشد تا از این طریق بدون درگیری در سیستم پیچیده بانکی سریعاً موفق به کسب اعتبارات مورد نیاز برای رفع نیازهای آتی خود گردند. می‌توان گفت که تعاونیها اعتباری بطور خلاصه اهداف زیر را تعقیب می‌نمایند:

- تأمین بخشی از نیازهای ضروری مالی و اعتباری اعضا.
- استفاده بهینه از پس‌اندازهای کوچک اعضا.
- شناسایی منابع اعتباری و جذب و توزیع اعتبارات لازم برای حل مشکلات مالی اعضا.
- سیاستگذاری در امور مربوط به پس‌انداز اعضا.
- هدایت نقدینگی به سوی فعالیتهای سالم اقتصادی.
- سرمایه‌گذاری در امور اقتصادی و تولیدی به منظور ایجاد حداکثر ارزش افزوده در پس‌اندازهای اعضا.
- در مجموع به لحاظ مقررات و ضوابط

دست و پاگیر مؤسسات بانکی برای پرداخت وام و امکان دائمی بروز حوادث ناگهانی و بروز تنگناها و مشکلات در زندگی روزمره مردم به خصوص برای حقوق بگیران ثابت، افزایش مداوم هزینه‌های زندگی و رشد تورم، گسترش تعاونیهای اعتبار می‌تواند نقش مثبتی در تأمین نیازمندیهای مالی اعضا ایفا نموده و نوید بخش تجمع سرمایه‌های اندک اعضا برای تأمین بخشی از نیازمندیهای آنان و علاوه بر آن خدمت به شکوفایی اقتصاد خانواده و جامعه در عرصه‌ای محدودتر از بانکها باشد. لذا چنانچه با اعمال سیاستهای حمایتی اصولی نسبت به هدایت سرمایه‌های اندک مردمی به سوی تعاونیهای اعتبار و همراه با آن استفاده از قوه ابتکار، اندیشه و کار و تلاش اعضا پیگیری جدی صورت گیرد، نتایج نهایی مورد انتظار از فعالیت این بنگاههای اقتصادی تحقق و هویت خواهد یافت.

بررسی‌های انجام شده نشان می‌دهد که عمده‌ترین منبع مالی برای تأمین نقدینگی در گردش جهت پرداخت وام مورد نیاز اعضا در تعاونیهای اعتبار، سرمایه اولیه، پس‌انداز و اقساط پرداختی اعضا می‌باشد و نقش سایر منابع در تأمین اعتبار مورد



نیاز تعاونیها بسیار ناچیز بوده است. از طرفی اکثریت اعضاء تعاونیهای اعتبار از بین اقشار کم توان جامعه بوده و لذا سرمایه و منابع مالی موجود در این تعاونیها نمی‌تواند از حد بالایی برخوردار باشد بنابراین قادر نیست که رضایت اعضاء را به آسانی تأمین نماید.

در مجموع کمبود منابع مالی و نقدینگی در گردش، عدم وجود انگیزه در نیروهای کارآمد و ماهر جهت عضویت در هیأت مدیره تعاونیهای اعتبار و مشارکت فعال در آن، ضعف برنامه ریزی دقیق و مبتنی بر اصول علمی و بانکداری، عدم همکاری لازم از سوی سیستم پولی و مالی کشور در رعایت اولویت واگذاری اعتبار مورد نیاز این شرکتها و بالا بودن نرخ کارمزد مؤسسات اعتباری از عواملی است که باعث کندی آهنگ رشد مطلوب تعاونیهای اعتبار شده است، لذا در راستای رفع موانع باز دارنده و کمک به سلامت فعالیت این واحدهای مردمی، حمایت مستمر و قاطع از آن به شکل جلب موافقت مؤسسات اعتباری با رعایت اولویت پرداخت وام به تعاونیهای اعتبار و خصوصاً صندوق محترم تعاون بسیار سازنده و مثبت خواهد بود.

بنابراین می‌بایست به اهمیت مسئله اعطای وام قرض‌الحسنه به تعاونیهای اعتبار توسط صندوق تعاون در ازای سپرده گذاری تعاونیهای اعتبار به نسبت سرانه عضو بطور جدی توجه شود و حمایت سازمانهای مسئول به شکل برنامه ریزی آموزش مدیران و اعضاء تعاونیهای اعتبار و تشویق مشارکت هرچه بیشتر اعضاء به افزایش پس‌انداز در این تعاونیها و بالاخره ایجاد زمینه تشکل بانک اعتباری متمرکز تعاونی به مورد اجرا گذارده شود.

وضعیت کلان تعاونیهای اعتبار

با توجه به اهداف فعالیت تعاونیهای اعتبار و نتایج مورد انتظار، آنچه که مورد

جدول شماره ۱:

تعداد تعاونی اعضاء سرمایه و اشتغال شرکتهای تعاونی اعتبار به تفکیک سالهای ۶۷ لغایت ۷۰.

ردیف	سال	شرح	۶۷	۶۸	۶۹	۷۰
۱	تعداد تعاونی		۳۵۳	۱۹	۱۹	۲۵
۲	تعداد اعضاء (نفر)		۱۶۴۶۸۸	۲۳۱۷	۶۴۶۵	۱۵۷۸۵
۳	سرمایه (میلیون ریال)		۲۹۷۸۲	۹۴۶	۳۰۵	۲۹۲۲
۴	اشتغال		۲۴۰	۴۳	۲۱	۲۳

جدول شماره ۲:

عملکرد وضعیت تعاونیهای اعتبار تحت پوشش دفا تر امور تعاونیهای مصرف و اعتبار تا پایان سال ۷۰.

ردیف	تعاونی	شرح	اعتبار کارمندی	اعتبار کارگری	اعتبار متفرقه	جمع
۱	تعداد تعاونی		۳۰۱	۲۱۰	۵	۴۱۶
۲	تعداد اعضاء		۱۱۲۳۳۷	۷۵۵۴۷	۱۲۷۱	۱۸۹۱۵۵
۳	سرمایه (میلیون ریال)		۲۷۶۷۷	۶۲۲۲	۵۶	۳۳۹۵۵
۴	اشتغال		۳۵۰	۷۲	۵	۴۲۷

جدول شماره ۳:

تعداد تعاونی، اعضاء، سرمایه و اشتغال شرکتهای تعاونی اعتبار به تفکیک سالهای ۷۱ لغایت ۷۳.

ردیف	سال	شرح	۷۱	۷۲	۷۳
۱	تعداد تعاونی		۴۰	۷۹	۷۹
۲	تعداد اعضاء (نفر)		۸۸۹۱	۱۷۹۹۲	۱۵۹۹۳
۳	سرمایه (میلیون ریال)		۱۶۶۰	۹۲۴۱	۳۵۴۱
۴	اشتغال		۱۷	۴۳	۳۷

توجه صاحب‌نظران می‌باشد آمار وضعیت کلان فعالیت تعاونی‌های اعتبار، میزان اثر و نقش آنها در نظام اعتباری کشور است. از این رو در متن گزارش حاضر وضعیت کلی تعاونی‌های اعتبار در سه مقطع ترسیم می‌شود:

الف) قبل از شروع انقلاب اسلامی ایران. (ب) دوره مربوط به سال ۱۳۵۸ لغایت ۱۳۷۱ (زمان تأسیس وزارت تعاون).

ج) از ابتدای سال ۱۳۷۱ تا پایان شش ماهه اول سال جاری (۱۳۷۷).

الف) در خصوص وضعیت تعاونی‌های اعتبار تا قبل از شروع انقلاب اسلامی ایران با یک بررسی کلی می‌توان گفت که تعداد آنها بسیار محدود و میزان اثر بخشی آنها در نظام اعتباری کشور چندان محسوس نبوده است.

ب) در دوره مربوط به سالهای ۱۳۵۸ لغایت ۱۳۷۱ یعنی تا زمان تأسیس وزارت تعاون تعداد ۴۱۶ تعاونی اعتبار با ۱۸۹۱۵۵ نفر عضو و مجموع سرمایه ۳۳۹۵۵ میلیون می‌توان ریال در سراسر کشور تشکیل شده بودند و بر روی هم ۳۲۷۰ مورد اشتغال در آنها ایجاد شده بود.

تعداد کل تعاونی‌های اعتبار در پایان برنامه اول توسعه اقتصادی و اجتماعی و فرهنگی کشور (ابتدای سال ۱۳۷۴) به ۵۹۵ شرکت رسید. در این زمان اعضا تعاونی‌های اعتبار بالغ بر ۱۹۳۷۲۵ نفر و میزان سرمایه موجود در آنها به ۱۷ میلیارد ریال گزارش گردیده است. مقایسه وضعیت تعاونی‌های اعتبار در پایان برنامه اول توسعه با آمار کلان آنها از شروع انقلاب اسلامی تا زمان تأسیس وزارت تعاون نشان می‌دهد که این تعاونی‌ها از حیث تعداد تعاونی ۲۸/۲ درصد رشد داشته‌اند و از نظر تعداد عضو و میزان سرمایه به ترتیب ۱۲/۲ درصد و ۵/۲ درصد افزایش نشان می‌دهند.

در زمان تأسیس وزارت تعاون (ابتدای

بررسی‌های انجام شده نشان می‌دهد که عمده‌ترین منبع مالی برای تأمین نقدینگی در گردش جهت پرداخت وام مورد نیاز اعضا، در تعاونی‌های اعتبار، سرمایه اولیه، پس‌انداز و اقسام پرداختی اعضا، می‌باشد و نقش سایر منابع در تأمین اعتبار مورد نیاز تعاونیها بسیار ناچیز بوده است.

تعاونی‌های اعتبار تا پایان شش ماهه اول سال جاری بالغ بر ۲۲۶ هزار نفر و سرمایه موجود در این تعاونیها با رشد متوسط سالانه ۱۹/۴ درصد به ۸۷ میلیارد رسیده است. فرصت‌های شغلی ایجاد شده در این تعاونیها با رشد متوسط سالانه ۸٪ به ۸۹۲ مورد بالغ می‌گردد.

- از نقطه نظر توزیع استانی، استان تهران با تعداد ۱۸۸ تعاونی اعتبار و عضویت ۶۲۲۹۴ نفر و همچنین ۲۵۶ مورد فرصت شغلی در بین استانها مقام اول را دارا می‌باشد. لکن از حیث جذب سرمایه، تعاونی‌های اعتبار استان کرمانشاه با میزان ۲۴۷۵۸۹۴۹ هزار ریال در بین استانهای کشور موفق‌تر از سایرین بوده‌اند. (جدول شماره ۳/۲).

- با توجه به آخرین آمار موجود در خلال شش‌ماهه اول سال جاری (۱۳۷۷) تعداد ۵۷ تعاونی اعتبار با سرمایه‌ای معادل ۴۱۱۶۸۱۵۷ هزار ریال و تعداد ۱۲۲۵۳ نفر عضو در استانهای کشور تشکیل شده و میزان اشتغال ایجاد شده در این تعاونیها حدود ۲۰۴ مورد بوده است. همانگونه که ملاحظه می‌شود در شش‌ماهه اخیرالذکر علیرغم قلت تعداد تعاونی‌های اعتبار، سرمایه جذب شده توسط این تعاونیها رقم قابل ملاحظه‌ای را تشکیل می‌دهد و کثرت تعداد اعضا جدید نیز حاکی از اقبال عمومی از فعالیت تعاونی‌های اعتبار است.

نتیجه:

بر طبق برنامه زمان بندی شده پیش بینی گردیده که تا پایان سال ۱۳۷۸ (پایان برنامه دوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و

سال ۱۳۷۱) از مجموع ۴۱۶ تعاونی اعتبار موجود ۵۴/۵ درصد آن را تعاونی‌های کارمندی و ۴۴/۷ درصد تعاونی‌های اعتبار کارگری تشکیل می‌دهند و مابقی یعنی ۰/۸٪ آن را تعاونی‌های اعتبار آزاد شامل می‌گردیدند.

- از مجموع ۱۹۳۷۲۵ نفر عضو تعاونی‌های اعتبار در آغاز سال ۱۳۷۱ حدود ۵۹/۷٪ آن کارکنان دولت، ۲۸۳ درصد از بین کارگران و بقیه اعضای تعاونی‌های اعتبار آزاد می‌باشند.

- از نقطه نظر پراکندگی تعاونی‌های اعتبار تشکیل شده تا ابتدای سال ۱۳۷۱ در زمان تشکیل وزارت تعاون، استان تهران با ۱۷/۹٪ و آذربایجان غربی با ۱۱/۳ درصد بیشترین تعاونی‌های اعتبار و استانهای اصفهان، کهگیلویه و بویر احمد و یزد با ۶٪ کمترین تعداد تعاونی‌های مورد بحث را داشته‌اند.

- در زمان تشکیل وزارت تعاون در قبل هر ۱۰۰ واحد بانکی در سطح کشور ۴ شرکت تعاونی اعتبار موجود بود^(۲) که در مجموع ۶/۵ درصد کل کارکنان دولت و ۲ درصد مجموع کارگران کشور درد - تعاونی‌های اعتبار مربوط به خود عضو بودند.

با آغاز برنامه دوم توسعه اقتصادی - اجتماعی و فرهنگی کشور در خلال سالهای ۱۳۷۴ تا نیمه اول سال جاری (پایان شهریور ماه ۱۳۷۷) تعداد تعاونی‌های اعتبار با رشد متوسط سالانه ۹/۳٪ کلاً به ۹۱۳ شرکت رسید و به عبارتی ۲۹۹ واحد تعاونی اعتبار طی، سالهای اخیرالذکر تشکیل گردیده است. تعداد کل اعضا

فرهنگی کشور) تعداد ۱۰۰۰ تعاونی اعتبار با ۱۴۰۰۰۰ نفر عضو و ۲۸۰۰۰۰۰ هزار ریال سرمایه تشکیل شود و چنانچه برنامه پیش بینی شده از نظر کمی با میزان تحقق آن تا پایان ششماهه اول سال ۱۳۷۷

جدول شماره ۴:

مقایسه گردد به نظر می‌رسد از حیث تعداد تعاونی اعتبار تشکیل شده ۹۱/۳۰ درصد برنامه تحقق یافته و از نظر تعداد عضو و میزان سرمایه به ترتیب ۱/۶ برابر و ۳۱ برابر از برنامه سبقت گرفته است.

عملکرد و وضعیت تعاونیهای اعتبار تحت پوشش دفتر امور تعاونیهای مصرف و اعتبار تا پایان سال ۷۳

ردیف	تعاونی	اعتبار کارمندی	اعتبار کارگری	اعتبار متفرقه	جمع
۱	تعداد تعاونی	۳۵۸	۲۳۹	۱۷	۶۱۴
۲	تعداد اعضاء	۱۴۷۸۵۹	۸۰۸۱۴	۲۲۵۸	۲۳۲۰۳۱
۳	سرمایه (میلیون ریال)	۳۹۷۴۷	۶۷۹۷	۳۵۳	۴۷۲۹۷
۴	اشتغال	۳۳۰	۸۸	۶	۴۲۴

جدول شماره ۵:

تعداد تعاونی، اعضاء، سرمایه و اشتغال شرکتهای تعاونی اعتبار به تفکیک سالهای ۷۴ تا ۷۷

ردیف	سال	۷۴	۷۵	۷۶	۷۷
۱	تعداد تعاونی	۸۵	۷۶	۹۱	۴۷
۲	تعداد اعضاء (نفر)	۱۰۶۴۰	۹۴۱۷	۸۱۶۶	۶۱۳۶
۳	سرمایه (میلیون ریال)	۱۹۳۰	۲۸۳۴	۳۱۰۴۰	۲۳۹۵
۴	اشتغال	۲۸۵	۵۹	۱۱۶	۲۲

جدول شماره ۶:

عملکرد و وضعیت تعاونیهای اعتبار تحت پوشش دفتر امور تعاونیهای مصرف و اعتبار تا پایان ۷۷/۶/۳۱

ردیف	تعاونی	اعتبار کارمندی	اعتبار کارگری	اعتبار متفرقه	جمع
۱	تعداد تعاونی	۵۶۷	۲۸۲	۶۴	۹۱۳
۲	تعداد اعضاء	۱۷۲۹۰۸	۸۶۶۵۲	۶۲۰۰	۲۶۶۳۹۰
۳	سرمایه (میلیون ریال)	۷۶۸۵۳	۸۴۴۰	۱۸۲۳	۸۷۰۹۶
۴	اشتغال	۶۵۰	۳۲۲	۵۶	۹۲۸

جدول شماره ۷:

جدول زمان پیش بینی تعداد اعضاء و سرمایه شرکتهای تعاونی اعتباری طی برنامه دوم

ردیف	سال	۷۴	۷۵	۷۶	۷۷	۷۸
۱	تعداد تعاونی	۱۵۰	۱۷۵	۲۰۰	۲۲۵	۲۵۰
۲	تعداد اعضاء	۲۱۰۰۰	۲۴۵۰۰	۲۸۰۰۰	۳۱۵۰۰	۳۵۰۰۰
۳	سرمایه (میلیون ریال)	۴۲۰	۴۹۰	۵۶۰	۶۳۰	۷۰۰

شایان ذکر است روند توسعه تعاونیهای اعتبار در صورت رهایی از برخی محدودیتها و برخورداری از حمایتهای اصولی و ایجاد تسهیلات لازم برای دستیابی سریع آنها به منابع اعتباری توسط ارگانهای مسئول شتاب بیشتری خواهد گرفت و آهنگ رشد آن از برنامه پیش بینی شده سریعتر خواهد بود. (جدول شماره ۱ تا ۷)

به طور کلی مشکلات فراراه تعاونیهای اعتبار بدین قرار است:

- ضعف بنیه مالی و عدم تکافوی سپرده اعضاء برای وام دهی.

- نبود رغبت کافی و عدم استقبال مدیران دستگاهها از فعالیت تعاونیهای اعتبار زیربط.

- اثرات سوء نرخ تورمی برای ارزش سرمایه گذاری اعضاء.

- عدم ارتباط تعاونیهای اعتبار به فعالیتهای جانبی برای ترمیم نقدینگی مورد نیاز.

- وجود صندوقهای قرض الحسنه در کنار تعاونیهای اعتبار.

- عدم ارتباط و همکاری فیما بین

تعاونیهای اعتبار به دلیل عدم تشکیل اتحادیههای استانی و سراسری تعاونیهای اعتبار.

در کنار مشکلات ذکر شده پیشنهاد مشخص اکثر ادارات کل تعاون تشکیل اتحادیههای استانی و اتحادیه سراسری

تعاونیهای اعتبار در جهت حل معضلات فوق الذکر است. طبق مطالعات انجام شده در حال حاضر یک اتحادیه تعاونی اعتبار

با سرمایه ۴۷۰۰۰۰۰ ریال و با عضویت ۱۴ شرکت در سطح استان تهران تأسیس و برابر گزارش واصله از اداره کل تعاون

استان تهران این اتحادیه تاکنون توفیق چندانی نداشته و در یک رکورد نسبی به سر می‌برد. اگر چه تأسیس اتحادیه برای تعاونیهای اعتبار به لحاظ اهداف مورد نظر

وضعیت کلان تعاونیهای اعتبار ثبت شده از بدو تأسیس تا پایان ۷۷/۶/۳۱

ردیف	استان	تعداد تعاونی	تعداد اعضا	سرمایه (هزار ریال)	کل اشتغال
۱	مرکزی	۲۷	۳۳۳۲	۲۷۷۲۰۲	۱۳
۲	گیلان	۶۴	۱۴۱۷۹	۹۳۶۷۹۳	۲۷
۳	مازندران	۲۸	۱۸۰۱۵	۵۸۶۲۲۱۸	۱۶
۴	آذربایجان شرقی	۴۰	۱۴۰۹۲	۱۵۵۴۰۰۵	۲۲
۵	آذربایجان غربی	۷۷	۳۴۲۱۲	۱۶۴۲۲۲۸۳	۱۱۹
۶	کرمانشاه	۲۸	۱۱۶۸۸	۳۴۷۵۸۹۴۹	۲۸
۷	خوزستان	۴۵	۱۵۳۲۳	۲۲۹۱۶۱۷	۲۰
۸	فارس	۴۸	۷۲۴۳	۲۶۱۶۳۸۵	۱
۹	کرمان	۱۴	۴۵۳۲	۴۷۴۰۷۷	۱۳
۱۰	خراسان	۸۹	۲۸۷۱۳	۷۶۸۶۲۸۲	۵۵
۱۱	اصفهان	۳۴	۶۷۸۷	۱۶۹۶۰۳۶	۷۶
۱۲	سیستان و بلوچستان	۱۰	۱۷۵۴	۳۹۶۲۵۳	۱۴
۱۳	کردستان	۲۹	۷۷۶۲	۲۴۵۸۱۰	۲
۱۴	همدان	۳۰	۴۴۲۲	۱۰۷۰۹۷۲	۶
۱۵	چهارمحال و بختیاری	۱۱	۱۷۷۳	۳۸۹۸۳۰	۲
۱۶	لرستان	۷	۱۶۸۶	۵۷۱۷۳۹	۱۰
۱۷	ایلام	۸	۱۲۲۷	۱۲۰۳۴۰	۱۴
۱۸	کهگیلویه و بویراحمد	۴	۲۴۰	۳۲۲۳۳	۱۴۵
۱۹	بوشهر	۱۰	۱۱۱۲	۳۰۵۶۰۴	۱۰
۲۰	زنجان	۲۸	۷۹۴۳	۱۶۹۲۲۴۰	۷
۲۱	سمنان	۱۷	۲۵۹۱	۳۱۰۱۶۸	۱۹
۲۲	یزد	۱۳	۱۹۹۶	۶۹۴۷۱۱	۰
۲۳	هرمزگان	۱۲	۲۳۴۱	۱۶۳۵۴۲	۰
۲۴	تهران	۱۸۸	۶۲۲۹۳	۴۷۱۵۴۳۷	۲۵۶
۲۵	اردبیل	۱۲	۲۱۳۷	۲۶۲۹۳۶	۱
۲۶	قم	۸	۵۳۳	۲۲۳۹۴۲	۰
۲۷	قزوین	۱۸	۶۹۴۴	۸۱۱۷۹۱	۵
۲۸	گلستان	۱۴	۱۵۲۰	۳۲۲۲۷۹	۱۱
	جمع	۹۱۳	۲۶۶۳۹۰	۸۷۰۹۵۶۷۱	۸۹۲

از فعالیت اتحادیه‌ها نظیر برقراری ارتباط بین تعاونیها، ارائه خدمات فنی - تخصصی و اطلاعات مورد نیاز و کمک به ساماندهی و حسن اداره امور و ایجاد هماهنگی‌های لازم مفید به نظر می‌رسد، لکن چنانچه بار مالی جدیدی از این رهگذر به تعاونیهای اعتبار تحمیل شود اقدام مطلوبی نخواهد بود مگر آن که با حمایت کامل و مطالعات دقیق تأسیس شوند تا در تحقق اهداف کیفی خود موفق گردند.

راهکارهای پیشنهادی نیز مواردی بدین قرار است:

۱- پیش بینی افزایش مستمر میزان سرمایه گذاری اعضاء در شرکت به عنوان یکی از شرایط عضویت در تعاونیهای اعتبار تحت عنوان «پاره سهام».

۲- افزایش کمک مؤسسات دولتی به تعاونیهای اعتبار ذیربط.

۳- افزایش تسهیلات صندوق تعاون به نفع تعاونیهای اعتبار و حتی الامکان به شکل قرض الحسنه.

۴- معاونت تعاونیهای اعتبار از مالکیت عملکرد.

۵- ایجاد انگیزه‌های تشویقی در اعضاء برای افزایش سرمایه (نظیر وام دهی و غیره).

۶- مبادرت به فعالیتهای خدماتی و تولید در کنار فعالیتهای اعتباری برای کاستن از کاهش ارزش سرمایه گذاری اعضاء و تأثیر سوء نرخ تورم اقتصادی.

۷- برنامه ریزی جهت تشکیل اتحادیه سراسری تعاونیهای اعتبار.

۸- برقراری تسهیلات خاص با اخذ مجوزهای لازم به ویژه در خصوص مأمور نمودن نیرو در تعاونیهای اعتبار دستگاههای دولتی، کسر پاره سهام از حقوق اعضاء و....

یادآور می‌شود اگرچه در متن گزارش حاضر فقط به بررسی کمیتهای عمومی تعاونیهای اعتبار کفایت شده لکن چنانچه

- حداقل و حداکثر سقف وامهای پرداختی
- حداقل و حداکثر زمان باز پرداخت وامهای پرداختی
- میزان استفاده تعاونیهای اعتبار از تسهیلات بانکی

مسئولین محترم بخش آمار و خدمات ماشینی در خصوص برنامه‌ریزی برای جمع‌آوری اطلاعات آماری از:
- تعداد و میزان وامهای پرداختی توسط تعاونیهای اعتبار کشور

- میزان استفاده تعاونیهای اعتبار از تسهیلات صندوق تعاون
- میزان استفاده تعاونیهای اعتبار از تسهیلات صندوقهای قرض الحسنه
- میزان استفاده تعاونیهای اعتبار از تسهیلات سایر منابع
- تعاونیهای اعتبار توجه فرمایند. ما را در انعکاس و وضعیت شفاف عملکرد تعاونیهای مورد بحث و بیان نقش آنها در نظام اعتباری بخش تعاون اقتصاد جمهوری اسلامی ایران و متعاقباً در کل کشور یاری خواهند نمود.

در خاتمه گزارش کوتاهی از وضعیت فعالیت یک تعاونی اعتبار موفق کشور برای حسن ختام گزارش ارائه می‌گردد.

وضعیت و عملکرد تعاونی اعتبار کارکنان وزارت جهادسازندگی از بدو تأسیس تا پایان نیمه اول سال ۷۷

شرکت تعاونی اعتبار وزارت جهاد سازندگی در دیماه ۱۳۶۹ با سرمایه اولیه ۶۰۲۰۰۰۰ ریال و با تعداد ۶۰۲ نفر عضو تأسیس و تحت شماره ۸۱۵۸۴ در اداره ثبت شرکتها ثبت گردیده است. هدف از تأسیس شرکت تأمین نیازمندیهای اعتباری اعضا بوده است.

استراتژی اقتصادی این تعاونی حول محور کشاورزی و فعالیت و زیر بخشهای آن شامل دام و آبزیان و صنایع تبدیلی وابسته تعریف شده است. شرکت نظام برنامه و بودجه را مسلط بر محور کاری خود قرار داده و در امور اجرایی تا حدود ۷۰٪ مجهز به سیستم مکانیزه می‌باشد.

در حال حاضر این شرکت عضو اتحادیه تعاونیهای اعتبار استان تهران می‌باشد و (تا پایان نیمه اول سال ۷۷) دارای تعداد ۱۷ شعبه دایر در سطح کشور بوده است.

این شرکت در سال ۷۳ به عنوان تعاونی نمونه شناخته شده است و تاکنون (پایان نیمه اول سال ۷۷) افزون بر ۳۰ میلیارد ریال وام قرض الحسنه پرداخت نموده است

این شرکت علاوه بر ارائه خدمات اعتباری همه ساله سود سهام مناسبی که حاصل از فعالیتهای اقتصادی است به سهامداران خود به صورت نقدی پرداخت می‌نماید.

تعداد اعضای این تعاونی از ابتدای تأسیس تا پایان نیمه اول سال ۷۷ تعداد به ۲۰۰۰۰ نفر افزایش یافته و سرمایه آن به ۶ میلیارد ریال بالغ گردیده است. این تعاونی توانسته است که تاکنون قریب ۲ میلیارد ریال نقدینگی جذب نماید که حدود ۵۰٪ آن را از طریق سرمایه گذاری اعضا و مابقی آن را از اشخاص حقوقی تأمین نموده است.

■ مأخذ و منابع:

- بررسی مفاهیم ای وضعیت عمومی و فعالیت اعتباری شرکتهای تعاونی اعتبار کشور در سالهای ۷۲-۷۳

- اهداف و سیاستهای اجرایی وزارت تعاون در خصوص تعاونیهای اعتباری سال ۷۴.

- برنامه نحس خدسان نازرگانی ۱۳۷۷ - ۱۳۷۳.

- گزارش وضعیت عمومی فعالیت اعتباری

تعاونیهای اعتبار کشور مربوط به سالهای ۷۵-۷۶-۷۷.

- شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت جهاد

سازندگی. گزارش تحزیه و تحلیل صورتهای مالی

سالهای ۷۶ و ۷۵ و ۷۴.

- اجرای اصول اقتصادی قانون اساسی آری سا

خبر؟ تألیف مهندس علامرضا شامعی.

- آمار بخش خدمات ماشینی وزارت تعاون.

۱- نقل از کتاب اجرای اصول اقتصادی قانون

اساسی (صفحه ۹۷)

۲- نقل از کتاب اجرای اصول اقتصادی قانون

اساسی (صفحه ۹۹)

مقام معظم رهبری

تعاونیهای پستترین شبکه

اشراک و دخالت حقیقی

مردم در کارهاست