

Universität Hohenheim

Institut für Agrar- und Sozialökonomie
in den Tropen und Subtropen

Professor Dr. Franz Heidhues

**Analyse des Spar- und Kreditnahmeverhaltens von Frauen
in einem Spar- und Kreditprojekt im Taluk Holalkere, Indien**

Diplomarbeit

im Studiengang
Wirtschaftswissenschaften (Agrarökonomie)

von

Karoline Pfaff
Forststr. 150 A
70193 Stuttgart

Stuttgart - Hohenheim
Februar 1994

Diese Arbeit wurde gefördert aus Mitteln
der Eiselen-Stiftung, Ulm

1 Einleitung

Ein wesentlicher Bestimmungsfaktor der wirtschaftlichen Entwicklung eines Landes ist die Bildung von Kapital aus eigener Kraft. Hierzu ist es notwendig, daß ein Teil des Volkseinkommens gespart wird, um dann produktiven Zwecken zugeführt zu werden. Da aber die Sparer nicht notwendigerweise auch zugleich die besten Investitionsmöglichkeiten haben, ist eine Arbeitsteilung zwischen Sparern und Investoren sinnvoll; die Sparer stellen ihre Ersparnisse denen temporär zur Verfügung, die sie sinnvoll investieren können. Durch diese Investitionen entstehen zugleich Einkommen, Nachfrage und Angebot. Eine Dynamisierung des Einkommenskreislaufs ist jedoch ohne ein funktionsfähiges Finanzwesen praktisch unmöglich.¹

Der Finanzmarkt eines Landes bzw. einer Region hat somit zwei wichtige Funktionen. Zum einen ist dies die Ersparnismobilisierung und zum anderen die Bereitstellung von Finanzmitteln für Investitionen. Kann ein Finanzmarkt diese Funktionen nicht oder nicht hinreichend erfüllen, ist eine unabdingbare Voraussetzung der wirtschaftlichen Entwicklung nicht gegeben. Dieses Problem ergibt sich häufig in den ländlichen Gebieten von Entwicklungsländern. Unzureichende Zweigstellennetze, unadäquate Sparformen sowie erschwelter Zugang zu Kredit sind nur einige Anzeichen einer unterentwickelten Finanzinfrastruktur, wie sie auch im Taluk Holalkere im südindischen Bundesstaat Karnataka vorzufinden ist.

Aus diesen Gründen hat die in Bangalore angesiedelte indische Nicht - Regierungsorganisation Mysore Resettlement and Development Agency (MYRADA) im Taluk Holalkere ein Spar- und Kreditprojekt ins Leben gerufen. Zielgruppe des Projekts sind 5.941 Familien von Kleinbauern, Landarbeitern und Handwerkern, welche MYRADA als förderungswürdig ermittelt hat. Ein Schwerpunkt der Aktivitäten liegt in der Bildung und Schulung von selbstverwalteten Spar- und Kreditgruppen. Bislang sind 140 Gruppen, die sich aktiv an den von MYRADA angebotenen Programmen beteiligen, im Taluk Holalkere gebildet worden.

Das Ziel der vorliegenden Arbeit ist es, das Spar- und Kreditnahmeverhalten der an diesem Projekt teilnehmenden Frauen zu analysieren. Zunächst wird die regionale Finanzinfrastruktur beschrieben, die für den nicht in einer solchen Spar- und Kreditgruppe

¹ Vgl. Schmidt, R. H.: Ländliches Finanzwesen: Ein Orientierungsrahmen, Handbuchreihe Ländliche Entwicklung, Eschborn 1987, S. 6.

organisierten Teil der Bevölkerung die alleinige Basis ihrer Spar- und Kreditaktivitäten darstellt.

Im Bereich des Sparverhaltens der Spar- und Kreditgruppenmitglieder werden insbesondere die Bereiche Sparfähigkeit und Sparbereitschaft betrachtet. Die Hauptfragestellungen sind:

1. Wie ist es Frauen aus der Zielgruppe der ländlichen Armen möglich, trotz ihrer geringen Einkommen Ersparnisse zu bilden bzw. was geben sie auf, um sparen zu können.
2. Welche Motivation liegt dem Beitritt in eine Spar- und Kreditgruppe und der Bereitschaft zu sparen zugrunde.
3. Inwieweit führt das Spar- und Kreditprojekt zu einer gesteigerten Sparfähigkeit und Sparbereitschaft der betreffenden Frauen.

Hinsichtlich der Kreditaktivitäten der Zielgruppe wird zunächst das Kreditnahmeverhalten in den Spar- und Kreditgruppen und anschließend in Bezug auf die in der Untersuchungsregion vorhandenen informellen Kreditquellen untersucht. Von Bedeutung ist hierbei vor allem, inwieweit die Partizipation an einer Spar- und Kreditgruppe die Kreditfähigkeit ihrer Mitglieder im formellen Kreditsektor erhöht und ob eine Loslösung der Abhängigkeit vom informellen Kreditsektor erreicht wird.

Es wurden bei der dieser Arbeit zugrundeliegenden Erhebung nur Frauen befragt, da diese zum einen den Großteil aller Spar- und Kreditgruppenmitglieder stellen und zum anderen allgemein als Motor der Entwicklung gesehen und von daher als besonders förderungswürdig betrachtet werden.

10 Schlußfolgerungen

Effektiv funktionierende Spar- und Kreditgruppen sollten die folgenden vier Funktionen in sich vereinen¹⁴⁷:

- 1) die eines Geldverleihers, durch die prompte und unkomplizierte Versorgung der Mitglieder mit kleinen, häufig und dringend benötigten Darlehen, jedoch ohne Auferlegung ausbeuterischer Zinssätze
- 2) die einer Entwicklungsbank, durch die Vergabe von Produktions- und Investitionskrediten zur Verbesserung der ökonomischen Situation der ländlichen Armen, ohne die bei Banken üblichen, aufwendigen und langwierigen Prozeduren
- 3) die einer Genossenschaft, durch einen partizipativen Ansatz der gegenseitigen Hilfe, frei von jeglicher politischer Beeinflussung
- 4) die eines Wohlfahrtsverbandes, durch die vereinte Anstrengung, sich gegenseitig in ökonomischer und sozialer Hinsicht zu stärken

Dies trifft auf die von MYRADA im Taluk Holalkere organisierten und betreuten CMG's grundsätzlich zu. Jedoch sind diese Gruppen und die Art und Weise, in der sie funktionieren, stark durch MYRADA und vor allem durch die angebotenen einkommenschaffenden Programme geprägt. Diese stellen eines der Hauptmotive vieler CMG-Mitglieder dar, einer Gruppe beizutreten und sie bilden zugleich die Basis der Spar- und Kreditgruppen. Sie tragen über eine gesteigerte Sparfähigkeit und einem infolgedessen schneller anwachsenden Gemeinschaftsfonds zu verstärkten Kreditaktivitäten der Gruppen bei und somit im Endeffekt zu einer Dynamisierung der durch die Programme angekurbelten Einkommenskreisläufe.

Derart leistungsfähige Gruppen, wie sie von MYRADA im Taluk Holalkere aufgebaut wurden, haben alle Voraussetzungen, das begonnene Projekt zu einem sich selbst tragenden Entwicklungsprozeß auszubauen. Einen wesentlichen Beitrag zu einem sukzessiven Rückzug von MYRADA aus dem Gruppengeschehen leistet vor allem die Dachorganisation der Spar- und Kreditgruppen, der Apex Body. Er kann Aufgaben und Verantwortlichkeiten

¹⁴⁷ Vgl. Wadhwa, S. C.: Banking of the poor, for the poor and by the poor, in: Financial Express, Bangalore, 2.12.1992.

übernehmen, die bislang MYRADA innehatte. Wenn dieser Zusammenschluß aller CMG's auch in Zukunft in der Lage sein wird, die Interessen der CMG's zu vertreten und zu fördern, ist die Wahrscheinlichkeit des Fortbestandes der von MYRADA ins Leben gerufenen Spar- und Kreditgruppen sehr groß.

Sollten manche CMG's dennoch auseinandergehen, ist für die entsprechenden Gruppenmitglieder kaum mit negativen Auswirkungen zu rechnen. Ihre Ersparnisse, sowie das in den Trainings, den landwirtschaftlichen Beratungsprogrammen und den Individualeinkommen schaffenden Programmen erworbene Wissen bleibt ihnen erhalten.

Abschließend bleibt zu sagen, daß es MYRADA gelungen ist, durch ein lokal selbstverwaltetes System von Spar- und Kreditgruppen, erstaunliche Ressourcen freizusetzen, sowie die ökonomischen Aktivitäten der CMG-Mitglieder im Taluk Holalkere zu fördern und ihre Wohlfahrt somit nachhaltig zu steigern. Vom Fortbestand der CMG's ist, bei den bislang erzielten Erfolgen und der vorgefundenen Stabilität der Gruppen, auch über das Wirken von MYRADA in dieser Region hinaus, auszugehen.