

# Der soziale Nutzen von Mikrofinanz und wie man ihn messen kann

**responsAbility Discussion Papers**  
responsAbility veröffentlicht Discussion Papers in regelmässigen Abständen. Die Publikationen bieten Einblicke in Themen, die für Mikrofinanz und Social Investment relevant sind. Ihr Ziel ist, die fortlaufende Diskussion mit unseren Partnern, Kunden und Interessenten zu stärken, damit schliesslich ein gemeinsames Verständnis der Schlüsselfragen in diesem Feld gewonnen werden kann.

**„Wenn arme Leute sich an die Kreditvereinbarungen halten, werden sie sich ihrer eigenen Fähigkeiten bewusst, ihre Zukunft zu gestalten.“ Mikrofinanz bietet armen aber wirtschaftlich aktiven Menschen finanzielle Dienstleistungen und nimmt so auf drei verschiedenen Ebenen positiven Einfluss: Haushalt/Person, Gemeinde, Region.**

## Einleitende Bemerkung

Mikrofinanz ist sehr vielversprechend für die Erzeugung von Einkommen und Beschäftigung, sowie der Linderung von Armut in Entwicklungsländern. Das wiederum kann sozialen Nutzen auf verschiedenen Gesellschaftsebenen bedeuten – von der Einzelperson, über die Gemeinde, bis zur Region.

Die Diskussion über den sozialen Nutzen von Mikrofinanz hat gerade erst begonnen. Internationale Organisationen (unter anderem CGAP, UNCTAD), Agenturen für Entwicklungshilfe und akademische Institute, etc. sind alle daran beteiligt, ein tieferes Verständnis des sozialen Nutzens von Mikrofinanz zu schaffen, und eine Reihe von Studien zu den Auswirkungen auf lokaler und regionaler Ebene sind in Vorbereitung.

In diesem Informationsblatt möchten wir einen Rahmen zum besseren Verständnis davon bieten, wie und wo Mikrofinanz soziale Vorteile bringen kann. Wir sagen damit in keinsten Weise, dass alle Mikrofinanzinstitutionen und Projekte gleichermassen und auf allen Ebenen dazu beitragen. Im Gegenteil: Wir sind davon überzeugt, dass es wichtig ist, potentiell negative Auswirkungen im Auge zu behalten, wie zum Beispiel Überschuldung von Kunden, Korruptionsrisiko oder auch die illegale Nutzung von Krediten.

Wir möchten ebenfalls betonen, dass Mikrofinanz nicht eine Lösung für alle Probleme von Entwicklungsländern ist, sondern sich auf wirtschaftlich aktive arme Menschen konzentrieren sollte, deren Budget es zulässt, dass sie sich Geld leihen und rückzahlen

können, also auf Arme, die nicht in Notsituationen leben.

## Der soziale Nutzen von Mikrofinanz greift auf verschiedenen Ebenen

Sozialer Nutzen lässt sich in drei Ebenen unterteilen: Person, Gemeinde, Region (siehe Abb. 1).

In erster Linie führt der Zugang zu Mikrofinanz meist zu einer höheren und breiter gestreuten Einkommenssituation, und zwar sowohl auf Personenebene, als auch auf der Ebene der Gemeinde bzw. der Region. Davon leiten sich eine ganze Reihe positiver sozialer Auswirkungen ab.

Verschiedene Typen sozialen Nutzens wurden in vergangenen Studien festgestellt.

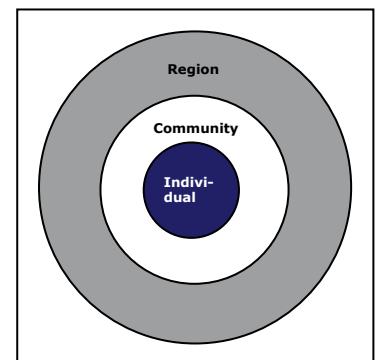


Abb. 1: Kategorien von sozialem Nutzen

**1. Haushalts- / Personenebene**

Auf dieser Ebene zeigen sich folgende Ergebnisse:

- Ermächtigung von Frauen, die von MFI häufig als Kunden bevorzugt werden. Das kann zu einem höheren sozialen Status führen, zu besserer Ausbildung und mehr Unabhängigkeit der Frauen. Von all diesen Faktoren ist bekannt, dass sie zur nachhaltigeren Entwicklung ganzer Regionen beitragen.
- Bessere Ausbildung und Weiterbildung von MFI-Kunden, da MFI sie häufig beim Erwerb von Grundfertigkeiten und Finanzwissen unterstützen.
- Fähigkeit, durch Ersparnisse, Kredite und Mikro-Versicherungsprodukte, mit wirtschaftlichen Erschütterungen umzugehen (z.B. Verlust eines wichtigen Familienmitglieds, Naturkatastrophen, etc.).
- Höheres Einkommen führt meist zu besserem Zugang zu Ausbildung, Gesundheitsversorgung, sanitärer Infrastruktur, Lebensmittelversorgung, etc

1 Wir untersuchen zur Zeit die Möglichkeiten, Kunden je nach Einkommen, grob in Kategorien einzuteilen. Wie von der ACCION vorgeschlagen, könnte das staatlich festgelegte Mindesteinkommen dafür als Anhaltspunkt dienen. Wir sind uns jedoch der Herausforderung bewusst, die diese Art der Datenerhebung mit sich bringt und werden die Möglichkeit zusammen mit unseren Partnern gründlich untersuchen.

Indikatoren	Art der Auswirkungen
Klare Beschreibungen der Leitsätze/Vorhaben der MFI und der Hauptstakeholder	Allg. Haltung der MFI gegenüber sozialem Nutzen und ihrer Beziehungen zu den Stakeholders
Klare Beschreibung der Kunden der MFI und ihrer geschäftlichen Tätigkeiten	Überprüfung, ob Kunden geschäftlich aktiv sind. Einschätzung des wirtschaftlichen Nutzens für Person/Gemeinde/Region. Einschätzung des Potenzials zur Erhaltung und Schaffung von Arbeitsplätzen. Handel oder produktionsorientierte Tätigkeiten?
Art der Produkte und Dienstleistungen, die den verschiedenen Kundengruppen angeboten werden <sup>1</sup> (Kredite, Sparen, Ausbildung, andere...)	Prüfen, dass die angebotenen Dienstleistungen den Bedürfnissen/Möglichkeiten, sowie den Einkommensniveaus der verschiedenen Kundengruppen entsprechen.
Anzahl der Zweigstellen oder Kreditsachbearbeiter, die in ländlichen oder städtischen Bereichen tätig sind	Beitrag von Mikrofinanz zur Einkommens- und Arbeitsplatzerzeugung in ländlichen Bereichen
Anzahl der aktiven Kreditnehmer	Verbreitung von Mikrofinanz
Anzahl der laufenden Kredite	Verbreitung von Mikrofinanz
Durchschnittliche Kreditsumme, pro Kundengruppe	Prüfen, dass die Kreditsumme den Bedürfnissen/Möglichkeiten, sowie den Einkommensniveaus der verschiedenen Kundengruppen entspricht.
Durchschnittliche jährliche Zinssätze für Kredite, wenn möglich, pro Kundengruppe	Finanzielle Machbarkeit, einen Kredit aufzunehmen, aus der Sicht des Kunden
Anzahl der Kunden mit Sparkonten	Möglichkeit, Geld zu sparen als zusätzliche Einkommensquelle, die die Arbeit und das Einkommen solider macht und für eine grössere Widerstandsfähigkeit gegen Erschütterungen von aussen sorgt.
Anteil der Frauen an der Gesamtzahl der Kunden	Ermächtigung von Frauen

## 2. Gemeindeebene

- Schaffung von Arbeitsplätzen
- Bessere Arbeit (d.h. Arbeitsbedingungen, Produktivität, Kompetenzniveau, Ermächtigung).
- Höheres stabileres Einkommen der Gemeinde als Einheit, was sie gegenüber externen Erschütterungen widerstandsfähiger macht.
- Im Kontext von Spar- und Kredit-Selbsthilfegruppen beginnen deren Mitglieder, sich gegenseitig zu helfen und auszubilden. Dies kann den Zusammenhalt der Gemeinde stärken. Gleichzeitig kann der Zugang zu Krediten Unternehmerrgeist hervorrufen und zu einem gesunden Wettbewerb unter Mitgliedern der Gemeinde führen.
- Unternehmerische Tätigkeit führt gewöhnlich zu anwachsendem Handel mit den Nachbargemeinden und Regionen, was wiederum die wirtschaftliche Basis und die Widerstandsfähigkeit der Gemeinde stärkt.

## 3. Regionale Ebene

- Schaffung von Arbeitsplätzen in der Region
- Stärkung des Kleinbetrieb-Sektors, der in vielen Entwicklungsländern das Rückrad der Wirtschaft darstellt und bis zu zwei Drittel der Arbeitsplätze ausmacht.
- Die Bereitstellung von Finanzdienstleistungen in ländlichen Gegenden unterstützt die Schaffung von Arbeitsplätzen in diesen Regionen. Dies wiederum verringert die Umweltbelastung und

Ressourcenanforderungen und kann der Landflucht entgegenwirken.

- Stärkung des Finanzsektors insgesamt, Erweiterung des Spektrums und der Reichweite.

### Was sich nicht messen lässt ...

In allen Sektoren des Mikrofinanz-Marktes herrscht Einigkeit, dass eine bessere Einschätzung und Dokumentation von sozialem Nutzen wichtig ist. *Aussagekräftige* Indikatoren lassen sich aber wegen der vielen indirekten Auswirkungen nur relativ schwer definieren, und ähnliches gilt für tatsächlich *praktikable* Indikatoren, denn solche Daten zusammenzutragen bringt viel Arbeit und hohe Kosten mit sich. Die fortlaufende internationale Diskussion zum sozialen Nutzen von Mikrofinanz hat allerdings eine Reihe sinnvoller Vorschläge hervorgebracht, was nützliche Indikatoren angeht. Sie finden sie in der obenstehenden Liste. responsAbility plant, einige dieser Indikatoren zu prüfen und sich aktiv an den internationalen Bemühungen zur Verbesserung der Dokumentation von sozialen Auswirkungen von Mikrofinanz zu beteiligen. Im Endeffekt wird es für die Gesamtbeurteilung einer MFI wichtig sein, die Indikatoren für Financial Performance und Social Performance zusammenzubringen. *Ohne finanzielle Nachhaltigkeit kann auf Dauer kein Beitrag zur sozialen Nachhaltigkeit geleistet werden*, denn die MFI sind dann nicht bestandsfähig. Die sozialen Erschütte-

rungen, die aus der Einstellung der Dienstleistungen einer MFI resultieren, können beträchtlich sein, weshalb wir die Wichtigkeit einer auf guter Finanzberichterstattung beruhenden finanziellen Nachhaltigkeit unterstreichen möchten.