

U N I V E R S I T Ä T H O H E N H E I M

Institut für Agrar- und Sozialökonomie  
in den Tropen und Subtropen

Prof. Dr. F. Heidhues

D I P L O M A R B E I T

Rolle der Kreditgenossenschaften für Kreditvergabe,  
Ersparnismobilisierung und Innovationsverhalten der  
ländlichen Bevölkerung.  
Untersucht am Beispiel der Credit Unions in Lesotho.

vorgelegt von

Rudolf Burgmaier  
Kolpingstraße 20  
7930 Ehingen (Donau)

Diese Arbeit wurde gefördert aus Mitteln der  
Vater und Sohn Eiselen-Stiftung Ulm.

Stuttgart-Hohenheim, Mai 1987

## 7 SCHLUSSBETRACHTUNG

Ziel der Arbeit war, die Rolle der CUs bei der Ersparnismobilisierung, der Kreditvergabe und der Verbreitung von Innovationen zu untersuchen.

Es hat sich gezeigt, daß im ländlichen Raum Ersparnisse vorhanden sind, die mobilisiert werden können, wenn der institutionelle Rahmen geschaffen wird. CUs in Lesotho sind hauptsächlich im ländlichen Raum tätig und waren bisher erfolgreich bei der Mobilisierung von Ersparnissen. Der Hauptanteil an den Spareinlagen wurde wieder in Form von Krediten an die Mitglieder vergeben. Hiermit wurde die Hypothese I untermauert.

CUs bieten oft die einzige Sparmöglichkeit im ländlichen Raum Lesothos. Die Spareinlagen der Kreditnehmer dienen dabei der Sicherung ihrer Kredite. Die Kreditrückzahlung ist jedoch äußerst unbefriedigend. Trotzdem wird bei Rückzahlungsverzug die Sicherheit nicht zur Deckung ausstehender Verbindlichkeiten herangezogen. Die Hypothese IV mußte daher abgelehnt werden. Zur schlechten Rückzahlungsmoral haben sicher auch die zahlreichen Entwicklungshilfeprojekte beigetragen, in deren Rahmen Kredite vergeben wurden, die nach Projektende nicht zurückgezahlt werden mußten. Ferner vergeben in Lesotho verschiedene Organisationen Darlehen ohne sich vorher über die Kreditvergabebedingungen Gedanken zu machen.

Zinseinnahmen aus der Kreditvergabe stellen die Haupteinkommensquellen der CUs dar. Der große Anteil an ausstehenden Tilgungs- und Zinszahlungen bringt die CUs in finanzielle Schwierigkeiten, sowohl bei der Deckung ihrer laufenden Ausgaben als auch bei der Kreditvergabe. Um die Rückzahlungsmoral zu verbessern, ist eine geregelte Kontrolle der Kreditrückzahlung einzuführen. Die Effektivität der Kreditausschüsse ist zu verbessern. Entscheidend für einen geregelten Ablauf der Geschäfte einer CU sind die Fähigkeiten der Angestellten. Auf qualifizierteres Personal ist verstärkt zu achten. Es hängt nun von der zukünftigen Kreditvergabepolitik ab, ob die CUs weiter funktionsfähig

bleiben.

Um das Einkommen der ländlichen Bevölkerung zu erhöhen, wurden von den CUs verschiedene Projekte durchgeführt. Da mehr als 90% der CU Mitglieder Land bewirtschaften, wurden besondere Anstrengungen auf dem landwirtschaftlichen Sektor unternommen, um die landwirtschaftliche Produktion zu steigern. CUs versorgen ihre Mitglieder mit einem "Technologie-Paket", das die Komponenten Informationen und Inputfaktoren, vor allem Finanzmittel enthält. Um die Innovationstätigkeit bei den Mitgliedern anzuregen, werden die CUs selbst innovativ tätig. Durch den Anbau in kleinem Rahmen prüfen sie Kulturen auf ihre Standortangepaßtheit, d.h. sie führen eine lokale Erprobung durch. Ferner kommen zertifiziertes Saatgut, Handelsdünger, verbesserte Anbaumethoden etc. unter Anleitung von Experten zur Anwendung.

Wichtig ist in diesem Zusammenhang, daß die CUs mehr Sorgfalt bei der Erprobung von Neuerungen aufbringen, da Nachlässigkeiten die Verbreitung von Innovationen verzögern oder verhindern. Gerade die CU in der Rolle des Innovators muß beispielhaft vorgehen, da die Erprobung einer Neuerung durch die CU Modellcharakter haben sollte. Auf dem Gebiet der Verbreitung von Innovationen sind besonders die Landwirtschaftsausschüsse gefordert. Trotz verschiedener Mängel bei der Implementierung von Innovationen konnte aufgrund der Untersuchungsergebnisse die Hypothese II gestützt werden.

Bei der Finanzierung von Innovationsprozessen leistet die CU einen wesentlichen Beitrag. Sie stellt für viele Mitglieder die einzige Kreditquelle dar. Neben Investitionsdarlehen vergeben CUs auch Kredite für Konsumzwecke und versuchen damit Liquiditätsengpässe der Mitglieder zu überbrücken.

Hypothese III konnte damit angenommen werden.

Es ist darauf zu achten, daß der Anteil des Kreditvolumens für Konsumzwecke am gesamten Kreditvolumen nicht zunimmt. Er sollte eher zugunsten von Investitionskrediten abnehmen.

Es ließ sich zeigen, daß CUs in Lesotho trotz verschiedener Unzulänglichkeiten an der Verbreitung von Neuerungen wesentlich beteiligt sind. Durch aktive Ersparnismobilisierung wird Kapital zur Finanzierung unter anderem von Innovationen akkumuliert. Von entscheidender Bedeutung ist künftig die Verbesserung der Kreditrückzahlung, denn davon hängt letztendlich das Weiterbestehen einer CU ab.

Wünschenswert wäre darüberhinaus auch eine engere Zusammenarbeit der zahlreichen Entwicklungshilfeorganisationen, die in Lesotho tätig sind.