



## **Οδηγός διαθέσιμων μαθημάτων για την κατάρτιση**

### **Διευθυντών, Μελών Επιτροπών, Προσωπικού και Εθελοντών Πιστωτικών Ενώσεων**

**Το εκπαιδευτικό υλικό βασίζεται στο πρόγραμμα  
«Εκπαίδευση για την Διαχείριση Συνεταιρισμών –  
MATCOM» του Διεθνούς Γραφείου Εργασίας ( ILO)**



**Απρίλιος 2014**



## Περιεχόμενα

Εισαγωγή .....	1
A. Κατάλογος θεμάτων του υλικού κατάρτισης.....	2
B. Υλικό κατάρτισης για τους εκπαιδευτές.....	4
1. Οργάνωση και διαχείριση Πιστωτικών Ενώσεων .....	4

## Εισαγωγή

Ο παρόν οδηγός περιγραφεί το διαθέσιμο εκπαιδευτικό υλικό του Δικτύου ΚΑΠΑ για την κατάρτιση των παρόντων ή υποψήφιων διευθυντών, των μελών Διοικητικού Συμβουλίου, άλλων επιτροπών, του προσωπικό και των εθελοντών των πιστωτικών ενώσεων ή συνεταιρισμών. Είναι ακόμη υπό διαμόρφωση και θα χρειαστεί η βοήθεια ειδικευμένων εμπειρογνομόνων για την προσαρμογή του στα ελληνικά δεδομένα.



Βασίζεται στο πρόγραμμα «Εκπαίδευσης για την Διαχείριση Συνεταιρισμών» (Training for the Management of Cooperatives-MATCOM).

Το Πρόγραμμα MATCOM ξεκίνησε το 1978 από το Διεθνές Γραφείο Εργασίας (I.L.O.), με την χρηματοδοτική στήριξη της Σουηδίας. Στην τρίτη φάση (1984-1986) του Προγράμματος MATCOM χρηματοδοτήθηκε από τη Δανία, τη Φινλανδία και τη Νορβηγία.

Σε συνεργασία με συνεταιριστικές οργανώσεις και ιδρύματα κατάρτισης από όλο τον κόσμο, το MATCOM σχεδιάζει και παράγει εκπαιδευτικό υλικό για την κατάρτιση των διευθυντών των συνεταιρισμών και βοηθά στην προετοιμασία εκδόσεων που βασίζονται σε μεθόδους για την εκπαίδευση ενηλίκων LifeLong Learning (LLL), κατάλληλα προσαρμοσμένες για την χρήση σε διάφορες χώρες. Το MATCOM παρέχει επίσης υποστήριξη για τη βελτίωση των μεθόδων συνεταιριστικής εκπαίδευσης και την κατάρτιση των εκπαιδευτών.

Το Δίκτυο Κοινωνικής Αλληλεγγύης και Περιφερειακής Ανάπτυξης (Δίκτυο ΚΑΠΑ) έχει αναλάβει για την Ελλάδα την μετάφραση αυτού του έργου, τον εκσυγχρονισμό του, την προσαρμογή του στα τοπικά δεδομένα και την παροχή εκπαιδευτικών μαθημάτων για την κατάρτιση των στελεχών των επιτροπών και του προσωπικού των πιστωτικών ενώσεων σύμφωνα με την θεματολογία που περιγράφεται στην συνέχεια.

Ο κύκλος σπουδών περιλαμβάνει 32 διαφορετικά θέματα τα οποία αναπτύσσονται σε συνεδρίες συνολικής διάρκειας 50-55 ωρών εντός 6-8 ημερών από ένα πλούσιο υλικό 202 σελίδων.

## **A. Κατάλογος θεμάτων του υλικού κατάρτισης**

### **1. Η ΦΥΣΗ ΚΑΙ Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΝΩΣΕΩΝ**

- 1.1 Εισαγωγή
- 1.2 Τι είναι μια πιστωτική ένωση;
- 1.3 Ιστορική εξέλιξη
- 1.4 Αρχές λειτουργίας μια πιστωτικής ένωσης

### **2. Η ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ**

- 2.1 Η δομή μιας πιστωτικής ένωσης
- 2.2 Η δικτύωση των πιστωτικών ενώσεων

### **3. Η ΙΔΡΥΣΗ ΜΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ**

- 3.1 Αξιολόγηση των μελών και των ενδεχομένων αποταμιευτικών και δανειακών δυνατοτήτων
- 3.2 Ο ρόλος της Επιτροπής Προώθησης
- 3.3 Ο ρόλος των εθελοντών
- 3.4 Προϋποθέσεις για την εγγραφή
- 3.5 Η πρώτη Γενική Συνέλευση

### **4. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΤΑ ΜΕΛΗ**

- 4.1 Αποταμίευση
- 4.2 Καταθέσεις - Συστήματα και διαδικασίες
- 4.3 Πρόσβαση σε πιστώσεις
- 4.4 Ο ρόλος της Επιτροπής Πιστώσεων
- 4.5 Χρηματοοικονομική συμβουλευτική
- 4.6 Ασφάλιση

### **5. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ**

- 5.1 Βασική Λογιστική
- 5.2 Προϋπολογισμός
- 5.3 Διαχείριση των διαθεσίμων χρημάτων
- 5.4 Δείκτες λειτουργίας

### **6. ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ**

- 6.1 Διοικητικό Συμβούλιο
- 6.2 Σχέσεις Διοικητικού Συμβουλίου και Διαχείρισης
- 6.3 Πρόσληψη προσωπικού και εποπτεία
- 6.4 Καθορισμός στόχων
- 6.5 Ανάπτυξη ενός Σχεδίου Δράσης
- 6.6 Εφαρμογή του Σχεδίου Δράσης

## **7. ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΩΘΗΣΗ**

- 7.1 Εκπαιδευτικές δραστηριότητες
- 7.2 Δραστηριότητες προώθησης

## **8. ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑ**

- 8.1 Ελεγκτική Επιτροπή
- 8.2 Έλεγχος

## **9. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΔΡΑΣΗΣ**

- 9.1 Πρόγραμμα και δέσμευση για δράση

## **B. Υλικό κατάρτισης για τους εκπαιδευτές**

### **1. Οργάνωση και διαχείριση Πιστωτικών Ενώσεων**

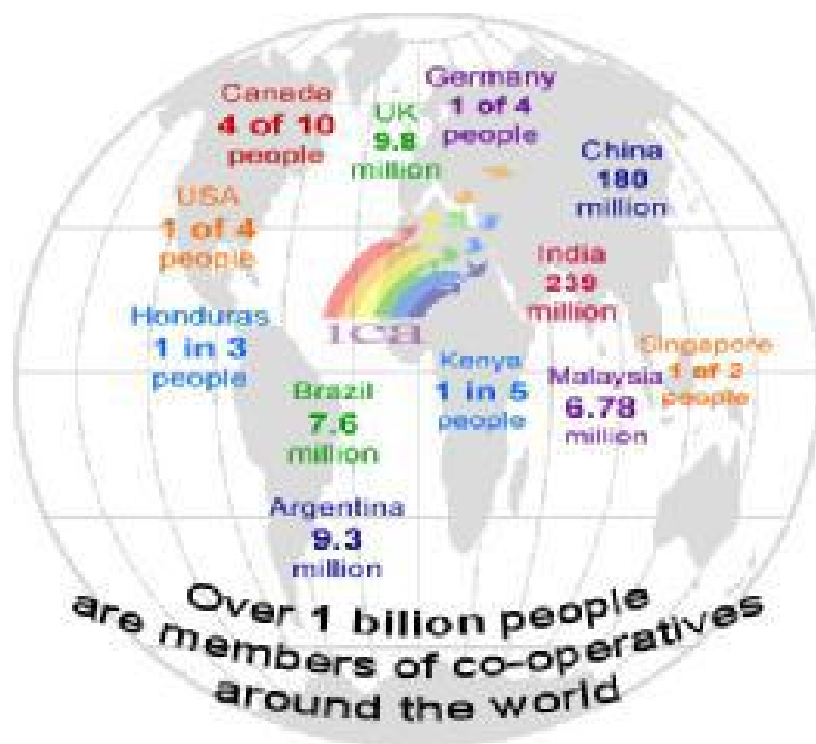
Συγγραφέας(είς) Mahon, Dean  
Τόπος Γενεύη, Ελβετία

**Ημέρες κατάρτισης:** οκτώ (8)

**Αριθμός σελίδων:** 202.

#### **Περίληψη**

Λέγεται ότι μια πιστωτική ένωση είναι "κάτι εύκολο να το καταλάβεις", είναι απλά μια ομάδα ανθρώπων που ενώνονται για να αποταμιεύσουν χρήματα, χρησιμοποιώντας τα συγκεντρωμένα κεφάλαια τους για να χορηγήσουν δάνεια και να παρέχουν άλλες σχετικές υπηρεσίες στα μέλη. Είναι αλήθεια ότι οι αρχές είναι μάλλον απλές, και είναι συνεταιριστικές (Οι πιστωτικές ενώσεις ονομάζονται επίσης αποταμιευτικοί και πιστωτικοί συνεταιρισμοί). Αλλά μια πιστωτική ένωση είναι μια επιχείρηση, που δεν λειτουργεί με σκοπό το κέρδος, αλλά για το όφελος όλων των μελών, ως εκ τούτου θα πρέπει να επακολουθήσει αυστηρά τις αρχές μιας χρηστής διαχείρισης. Οι πιστωτικές ενώσεις έχουν ένα διαφορετικό τρόπο λειτουργίας από τους άλλους χρηματοδοτικούς οργανισμούς. Για να οργανώσουν, να διαχειριστούν και για να πετύχουν στην λειτουργία τους, χρειάζονται πεπειραμένους και ειδικευμένους ανθρώπους. Έναν σημαντικό ρόλο παίζουν οι εθελοντές, βοηθώντας το Διοικητικό Συμβούλιο και άλλες επιτροπές που απασχολούνται με θέματα όπως η εποπτεία, η επεξεργασία αιτήσεων δανείων, η εκπαίδευση των μελών, κ.λπ. Όταν ο κύκλος εργασιών αυξάνετε πρέπει να προσληφθεί έμμισθο προσωπικό για την καθημερινή λειτουργία του συνεταιρισμού στα λογιστικά και στην διαχείριση. Αυτή η εκπαιδευτική ενότητα καλύπτει ένα ευρύ φάσμα σχετικών θεμάτων, όπως η προώθηση και η ίδρυση μιας πιστωτικής ένωσης, η οργανωτική δομή της, η διαχείριση των υπηρεσιών προς το όφελος των μελών, η οικονομική διαχείριση, ο τεχνικός σχεδιασμός, η εκπαίδευση των μελών, οι ρόλοι των Επιτροπών και του Διοικητικού Συμβουλίου και η προώθηση των δημοσίων σχέσεων. Η σειρά μαθημάτων προορίζεται για την εκπαίδευση των υποψήφιων διευθυντών, αλλά μπορεί εύκολα να προσαρμοστεί και για άλλες ομάδες-στόχους, όπως για παράδειγμα τα μέλη επιτροπών, ή να χρησιμοποιηθεί και για τους εν ενεργεία διευθυντές



### **Πάνω από 1 δισεκατομμύριο άνθρωποι σε όλο τον κόσμο είναι μέλη συνεταιρισμών**

Οι συνεταιριστικές επιχειρήσεις, παρέχουν πάνω από 100.000.000 θέσεις εργασίας, 20% περισσότερες από αυτές που προσφέρουν οι πολυεθνικές επιχειρήσεις

Οι 300 μεγαλύτερες συνεταιριστικές επιχειρήσεις στον κόσμο κατά το 2009 παρά την ύφεση, παρουσίασαν αύξηση στην ανάπτυξη τους κατά 14%, αντιπροσωπεύοντας σε όλους τους τομείς της οικονομίας ένα κύκλο εργασιών 1,1 τρις δολαρίων ίσο με αυτό της 10ης οικονομίας στον κόσμο, της Ισπανίας. Τα στοιχεία για το έτος 2010 αναφέρουν, παρά την ύφεση, αύξηση του κύκλου εργασιών στα 1,6 τρις δολάρια, ικανοποιώντας ταυτόχρονα και κοινωνικές ανάγκες των μελών. Για το έτος 2011 ο κύκλος εργασιών έφτασε στα 2 τρις δολάρια.

Το Διεθνές Έτος Συνεταιρισμών το 2012 από τον ΟΗΕ προωθεί την Συνεταιριστική Εκπαίδευση, την προσαρμογή των εθνικών συνεταιριστικών νομοθεσιών σύμφωνα με τις συνεταιριστικές αρχές και την δημιουργία συνεταιρισμών, ως τρόπο καταπολέμησης της κοινωνικοοικονομικής κρίσης.