Beispiel: Mikrokredite

Jede Entwicklungsmaßnahme, auch die in Eigenverantwortung durchgeführte, erfordert Geldmittel. Doch selbst kleinste Summen sind bei den meisten Familien in den Entwicklungsländern nicht vorhanden. Da sie keine Sicherheit bieten können, erhalten sie auch keine Kredite von den Banken. Sie sind auf private Geldverleiher angewiesen, die aber vielfach Wucherzinsen verlangen und so die Kreditnehmer in ihre Abhängigkeit zwingen. Zur Begleichung ihrer Schulden müssen diese oft ihre letzten Produktionsmittel verpfänden, z. B. das kleine Stück Land, das sie noch besitzen, oder die Milchkuh.

Grameen Bank. Hier setzt der Gedanke ein, diesen Familien Kleinkredite zu gewähren, indem Spargemeinschaften gebildet werden, um zumindest einen kleinen Kapitalstock zu schaffen. Perfektioniert hat diese Idee der Wirtschaftsprofessor Dr. Muhammad Yunus aus Chittagong (Bangladesch). Er gründete 1976 eine Bank speziell für Arme, die sogenannte Grameen Bank (= Dorf-Bank).

Wie funktioniert die Grameen Bank?

„Frauen, die an Spar- und Kreditprogrammen teilnehmen, organisieren sich in Gruppen mit 15 bis 40 Mitgliedern. Auf ihren regelmäßigen, meist wöchentlichen Treffen spart jedes Mitglied zwischen 2 und 15 Cent. Das Sparen ist verpflichtend. Der Kredit gebenden Institution gibt das die Sicherheit, dass es sich um eine zuverlässige Kundin handelt …
Wenn eine Gruppe vier Monate gespart hat, erhalten die ersten Mitglieder Kredite. Anfangs liegen sie zwischen 15 und 50 €. Die Frauen investieren zum Beispiel in mehrere Hühner für 15 € oder in eine Milchkuh für 50 €. Eier und Milch werden verkauft und bringen die erwünschten Einnahmen. Innerhalb eines Jahres muss der Kredit zurückgezahlt werden … Wenn dies gelingt, erhält die Frau den nächsten Kredit. Mit jedem neuen Kredit kann dessen Höhe steigen, auf bis zu 300 €, Jede Teilnehmerin bringt zum Gruppentreffen ihr Sparbuch mit, in dem alle Ersparnisse und Rückzahlungen eingetragen werden.“

Nach Ingo Ritz/Peter Dietzel: Armut ins Museum? Kleinkredite können viel – aber nicht alles, NETZ e.V. Partnerschaft für Entwicklung und Gerechtigkeit: www.bangladesch.org/bangladesch/wirtschaft-und-armut/selbsthilfe-und-kleinkredite.html (28.01.2014)

1

2 Der etwas andere Bankangestellte

Bericht des Generalsekretärs der Vereinten Nationen über Mikrokredite

„Darlehen in Höhe von einigen hundert Dollar an arme Haushalte können Arbeit und Beschäftigungsmöglichkeiten schaffen. Frauen, die wirtschaftlich und sozial benachteiligt und abhängig waren, erhalten damit eine Chance, produktive Tätigkeiten aufzunehmen. Arme können sich damit selbstständig machen …
Die Vergabe von Mikrokrediten hat Tradition und ist vor allem im ländlichen Raum erfolgreich. Beispiele für diese Form der Mikrokreditvergabe lassen sich auch heute noch … in der einen oder anderen Form auch in vielen anderen Teilen der Welt finden. Solche Vereinbarungen reichen aus, wo es keine Banken gibt; sie sind manchmal das bevorzugte Kreditinstrument. Die Beteiligten erhalten einen Kredit und auch einen gewissen Schutz gegen wirtschaftliche Fluktuationen oder gegen Schwierigkeiten in der Familie …
Der Bericht des Generalsekretärs … weist darauf hin, ‚dass der Verwendung von Krediten als Instrument der Armutsbekämpfung Grenzen gesetzt sind, insbesondere wenn man die Tatsache berücksichtigt, dass viele arme Menschen … nicht in der Lage sind, wirtschaftliche Tätigkeiten zu übernehmen – manchmal weil es ihnen an entsprechenden Fähigkeiten und an der Motivation für das Geschäft mangelt.‘ Ferner sind … die Angaben über hohe Rückzahlungsraten oder stabile Verbesserungen im Lebensstandard der Kreditnehmer nicht immer überzeugend zu verifizieren. Der Bericht warnt ebenso davor, die spärlichen Entwicklungshilfemittel aus wichtigen Bereichen wie Landwirtschaft, Infrastruktur, Gesundheit, Hygiene und Bildung abzuziehen. Der … Bericht nennt einige Schwierigkeiten, die bei bestehenden Kredit-Instituten aufgetreten sind:

- In vielen Entwicklungsländern ist die Gesamtzinsrate verhältnismäßig hoch, und mit einer festen Risiko-Prämie können die Zinsen für Mikrokredite ziemlich hoch werden.
- Verwaltungsstrukturen sind allesamt nicht gut ausgebaut und verursachen oft hohe Transaktionskosten [Kosten, die z. B. durch Geldtransfers entstehen] …
- Eine kürzlich neu entwickelte alternative Methode der Mikrofinanzierung erweitert die Darlehen auf jeden Rückzahlungsfähigen, egal ob eine glaubhafte Planung für ein Geschäft oder ein Unternehmen des informellen Sektors vorliegt oder nicht. Das Risiko dieser ‚Minimal-Methode‘ besteht nach Ansicht des Berichts darin, dass die Kreditnehmer das Kapital lieber konsumieren als investieren.“

UNRIC: Die Rolle von Mikrokrediten im Kampf gegen die Armut: www.unric.org/de/pressemitteilungen/4914 (28.01.2014)

3

© Ernst Klett Verlag GmbH, Stuttgart 2016 | www.klett.de | Alle Rechte vorbehalten
Von dieser Druckvorlage ist die Vervielfältigung für den eigenen Unterrichtsgebrauch gestattet. Die Kopiergebühren sind abgegolten.

Bildnachweis: Getty Images (Bloomberg/Adeel Halim), München

TERRA TERRA Wirtschaftsgeographie Bayern
ISBN: 978-3-12-104580-8
Online-Code: y73eq9