

## Zunehmende Verschuldung durch Mikrokredite: Auswertung eines Experiments in Südindien

Nilges, Thorsten

Veröffentlichungsversion / Published Version

Arbeitspapier / working paper

Zur Verfügung gestellt in Kooperation mit / provided in cooperation with:

SSG Sozialwissenschaften, USB Köln

### Empfohlene Zitierung / Suggested Citation:

Nilges, T. (2005). *Zunehmende Verschuldung durch Mikrokredite: Auswertung eines Experiments in Südindien*. (Duisburger Arbeitspapiere Ostasienwissenschaften / Duisburg Working Papers on East Asian Studies, 63). Duisburg: Universität Duisburg-Essen Campus Duisburg, Institut für Ostasienwissenschaften IN-EAST. <https://nbn-resolving.org/urn:nbn:de:0168-ssoar-382561>

### Nutzungsbedingungen:

Dieser Text wird unter einer Deposit-Lizenz (Keine Weiterverbreitung - keine Bearbeitung) zur Verfügung gestellt. Gewährt wird ein nicht exklusives, nicht übertragbares, persönliches und beschränktes Recht auf Nutzung dieses Dokuments. Dieses Dokument ist ausschließlich für den persönlichen, nicht-kommerziellen Gebrauch bestimmt. Auf sämtlichen Kopien dieses Dokuments müssen alle Urheberrechtshinweise und sonstigen Hinweise auf gesetzlichen Schutz beibehalten werden. Sie dürfen dieses Dokument nicht in irgendeiner Weise abändern, noch dürfen Sie dieses Dokument für öffentliche oder kommerzielle Zwecke vervielfältigen, öffentlich ausstellen, aufführen, vertreiben oder anderweitig nutzen.

Mit der Verwendung dieses Dokuments erkennen Sie die Nutzungsbedingungen an.

### Terms of use:

This document is made available under Deposit Licence (No Redistribution - no modifications). We grant a non-exclusive, non-transferable, individual and limited right to using this document. This document is solely intended for your personal, non-commercial use. All of the copies of this documents must retain all copyright information and other information regarding legal protection. You are not allowed to alter this document in any way, to copy it for public or commercial purposes, to exhibit the document in public, to perform, distribute or otherwise use the document in public.

By using this particular document, you accept the above-stated conditions of use.

**DUISBURGER ARBEITSPAPIERE OSTASIENWISSENSCHAFTEN**  
**DUISBURG WORKING PAPERS ON EAST ASIAN STUDIES**

**No.63/2005**

**Zunehmende Verschuldung durch Mikrokredite**

Auswertung eines Experiments in Südindien

**Thorsten Nilges**

Institut für Ostasienwissenschaften (Institute of East Asian Studies)

Universität Duisburg-Essen / Campus Duisburg

D-47048 Duisburg, Germany

Tel.: + 49 203 379 4191

Fax.: + 49 203 379 4157

Email: [oawiss@uni-duisburg.de](mailto:oawiss@uni-duisburg.de)

© by the author

February 2005



*“At first I was afraid of everyone and everything:  
my husband, the village sarpanch, the police. Today I fear no one.  
I have my own bank account, I am the leader  
of my village’s savings group.  
I tell my sisters about our movement.  
And we have a 40,000-strong union in the district.”<sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup> From a discussion of poor men and women, India Voices of the Poor, Weltbank Studie 2000. Zitiert nach: BMZ (Juli 2004): BMZ-Konzepte. Entwicklungspolitischer Aktionsplan für Menschenrechte 2004-2007 – Menschen haben ein Recht auf Entwicklung, Respektierung, Schutz und Förderung der politischen, bürgerlichen, wirtschaftlichen, sozialen und kulturellen Menschenrechte durch die deutsche Entwicklungspolitik, Bonn. S. 3.



***Title/Titel:***

Indeptness through Microcredits. Interpretation of an experiment in South India.  
Zunehmende Verschuldung durch Mikrokredite. Auswertung eines Experiments in Südindien.

***Author/Autor:***

Thorsten Nilges

***Series/Reihe:***

Duisburg Working Papers on East Asian Studies, No.63/2005  
Duisburger Arbeitspapiere Ostasienwissenschaften, Nr.63/2005

***Abstract/Zusammenfassung:***

The following article reflects the implementation of microcredits as well as their influence on the socio-economic development of the indigenous Adivasi of the Gudalur area in the Indian state of Tamil Nadu. The case study traces about the individual experience of 10 self-help-groups. After a short introduction to the concept of microcredit in the International Year of Microcredit 2005 of the UN the author reflects the difficulties, challenges and advantages of his field research and discribes the outcome of the microcredit programme for the Adivasi in relation to community-building, emacipation/gender and income.

Dieser Beitrag behandelt die Implementation von Mikrokrediten sowie deren Folgen für die sozioökonomische Entwicklung der indischen Ureinwohner Adivasi in der Region Gudalur im indischen Bundesstaat Tamil Nadu. Die Fallstudie handelt von den individuellen Erfahrungen von 10 "self-help-groups". Nach einer allgemeinen Einführung zum Thema Mikrokredite im „International Year of Microcredit 2005“ der UN werden die Probleme, Herausforderungen und Vorteile der Feldforschung reflektiert. Das Outcome des Mikrokreditprogramms für die Adivasi wird mit Bezug auf die Begriffe community-building, Emanzipation/Geschlechterverhältnis und Einkommen beschrieben.

***Procurement/Bezug:***

You may download this paper as a PDF Adobe Reader document under / Als Download ist das Papier zu beziehen als PDF Adobe Reader Dokument unter:

<http://www.in-east.de>

Libraries, and in exceptional cases, individuals may order hard copies of the paper free of charge at/ Bibliotheken, und in Ausnahmefällen auch Privatpersonen, können das gedruckte Papier kostenfrei bestellen bei der

Universität Duisburg-Essen  
Campus Duisburg  
Institut für Ostasienwissenschaften, Geschäftsstelle  
D-47048 Duisburg



<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>- 9 -</b>
<b>Tabellenverzeichnis</b> .....	<b>- 10 -</b>
<b>Einleitung</b> .....	<b>- 11 -</b>
<b>1 Theorie und Methodik</b> .....	<b>- 14 -</b>
1.1    Entwicklungsziele und Entwicklungstheorie.....	- 14 -
1.1.1    Die großen Theorien.....	- 14 -
1.1.2    Neoliberalismus.....	- 15 -
1.1.3    Mikro-Ansätze.....	- 15 -
1.1.4    Gender und Entwicklung.....	- 15 -
1.1.4.1    Hauptströmungen feministischer Theorien.....	- 15 -
1.1.4.2    Differenz von Autorinnen des Südens zum westlichen Feminismus.....	- 16 -
1.1.4.3    Von Entwicklung und Frauen zu Frauen und Entwicklung.....	- 17 -
1.2    Operationalisierung.....	- 17 -
1.2.1    Begriffe.....	- 19 -
1.2.2    Erhebungsmethoden.....	- 19 -
1.2.2.2    Probleme bei den Erhebungen.....	- 22 -
<b>2 Indien</b> .....	<b>- 22 -</b>
2.1    Förderprogramme auf nationaler Ebene.....	- 23 -
2.2    Der indische Bundesstaat Tamil Nadu (TN).....	- 24 -
<b>3 Adivasi</b> .....	<b>- 24 -</b>
3.1    Staatliche Fördermaßnahmen für die Adivasi.....	- 25 -
3.2    Die Adivasi im Gudalur Tal.....	- 25 -
<b>4 Die Akteure auf der Mikroebene</b> .....	<b>- 26 -</b>
4.1    Die Banken.....	- 26 -
4.1.1    Die Syndicate Bank.....	- 26 -
4.1.2    Die State Bank of India (SBI).....	- 27 -
4.2    Nichtregierungsorganisationen (NRO).....	- 27 -
4.2.1    Die Nilgiris Adivasi Welfare Association (NAWA).....	- 28 -
4.2.2    Die Rural Development Organization (RDO).....	- 28 -
4.3    Die Frauen, die Mitglieder der SHGs.....	- 28 -
<b>5 Das untersuchte Mikrokreditprogramm: Selbsthilfegruppen (SHGs), Kreditrichtlinien, Ersparnisse, “Revolving Funds“ und “Loans for economical purposes“</b> .....	<b>- 29 -</b>
5.1    SHGs.....	- 29 -
5.2    Kreditrichtlinien.....	- 30 -
5.2.1    Ersparnisse.....	- 30 -
5.3    Revolving Funds.....	- 31 -
5.4    Kredite für wirtschaftliche Tätigkeiten: “Loans for economical purposes“.....	- 31 -
<b>6 Die Auswirkungen der SHGs auf die indigene Bevölkerung</b> .....	<b>- 32 -</b>
6.1    Auswirkungen der SHG-Mitgliedschaft.....	- 32 -
6.1.1    Auswirkungen innerhalb der Familien und der Dorfgemeinschaft.....	- 32 -
6.1.2    Auswirkungen auf das Verhalten der Frauen außerhalb der Gemeinschaft.....	- 32 -
6.1.3    Fähigkeiten, welche durch die SHG Mitgliedschaft entstanden.....	- 32 -



6.2	Auswirkungen der Revolving Funds.....	- 33 -
6.3	Auswirkungen der "Shops".....	- 34 -
6.3.1	Die Shops.....	- 34 -
6.4	Gründe für diese Auswirkungen.....	- 36 -
<b>7.</b>	<b>Fazit.....</b>	<b>- 38 -</b>
7.1	Leider keine Entwicklung durch Mikrokredite in Gudalur.....	- 38 -
7.1.1	Begründungsansätze für das Versagen bei der Armutsbekämpfung.....	- 39 -
7.2	Theoretische Einordnung des Mikrokreditkonzepts.....	- 40 -
7.3	These über das entwicklungspolitische Instrument Mikrokredite.....	- 41 -
	<b>Internetquellen.....</b>	<b>- 49 -</b>

## Abkürzungsverzeichnis

ABDs	Agricultural Banking Divisions
ACC	Crop Loans
ACCORD	Action for Community Organization Rehabilitation and Development
ADBs	Agricultural Development Branches
ADL	Agricultural Term Loans
AMS	Adivasi Munetra Sangam
ASHWINI	Association for Health Welfare in the Nilgiris
BIP	Bruttoinlandsprodukt
BJP	Bharatiya Janata Party
BMZ	Bundesministerium für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung
CGAP	Consultative Group to Assist the Poorest
CL	Crop Loans
DIE	Deutsches Institut für Entwicklungspolitik
DWCD	Department of Women and Child Development
EL	Entwicklungsländer
EZ	Entwicklungszusammenarbeit
GAD	Gender and Development
GDI	Gender-related Development Index
GTZ	Gesellschaft für technische Zusammenarbeit
GV	Generalversammlung der Vereinten Nationen
HDI	Human Development Index
HDW	Handbuch Dritte Welt
ILO	International Labour Organisation
IMI	Internationale Micro-Investitionen AG
INC	Indian National Congress
IPC	International Project Consult
MdB	Mitglied des Bundestages
MDGs	Millennium Development Goals
MFI	Microfinance Institution
NARBARD	National Bank for Agriculture and Rural Development
NAWA	Nilgiris Adivasi Welfare Association
NGO	Non Governmental Organization

NRO	Nichtregierungsorganisation(en)
OBC	Other Backward Castes
PKE	Pro-Kopf-Einkommen
PVS	Politische Vierteljahresschrift
RDO	Rural Development Organization
Rs	Rupies (indische Wahrung)
SAP	Strukturanpassungsprogramme
SBI	State Bank of India
SC	Scheduled Castes
SHG	Self-help-group
SHGs	Self-help-groups
ST	Scheduled Tribes
STEP	Support to Training-cum-Employment for Women
TN	Tamil Nadu
Ü	Übereinkommen
UN	United Nations
UNDP	United Nations Development Programme
UNCDF	United Nations Capital Development Fund
UNICEF	United Nations Children’s Fund
USA	United States of America
VN	Vereinte Nationen
WB	Weltbank / Worldbank
WEB	Weltentwicklungsbericht

## **Tabellenverzeichnis**

Tabelle 1	Die SHGs, welche die Grundlage der Auswertung bilden.....	13
Tabelle 2	Die Kumulation von Ersparnissen “Savings“.....	23

## Einleitung

2005 ist das “International Year of Microcredit<sup>2</sup>”, doch schon vor diesem Jahr begann der globale Siegeszug der Mikrokredite. 1997 wurde vom Generalsekretär der Vereinten Nationen (VN) berichtet, dass Mikrokredite ein wichtiges Instrument der “Decade for the Eradication of Poverty“ (1997-2006) darstellen. 1997 fand auch der “Microcredit Summit“ eines Netzwerkes von Nichtregierungsorganisationen (NRO) statt.<sup>3</sup> Das United Nations Development Programme (UNDP), der United Nations Capital Development Fund (UNCDF) und der United Nations Children’s Fund (UNICEF) sowie andere multilaterale Geber, Staaten und die Privatwirtschaft<sup>4</sup> unterstützen Mikrofinanz<sup>5</sup> und Mikrokredite.<sup>6</sup> So werden kleine Kredite bezeichnet, welche an arme Menschen, die oft nur im informellen Sektor tätig sind, vergeben werden. Sie sollen zum Aufbau einer kleinen Selbständigkeit dienen, welche es ihnen ermöglicht ein eigenes Einkommen zu erzielen, um sich und ihre Familien zu ernähren.

Ziel dieser Studie ist es, die Erfahrungen indigener Frauen-Selbsthilfegruppen (Self-Help-Groups SHGs) mit Mikrokrediten anhand von Indikatoren wie community-building, Emanzipation<sup>7</sup> und Einkommen auszuwerten. Wichtige Probleme sollen dokumentiert werden, um sie für die kontextbezogene Entwicklungszusammenarbeit (EZ) nutzbar zu machen. Weiterhin wird versucht Mikrokredite entwicklungstheoretisch und thesenförmig einzuordnen.

---

<sup>2</sup> United Nations General Assembly A/58/179 (2003a): Implementation of the first United Nations Decade for the Eradication of Poverty (1997-2006) and draft programme of action for the International Year of Microcredit, 2005. Report of the Secretary-General, New York, S. 6.

<sup>3</sup> Sam Daley-Harris betonte dies in einem Interview am 13.11.2002. Dem letzten Tag des Microcredit Summit +5 in New York City. Sie ist die Direktorin der Microcredit Campaign. Quelle: <http://www.results.org/website/article.asp?id=573&printfriendly=1>, gelesen am 22.11.2004.

<sup>4</sup> Der Mikrofinanzier International Project Consult GmbH (IPC) sucht Anleger. Unter Beteiligung und Beratung von IPC hat sich seit 2000 die Internationale Micro-Investitionen AG (IMI) gegründet. Zur Zeit wird ein Kreditgesamtvolumen von 600 Millionen Euro betreut. Eine Milliarde wird für Ende 2004 prognostiziert. Quelle: Dembowski, Hans (2004): Investoren für ProCredit. In: E+Z Entwicklung und Zusammenarbeit. Bonn 8/9 2004.

<sup>5</sup> Mikrofinanz steht für die Summe der finanziellen Dienstleistungen, welche arme Menschen benötigen. Hierunter fallen: Mikrokredite, Mikroversicherungen und Mikroersparnisse, alle drei Bereiche werden intensiv bearbeitet, u. a. von der deutschen Gesellschaft für technische Zusammenarbeit (GTZ).

<sup>6</sup> UNO: Role of Microcredit in the Eradication of poverty. Report of the Secretary-General, New York, December 1997.

<sup>7</sup> Emanzipation: Befreiung (aus Herrschaftsgewalt), Gleichstellung, lat. In: Buch und Zeit Verlagsgesellschaft mbH (1997): Großes Wörterbuch: Fremdwörter, Köln. S. 130.

Laut der Weltbank-Beratergruppe Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP) fehlen weltweit einer Milliarde Menschen Basis-Finanzdienstleistungen<sup>8</sup>. Die Idee und ein erstes Programm, mit welchem Kredite an besonders arme Menschen vergeben wurden, entstanden 1976 in Bangladesch durch Muhammad Yunus von der Grameen Bank. Zuvor in den 50er und 60er Jahren förderten Regierungen hauptsächlich Kreditsysteme zur landwirtschaftlichen Entwicklung<sup>9</sup>. Mittlerweile gibt es Mikrokredite u. a. in Asien, Südamerika, Afrika und den Pazifischen Inseln. Die wirtschaftliche Nachhaltigkeit<sup>10</sup> des Instruments wurde durch die Grameen Bank mit einer Rückzahlungsrate von über 95% belegt, das Wall Street Journal bestreitet dies.<sup>11</sup>

Viele Mikrokreditprogramme wenden sich lediglich an Frauen, d. h. die Kredite werden ausschließlich Frauen gewährt. Das Instrument soll nicht nur Entwicklung und Armutsbekämpfung, sondern ebenfalls die Emanzipation von Frauen vorantreiben. Die geschilderten Bereiche sind interdependent, da Frauen zu den schwächsten Gruppen weltweit gehören, wie dies auch das Bundesministerium für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (BMZ) feststellt.<sup>12</sup> Auch die VN versichern, dass Maßnahmen zum Empowerment und zur Emanzipation der Frau in allen ihren Aktivitäten integriert sind, wie z. B. in der Agenda 21, den Millennium Development Goals (MDGs) und im Umsetzungsplan der Johannesburger Erklärung.<sup>13</sup> Das International Year of Microcredit (2005) der VN dient dazu strategische Partnerschaften zwischen Regierungen, den VN, dem privaten und öffentlichen Sektor sowie Nichtregierungsorganisationen (NRO) aufzubauen.<sup>14</sup>

---

<sup>8</sup> CGAP (2003a) What is Microfinance? Quelle: <http://www.cgap.org/about/faq01.html>, gelesen am 16.08.2004.

<sup>9</sup> CGAP (2003b) What is a Microfinance Institution (MFI)? Quelle: <http://www.cgap.org/about/faq05.html>, gelesen am 16.08.04.

<sup>10</sup> Nachhaltigkeit wird in diesem Kontext ökonomisch dimensioniert, darauf beschränkt, dass arme Menschen, insbesondere armen Frauen die Fähigkeit entwickeln Mikrokredite zu absorbieren, wirtschaftlich zu nutzen und anschließend zurück zu zahlen. Die Anleitung durch NRO soll nur geringe Kosten für den Staat oder die Zivilgesellschaft aufwerfen, anschließend soll es für jeden Anlieger profitabel sein, sein Geld an Arme zu verleihen. M. E. werden durch diese Vereinfachung die ökologische, soziale und politische Dimension der Nachhaltigkeit sträflich vernachlässigt.

<sup>11</sup> Pearl, Daniel/Phillips, Michael M. (2001): Grameen Bank hits a snag. In: The Wall Street Journal, 27. November 2001.

<sup>12</sup> BMZ (Juli 2004): BMZ-Konzepte. Entwicklungspolitischer Aktionsplan für Menschenrechte 2004-2007 – Menschen haben ein Recht auf Entwicklung, Respektierung, Schutz und Förderung der politischen, bürgerlichen, wirtschaftlichen, sozialen und kulturellen Menschenrechte durch die deutsche Entwicklungspolitik, Bonn. S. 6.

<sup>13</sup> United Nations General Assembly A/58/166 (2003b): Follow-up and progress in the implementation of the Beijing Declaration and Platform for Action and the outcome of the twenty-third special session. Report of the Secretary General, New York S. 3.

<sup>14</sup> United Nations General Assembly (2003a), S. 15.

Im Rahmen des Seminars “Gender und Entwicklung als Faktoren des politischen Wandels (Fokus: Asien)” soll diese Arbeit darauf hinweisen, dass die globale, universalistische Anwendung des Mikrokreditkonzepts dazu führt, dass durch fehlende Reflexion Aktionismus nationale, bi- und multilaterale Mittel verschwendet werden, ohne eines der gewünschten Ziele zu erreichen. Dieser Aktionismus kann sogar gravierende, negative Folgen für die Betroffenen haben. Der regionale und/oder ethnische Kontext der Betroffenen muss ebenfalls beachtet werden.<sup>15</sup> Die Literatur begreift Mikrokredite größtenteils als ein Instrument, welches der Armutsbekämpfung dient. Der Bottom-up Ansatz und die Fokussierung auf Frauen werden oft gelobt.<sup>16</sup>

#### Die bisherige Kritik am Mikrokreditansatz verfolgt drei Ansätze:

- 1) Die finanzielle bzw. ökonomische Nachhaltigkeit wird in Frage gestellt. Diese Kritik beschäftigt sich allerdings weniger mit den Folgen für die Betroffenen, als mit der Frage, ob Mikrokredite Subventionen benötigen.<sup>17</sup> Es wird jedoch auch betont, dass finanzielle Nachhaltigkeit unabhängig von Unterstützern macht.<sup>18</sup>
- 2) Weitere Untersuchungen stellen nicht das Instrument in Frage, sondern weisen in ihrer Evaluation auf lokale, kontextuelle Schwächen bei der Implementation hin.<sup>19</sup>
- 3) Nur wenige stellen den Ansatz generell in Frage.<sup>20</sup> Manche Stimmen betonen auch, dass die zusätzliche Liquidität dank der Mikrokredite oft die Gemeinschaft umgehend wieder verlässt<sup>21</sup> oder doch vom Mann kontrolliert wird:

„Where is the proof that they are really empowering women?“<sup>22</sup>

---

<sup>15</sup> Dies hat auch Robyn Cornford als wesentlich für die pazifischen Inseln beschrieben. Cornford, Robyn (2000): Microcredit, Microfinance or simply access to financial services. What do Pacific people need? Quelle: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/apcity/unpan006911.pdf>, gelesen am 30.11.2004, S. 6.

<sup>16</sup> UNO: Role of Microcredit in the Eradication of poverty. Report of the Secretary-General, New York, December 1997 / Daley-Harris, Sam (2003): State of the Microcredit. Summit Campaign Report 2003. Quelle: <http://microcreditsummit.org/pubs/reports/socr/2003/SOCR03-E%Btxt%5D.pdf>, gelesen am 30.11.2004.

<sup>17</sup> Pearl, Daniel/Phillips, Michael M. (2001): Grameen Bank hits a snag. In: The Wall Street Journal, 27. November 2001.

<sup>18</sup> Snow Douglas R./Buss Terry F. (2001): Development and the Role of Microcredit. In: Policy Studies Journal, Vol. 29, No. 2, S. 296-307. S. 304.

<sup>19</sup> Bhatta Gambhir (2001): “Small Is Indeed Beautiful but...”: The Context of Microcredit Strategies in Nepal, In: Policy Studies Journal, Vol. 29, No.2, S. 283-295. / Woller Gary M./Woodworth (2001): Microcredit as a Grass-Roots Policy for International Development. In: Policy Studies Journal, Vol. 29, No2, S. 267-282. S. 273. / Rodenberg, Birte (2003): Gender und Armutsbekämpfung. Neuere konzeptionelle Ansätze in der internationalen Entwicklungszusammenarbeit. Deutsches Institut für Entwicklungspolitik (DIE) Bonn. S. 44.

<sup>20</sup> Cornford, Robyn (2000): Microcredit, Microfinance or simply access to financial services. What do Pacific people need? Quelle: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/apcity/unpan006911.pdf>, gelesen am 30.11.2004.

<sup>21</sup> Sharma, Sudhirendar (o. J.): “Micro-credit improves cash flow but doesn’t create wealth”. Quelle: [http://www.infochangeindia.org/microc\\_article5.jsp](http://www.infochangeindia.org/microc_article5.jsp), gelesen am 22.11.2004.

Die vorliegende Arbeit basiert auf den Erfahrungen indischer Ureinwohner/innen (Adivasi) mit Mikrokrediten, welche durch Leitfadeninterviews oder narrative Interviews ermittelt wurden. Anhand der im Folgenden dargestellten Ergebnisse wird die *ökonomische Nachhaltigkeit* des Instruments "Mikrokredite" in Frage gestellt. Weiterhin wird auf kontextuelle Schwächen bei der Implementation hingewiesen. Mikrokredite selbst werden nicht in Frage gestellt, es findet jedoch eine generelle Kritik statt.

## **1 Theorie und Methodik**

### **1.1 Entwicklungsziele und Entwicklungstheorie**

Der Begriff der Entwicklung ist subjektiv, da Entwicklung immer abhängig ist von Vorstellungen und Wahrnehmungen. Die im Folgenden untersuchten Entwicklungsziele lassen sich mit den Kernbegriffen: Community-building, Emanzipation/ Geschlechterverhältnis und Einkommenszuwachs beschreiben. Im Folgenden werden von mir die Entwicklungstheorien kurz skizziert, welche relevant für die Interpretation der Mikrokredite sind.

#### **1.1.1 Die großen Theorien**

Die Modernisierungs- und die Dependenztheorien versuchten konkurrierend eine universelle Strategie darzustellen, um Wachstum und politischen Wandel zu erreichen.<sup>23</sup> Die Dependenztheorien entstanden als Antwort auf die Modernisierungstheorien. An beiden Theorieströmungen ist zu kritisieren, dass sie "universell" sind und vom Ideal einer "nachahmenden" Entwicklung ausgehen, welche ökologisch unmöglich ist. Beide sind eindimensional: Die Modernisierungstheorien trennen in Tradition (Unterentwicklung) und Moderne (Entwicklung). Die Dependenztheorien begründen die Unterentwicklung der Peripherie durch die Abhängigkeit vom Zentrum.<sup>24</sup>

---

<sup>22</sup> Crossette, Barbara (03.02.03): Experts Question Wisdom of Micro-Credit for Women. In Women's eNews. Quelle: <http://www.womensenews.org/article.cfm?aid=1239&mode=articlesent&CFID=3174632&CFTOKEN028531225>, gelesen am 22.11.2004.

<sup>23</sup> Nohlen, Dieter (2001): Entwicklung/Entwicklungstheorien. In: Nohlen Dieter (Hrsg.) (2001): Lexikon Dritte Welt. Länder, Organisationen, Theorien, Begriffe, Personen, 1993, Hamburg S. 216-218.

<sup>24</sup> Mürle, Holger (1997): Entwicklungstheorie nach dem Scheitern der „großen Theorie“. INEF-Report 22/1997, Duisburg. S. 15.

### **1.1.2 Neoliberalismus**

Der Neoliberalismus entwickelte sich zu Beginn der 80er Jahre zum vorherrschenden Paradigma in der Entwicklungspolitik. Er kritisiert die beiden vorgenannten großen Theorien und bestimmte die Strukturanpassungsprogramme (SAP) der Weltbank. Er verfolgte die wiederum universelle These, dass die „unsichtbare Hand“ des Marktes die Wohlfahrt steigern würde. Das Paradigma „Getting the prices right“ setzte auf makroökonomische Stabilität, Freihandel und Exportorientierung.<sup>25</sup>

### **1.1.3 Mikro-Ansätze**

Makroansätze übersehen i. d. R. die lokalen Lebensrealitäten in den Entwicklungsländern (EL). Mikroansätze fokussieren genau diese, sie betrachten die empirische Realität: den informellen Sektor, Frauen, die Kultur, die NROs und die ländliche Entwicklung. Sie stellen sich gegen den „top-down“ und den „trickle-down“ Ansatz. Teilweise wird eine „alternative Entwicklung“ oder „Entwicklung von unten“ gefordert. Mikroansätze beobachten die Interaktionsprozesse der an Entwicklungsprojekten beteiligten Akteure und zeigen auf, dass die richtige Umsetzung genauso wichtig ist, wie die Strategie.<sup>26</sup>

### **1.1.4 Gender und Entwicklung**

Feministische Theorie und Entwicklungstheorien haben viele Konfliktpunkte. Obwohl wichtige entwicklungspolitische Akteure wie die VN oder die Weltbank Geschlechtergleichheit propagieren, gibt es Probleme genderpolitische und entwicklungspolitische Aspekte zu vereinen. Ester Chow und Deanna M. Lyter gehen sogar soweit die Entwicklungstheorien als „gender-blind“ zu bezeichnen.<sup>27</sup>

#### **1.1.4.1 Hauptströmungen feministischer Theorien**

Für die Geschlechterforschung, bzw. die Geschlechterverhältnisforschung ist wesentlich, dass „Geschlecht“ ein relationaler Begriff ist. Was Ellen Krause einfach beschreibt:

---

<sup>25</sup> Mürle, Holger (1997): Entwicklungstheorie nach dem Scheitern der „großen Theorie“. INEF-Report 22/1997, Duisburg S. 18-20.

<sup>26</sup> Ebd.: S. 35-37.

<sup>27</sup> Chow Ester Ngan-Ling/Lyter Deanna M. (2002): Studying Development with Gender Perspectives. From Mainstream Theories to Alternative Frameworks, in: Chow, Esther Ngan-ling (Ed.) (2002): Transforming Gender and Development in East Asia. London S. 32.



„Eine Auffassung von „Frau“ ohne eine Auffassung von „Mann“ ist nicht denkbar.“<sup>28</sup>

Kernfragen der feministischen Wissenschaft sind die Entstehung der Vorstellung von Geschlecht und dessen Bedeutung für die Verteilung von politischer Macht und die soziale Gestalt. Antrieb der feministischen Wissenschaft sind Kritik, Veränderungsimpulse und Aufklärungs- sowie Emanzipationsgedanken.<sup>29</sup> Somit haben diese Theorien und ihre Kritik an Unterdrückung und Diskriminierung normative Ausgangspunkte.

Die erste große politische Strömung, der liberale bzw. der historische liberale Feminismus, konzentriert sich auf rechtliche und formale Zugangssperren für Frauen zu bestimmten Berufen und politische Karrieren. Erst später wurde der private Bereich, die Familie, von dieser Strömung beachtet. Staatliche Macht soll sich, gemäß liberaler Tradition, im öffentlichen und nicht im privaten Bereich entfalten.<sup>30</sup> Der Mikrokreditansatz nimmt diese Sphärentrennung nicht vor. Die Emanzipation der Frauen im privaten Bereich ist ein deutliches Ziel des Instruments.

Der marxistische und sozialistische Feminismus geht davon aus, dass das Unterdrückungsverhältnis von Produktions- und Besitzverhältnissen bestimmt ist. Er kritisiert sowohl das Klassensystem des Kapitalismus wie auch das kulturelle System des Patriarchats. Die Abgrenzung von öffentlich und privat entfällt hier zugunsten der Trennung in die Bereiche Ökonomie (=Staat und Öffentlichkeit) und Familie.<sup>31</sup>

Der radikale Feminismus geht davon aus, dass keine Kooperation mit dem herrschenden System möglich ist. In der Ablehnung einer Kooperation besteht eine Gemeinsamkeit zwischen Frauen aus den unterschiedlichsten politischen und sozialen Lagern.<sup>32</sup>

#### **1.1.4.2 Differenz von Autorinnen des Südens zum westlichen Feminismus**

Viele Feministinnen der Länder des Südens kritisieren die Sichtweise des westlichen Feminismus als zu simplifiziert und kolonialistisch. Es gibt keine „Dritte Welt Frau“, lautet ihr Argument.

„What I wish to analyze is specifically the production of the ”third world woman“ as a singular monolithic subject in some recent (Western) feminist texts. The definition of colonization I wish to invoke here is a

---

<sup>28</sup> Krause, Ellen (2003): Einführung in die politikwissenschaftliche Geschlechterforschung. Opladen S. 21.

<sup>29</sup> Ebd.: S. 23.

<sup>30</sup> Ebd. S. 29.

<sup>31</sup> Ebd. S. 67.

<sup>32</sup> Ebd. S. 32f.

predominantly *discursive* one, focusing on a certain mode of appropriation and codification of "scholarship" and "knowledge" about women in the third world by particular analytic categories employed in specific writings on the subject which take as their referent feminist interests as they have been articulated in the U. S. and Western Europe."<sup>33</sup>

Mohanty bezeichnet die Darstellung westlicher Feministinnen, dass alle Frauen der Dritten Welt eine homogene, machtlose Gruppe (Opfer) seien, als grundfalsch. Sie kritisiert, dass oft die Komplexität des Daseins von Frauen, welche nicht nur "Frau", sondern ebenfalls Teil von Klassen, Religionsgemeinschaften, Kulturen, Ideologien und anderen Bezugsrahmen sind, nicht beachtet wird.<sup>34</sup> Ihre Hauptkritik am westlichen Feminismus ist, dass die Definition der "Dritte-Welt-Frau" eine Manifestation der wirtschaftlichen und kulturellen Kolonisation sei.<sup>35</sup>

#### **1.1.4.3 Von Entwicklung und Frauen zu Frauen und Entwicklung**

Modernisierung hatte keine positiven Auswirkungen auf Frauen in der Dritten Welt, teilweise hatte sie sogar negative Auswirkungen.<sup>36</sup> In den 80ern entstand eine neue Sichtweise (Gender and Development; GAD) Sie fokussiert nicht nur Frauen, sondern Gender als relationales Geschlecht, als Beziehung von Frau und Mann. Durch die Anerkennung der Leistungen von Frauen im öffentlichen wie privaten, im formellen wie auch im informellen Sektor wurden soziale Programme aufgesetzt, welche die Emanzipation vorantreiben sollen. Die Vertreter von GAD sehen ökonomische Unabhängigkeit, community-building und eine Stärkung der politischen Aktivität von Frauen als wesentlich für Emanzipation und Empowerment an.<sup>37</sup> Mikrokredite sind als ein Instrument zu verstehen, welches diesem innovativen Ansatz folgt.

## **1.2 Operationalisierung**

Der Microcredit Campaign Report 2003 erklärt die Fortschritte des Instruments der Mikrokredite durch den Hinweis, die Anzahl der "armen" Kunden sei von 26,8 Millionen

---

<sup>33</sup> Mohanty, Chandra Talpade (1991): Under Western Eyes: Feminist Scholarship and Colonial Discourses. S. 51-80-In: Mohanty Chandra Talpade/ Russo Anne/Torres Lourdes (eds.) (1991) Third World Women and the Politics of Feminism. Indiana. S. 452.

<sup>34</sup> Ebd. S. 472.

<sup>35</sup> Ebd. S. 482.

<sup>36</sup> Wachtendorfer-Schmidt Ute (2000): Frauen in der Dritten Welt. In: Nohlen Dieter (Hrsg.) (2000): Lexikon Dritte Welt. Länder, Organisationen, Theorien, Begriffe, Personen, Hamburg (4. Auflage) S.253-255. / Chow Ester Ngan-Ling/Lyter Deanna M. (2002): Studying Development with Gender Perspectives. From Mainstream Theories to Alternative Frameworks, in: Chow, Esther Ngan-ling (Ed.) (2002): Transforming Gender and Development in East Asia. London S. 38.

<sup>37</sup>.Ebd. S. 39.

Ende 2001 auf 41,6 Ende 2002 gestiegen.<sup>38</sup> Diese Zahlen messen jedoch keine Entwicklungsziele. Die vorliegende Arbeit versucht demgegenüber durch Feldforschung anhand der Indikatoren community-building, Emanzipation/Gender und Einkommen die “Entwicklung“ oder Armutsbekämpfung am Beispiel der Adivasi im indischen Bundesstaat Tamil Nadu kritisch zu erfassen. Die Kernfrage lautet: Welche sozioökonomische Entwicklung findet durch Mikrokredite statt? Zu diesem Zweck wurden 10 SHGs aus der Region Gudalur im indischen Bundesstaat Tamil Nadu (TN) im Hinblick auf die obige Fragestellung untersucht. Ausgeführt wurde die Studie in Kooperation mit der indischen NRO Action for Community Organisation Rehabilitation and Development (ACCORD) und der indigenen Interessenvertretung Adivasi Munetra Sangam (AMS). AMS besteht seit 1987. In ihr sind 160 Dörfer, mit insgesamt 12.000 Adivasi vertreten. ACCORD und AMS sind aus eigenem Antrieb nicht in die Implementation von Mikrokrediten involviert.<sup>39</sup>

**Tabelle 1: Die SHGs, welche die Grundlage der Auswertung bilden**

Gruppe	Datum des Interviews	Revolving Funds	Shop	Einzelgespräch	Gruppen-gespäch	Leitfaden-interview	narratives Interview
SHG Amrita, Kreisbezirk Pattavayal	27.09.2003	nein	nein	ja	nein	nein	ja
SHG Srilakshmi, Kreisbezirk Erumad	13.10.2003, 15.10.2003 u. a.	ja	ja	ja	ja	ja	ja
SHG Srisakthi, Kreisbezirk Erumad	13.10.2003, 15.10.2003 u. a.	ja	ja	nein	ja	ja	ja
SHG Srilmbur Badachai, Kreisbezirk Gudalur	01.11.2003	nein	nein	nein	ja	ja	ja
SHG Sri Dattal mariamman, Kreisbezirk Gudalur	01.11.2003	nein	nein	nein	ja	ja	ja
SHG Amma Victoria, Kreisbezirk Erumad,	12.11.2003	ja	ja	nein	ja	ja	ja
SHG Kalimala, Kreisbezirk Erumad,	12.11.2003	ja	ja	ja	ja	ja	ja
SHG Srimuthappan, Kreisbezirk Erumad	12.11.2003	ja	ja	nein	ja	ja	ja
SHG Kurunji malor, Kreisbezirk Ayyankolly	14.11.2003	ja	nein	ja	ja	ja	ja
SHG Dhanamagal, Kreisbezirk Ayyankolly	14.11.2003	ja	ja	nein	ja	ja	ja

<sup>38</sup> Sam Daley-Harris (2003) State of the Microcredit. Summit Campaign Report 2003.

<sup>39</sup> Ohne die Hilfe von Durga, Ranan, Stan, Manoharan und Subramanian von ACCORD, wäre diese Studie nicht möglich gewesen. Danke!

Die SHGs sind von den lokalen Community- oder Healthworkers<sup>40</sup> von ACCORD / AMS vorgeschlagen bzw. “entdeckt“ worden. Wir haben jedoch darauf geachtet, SHGs mit und ohne Kredit aus verschiedenen Kreisbezirken auszuwählen.

### 1.2.1 Begriffe

Mit Hilfe des Begriffs *community-building* soll erklärt werden, ob die institutionalisierten Treffen der SHGs eine soziale Eigendynamik entwickeln und die Gruppen stärken. *Emanzipation der Frau* bzw. Veränderungen im *Geschlechterverhältnis* sollen erfasst werden, da weibliche und männliche Rollen sich gegenseitig bedingen. Weiterhin spielt das *Einkommen* eine Rolle. Ein nachhaltiger Anstieg wäre ein entscheidender Indikator für den Erfolg des Instruments.

### 1.2.2 Erhebungsmethoden

Die genannten Indikatoren können lediglich durch direkten Kontakt zu den Betroffenen untersucht werden. Aufgrund dessen lebte ich von September bis November 2003 in Gudalur, wodurch mir wichtige Einblicke in die soziale Welt der “Erforschten“ möglich wurden.<sup>41</sup> Die Daten der SHGs wurden durch mehrere Methoden erhoben. Bevorzugt wurden von uns Gruppendiskussionen. Erstens, weil SHGs aus Frauengruppen bestehen und zweitens, weil wir uns erhofften, dass die Gruppendynamik<sup>42</sup> noch wichtige Fakten hervorbringt, welche in Einzelinterviews eventuell nicht genannt worden wären. Drittens sind die Frauen innerhalb der Gruppe auch mutiger als in einem bilateralen Gespräch. Innerhalb der Einzel- und Gruppengespräche wurden Leitfadenfragen mit den narrativen Erzählungen der Frauen, ihrer Männer oder auch des Bankmanagers verbunden. Der Leitfaden beinhaltete u. a. folgende Fragen:

- 1) Anzahl der Mitglieder der SHG

---

<sup>40</sup> Communityworkers kümmern sich unter anderem um Landrechte, Bildung, Vernetzung von indigenen Dörfern usw. Sie stellen sicher, dass die entlegensten Dörfer über ihre Rechte informiert sind und Zugang zu Bildung haben. Healthworkers haben eine grundlegende Ausbildung erhalten um sich z. B. um Schwangeren und auch Verhütung zu kümmern. Wenn jemand krank ist, entscheiden sie z. B. ob er/sie ins Krankenhaus geht. Bei der Betreuung von Schwangeren sorgen sie dafür, dass Erstgeburten im Krankenhaus durchgeführt werden. Community und Healthworkers sind mindestens einmal monatlich in jedem Dorf.

<sup>41</sup> Senz, Anja D. (2004): Zum Konzept Feldforschung. In: Feldforschung in Asien. Erlebnisse und Ergebnisse aus der Sicht politikwissenschaftlicher Ostasienforschung, Heberer, Thomas / Senz Anja-Désirée (Hrsg). Duisburger Arbeitspapiere Ostasienwissenschaften. S. 6.

<sup>42</sup> Flick, Uwe (2000): Qualitative Forschung. Theorie, Methoden, Anwendung in Psychologie und Sozialwissenschaften, Reinbek bei Hamburg. S. 131.

- 2) Art der aufgenommenen Kredite (der SHG) sowie deren Nutzung durch die Mitglieder.
- 3) In konkreter Bezugnahme auf community-building wurde gefragt, ob die Frauen mehr Kontakt zu einander hatten und ob die wöchentlichen Treffen halfen Alltagsprobleme gemeinsam besser zu bewältigen.
- 4) Bezüglich der Emanzipation wurde erfragt, ob die indigenen Frauen sich freier und stärker durch die SHGs und den Zugang zu Banken und Geld fühlten.
- 5) Um das Geschlechterverhältnis zu ergründen wurden auch Männer über die Auswirkungen von SHGs befragt, z. B. ob sich Machtverhältnisse in der Familie verändern.
- 6) Das Einkommen wurde anhand der "Shops" und anhand von Veränderungen bei den sonstigen Einkommensquellen (z. B. der Landwirtschaft) untersucht.
- 7) Kritisch wurde erfragt, welche Opfer die Frauen durch ihre Sparleistung bringen.

Die Fragen animierten die Befragten dazu, zu erzählen. Uwe Flick schreibt, dass Interviews misslingen können, wenn der Interviewer zu häufig zwischen der Rolle des Experten und des Privatmenschen wechselt.<sup>43</sup> Meine Erfahrung ist, dass dieser Wechsel unabdingbar für den Vertrauensgewinn ist. Das Vertrauensverhältnis, welches die befragten Personen gegenüber meiner Kollegin Durga hatten, spielte für die Gesprächsbereitschaft ebenfalls eine wichtige Rolle. An dieser Stelle ist anzumerken, dass sie viele Jahre als Lehrerin an der von ACCORD betriebenen Schule gearbeitet hat. Bezüglich der Frage, ob mein subjektiver Feldzugang überhaupt objektive Ergebnisse zulässt,<sup>44</sup> möchte ich betonen, dass dieser erst eine umfassende Wahrnehmung zuließ. Nur durch Teilnahme konnte Verständnis entstehen. Dies erklärt auch, warum die feministische Wissenschaft qualitative den quantitativen empirisch-analytischen Methoden vorzieht<sup>45</sup>. Beobachtung spielte ebenfalls eine wichtige Rolle. So konnte bei allen Gruppendiskussionen erkannt werden, dass die jeweilige Präsidentin der Gruppe durch ihre Rolle in der SHG lauter und offensiver sowie mit einem anderen Blick sprach als die anderen Frauen.

Die Aussagen der Interviewten und unsere Beobachtungen wurden stichwortartig protokolliert. Aus diesen Protokollen wurden Unterschiede und Gemeinsamkeiten der

---

<sup>43</sup> Ebd., S. 110.

<sup>44</sup> Ebd. S. 8.

<sup>45</sup> Krause, Ellen (2003): Einführung in die politikwissenschaftliche Geschlechterforschung. Opladen S. 24.

einzelnen SHG-Erfahrungen herausgearbeitet. Alle positiven und negativen Erfahrungen der einzelnen Gruppen sind in diesem Bericht erfasst. Wenn ein spezifisches Problem lediglich eine SHG betraf, wurde dies festgehalten. Ansonsten betreffen die hier geschilderten Sachverhalte - sowohl positive als auch negative - alle untersuchten Gruppen.

### 1.2.2.2 Probleme bei den Erhebungen

Hierzu zählt in erster Linie das Sprachproblem, welches direkte Gespräche mit den Frauen verhinderte und Zitate erschwerte. Problematisch waren aber auch die Unterbrechung von Erzählungen oder zu direkte Fragen zum Gesprächsbeginn. Der Versuch Buchhaltungen<sup>46</sup> für die "Shops" zu erstellen misslang, da vollständige Unterlagen meistens fehlten.

## 2 Indien

Das siebtgrößte Land der Erde hatte 2004 1,088 Milliarden Einwohner. Staatsoberhaupt des Landes, welches von einem Zweikammerparlament regiert wird, ist der Staatspräsident. Seit Mai 2004 regiert eine vom Indian National Congress (INC) geführte Koalition das Land. Zuvor herrschte die nationalistisch-konservative Bharatiya Janata Party (BJP). Die Bedeutung dieser Studie über Indigene im ländlichen Indien steigt durch die Tatsache, dass 60% der indischen Bevölkerung direkt von der Landwirtschaft leben; 24% vom Bruttoinlandsprodukt (BIP) Indiens werden durch die Landwirtschaft erwirtschaftet. Nach der Unabhängigkeit (1949) galt Indien lange Zeit als EL. Nach dem Weltentwicklungsbericht (WEB) von 1997 liegt Indien aber an 16. Stelle der industrialisierten Länder. Die bedeutendsten bilateralen Geber sind Japan, Großbritannien und Deutschland (2000 und 2001 zusammen 140 Millionen US\$.). Es dominiert jedoch die multilaterale Hilfe (2001: 45%), hier vor allem gewährt durch die Weltbank und die Asiatische Entwicklungsbank.<sup>47</sup> Indien hat einen Human Development Index (HDI) von 0,577 und einen Gender-related Development Index (GDI) von 0,560. Der erstmals 1990 vom UNDP veröffentlichte HDI mit seinen drei Indikatoren Lebenserwartung bei Geburt, Alphabetisierungsrate und reale Kaufkraft pro Kopf des Pro-Kopf-Einkommens (PKE) ist trotz methodischer Bedenken ein Fortschritt gegenüber der Messung des PKE, weil er differenzierter ist.<sup>48</sup> Der GDI wurde aus dem HDI entwickelt. Er misst die gleichen Indikatoren und beschreibt das Ungleichgewicht zwischen den Geschlechtern. Die Werte für HDI oder GDI werden auf einer Skala von 0 - 1 gemessen. Indiens Werte sind vergleichsweise niedrig. (China: HDI 0,726 GDI 0,724 / Deutschland: HDI 0,925 GDI 0,920 / Sri Lanka: HDI 0,741 / GDI 0,737).<sup>49</sup>

---

<sup>46</sup> Aufgrund meiner Berufserfahrung als Steuerfachangestellter konnte ich diese Buchhaltungen erstellen.

<sup>47</sup> Munzinger Online Archive (17.08.2004) / Rothermund, Dietmar (1992): Indien. In: Nohlen Dieter/Nuscheler Franz (Hrsg.) (1992) Handbuch der Dritten Welt. Band 7. Bonn: 1994 (3. Auflage), Seite 205-243.

<sup>48</sup> Nuscheler, Franz (2004): Lern- und Arbeitsbuch Entwicklungspolitik, Bonn. S. 190.

<sup>49</sup> Stiftung Entwicklung und Frieden (2003): Globale Trends 2004/2005. Fakten Analysen Prognosen, Hauchler Ingomar/Messner Dirk/Nuscheler Franz (Hrsg.) Bonn. S. 331-339.

Bezüglich des entwicklungspolitischen Instruments der Mikrokredite ist festzuhalten, dass sich durch Indien ein Netz von SHGs<sup>50</sup> zieht. Die Fachliteratur spricht davon, dass ein Markt entsteht:

“India is also fast becoming one of the largest micro-finance markets in the world, especially with the growth of women’s savings and credit groups (known in India as ‘self-help-groups’ (SHGs)) which are set to reach 17 million women by 2008 at the latest...”<sup>51</sup>

In Bezug auf die staatliche Diskriminierung von Frauen und Indigenen sei erwähnt, dass Indien fast alle wichtigen internationalen Pakte unterzeichnet hat: den Zivilpakt, den Sozialpakt, das Internationale Übereinkommen zur Beseitigung jeder Form der Rassendiskriminierung, die Konvention über die Beseitigung jeder Form von Diskriminierung der Frau sowie die Konvention über die Verhütung und Bestrafung des Völkermords. Indien hat auch mehrere wichtige Übereinkommen (Ü) der Arbeitsorganisation (International Labour Organisation, ILO) ratifiziert, z. B. das Ü 100 über die Gleichheit des Entgelts männlicher und weiblicher Arbeitskräfte für gleichwertige Arbeit. Leider wurde das Ü 169<sup>52</sup> nicht ratifiziert.<sup>53</sup> Die soziale Diskriminierung wird hierdurch kaum tangiert. Die hinduistische Kaste der Unberührbaren, auch Dalits genannt, wird trotz staatlichen Verbots weiter diskriminiert. Die staatlich verbotene Mitgift wird ebenfalls noch zu Hochzeiten verlangt.

## **2.1 Förderprogramme auf nationaler Ebene**

Das Ministerium für Soziale Gerechtigkeit und Empowerment (Ministry of Social Justice and Empowerment) fördert die Entwicklung der Frau. Das STEP Programme (Support to Training-cum-Employment for Women (STEP)) wurde 1987 ins Leben gerufen<sup>54</sup>. Derzeit bietet es Workshops für NRO-Mitarbeiter an, welche Mikrokredite implementieren.

---

<sup>50</sup> SHGs haben 10 bis 19 Mitglieder, meistens nur Frauen. SHG werden von NRO unterstützt und dienen hauptsächlich der Implementation von Mikrokrediten. SHG werden subventionierte Revolving Funds und andere Mikrokredite von Banken zur gemeinsamen Verwaltung gewährt.

<sup>51</sup> Fisher, Thomas; Sriram M. S.: Beyond Micro-Credit. Putting Development Back into Micro-Finance, New Delhi, 2002

<sup>52</sup> Das Ü 169 über eingeborene und in Stämmen lebende Völker in unabhängigen Ländern von 1989 trat am 05.09.1991 in Kraft. Dieses Dokument ist leider auch von Deutschland noch nicht ratifiziert worden, obwohl die rot-grüne Mehrheit dies schon im Parlament beschlossen hat (lt. dem CDU MdB. Hermann Gröhe (Donnerstag, 23.09.2004).

<sup>53</sup> Social Watch Deutschland (2004) Report 2004 Nr. 4. In Angst und Not. Bedrohungen menschlicher Sicherheit, o. O. S. 118 - 120.

<sup>54</sup> Ministry of Information and Broadcasting Government of India (2003): India 2003. A reference annual, New Dehli. S 272.



## 2.2 Der indische Bundesstaat Tamil Nadu (TN)

TN liegt im Süden Indiens. Mit einer Bevölkerung von 62,1 Millionen Einwohnern ist es der sechstgrößte Bundesstaat.<sup>55</sup> 65% der Frauen und 82% der Männer können in diesem Bundesstaat lesen und schreiben, dies liegt über dem indischen Durchschnitt von 2001 (Frauen 54% / Männer 76%). In TN wird Tamil gesprochen. In der untersuchten Region Gudalur wird Tamil und Malayalam, die Sprache des Nachbarstaates Kerala, gesprochen.

Es gibt 122.000 SHGs mit 2.084.000 Mitgliedern. Ihre Gesamtersparnisse werden auf 2.775.400.000 Rs (55.508.000 Euro<sup>56</sup>) geschätzt. Die Regierung des Bundesstaates TN hatte 2003 das Ziel 25.000 neue SHGs zu gründen. 500.000 Frauen sollen hieran beteiligt werden. Die Landesregierung stellte hierfür 225.000.000 Rs (4,5 Millionen Euro) zur Verfügung. 2004 sollen weitere 100.000 Frauen am Mikrokreditprogramm beteiligt werden.<sup>57</sup>

## 3 Adivasi

Adivasi stellen mit ca. 70 Millionen die größte Gruppe innerhalb der ca. 300 Millionen Angehörigen indigener Völker, von denen es ca. 5.000 gibt.<sup>58</sup> Die ILO-Konvention 169 ist unbestritten das stärkste Rechtsinstrument zum ihrem Schutz.<sup>59</sup> Zu den Problemen der Adivasi gehört, dass die Verfassung zwar eine Reihe von Politiken vorsieht, welche die Diskriminierung von indigenen Minderheiten aufheben sollen, die jedoch von der Wirtschaft und der Gesellschaft kaum zur Kenntnis genommen werden. Treffend beschreibt Gail Omvedt ihre Stellung:

After Independence, with State control of the forests continuing, with cultivators moving in to capture our lands, and companies moving in to grab our timber, we became more "marginalised" than ever. Our rebellions had forced the British to pass some laws to protect us - but after Independence, those who held the land rights were called "landlords" and the people who had been encroaching on our lands got control over them as "tenants."<sup>60</sup>

---

<sup>55</sup> Ebd. S. 9.

<sup>56</sup> Bei einem Kurs von 1 Euro für 50 Rupies.

<sup>57</sup> <http://www.tn.gov.in/budgetsph2003-04-05.htm> (05.01.2004)

<sup>58</sup> Rathgeber, Theo (o. J.): Indigene Völker - am Rande der nationalen Gesellschaften. Quelle: <http://www.klima-buendnis-agentur.de/download/Indigene%20V%F6lker.pdf>, gelesen am 26.07.2004.

<sup>59</sup> Kuppe, René (o.J.) Geschichte und Bewertung der ILO Konvention Nr. 169. Quelle: <http://www.mzf.org/publik/gh2/gh933.htm>, gelesen am 20.07.2004.

<sup>60</sup> Omvedt, Gail (2000): Call us Adivasi, please. Quelle: <http://www.hinduonnet.com/folio/fo0007/00070100.htm>, gelesen am 31.08.2004.

Bezüglich des Begriffs "Adivasi" ist zu erwähnen, dass es eine Fremdbezeichnung ist, welche aus dem Hindi stammt. Es bedeutet "erste Siedler". Die Adivasi haben diesen Namen angenommen und lehnen die diskriminierende Bezeichnung "Tribals" ab:

The post-independent elites have continued the policy of the British they claimed to fight, calling us "tribals," treating us like conquered people, with few schools, no industry, no development, and above all maintaining in their own hands the control over our forest wealth. (...) And finally, why not drop such senseless terms such as "Scheduled Tribe" and "*anusuchit jamati*" in the Constitution also and call us by our proper name, "Adivasis?"<sup>61</sup>

Ein quantitativer Beleg für die Benachteiligung der Adivasi (Stand 1991) ist, dass lediglich 29,60% lesen und schreiben können. Der nationale Durchschnitt lag 1991 bei 52,21%. Bei indigenen Frauen sind es nur 18,18% im Gegensatz zur nationalen Rate von 32,29%.<sup>62</sup>

### 3.1 Staatliche Fördermaßnahmen für die Adivasi

Die Verfassung des indischen Staates (besonders Artikel 38, 39 und 46) bezeichnet Indien als einen Wohlfahrtsstaat.<sup>63</sup> Besonders benachteiligte "Kasten" (Scheduled Castes (SC)) und "Stämme" (Scheduled Tribes (ST)) werden geschützt und gefördert, der Vollzug der Unberührbarkeit ist verboten. Das Ministerium für Stammesangelegenheiten besteht seit 1999.

### 3.2 Die Adivasi im Gudalur Tal

Indien gliedert sich in 26 Bundesstaaten und sechs Unionsterritorien, (welche direkt der Zentralregierung unterstehen). Diese gliedern sich wiederum in 431 Distrikte. Jeder Distrikt besteht aus einigen Kreisen (Taluk) mit einer Kreisstadt. TN besteht aus 16 Distrikten. "Gudalur-Taluk" liegt im Nilgiris-Distrikt und hat eine Fläche von 72.420 km<sup>2</sup>. 41.630 km<sup>2</sup> sind ländlich. In der Kreisstadt Gudalur leben ca. 35.000 Menschen, im indischen Kontext ist es eine Kleinstadt. Im Gudalurreis lebten 1996 insgesamt 180.795 EinwohnerInnen, da es keine genaue Zählung der Adivasi gibt, ist die Zahl ungenau.<sup>64</sup> Fünf Adivasi-Stämme leben in Gudalur, die Mullakurumba, Bettakurumba, Paniya, Irula und Kattunaika. Ihre marginalisierte Situation hat sich durch Besiedlung und Entwaldung weiter verschlechtert:

"The aboriginal or adivasi people of the Valley were forest dwellers and hunter gatherers, till some of them became slaves and later bonded labourers. Slavery ended in the 19<sup>th</sup> century and the abolition of bonded labour was announced in the 1970's. But the exploitation of these unsophisticated people continued

---

<sup>61</sup> Ebd.

<sup>62</sup> Ministry of Information and Broadcasting Government of India (2003): India 2003. A reference annual, New Delhi, S. 253.

<sup>63</sup> Ebd. 247.

<sup>64</sup> Fischer, Christiane (1998): Über die Effektivität der Dorfgesundheitsarbeiterinnen innerhalb der Nichtregierungsorganisation ACCORD in Tamil Nadu, Südindien. Dissertation Universität Heidelberg.

systematically from the early '60's when the government encouraged non tribal people under a 'Grow More Food Policy', to clear forests and stake their claims like pioneers of the Wild West. This felling of forests together with a National Forest Policy which pushed adivasis out of their homelands, led to a once self sufficient people becoming impoverished and helplessly inadequate."<sup>65</sup>

Die Adivasi gehören zu den ST und Regierungsprogramme und NRO arbeiten in Südindien daran, ihre Situation zu verbessern. Die Adivasi in der Region verdienen ihren Lebensunterhalt auf Teeplantagen. Ungefähr 1000 Familien besitzen eigenes Land von einem halben bis zu 2 acres (2,47 acres sind 1 Hektar).<sup>66</sup> Das monatliche Einkommen reicht von 200 Rs monatlich, welches Tagelöhner verdienen, die nur drei oder vier Arbeitstage auf den umliegenden Plantagen im Monat arbeiten, über 900 Rs monatlich, die ein Kuhbesitzer verdient.<sup>67</sup> bis zum Lohn von fest angestellten Plantagen-Arbeitern (1.500-2.000 Rs).<sup>68</sup>

## **4 Die Akteure auf der Mikroebene**

Nachdem nun die globale Ausdehnung von Mikrokrediten und die Größe des indischen Mikrofinanzmarktes deutlich geworden sind, wird das vierte Kapitel dieser Arbeit die lokalen Akteure (Banken, NRO, SHGs), welche in Gudalur Mikrokredite implementieren, vorstellen.

### **4.1 Die Banken**

#### **4.1.1 Die Syndicate Bank**

1969 wurde die Syndicate Bank verstaatlicht. Die Syndicate Bank-Niederlassung im Kreisbezirk Erumad, deren Geschäftsstellenleiter für 2 Interviews zur Verfügung stand, ist die führende Bank bei der Implementation von Mikrokrediten vor Ort. Sie betreut ca. 250 SHGs. Nach dem Konzept von 1996 gibt es drei Möglichkeiten Mikrokredite zu gewähren.

1. Mikrokredite können an eine implementierende NRO vergeben werden.
2. Mikrokredite können direkt an eine(n) Kreditnehmer(in) vergeben werden.
3. Mikrokredite können an SHGs vergeben werden.

In Erumad gehen die meisten Kredite an SHGs. Die Verzinsung beträgt 12% p. a. An NRO werden die Kredite für 10,5% verliehen. Wenn die Bank Geld an SHGs verleiht, verleiht die

---

<sup>65</sup> ASHWINI (o. J.): ASHWINI. Association for Health Welfare in the Nilgiris. An ACCORD Initiative towards a community managed health care system and new challenges. Quelle: <http://www.rkfrie.de/ATP/02-11/ashwini.htm>, gelesen am 10.12.2003.

<sup>66</sup> Ebd.

<sup>67</sup> SHG Dhanamagal, Interview 14.11.2003.

<sup>68</sup> Interview mit Stan Thekaekara einem der Gründer von ACCORD am 03.10.2004.

SHG es an ihre Mitglieder. In dem Fall wird der Prozentsatz nicht vorgeschrieben, empfohlen wird, das Geld für 2% monatlich, d.h. 24% p. a. an Mitglieder zu verleihen.<sup>69</sup> Sudhirendar Sharma schreibt hierzu:

„Shockingly, the poor are exploiting the poor by charging high rate of interests.“<sup>70</sup>

Der Manager berichtete, dass Mikrokredite bei der National Bank for Agriculture and Rural Development (NARBARD) zu sieben Prozent refinanziert werden. Die Syndicate Bank hat derzeit aber viele Einlagen, welche sie zur Gewährung von Mikrokrediten nutzen.<sup>71</sup>

#### **4.1.2 Die State Bank of India (SBI)**

Die größte Bank Indiens<sup>72</sup> vertreibt ebenfalls Mikrokredite. Die SBI hat 974 ländliche Niederlassungen (427 Agricultural Development Branches (ADB) und 547 Agricultural Banking Divisions (ABD)). Neben Mikrokrediten vergibt die SBI noch weitere Kredite im ländlichen Raum (Crop Loans (ACC) und Agricultural Term Loans (ATL)).<sup>73</sup> Seit 1992 bietet die SBI Mikrokredite an und betreut 25.000 SHGs (Stand März 2001).<sup>74</sup> In dieser Studie wird nur eine SHG untersucht, welche ihr Konto bei der SBI hat. Es ist die einzige SHG, welche seit langem besteht und keinen Zugang zu Mikrokrediten bekommt. Die Präsidentin der SHG sagt, dass die SBI keine Kredite an “Tribals“ vergibt.<sup>75</sup>

#### **4.2 Nichtregierungsorganisationen (NRO)**

NRO leisten den größten Beitrag bei der Implementation von Mikrokrediten. Dies begründet sich durch ihre guten Kenntnisse vor Ort, welche darauf basieren, dass sie meist lokale Mitarbeiter einstellen, welche den ersten Kontakt zur (indigenen) Bevölkerung in den Dörfern haben. Dies wird auch ein Hauptgrund dafür sein, dass die Regierung von Tamil Nadu die Gründung eines “NGO & Volunteer Resource Center“<sup>76</sup> angekündigt hat. Capacity-building für NRO und die Förderung von ehrenamtlichem Engagement sind wichtig für die Entwicklung der Zivilgesellschaft. NRO können im Gegensatz zu Banken auch entlegene “Kreditnehmer“ erreichen. Sie bilden eine wesentliche Stütze bei der Schaffung von SHGs.

---

<sup>69</sup> Interview mit dem Manager der Syndicate Bank-Niederlassung in Erumad am 6.11.2003.

<sup>70</sup> Sharma, Sudhirendar (o.J.): Micro-credit improves cash flow but doesn't create wealth. Quelle: [http://www.infochangeindia.org/microc\\_article5.jsp](http://www.infochangeindia.org/microc_article5.jsp), gelesen am 22.11.2004

<sup>71</sup> Interview mit dem Manager der Syndicate Bank-Niederlassung in Erumad am 6.11.2003.

<sup>72</sup> Quelle: <http://www.statebankofindia.com>, gelesen am 06.01.2004.

<sup>73</sup> Quelle: <http://www.statebankofindia.com/ruralbanking/agriculturalmain.asp>, gelesen am 06.01.04.

<sup>74</sup> Quelle: <http://www.statebankofindia.com/ruralbanking/microcredit.asp>, gelesen am 06.01.2004.

<sup>75</sup> SHG Amrita (Kreisbezirk Gudalur), Interview mit der Präsidentin am 27.09.2004.

Die unkritische Implementation des staatlichen Programms durch die NRO in der Gudalur-Region lässt sich durch die schon geschilderten Eigeninteressen der NRO erklären, welche sich ebenfalls am “Markt“ behaupten müssen und um staatliche Aufträge werben.

#### **4.2.1 Die Nilgiris Adivasi Welfare Association (NAWA)**

NAWA<sup>77</sup> wurde 1958 in TN gegründet, NAWA arbeitet mit einer staatlichen Wohlfahrtsorganisation (Tamil Nadu Women Development Corporation LTD)) zusammen.<sup>78</sup> Die SHGs, welche die Grundlage der Untersuchung bilden, wurden fast alle von NAWA-Mitarbeitern gegründet. Außerdem sind NAWA-Mitarbeiter in den “Rating Comities<sup>79</sup>“ der Syndicate Bank<sup>80</sup>. NAWA-Mitarbeiter erklären den Frauen, wie sie ihre SHG zu verwalten haben, wie sie staatliche Subventionen erhalten und an Workshops teilnehmen können.

#### **4.2.2 Die Rural Development Organization (RDO)**

“The National Rural Development Organisation works for the integrated development of villages, to identify poor women's groups and support them, to create village development organisations in backward villages.”<sup>81</sup>

Die RDO ist im ländlichen Indien aktiv, auch im Mikrokreditsektor.<sup>82</sup> Nur eine SHG dieser Untersuchung wurde von der RDO gegründet, der Mitarbeiter wurde jedoch entlassen, wodurch die SHG unabhängig agieren kann.<sup>83</sup>

#### **4.3 Die Frauen, die Mitglieder der SHGs**

Die Frauen verbringen die meiste Zeit in den Dörfern. Sie beschäftigen sich mit ihren Kindern, Ehemännern, dem Haushalt und kleinen Feldern. In der Regel können sie zwischen vier und zehn Tagen im Monat auf den umliegenden Plantagen arbeiten, was nicht alle tun. Bezüglich eventueller Opportunitätskosten ist anzumerken, dass die Stunden, welche sie mit der Organisation und den Treffen der SHGs verbringen, nicht an anderer Stelle fehlen. Das monatlich gesparte Geld fehlt den Frauen, nach eigener Darstellung, nicht bei der

---

<sup>76</sup> Quelle: <http://www.tn.gov.in/budget/budsph2003-04-5.htm>, gelesen am 06.01.2004.

<sup>77</sup> Quelle: <http://www.developmentinpractice.org/abstracts/vol05/v5n3a08.htm>, gelesen am 05.01.2004.

<sup>78</sup> Quelle: <http://www.tamilnaduwomen.org/partnrgos.htm>, gelesen am 05.01.2004.

<sup>79</sup> Rating Comities, siehe Kapitel 5.2 auf Seite 23.

<sup>80</sup> Interview mit dem Manager der Syndicate Bank-Niederlassung in Erumad am 30.10.2003.

<sup>81</sup> Quelle: <http://www.humanscapeindia.net/volun/ngos/nrdo.htm>, gelesen am 06.01.2004.

<sup>82</sup> Quelle: <http://www.humanscapeindia.net/volun/ngos/nrdo.htm>, gelesen am 06.01.2004.

<sup>83</sup> SHG Amrita.

Feldbestellung oder der Ernährung ihrer Kinder. Andererseits haben viele Familien Probleme die monatlichen Schulgebühren von 25 Rs. aufzubringen.

In Indien ziehen Frauen nach der Hochzeit in das Dorf ihres Mannes. Dem zu Folge sind Männer immer im Kontakt zu Männern, welche sie "ewig" kennen. Frauen jedoch müssen neue Kontakte zu Fremden suchen. Durch die Sicherheit, mit welcher Männer untereinander im Dorf umgehen und die Unkenntnisse der Frauen untereinander sind Männer gefestigter als Frauen. Die positive Folge der institutionalisierten wöchentlichen Treffen von SHGs wurde nur zufällig, dank der narrativen Methoden, entdeckt.<sup>84</sup> Ein weiterer Aspekt der Interviews war, die subjektive und individuelle Einschätzung der Adivasifrauen kennen zu lernen. So bewies die Buchhaltung eines "SHG-Shops" zweifelsfrei, dass das Geschäft Verluste machte. Die Gruppe war jedoch trotz zunehmender Verschuldung überzeugt, Gewinne zu machen.<sup>85</sup>

## **5 Das untersuchte Mikrokreditprogramm: Selbsthilfegruppen (SHGs), Kreditrichtlinien, Ersparnisse, "Revolving Funds" und "Loans for economical purposes"**

Die indischen Mikrokreditprogramme starteten in den 90ern. Hier wird das Programm der Syndicate Bank erklärt, da diese Arbeit nur von Mikrokrediten dieser Bank handelt.<sup>86</sup>

### **5.1 SHGs**

Die gegründeten SHGs haben 12 bis 19 Mitglieder. Im Untersuchungsgebiet wurden lediglich Frauen-SHG gefördert, daher sind auch nur solche bekannt. In den indigenen Dörfern besteht eine SHG meist aus einer oder zwei Familien. Wenn mehr als 20 Frauen in einem Dorf leben, empfiehlt der NRO-Mitarbeiter die SHG zu teilen, wodurch das Dorf die doppelte Menge an Zuschüssen erhält.<sup>87</sup> Jede SHG hat eine Präsidentin und eine Sekretärin, beide dürfen für die SHG bei der Bankniederlassung Geld ein- und auszahlen. Laut dem Bankmanager werden SHGs in ihren Investitionsentscheidungen nicht von der Bank beeinflusst. Die Frauen sagten, dass sie zur Eröffnung von kleinen Geschäften, sog. "Shops", gedrängt wurden. Eine SHG hätte den Mikrokredit lieber zum Bau einer Mühle genutzt.

---

<sup>84</sup> SHG Kurunji malor, Interview 14.11.2003.

<sup>85</sup> SHG Dhanamagal, Interview 14.11.2003.

<sup>86</sup> Interviews mit dem Manager der Syndicate Bank-Niederlassung in Erumad am 30.10 und 6.11.2003.

<sup>87</sup> SHGs Srilmbur Bedaichi und Sri Dattal mariamman (Kreisbezirk Theppakaddu), Interview 01.11.2003.

## 5.2 Kreditrichtlinien

Die Leistungen von SHGs, welche als Sparclubs gegründet wurden, werden nach 6 Monaten von einem "Rating Comity" (ein Regierungs-, ein Bank- und ein NRO- (NAWA) Vertreter) bewertet. Parameter sind die Regelmäßigkeit der Teilnahme bei Treffen, die Höhe und Gleichmäßigkeit von Sparraten, die durchschnittlichen Sparguthaben, die Rückzahlungsrate von Krediten, welche die SHG an ihre Mitglieder vergibt, sowie die Verständlichkeit der Buchhaltung. Wenn die Auswertung eine gute Führung ergibt, kann die SHG einen Revolving Fund erhalten (Kap. 5.3). Nach 2 Jahren und einem zweiten Ranking werden Kredite zum "wirtschaftlichen Betätigen" vergeben. In der Praxis meistens für "Shops" (Kap. 5.4). Neben der Auswertung durch das "Rating Comity", wird von jedem SHG-Mitglied zur Absicherung der Bank ein sozioökonomisches Profil (Name, Adresse, Alter, Vater oder Ehemann, Schulabschluss, Kaste usw.) erstellt. Wenn ein Familienmitglied in einer anderen SHG mitarbeitet, werden ihre Kredite erfasst.

### 5.2.1 Ersparnisse

Die Basis für den Aufbau des gesamten SHG-Systems sind die Ersparnisse. Das Darlehn soll ihr Vier- bis Fünffaches betragen. Das Mikrokreditsystem der Syndicate Bank definiert sie als kumulierte Einzahlungen der Mitglieder. Die gewährten Kredite werden nicht beachtet.

**Tabelle 2: Die Kumulation von Ersparnissen "Savings"**

Gruppe A Monat	Ersparnis Monatlich	Interne Kredite an Mitglieder	Tilgungen	Außen- stände	Bankgut- haben
1	600 Rs	0 Rs	0 Rs	0 Rs	600 Rs
2	600 Rs	1000 Rs	0 Rs	1000 Rs	200 Rs
3	600 Rs	600 Rs	1000 Rs	600 Rs	1200 Rs
4	600 Rs	0 Rs	0 Rs	600 Rs	1800 Rs
5	600 Rs	1400 Rs	600 Rs	1400 Rs	1600 Rs
6	600 Rs	2000 Rs	0 Rs	3400 Rs	200 Rs
	3600	5000	1600		

Eine SHG, welche ein Bankguthaben von lediglich 200 Rs hat, kann einen Kredit von bis zu 18.000 Rs erhalten (5\*3600). Die Möglichkeit, soviel Fremdkapital erhalten zu können, obwohl noch nie Erfahrung mit größeren Geldmengen gesammelt wurde, ist ein erster Grund für das Scheitern der SHGs. Grundsätzlich sollte ein Kreditnehmer über Eigenkapital

verfügen, bevor ein Kredit gewährt wird, da er ansonsten keine Erfahrung mit Kapital vorweisen kann, was eine gewinnbringende Verwendung des Kredites wesentlich erschwert.

### **5.3 Revolving Funds**

Wie der Name "Revolving Fund" sagt, dient dieser Kredit dazu die Geldmenge, welche unter den Frauen (nach dem oben dargestellten Schema) zirkuliert, zu erhöhen. Ziel des Revolving Funds ist es, das Bedürfnis nach Kapital, welches auch die Ärmsten haben, zu bedienen. Revolving Funds sind ein fester Kredit für 3 Jahre. Die Summe von 15.000 Rs wird verliehen und verzinst. Die Frauen verfügen jedoch über 25.000 Rs, weil der indische Staat eine Subvention von 10.000 Rs gibt. Der Kredit dient keinem festen Zweck, sondern steht den Frauen zur freien Verfügung. Das Geld wird von den einzelnen Mitgliedern z. B. für die folgenden Zwecke entliehen: Einschulung, Medikamente, Feldbestellung, Hochzeit, Düngemittel, Reparaturen. Die Subvention von 10.000 Rs wird den SC/ST als ersten gewährt. Sollten noch Mittel im Topf sein, werden auch OBC gefördert. Der Zinssatz beträgt 10,5%. Wird das Darlehn nach 3 Jahren nicht zurückgezahlt, kann es verlängert werden. Der Bankmanager erklärte, dass die Syndicate Bank den Frauen eher zu Krediten als zum Sparen rät.

„If a group deposits money on the bank, they only get 3.5% p. a. interest. If they lent the money to members the group earns 24.00% p. a. Interest.“<sup>88</sup>

Außerdem könnten Sie durch Investitionen Geld verdienen.

„Why should they deposit the money on the bank, if they can earn money when they invest it?“<sup>89</sup>

### **5.4 Kredite für wirtschaftliche Tätigkeiten: "Loans for economical purposes"**

Wie im Kap. 5.2 beschrieben, können SHG nach zweijährigem Bestehen bzw. oft schon eher weitere Kredite erhalten. Diese dienen den SHGs dazu Lebensmittel- und Haushaltwarengeschäfte oder Schmuckläden zu eröffnen. Diese Kredite sind ebenfalls staatlich subventioniert, so dass i. d. R. nur 50% (Subventionsrate: 50% SC/ST und 33% OBC) zurückgezahlt werden müssen, die Subvention wird nicht verzinst. Andere Kredite haben eine jährliche Zinslast von ca. 13%, die 10,5% für SHGs sind deutlich geringer.

---

<sup>88</sup> Interview mit dem Manager der Syndicate Bank-Niederlassung in Erumad am 6.11.2003.

<sup>89</sup> Interview mit dem Manager der Syndicate Bank-Niederlassung in Erumad am 6.11.2003.



## **6 Die Auswirkungen der SHGs auf die indigene Bevölkerung**

### **6.1 Auswirkungen der SHG-Mitgliedschaft**

#### **6.1.1 Auswirkungen innerhalb der Familien und der Dorfgemeinschaft “community-building“**

Frauen, welche sich in informellen SHGs organisieren, haben den Vorteil, dass sie sich wöchentlich treffen und besser kennen lernen. Dies steigert den Gemeinschaftssinn unter den Frauen des Dorfes.<sup>90</sup> Durch die Gründung einer Spar- bzw. Solidaritätsgruppe, welche schon beim zweiten oder dritten Treffen über mehr als Mikrokredite spricht,<sup>91</sup> ist ein entwicklungspolitisches Instrument geboren. Das gemeinsame Entscheiden stärkt ebenso die Gemeinschaft.<sup>92</sup> Außerdem steigt der Respekt der Männer vor ihren Frauen, welche Geld sparen und über Ersparnes verfügen.<sup>93</sup> Die Männer eines Dorfes beginnen dies nun auch.<sup>94</sup>

#### **6.1.2 Auswirkungen auf das Verhalten der Frauen außerhalb der Gemeinschaft**

Dank der Mikrokredite und der Revolving Funds sinkt die Abhängigkeit von Geldverleihern, welche 10% Zinsen monatlich verlangen.<sup>95</sup> Weiterhin verlassen Frauen, vor allem indigene, i. d. R. nicht ihre Dörfer. Aufgrund der SHGs zahlen sie aber nun ihr Geld auf der Bank ein. Der Bank-Manager berichtete, am Montag und Dienstag sei die Bank voll von Frauen, welche die Ersparnisse der sonntäglichen Treffen zur Bank bringen.<sup>96</sup>

#### **6.1.3 Fähigkeiten, welche durch die SHG Mitgliedschaft entstanden.**

Aufgrund der SHG-Gründung erklärten NRO-Mitarbeiter den Frauen die für Buchhaltung nötigen Sachverhalte, einige Mitglieder besuchten auch Seminare. Außerdem verfügten viele Frauen zum ersten Mal über eigenes Geld.<sup>97</sup>

---

<sup>90</sup> SHG Amrita / SHG Kurunji malor / SHG Kurunji malor, Interview 14.11.2003.

<sup>91</sup> SHG Amrita.

<sup>92</sup> SHG Kalimala, Interview 12.11.2003.

<sup>93</sup> SHGs Srisakthi und Srilakshmi, Interviews 13.10. und 15.10.2003.

<sup>94</sup> SHGs Srilakshmi und Srisakthi.

<sup>95</sup> SHG Kalimala.

<sup>96</sup> Interview mit dem Manager der Syndicate Bank-Niederlassung in Erumad am 6.11.2003.

<sup>97</sup> SHG Amrita.

## 6.2 Auswirkungen der Revolving Funds

Mikrofinanz gliedert sich, wie in Fußnote 5 beschrieben, in drei Bereiche: Mikrosparen, Mikrokredite und Mikroversicherungen. Kap. 6.1 beschreibt die positiven Auswirkungen des Mikrosparens. Hier werden die Folgen der ersten Stufe des lokalen Mikrokreditprogramms beschrieben. Die Revolving Funds dienen dazu, die Summe des Geldes (der bisherigen Ersparnisse), welche unter den Frauen zirkuliert, zu erhöhen. Sie beträgt 25.000 Rs, wobei 10.000 Rs eine staatliche Subvention darstellen, welche nicht verzinst wird.<sup>98</sup>

Empirisch stellte sich leider heraus, dass nur eine SHG keine Probleme mit dem Revolving Fund hatte (Stand Oktober 2003). Diese SHG hatte lediglich 10.000 Rs des verfügbaren Kreditrahmens in Anspruch genommen und lässt diese Geldmenge zirkulieren. Weiterhin konnte eine Frau erst einen neuen Kredit bekommen, wenn ihr erster getilgt war.<sup>99</sup>

Zwei SHGs nutzten den Revolving Fund, um die unter ihnen zirkulierende Geldmenge zu erhöhen.<sup>100</sup> Im Interview stellte sich heraus, dass die Mitglieder dieses zusätzliche Geld hauptsächlich für Notfälle z. B. Medikamente nutzten. Andere kauften hiervon Saatgut oder Düngemittel. Keine konnte ihr Einkommen erhöhen oder ihre Lebensqualität verbessern. Aus den Unterlagen der SHG Srisakthi aus Erumad konnten wir detaillierte Informationen über die Nutzung der Mikrokredite der einzelnen Mitglieder erhalten.<sup>101</sup> Saatgut: 2, Hochzeit: 1, Schule: 4, Düngemittel für Teepflanzen: 2, Feste: 2, Ingwer: 6, Medikamente: 5, Auslösen von Pfand (Schmuck): 2, Autoreparatur: 1, Stromverbindung: 1, Teepflanzen: 1.

An dieser Aufstellung ist zu erkennen, dass nur die Düngemittel für den Tee, der Ingwer und die Teepflanzen direkt mit Einkommensquellen zu verbinden sind. Die restlichen Ausgaben dienten entweder der Subsistenzlandwirtschaft oder dem Überleben. Die Frauen berichteten, dass alle Mikrokredite von der Gruppe diskutiert werden, bevor Geld verliehen wird. Sie kontrollieren sich gegenseitig. Aufgrund der räumlichen Nähe würde es auffallen, wenn ein

---

<sup>98</sup> Interview mit dem Manager der Syndicate Bank-Niederlassung in Erumad am 6.11.2003.

<sup>99</sup> SHG Kurunji malor.

<sup>100</sup> SHG Kalimala.

<sup>101</sup> SHG Srisakthi.

SHG-Mitglied Geld der Gruppe für einen Fernseher oder einen neuen Sari ausgeben würde.<sup>102</sup> Nur wenige Frauen waren in der Lage ihre Mikrokredite zurück zu zahlen.<sup>103</sup>

Eine weitere SHG nutzte den Revolving Fund dazu, dass Lager ihres Geschäftes, welches mit einem anderen Kredit gegründet worden war, wieder aufzufüllen.<sup>104</sup> Insgesamt flossen 10.000 Rs. in den Hausbau vom Mann eines Mitglieds, der Rest (15.000 Rs.) floss in den Shop. Ein anderer Revolving Fund wurde zur Anschaffung eines Shops verwendet (siehe 6.3).<sup>105</sup>

### **6.3 Auswirkungen der “Shops“**

SHGs können Kredite für geschäftliche Aktivitäten aufnehmen (siehe 5.4). Der Bankmanager betonte, die Frauen würden alleine über die Mittelverwendung entscheiden. Eine SHG wollte dem entgegen lieber eine Mühle bauen und betreiben als einen Shop. Zusammengefasst haben alle 6 untersuchten SHGs mit einem Laden (5 Lebensmittelgeschäfte, 1 Schmuckgeschäft) Probleme, ihre Kredite zurückzuzahlen und Probleme, ein Gehalt zu zahlen.

#### **6.3.1 Die Shops**

Die SHG Dhanamagal hat einen Kredit von 95.000 Rs aufgenommen, der mit 45.000 Rs subventioniert ist. Das Geschäft wurde im Januar 2002 geöffnet. Im Juni 2003 war das Lager leer, daher wurde der Revolving Fund aufgenommen um weitere 15.000 Rs zu investieren. Seit Juni 2003 ist kein Lohn mehr an die Geschäftsführerin gezahlt worden.<sup>106</sup>

Die Gruppe Srilakshmi aus Erumad hat ein Lebensmittelgeschäft mit Hilfe eines Revolving Funds von 25.000 Rs und Ersparnissen (15.000 Rs.) eröffnet. Sie macht keine Gewinne und kann den Kredit nicht tilgen. Die SHG zahlt jedoch 500 Rs Lohn an die Geschäftsführerin.<sup>107</sup> Wahrscheinlich ist es der Gruppe möglich den Lohn zu zahlen, weil sie keine Tilgung leistet.

Die Gruppe Srisakthi (Kreisbezirk Erumad) hat ein Schmuckgeschäft. Dazu wurde ein Darlehn von 95.000 Rs aufgenommen, wovon 45.000 Rs. eine Subvention darstellen. Die

---

<sup>102</sup> SHG Srisakthi.

<sup>103</sup> Die Gruppe besteht seit April 2000. Sie erhielt einen Revolving Fund im Jahr 2000 und einen Kredit um ein Geschäft zu eröffnen von 95.000 Rs (50.000 Rs sind eine Subvention) am 03.01.2001. Zum Zeitpunkt des Interviews (Oktober 2003) waren sie nicht mehr in der Lage die Kredite zu bedienen.

<sup>104</sup> SHG Dhanamagal.

<sup>105</sup> SHG Srilakshmi.

<sup>106</sup> SHG Dhanamagal.

<sup>107</sup> SHG Srilakshmi.

SHG zahlte ihrer Geschäftsführerin nur in den ersten drei Monaten einen Lohn und bedient seit April 2003 ihren Kredit nicht mehr. Die Syndicate Bank hat die Gruppe im November 2003 aufgefordert den offenen Betrag zurück zu zahlen. Die Einrichtung für das Schmuckgeschäft kostete alleine 25.000 Rs., was im Vergleich zu den anderen Geschäften sehr viel ist. Weiterhin hat Srisakthi die höchste Ladenmiete und den geringsten Umsatz.<sup>108</sup>

Die Gruppen Kalimala und Amma Victoria (Kreisbezirk Erumad) haben ebenfalls beide einen Kredit von 95.000 Rs mit der gleichen Subvention von 45.000 Rs zur Eröffnung von Lebensmittelgeschäften bekommen. Auch Amma Victoria kann ihren Kredit nicht bedienen.

Die Gruppe Srimuthappan (Kreisbezirk Erumad) hat ein Darlehn von 127.500 Rs und eine Subvention von 47.500 Rs erhalten. Anfangs hatte sie ein Geschäft am Busbahnhof in Gudalur (01-08/2002), ein Prestigeprojekt des Mikrokreditprogramms. Die Gruppe nutzte ein Ladenlokal in einem staatlichen Gebäude, mietfrei. Nachdem sie ihr Geschäft in Gudalur schließen mussten, hatten sie kurzzeitig ein kleineres in Erumad (09/2002 – 06/2003). Im Fall der Gruppe Srimuthappan kann von Missmanagement gesprochen werden. Ein jüngeres Mitglied hat das Geschäft in Gudalur geführt. Sie hatte ein Zimmer und den anderen Mitgliedern zufolge einen hohen Lebensstandard, auf Kosten des Geschäftes. Weiterhin haben die Frauen die Waren für den Laden in großen Mengen gekauft, um Rabatte zu erhalten, mit der Folge, dass viele Waren verderben. Erschütternd ist, dass die Frauen wieder die Eröffnung eines Geschäftes planen, um den Mikrokredit zurückzuzahlen. Da beide Geschäfte schon geschlossen waren, wurde keine Buchhaltung erstellt.<sup>109</sup>

Von den zehn untersuchten SHGs erhielten fünf einen Mikrokredit für einen "Shop". Eine SHG nutzte den Revolving Fund zur Eröffnung eines "Shops". Alle sechs zeigten, dass das Mikrokreditprogramm für die geschilderten Gruppen negative Folgen hatte. Jeder dieser Shops entstand durch das NAWA / Syndicate Bank-Mikrokreditprogramm.

Bezüglich der erwähnten Buchhaltungen ist zu sagen, dass die Buchhaltungen der Geschäfte Verluste auswiesen, wenn der Lagerbestand geringer als 35.000 Rs betrug. Nach Rücksprache mit den lokalen Mitarbeitern von ACCORD kann man hiervon ausgehen. Weiterhin ist zu

---

<sup>108</sup> SHG Srisakthi.

<sup>109</sup> SHG Srimuthappan, Interview 12.11.03.

beachten, dass nur eine SHG durchgehend Löhne zahlte. Wenn die Frauen in den anderen Geschäften nicht umsonst arbeiten würden, wären die Verluste noch deutlicher.

Alle untersuchten SHGs, außer den zwei im Folgenden beschriebenen Ausnahmen, waren hilflos, wussten nicht, was geschehen ist und konnten ihre Verluste nicht erklären. Lediglich die Gruppe Srimuthappan erklärte die Schließung des Geschäftes mit Missmanagement.

“Gut fühlte“ sich die SHG Kurunji malor aus dem Kreisbezirk Ayyankolly, welche nur einen Revolving Fund und kein eigenes Geschäft hatte. Sie hatte das feste Ziel ihren Kreditrahmen nur bis zu 10.000 Rs auszuschöpfen und nur die Subvention zu nutzen. Die andere SHG, welche an eine positive Entwicklung glaubte, war die Gruppe Dhanamagal, ebenfalls aus Ayyankolly. Die Ergebnisse des Interviews werden jedoch zweifach empirisch widerlegt. Erstens musste diese Gruppe im Juni 2003 einen Revolving Fund aufnehmen, weil ihr Lager leer war. Zweitens konnte die Gruppe lange keinen Lohn zahlen. Beide Fakten widersprechen dem “guten Gefühl“.

#### **6.4 Gründe für diese Auswirkungen**

Die Sparclubs, als welche die “self-help-groups“ begannen, trugen ihren Namen zu Recht: Es waren *Selbsthilfegruppen*. Indigene Frauen halfen sich selbst, innerhalb ihrer Lebenswelt. Hierdurch erhöhte sich ihr Stellenwert innerhalb der Gemeinschaft, weil sie sich besser kennen lernten und gegenseitig unterstützten. Die Hilfe der NRO bestand darin, den Frauen die Idee nahe zu bringen und ihnen die Selbstverwaltung zu erklären. Beitrag der Banken war es, den Frauen die Möglichkeit zu geben, Konten zu eröffnen. Der Staat hat Mittel für diese Maßnahmen zur Verfügung gestellt und für die Ausbreitung des Modells gesorgt.

Der zweite Schritt (Revolving Funds) versorgte die Frauen, welche noch nicht daran gewöhnt waren bzw. sind, mit viel Geld umzugehen, zu schnell mit zu hoher Liquidität. Hierdurch konnten sie das Geld nicht so verwenden, dass neue Einkommensquellen entstanden. Die Bedürfnisse dieser Menschen sind soviel größer als ihre Mittel, dass die Gelder versickerten. Wenn die Gruppen länger beobachtet worden wären und erst nur kleinere Subventionen geflossen wären, hätte die Verschuldung verhindert werden können. Ich vermute, dass das Modell der Mikrokredite attraktiv ist, weil es marktkonform ist. Indien wird einer der größten Märkte für Mikrokredite. Dies geschieht auch in Gudalur. Es entsteht ein Markt und dieser wird bedient, ob die Kunden nachhaltig ihre Situation verbessern können, ist zweitrangig.

Bei der Kreditvergabe wurden vier Fakten nicht beachtet, die im Alltag der Adivasi ein gravierende Rolle spielen:

- 1) Die Menschen, welche in den Dörfern leben, haben sehr geringe Einkommen. Sie können, selbst in SHGs, nicht Vermögen von bis zu 187.000 Rs. (3.740,- Euro) verwalten. Fraglich ist außerdem, ob es sich bei diesen Umfängen noch um Mikrokredite handelt.
- 2) Die indigenen Gemeinschaften verdienen ihren Lebensunterhalt durch die Arbeit auf Plantagen und Subsistenzlandwirtschaft. Wo sollen sie das Führen von Läden erlernen, welche überhaupt (noch) nicht Teil ihrer Kultur sind?<sup>110</sup>
- 3) Das Geld, welches durch die Kredite in die indigenen Gemeinschaften transferiert worden ist, floss umgehend wieder ab. Die Anschaffung der Ladeneinrichtungen und der Lagerbestände hatte zur Folge, dass das Geld umgehend wieder aus dem Kreislauf der Dörfer ausschied. Die Anschaffung einer Mühle hätte während des Baus für Arbeitsplätze gesorgt und wäre anschließend von allen BewohnerInnen des Dorfes genutzt worden. Andere lohnintensivere Tätigkeiten hätten ebenfalls dafür gesorgt, dass die Kredite länger im Dorf bleiben. Dieser positive Aspekt wurde durch die Shops, die einzige realisierte wirtschaftliche Tätigkeit, wieder ausgelöscht.
- 4) Ein weiterer Grund ist die Unfähigkeit der implementierenden Akteure. Diese zeigt sich besonders deutlich an dem Fall der SHG Dhanamagal, welche einen Kredit erhält, einen Shop eröffnet und anschließend 17 Monate lang das Lager leer verkauft, den Kredit während dieser Zeit ordentlich tilgt und einen Lohn zahlt. Dann, im Juni 2003 ist das Lager leer, die Gehaltszahlung wird eingestellt und ein Revolving Fund aufgenommen um das Lager wieder zu füllen. Meines Erachtens haben hier die lokale NRO NAWA und die Bank versagt. Eine Überprüfung des wirtschaftlichen Ergebnisses des Shops wäre vor der Gewährung eines neuen Kredites nötig gewesen.

---

<sup>110</sup> Im Handbuch der Dritten Welt (HDW) wird Kultur in einer ersten Annäherung als kollektiver Wissensvorrat einer Gruppe oder einer Gemeinschaft erklärt. Die ideelle Kultur umfasst den Komplex historisch erworbener bzw. erlernter Werte, Normen und Einstellungen. Die materielle Kultur ist das technisch-materielle Produkt organisierter menschlicher Aktivitäten. Eine weit gefasste Kultur wird als Gesamtheit ideeller und materieller Lebensäußerungen definiert. Kultur ist demnach ein historisch abgeleitetes System von Lebensmustern für Mitglieder einer ethnischen, religiösen oder gesellschaftlichen Gruppe. Braun Gerald/Rösel Jakob (1992) Kultur und Entwicklung. In: Nohlen Dieter/Nuscheler Franz (Hrsg.) (1992) Handbuch der Dritten Welt. Band 1 Grundprobleme Theorien Strategien Bonn (3. Auflage) S. 250-268.

## **7. Fazit**

Das Fazit ist dreigeteilt: Im ersten Abschnitt werden die Untersuchungsergebnisse der Fallstudien anhand der untersuchten Variablen zusammengefasst, erklärt und interpretiert. Im zweiten Absatz erfolgt eine entwicklungstheoretische Einordnung der Mikrokredite auf Basis der eigenen Ergebnisse und der Sekundärliteratur. Der letzte Abschnitt des Fazits dient der Thesenbildung über das Instrument Mikrokredite.

### **7.1 Leider keine Entwicklung durch Mikrokredite in Gudalur**

Wie in Kapitel 6.4 gezeigt, konterkarieren die Folgen der Revolving Funds und der Shops die positiven Auswirkungen der SHGs. In Bezug auf die Indikatoren, welche untersucht wurden, um eine positive oder negative Entwicklung zu erkennen muss festgehalten werden:

- 1) Community-building fand statt, die institutionalisierten Treffen formten eine bessere Gemeinschaft.
- 2) Die Machtverhältnisse haben sich innerhalb der Familie durch die SHG-Gründung zu Gunsten der Frau verschoben. Zur Emanzipation trugen das Verlassen des Dorfes und die neu erlernten Fähigkeiten, der Besitz von Geld und ein neues Selbstbewusstsein bei.
- 3) Neue nachhaltige Einkommensquellen wurden weder durch eine verbesserte Subsistenzlandwirtschaft, noch durch die eröffneten Shops entwickelt.
- 4) Die problematische Verschuldung bedroht die Gemeinschaft der Frauen. Die wieder entstehende Unsicherheit und finanzielle Abhängigkeit bedrohen den emanzipatorischen Fortschritt.

Somit kann zusammengefasst werden, dass Mikrokredite, wie sie in Gudalur unter den gegebenen Bedingungen implementiert werden, keine Entwicklungsziele erreichen.

Sollten die Erfahrungen der SHG Kalimala von anderen Gruppen wiederholt werden, würde dies alle Erfolge konterkarieren: Hier stoppte ein Teil der Frauen die Rückzahlung ihrer Kredite. Sie argumentierten, dass der Shop soviel Profit abwerfen müsste, dass sie nichts zurückzahlen hätten. Diese Mitglieder haben jedes Vertrauen ineinander verloren, die passiven Mitglieder glauben, dass sie nicht an den Gewinnen beteiligt werden und wollen

auch ihre Ersparnisse ausgezahlt bekommen. Die aktiven Mitglieder sind verzweifelt und wütend, weil die passiven Mitglieder sich nicht einbringen. Gravierend ist, dass die Gemeinschaft zerstört wird. Im betroffenen Dorf sprechen die Frauen nicht mehr miteinander. Dies kann auch die Männer auseinander bringen und die bestehenden Bande zerstören.<sup>111</sup> In Gudalur fokussierten die implementierenden Akteure ihre Bemühungen auf die Vergabe von Mikrokrediten und die Organisation von SHGs. Die Zielsetzung der Armutsbekämpfung, des community-buildings und der Verbesserung des Geschlechterverhältnisses rückten aus dem Fokus. Hierdurch verschlimmern die Mikrokredite letztendlich die Situation der Adivasi. Laxmi Murthy beschrieb die Folgen von Mikrokrediten ähnlich:

„...when micro-credit becomes central, the modalities of financial transactions consume the SHGs. There is excessive focus on records and book-keeping. Health, education and women’s personal needs become marginal to this process.“<sup>112</sup>

Bezüglich der qualitativen Forschungsmethoden und der Operationalisierung möchte ich noch anmerken, dass die Erkenntnisse über die Folgen von Mikrokrediten nur aufgrund der Interviews und der Beobachtung möglich waren. Quantitative Erhebungen, wie sie online z. B. auf den Internetseiten der indischen Regierung abrufbar sind, zeigen jedoch lediglich die entstandenen SHGs und die gewährten Kreditsummen auf. Positive Auswirkungen des Mikrokreditprogramms werden hier vorausgesetzt.

### **7.1.1 Begründungsansätze für das Versagen bei der Armutsbekämpfung**

“Shops“ die eröffnet werden mit einer Subvention von fast 50% des Startkapitals, sollten funktionieren und nicht scheitern. Wer diese Meinung hat, sollte bedenken, dass viele Menschen in unserem Land Probleme hätten, einen Laden zu führen, trotz Subventionen. Wie sollen es Adivasifrauen schaffen, deren Voraussetzungen noch wesentlich schlechter sind?

Das Versagen der Mikrokredite als entwicklungspolitisches Instrument in Gudalur, welches Armut nachhaltig bekämpft, die Ärmsten gesellschaftlich und somit politisch stärkt und das Geschlechterverhältnis positiv beeinflussen soll, hat zusammengefasst endogene und exogene Faktoren: Die Adivasifrauen sind zu arm, um große Geldmengen zu absorbieren und zur Einkommenssteigerung zu nutzen. Die gewünschte Entwicklung zu erfolgreichen Ladenbetreibern scheiterte, weil sie nicht genügend Fähigkeiten hatten, diese auch zu

---

<sup>111</sup> SHG Kalimala.

<sup>112</sup> Murthy, Laxmi (o. J.) Women’s empowerment or a dept trap? Quelle: [http://www.infochangeindia.org/cicroc\\_article4.jsp](http://www.infochangeindia.org/cicroc_article4.jsp), gelesen am 22.11.2004.



verwalten. Ein exogener Faktor war die Entscheidung, große Geldmengen an die Adivasi zu transferieren, ohne die notwendigen Voraussetzungen zu reflektieren; Ein anderer die fehlende Nachfrage für so viele neue Shops.

Vor der Kreditvergabe hätte analysiert werden müssen, welche finanziellen Bedürfnisse die Frauen, bzw. die Adivasi haben. Ebenfalls notwendig wäre die Überlegung gewesen, wie die Adivasi die erhaltenen Mikrokredite gewinnbringend investieren können, anstatt allen einen “Shop“ aufzudrängen. Die implementierenden Akteure wären besser dem “bottom-up“ Ansatz gefolgt und hätten die Frauen über die Investitionen selbst bestimmen lassen. Die NRO, Banken und auch Regierungsangestellten haben jedoch nur versucht das Mainstream-Produkt Mikrokredite zu implementieren. Sie haben es an Kontextualisierung mangeln lassen. Den Frauen, welche in vieler Hinsicht geführt worden sind, kann dieser Vorwurf nicht gemacht werden.

## **7.2 Theoretische Einordnung des Mikrokreditkonzepts**

Das Mikrokreditkonzept lehnt sich an einige Entwicklungstheorien bzw. lässt sich unter zu Hilfenahme einiger Theorien kritisieren. Die modernisierungstheoretische Kategorie, dass Tradition ein Faktor für Unterentwicklung ist, wird bedient, da die Einführung der Geldwirtschaft bzw. Durchkapitalisierung der Armen Ziel des Instruments sind. Die Subsistenzlandwirtschaft, welche bis zum Raub des letzten Landes in den 70ern im Nilgiris die Kultur und Gesellschaft der Adivasi prägte, spielt keine Rolle im Mikrokreditprogramm. Sozialer Wandel, Angleichung an die gesellschaftlichen Strukturen der Industrieländer oder indischen Großstädte werden von Mikrokrediten verfolgt.<sup>113</sup> Die Dependenztheorie<sup>114</sup> spielt eine Rolle, da Peripherien und Zentren im Feld der Mikrokredite vorliegen. Das Mikrokreditkonzept dient der Schaffung neuer Märkte unter den Armen, auf welchen Kapitalanleger (aus den Zentren) ihr Geld investieren können. Für die Syndicate Bank hat der Bank-Manager betont, dass die Anlage des Geldes in SHGs günstiger sei als eine andere Investition. Obwohl Mikroansätze und auch der GAD-Ansatz verfolgt werden ist das Mikrokreditkonzept zu universell definiert. Die VertreterInnen von GAD würden die verfolgten Ziele; “ökonomische Unabhängigkeit“, “community-building von Frauen“ als

---

<sup>113</sup> Nohlen Dieter/Felipe Mansilla H. C. (2000): Modernisierungstheorien. In: Nohlen Dieter (Hrsg.) (2000): Lexikon Dritte Welt. Länder, Organisationen, Theorien, Begriffe, Personen, Hamburg (4. Auflage) S. 522-526.

<sup>114</sup> Boekh, Andreas (2000): Dependencia-Theorien. In: Nohlen Dieter (Hrsg.) (2000): Lexikon Dritte Welt. Länder, Organisationen, Theorien, Begriffe, Personen, 1993, Hamburg (4. Auflage) S. 171-175.

wesentlich für Emanzipation ansehen. Chow und Lyter müssten auch anerkennen, dass das SHG-Konzept nicht gender-blind ist. Jedoch werden die besondere Situation im ländlichen Indien sowie der kulturelle Hintergrund der Adivasi außer Acht gelassen. In Anlehnung an Mohanty, welche aussagt, dass es keine "Dritte-Welt-Frau" gibt, bleibt festzuhalten, dass ihr Argument, dass Frauen in der Dritten Welt nicht homogen sind, auf die Adivasifrauen zutrifft.

### **7.3 These über das entwicklungspolitische Instrument Mikrokredite**

Kritisch möchte ich anmerken, dass ich Mikrokredite als Instrumente eines weichen Neoliberalismus verstehe. Aram Ziai erklärt, dass in vielen wirtschaftspolitischen Entwicklungsprogrammen die Armen indirekt von der (Welt-)Marktdynamik profitieren sollen. Sie sollen aber fit gemacht werden für den Wettbewerb und nicht direkt dem freien Spiel der Marktkräfte überlassen werden, wie es in den 80ern noch der Fall war.<sup>115</sup> Er bezweifelt das Primat der Armutsbekämpfung bei diesem Vorgehen. Mikrokredite sind m. E. auch ein Instrument, welches Arme wettbewerbsfähig machen soll. Ziai schreibt, dass das BMZ im elften Bericht zur Entwicklungspolitik der Bundesregierung Wirtschaftsförderung und Wachstum mit Armutsbekämpfung gleichsetzt.<sup>116</sup> Es könne hier sogar von der Wiederauferstehung des "trickle-down-Effekts" gesprochen werden.<sup>117</sup> Doch dieser hatte entwicklungspolitisch, zumindest bei der Armutsbekämpfung, schon versagt, als die Modernisierungstheorie noch en vogue war. Ich denke, dass Mikrokredite ebenfalls mehr mit Wachstum in der Finanzbranche und dem Entdecken neuer Klienten als mit Armutsbekämpfung zu tun haben.

Sudhirendar Sharma kritisiert das Mikrokreditprogramm auf ähnliche Weise:

„The oft-repeated stories that micro-credit helps a rural woman buy a buffalo, a poor woman now owns a telephone kiosk cannot be replicated in meaningful numbers. Conversely, at the cost of the poor a large number of NGOs have benefited; banks have found a convenient route to increase lendings; and corporations have got a growing consumer market to target.“<sup>118</sup>

Oft fällt auf, dass Mikrokredite den informellen Sektor in den Finanzmarkt einbinden. Sharma kritisiert, dass Mikrokredite nicht für Investitionen in die eigene produktive Tätigkeit, z. B. die Landwirtschaft, genutzt werden. Solange Mikrokredite Arme aus dem primären Wirtschaftssektor in den vermeintlich lukrativeren Handelssektor locken, hat dies negative

---

<sup>115</sup> Ziai Aram (2003): Globale Strukturpolitik oder nachhaltiger Neoliberalismus? In: Peripherie Nr. 90/91, Münster S. 152-170.S. 155.

<sup>116</sup> BMZ (2001): Elfter Bericht zur Entwicklungspolitik der Bundesregierung. Bonn/Berlin. S. 63.

<sup>117</sup> Ebd. S 154.

<sup>118</sup> Sharma, Sudhirendar (o.J.): Micro-credit improves cash flow but doesn't create wealth. Quelle: [http://www.infochangeindia.org/microc\\_article5.jsp](http://www.infochangeindia.org/microc_article5.jsp), gelesen am 22.11.2004

Folgen für sie, z. B. wächst die Abhängigkeit von äußeren Einflüssen. Die Grundlage des Lebensunterhalts und somit die gesamte Kultur werden verändert.<sup>119</sup> All dies erinnert sehr stark an die untersuchten Adivasi. Entwicklungstheoretisch zeigt sich hier noch einmal deutlich, dass marginalisierte Gruppen aus der Peripherie in den Weltmarkt eingebunden werden, zu Konditionen, welche Ihre Lebensverhältnisse nicht positiv beeinflussen. Das Zentrum profitiert jedoch davon, dass die globale Nachfrage steigt.

Mikrokredite, welche absolut Arme aus ihren Lebensumständen herausreißen und sie z. B. aus der Subsistenzlandwirtschaft in den Handel drängen, erinnern mich an die Lieferbindung bei der Entwicklungshilfe. Die Hilfe, der Mikrokredit, wird entgegen konzeptioneller Wünsche und Programme genau konditioniert vergeben und bestimmt die Investitionen der Kreditnehmer und der SHGs. Von "Entwicklung von unten" oder einem "bottom-up-Prinzip" kann nicht gesprochen werden. Trotzdem könnte später versucht werden, mit Hilfe dieses Instruments die Betroffenen für Ihre Unterentwicklung selbst verantwortlich zu machen.

Ein weiterer Punkt ist, dass Vordenker des Mikrokreditkonzepts darüber philosophieren, ob Mikrokreditinstitutionen nicht versuchen sollten Gewinne zu erwirtschaften.<sup>120</sup> Natürlich würden NRO hierdurch unabhängig, aber NRO haben philanthropische Zielsetzungen und sind nicht profitorientiert. Diese Idee kann somit ebenfalls als Angriff auf Traditionen und Kultur zivilgesellschaftlichen Engagements gewertet werden.

Es entsteht die Frage, wer durch dieses Konzept profitiert, wo doch Armut nicht bekämpft wird. Der Staat zahlt die Subventionen und bezuschusst ein Entwicklungsinstrument, welches nicht der Armutsbekämpfung dient. In Anlehnung an den marxistisch-sozialistischen Feminismus könnte man von einer Zementierung der Macht-, Besitz- und Geschlechterverhältnisse sprechen. Diese Aussage unterstützt auch den radikalen Feminismus, welcher besagt, dass eine Kooperation mit dem herrschenden System nicht möglich ist. In dem Fall würde argumentiert werden, dass den Armen mit Mikrokrediten Hilfe vorgetäuscht wird, obwohl sich die Abhängigkeitsverhältnisse nicht ändern. Denn es profitiert lediglich der- bzw. diejenige, welche/r Geld in Mikrokrediten angelegt hat. Die Nachfrage nach Kapital wächst durch die Mikrokreditkampagne. Das Mikrokreditkonzept baut einen

---

<sup>119</sup> Sharma, Sudhirendar (o.J.): Micro-credit improves cash flow but doesn't create wealth. Quelle: [http://www.infochangeindia.org/microc\\_article5.jsp](http://www.infochangeindia.org/microc_article5.jsp), gelesen am 22.11.2004.

<sup>120</sup> Polakow-Suransky Sasha (2003): Giving the Poor Some Credit. Microloans are in vogue. Are they a sound idea? In: the American Prospect vol. 14 no. 5 May 1, 2003. Download: <http://www.prospect.org/print-friendly/print/V14/5polakow-suransky-s.html>, gelesen am 22.11.04.

neuen Kundenstamm für die Finanzbranche auf. Geld wird gewinnbringend angelegt. Es bringt sogar hohe Zinsen (11,5% Syndicate Bank) und wird mit Sicherheit zurückgezahlt, da letztendlich der Staat haften wird.

Der WEB 2004 der WB plant die Erreichung der Zielvorgaben bis 2015 auf eine eigene Art:

„Es geht um Menschen. Der WEB konzentriert sich auf Basisdienstleistungen, vor allem in den Bereichen Gesundheit, Bildung, Wasserversorgung und sanitäre Versorgung, und versucht Antworten auf die Frage zu geben, wie man sie so erbringen kann, dass sie armen Menschen zugute kommen (...) Dienstleistungen funktionieren besonders gut, wenn wir erkennen, dass Ressourcen und ihre effektive Nutzung untrennbar sind.“<sup>121</sup>

Diese Effektivität entsteht lt. dem WEB, wenn Bürger bzw. Kunden direkte Mitsprache bei der Erbringung von Dienstleistungen haben. Wenn (private) Dienstleistende (Energieversorger, Wasserversorger, Schulen, Gesundheitsversorger) direkt vom Kunden kontrolliert werden, somit der „lange Weg der Rechenschaftslegung“ über den Staat abgekürzt wird, gewinnen arme Menschen politische Macht.<sup>122</sup> Mich erinnert dies sehr stark an den neoliberalen Washington Consensus: Liberalisierung, Deregulierung, Privatisierung, sollten der Entwicklung dienen. Mikrokredite interpretiere ich ähnlich. Durch die Verbindung von Banken und Armen wird eine große Verantwortung vom Staat auf die Armen transferiert, da sie gemäß der Programme selbst bestimmen, wie sie Geld investieren. Die Wahrheit besteht in der Regel jedoch aus einem staatlichen Rückzug aus der Verantwortung für Unterentwicklung und einem Schaffen neuer Nachfrage für globale Märkte; innovativ ist, dass nun sogar der Finanzmarkt von absolut Armen bedient wird.

Der Microcredit Summit Report 2003 kritisiert, dass WB und UNDP weniger als 1% ihrer Mittel in den Mikrofinanzsektor investieren:

If you were to enquire whether sustainable microfinance for the very poor is a priority intervention for The World Bank or UNDP based on the percent of funds spent on the microfinance sector, the answer would have to be no. This is because less than one percent of World Bank and UNDP funds are spent on microfinance. That percentage would be dramatically lower if you were to focus on microfinance spending that reached those who were living on less than \$1 a day when they started.<sup>123</sup>

---

<sup>121</sup> Weltbank/Bundeszentrale für politische Bildung (2004): Weltentwicklungsbericht 2004. Funktionierende Dienstleistungen für arme Menschen, Bonn. S. XV.

<sup>122</sup> Ebd. S. 92.

<sup>123</sup> Daley-Harris, Sam (2003): State of the Microcredit. Summit Campaign Report 2003. Quelle: <http://microcreditsummit.org/pubs/reports/socr/2003/SOCR03-E%5D.pdf>, gelesen am 30.11.2004.

Hier bleibt die Frage offen, warum dies der Fall ist. Liegt es daran, dass beide Institutionen noch vor dem "International Year of Microcredit" erkannten, dass das Instrument nicht zur nachhaltigen Armutsbekämpfung beiträgt? Oder wurde bemerkt, dass die so zentrale ökonomische Nachhaltigkeit nicht erfüllt wird? Fokussieren diese beiden Institutionen aus Philanthropie (Primat der Armutsbekämpfung) oder aufgrund von neoliberalen Zielen (Liberalisierung, Privatisierung, Deregulierung) andere Wege der Entwicklung? Hoffnung macht die folgende Aussage der Weltbank:

„Microcredit proponent Elizabeth Littlefield, director of the Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP), which is housed at the World Bank, says: „Microcredit, which is, after all, debt, is not the most appropriate thing for all poor people. Some people are so poor they are not going to be able to generate income from the loan they take”.”<sup>124</sup>

Es bleibt zu hoffen, dass anderswo Projekte mehr durchdacht werden, als dies in Gudalur der Fall war. Besonders unter zwei Aspekten: Auch Deutschlands Entwicklungshilfe integriert zunehmend Mikrokreditsysteme.<sup>125</sup> Unsere immer knapper werdende Entwicklungshilfe sollte sinnvoll Armut bekämpfen und nicht andere Ziele verfolgen oder verschwendet werden. Der wichtigste Grund sind aber die Schicksale der Einzelnen. Alle Menschen haben das Recht auf eine "Entwicklungszusammenarbeit", welche diesen Namen auch verdient hat, die ihnen bei der selbst bestimmten Entwicklung hilft und nicht nur Märkte schafft.

---

<sup>124</sup> Polakow-Suransky Sasha (2003): Giving the Poor Some Credit. Microloans are in vogue. Are they a sound idea? In: the American Prospect vol. 14 no. 5 May 1, 2003. Download: <http://www.prospect.org/print-friendly/print/V14/5polakow-suransky-s.html>, gelesen am 22.11.04

<sup>125</sup> Deutscher Bundestag Ausschuss für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (2004): Sektorkonzept Finanzentwicklung. Ausschussdrucksache Nr. 15 (18) 0186, 15. Wahlperiode, Berlin.

## Literatur

Alemann, Ulrich von/Fornrdan Erhard (2003): Methodik der Politikwissenschaft. Eine Einführung in Arbeitstechnik und Forschungspraxis, (6. Auflage), Stuttgart.

ASHWINI (o. J.): ASHWINI. Association for Health Welfare in the Nilgiris. An ACCORD Initiative towards a community managed health care system and new challenges. Quelle: <http://www.rkfrie.de/ATP/02-11/ashwini.htm>, gelesen am 30.11.2004.

Bhatta Gambhir (2001): "Small Is Indeed Beautiful but...": The Context of Microcredit Strategies in Nepal, In: Policy Studies Journal, Vol. 29, No.2, S. 283-295.

BMZ (Juli 2004): BMZ-Konzepte. Entwicklungspolitischer Aktionsplan für Menschenrechte 2004 – 2007. Menschen haben ein Recht auf Entwicklung, Respektierung, Schutz und Förderung der politischen, bürgerlichen, wirtschaftlichen, sozialen und kulturellen Menschenrechte durch die deutsche Entwicklungspolitik, Bonn.

BMZ (2001): Elfter Bericht zur Entwicklungspolitik der Bundesregierung. Bonn/Berlin.

Boekh, Andreas (2000): Dependencia-Theorien. In: Nohlen, Dieter (Hrsg.) (2000): Lexikon Dritte Welt. Länder, Organisationen, Theorien, Begriffe, Personen, Hamburg (4. Auflage) S. 171-175.

Braun Gerald/Rösel Jakob (1992): Kultur und Entwicklung. In: Nohlen Dieter/Nuscheler Franz (Hrsg.) (1992) Handbuch der Dritten Welt. Band 1. Grundprobleme Theorien Strategien, Bonn (3. Auflage) S. 250-268.

Buch und Zeit Verlagsgesellschaft mbH (1997): Großes Wörterbuch: Fremdwörter, Köln.

CGAP (2003a): What is Microfinance? Quelle: <http://www.cgap.org/about/faq01.html>, gelesen am 16.08.04.

CGAP (2003b): What is a Microfinance Institution (MFI)? Quelle: <http://www.cgap.org/about/faq05.html>, gelesen am 16.08.04.

Chow Ester Ngan-Ling/Lyter Deanna M. (2002): Studying Development with Gender Perspectives. From Mainstream Theories to Alternative Frameworks, in: Chow, Esther Ngan-Ling (Ed.) (2002): Transforming Gender and Development in East Asia. London

Cornford, Robyn (2000): Microcredit, Microfinance or simply access to financial services. What do Pacific people need? Quelle: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/apcity/unpan006911.pdf>, gelesen am 30.11.2004.

Crossette, Barbara (03.02.2003): Experts Question Wisdom of Micro-Credit for Women. In Women's eNews. Quelle: [http://www.womensenews.org/article.cfm?aid=1239&mode=articlesent&CFID=3174632&CF\\_TOKEN028531225](http://www.womensenews.org/article.cfm?aid=1239&mode=articlesent&CFID=3174632&CF_TOKEN028531225), gelesen am 22.11.2004.

Daley-Harris, Sam (2003): State of the Microcredit. Summit Campaign Report 2003. Quelle: <http://microcreditsummit.org/pubs/reports/socr/2003/SOCR03-E%5D.pdf>, gelesen am 30.11.2004.

Dembowski, Hans (2004): Investoren für ProCredit. In: E+Z Entwicklung und Zusammenarbeit 8/9, Bonn. S. 345.

Deutscher Bundestag Ausschuss für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (2004): Sektorkonzept Finanzentwicklung. Ausschussdrucksache Nr. 15 (18) 0186, 15. Wahlperiode, Berlin.

Fischer, Christiane (1998): Über die Effektivität der Dorfgesundheitsarbeiterinnen innerhalb der Nichtregierungsorganisation ACCORD in Tamil Nadu, Südindien. Dissertation, Universität Heidelberg.

Fisher, Thomas; Sriram M. S.(2002): Beyond Micro-Credit. Putting Development Back into Micro-Finance, New Delhi.

Flick, Uwe (2000): Qualitative Forschung. Theorie, Methoden, Anwendung in Psychologie und Sozialwissenschaften, Reinbek bei Hamburg.

Krause, Ellen (2003): Einführung in die politikwissenschaftliche Geschlechterforschung. Opladen.

Kuppe René (o. J.): Geschichte und Bewertung der ILO Konvention Nr. 169. Quelle: <http://www.mzf.org/publik/gh2/gh933.htm>, gelesen am 30.11.2004.

Ministry of Information and Broadcasting Government of India (2003): India 2003. A reference annual, New Dehli.

Mohanty, Chandra Talpade (1991): Under Western Eyes: Feminist Scholarship and Colonial Discourses. S. 51-80 In: Mohanty Chandra Talpade/ Russo Anne/Torres Lourdes (eds.) (1991) Third World Women and the Politics of Feminism. Indiana.

Munzinger Online Archive (2004): Schlagwort Indien. <http://www.munzinger.de>, gelesen am 17.08.2004.

Mürle, Holger (1997): Entwicklungstheorie nach dem Scheitern der „großen Theorie“. INEF-Report 22/1997, Duisburg. S. 15.

Murthy, Laxmi (o. J.) Women's empowerment or a dept trap? Quelle: [http://www.infochangeindia.org/cicroc\\_article4.jsp](http://www.infochangeindia.org/cicroc_article4.jsp), gelesen am 22.11.2004.

Nohlen, Dieter (2001): Entwicklung/Entwicklungstheorien. In: Nohlen, Dieter (Hrsg.) (2000): Lexikon Dritte Welt. Länder, Organisationen, Theorien, Begriffe, Personen, Bonn (3.Auflage) S. 216-218.

Nohlen Dieter/Felipe Mansilla H. C. (2000): Modernisierungstheorien. In: Nohlen, Dieter (Hrsg.) (2000): Lexikon Dritte Welt. Länder, Organisationen, Theorien, Begriffe, Personen, Hamburg (4. Auflage) S. 522-526.

Nuscheler, Franz (2004): Lern- und Arbeitsbuch Entwicklungspolitik. (5. Auflage) Bonn.

Omvedt, Gail (2000): Call us Adivasi, please. Quelle:  
<http://www.hinduonnet.com/folio/fo0007/00070100.htm>, gelesen am 30.11.2004.

Pearl, Daniel/Phillips, Michael M. (2001): Grameen Bank hits a snag. In: The Wall Street Journal, 27. November 2001.

Polakow-Suransky Sasha (2003): Giving the Poor Some Credit. Microloans are in vogue. Are they a sound idea? In: the American Prospect vol. 14 no. 5 May 1, 2003. Download:  
<http://www.prospect.org/print-friendly/print/V14/5polakow-suransky-s.html>, gelesen am 22.11.04.

Rathgeber Theo (o. J.): Indigene Völker - am Rande der nationalen Gesellschaften. Quelle:  
<http://www.klima-buendnis-agentur.de/download/Indigene%20V%F6lker.pdf>, gelesen am 30.11.2004.

Results Conference Call for Journalists (13.11.2002): Closing Day of the Microcredit +5 in New York City. Guest Speakers: Dr. Muhammad Yunus, Grameen Bank Managing Director, Sam Daley-Harris, Microcredit Summit Campaign Director, Quelle:  
<http://www.results.org/website/article.asp?id=573&printfriendly=1>, gelesen am 30.11.2004

Rodenberg, Birte (2003): Gender und Armutsbekämpfung. Neuere konzeptionelle Ansätze in der internationalen Entwicklungszusammenarbeit. Deutsches Institut für Entwicklungspolitik (DIE) Bonn.

Rothermund, Dietmar (1992): Indien. In: Nohlen, Dieter/Nuscheler, Franz (Hrsg.) (1992) Handbuch der Dritten Welt. Band 7. Bonn. (3. Auflage), S. 205-243.

Senz, Anja D. (2004): Zum Konzept Feldforschung. In: Feldforschung in Asien. Erlebnisse und Ergebnisse aus der Sicht politikwissenschaftlicher Ostasienforschung, Heberer, Thomas/Senz, Anja-Désirée (Hrsg.). Duisburger Arbeitspapiere Ostasienwissenschaften.

Sharma, Sudhirendar (o. J.): Micro-credit improves cash flow but doesn't create wealth. Quelle: [http://www.infochangeindia.org/microc\\_article5.jsp](http://www.infochangeindia.org/microc_article5.jsp), gelesen am 22.11.2004.

Snow Douglas R./Buss Terry F. (2001): Development and the Role of Microcredit. In: Policy Studies Journal, Vol. 29, No. 2, S. 296-307.

Social Watch Deutschland (2004): Report 2004 Nr. 4. In Angst und Not, Bedrohungen menschlicher Sicherheit, o. O..

Stiftung Entwicklung und Frieden (2003): Globale Trends 2004/2005. Fakten Analysen Prognosen, Hauchler, Ingomar/Messner, Dirk/Nuscheler, Franz (Hrsg.) Bonn.

Tamil Nadu Government (2004): Budget. Quelle: <http://www.tn.gov.in/budgetsph2003-04-05.htm>, gelesen am 05.01.2004.

United Nations Organization (1997): Role of Microcredit in the eradication of poverty. Report of the Secretary-General, New York.



United Nations General Assembly A/58/179 (2003a): Implementation of the first United Nations Decade for the Eradication of Poverty (1997-2006) and draft programme of action for the International Year of Microcredit, 2005. Report of the Secretary-General, New York.

United Nations General Assembly A/58/166 (2003b): Follow-up and progress in the implementation of the Beijing Declaration and Platform for Action and the outcome of the twenty-third special session. Report of the Secretary-General, New York.

Wachtendorfer-Schmidt Ute (2000): Frauen in der Dritten Welt. In: Nohlen, Dieter (Hrsg.) (2000): Lexikon Dritte Welt. Länder, Organisationen, Theorien, Begriffe, Personen, (4. Auflage) Hamburg S.268-271.

Weltbank/Bundeszentrale für politische Bildung (2004): Weltentwicklungsbericht 2004. Funktionierende Dienstleistungen für arme Menschen, Bonn.

Woller Gary M./Woodworth (2001): Microcredit as a Grass-Roots Policy for International Development. In: Policy Studies Journal, Vol. 29, No2, S. 267-282.

Ziai Aram (2003): Globale Strukturpolitik oder nachhaltiger Neoliberalismus? In: Peripherie Nr. 90/91, Münster S. 152-170.

## Internetquellen

Development in Practice: Quelle:

<http://www.developmentinpractice.org/abstracts/vol05/v5n3a08.htm>, gelesen am 30.11.2004.

Humans Cape India: Quelle: <http://www.humanscapeindia.net/volun/ngos/nrdo.htm>, gelesen am 06.01.2004.

International Labour Organisation (ILO): [www.ilo.org](http://www.ilo.org)

Microcredit Campaign: <http://microcreditsummit.org>

Office of the United Nations High Commissioner for Human Rights:  
<http://www.ohchr.org/english/>, gelesen am 11.02.2005

State Bank of India (o. J.) Quellen:

<http://www.statebankofindia.com>,

<http://www.statebankofindia.com/ruralbanking/agriculturalmain.asp> ,

<http://www.statebankofindia.com/ruralbanking/microcredit.asp>, gelesen am 30.11.2004.

Tamil Nadu Women Development Corporation LTD: Quelle:

<http://www.tamilnaduwomen.org/partnerngos.htm>, gelesen am 30.11.2004.

Weltbank: <http://www.worldbank.org>

## Duisburger Arbeitspapiere Ostasienwissenschaften

Seit Juli 1995 publiziert das Institut für Ostasienwissenschaften eine eigene Reihe von Arbeitspapieren. Sie werden in begrenzter Zahl kostenlos abgegeben. Mit \* gekennzeichnete Papiere sind zudem über Internet abrufbar.

### Bestelladresse / procurement address

Institut für Ostasienwissenschaften  
Gerhard-Mercator-Universität Duisburg  
47048 Duisburg  
e-mail: oawiss@uni-duisburg.de

## Duisburg Working Papers on East Asian Studies

Since July, 1995, the Institute of East Asian Studies publishes its own series of working papers which are available free of charge. Papers marked \* can be called up on the Internet.

### Internet download

<http://www.in-east.de/>

- No. 45/ 2002\* Thomas Heberer, Markus Taube  
China, the European Union and the United States of America: Partners or Competitors
- No. 46/ 2002\* Thomas Heberer  
Strategische Gruppen und Staatskapazität: Das Beispiel der Privatunternehmer
- No. 47 / 2002\* Ulrich Zur-Lienen  
Singapurs Strategie zur Integration seiner multi-ethnischen Bevölkerung:  
Was sich begegnet gleicht sich an
- No. 48 / 2003\* Institute for East Asian Studies (Hg.)  
Overview of East Asian Studies in Central and Eastern Europe
- No. 49 / 2003\* Werner Pascha, Cornelia Storz (Hg.)  
Workshop Organisation und Ordnung der japanischen Wirtschaft III  
Themenschwerpunkt: Institutionenökonomik und Japanstudien
- No. 50 / 2003\* Kotaro Oshige  
Arbeitsmarktstruktur und industrielle Beziehungen in Japan  
Eine Bestandsaufnahme mit Thesen zur Zukunftsentwicklung
- No. 51 / 2003\* Markus Taube  
Chinas Rückkehr in die Weltgemeinschaft: Triebkräfte und Widerstände auf dem Weg zu einem „Global Player“

- No. 52 / 2003\* Claudia Derichs und Wolfram Schaffar (Hg.)  
Task Force – Interessen, Machstrukturen und internationale Regime. Die WTO-Verhandlungen zum GATS (Dienstleistungsabkommen) und sein Einfluss auf Asien
- No. 53 / 2003\* Hermann Halbeisen  
Taiwan's Domestic Politics  
since the Presidential Elections 2000
- No. 54 / 2004\* Thomas Heberer  
Ethnic Entrepreneurs as Agents of Social Change -  
Entrepreneurs, clans, social obligations and  
ethnic resources: the case of the Liangshan Yi in Sichuan
- No. 55 / 2004\* Werner Pascha, Cornelia Storz  
Workshop Organisation und Ordnung der japanischen Wirtschaft IV  
Themenschwerpunkt: Wahrnehmung, Institutionenökonomik und  
Japanstudien
- No. 56 / 2004\* Anja D. Senz  
Wählen zwischen Recht und Pflicht – Ergebnisse eine Exkursion der  
Ostasienwissenschaften in die Provinz Sichuan / VR China
- No. 57 / 2004\* Dorit Lehrack  
NGO im heutigen China – Aufgaben, Rolle und Selbstverständnis
- No. 58 / 2004\* Li Minghuan  
Labour Brokerage in China Today: Formal and Informal Dimensions
- No. 59 / 2004\* Christian Göbel, Anja-Desiree Senz (eds.)  
Come by the Wind. Li Fan's Story in Bunyun Election.
- No. 60 / 2004\* Thomas Heberer, Anja-Desiree Senz (eds.)  
Feldforschung in Asien. Erlebnisse und Ergebnisse aus der Sicht  
politikwissenschaftlicher Ostasienforschung
- No. 61 / 2004\* Thomas Heberer, Nora Sausmikat  
Bilden sich in China Strukturen einer Zivilgesellschaft heraus?
- No. 62 / 2004\* Imai Jun  
The Rise of Temporary Employment in Japan:  
Legalisation and Expansion of a Non-Regular Employment Form
- No. 63 / 2005\* Thorsten Nilges  
Zunehmende Verschuldung durch Mikrokredite:  
Auswertung eines Experiments in Südindien