

ایجاد سکتور سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک در افغانستان

خلاصه

فهرست

سکتور سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک در افغانستان از یک دور اصلاح می گذرد. این بنا بر عواقب تاکید اخیر بالای کسب فوری ثبات عملیاتی از طریق رشد تعداد مشتری ها و ایجاد قرضه ها می باشد. این تمرکز از توجهی که به عدم کیفیت مقام، حسابدگی و بر آورده نمودن منافع مشتری معطوف شده بود کاست و با عدم قدردانی از بازار موجوده قرضه های کوچک (مایکروکریدیت) همراه بود. تمامی این کار ها بنیاد مشکلات فعلی نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه کوچک که عبارت از تعداد اندک مشتری ها و در بعضی موارد فساد می باشد را نهاد.

تحقیق این اداره در مورد تاثیر سرمایه گذاری برای قرضه کوچک بالای سیستم های قرضه غیر رسمی و معیشت روستایی چالش های دوامدار را نشان داد که نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک بدان مواجه بودند. این چالش ها با سرمایه گذاری اندکی که در تعیین قابلیت دوام مشتری ها توسط درک شرایط اقتصادی و یا اجتماعی مشتریان ربط دارد که در آن باید برای قرضه ها سرمایه گذاری نموده یا جهت بر آورده نمودن نیازمندی های مشتری اجناس قرضه را پیشنهاد می کردند. این کار عدم فهم در مورد تعلقات میان نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک و مشتریان را نشان می داد. بر اساس درک این ارتباطات و عقب مانده گی اخیر در قسمت رشد و عملکرد، اداره کمک به سرمایه گذاری و حمایت از قرضه های کوچک در افغانستان (مسفا) یک سلسله اصلاحات را به سطح این سکتور معرفی نموده تا به عوض رشد بالای کیفیت نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک دوباره تمرکز صورت گیرد. این اصلاحات شامل ضرورت به شرکای نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک جهت تهیه پلان های معتبر، داشتن مربی برای کارمندان جهت رسیده گی به خلا های ظرفیت در مدیریت و کاهش فرصت ها برای فساد می باشد. جهت نظارت از پیشرفت نهاد های مذکور در مورد تطبیق این اصلاحات، اداره کمک به سرمایه گذاری و حمایت از قرضه های کوچک سیستم کارت گزارش نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک را سازماندهی نموده است.

اصلاحات اداره کمک به سرمایه گذاری و حمایت از قرضه های کوچک در ابتدا ساختار، ظرفیت و سیستم های نظارتی نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک را مورد هدف قرار داده است. همچنان نیاز مبرمی را درک می کند که تنوع بیشتر اجناس قرضه و روش ها برای بر آورده ساختن نیازمندی های مراجعین مد نظر گرفته شوند. اداره مذکور جهت حمایت تنوع بخشیدن در آینده بعد از اینکه اصلاحات داخلی روی کار شوند به اجرای عملکرد تحقیقاتی جهت پژوهش در مورد تقاضا برای تولیدات پس انداز، قرضه های زراعتی و مالداری و تولیدات اقتصاد اسلامی تعهد نموده است.

بعضی نهاد های انفرادی سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک تغییرات خود شانرا در روشنی رکود اقتصادی که تجربه نمودند سازماندهی کردند. در بعضی از موارد اینکار شامل بازبینی قوانین برنامه قرضه می باشد تا منافع مشتریان بخوبی برآورده شود- مانند اندازه قرضه، طول دولت مهلت و تکرار بازپرداخت.

۱. مقدمه..... ۲
۲. چالش ها در راستای دوام پذیری..... ۳
۳. اصلاحات سکتور سرمایه گذاری کوچک..... ۶
۴. راه های در پیش..... ۱۲

در مورد نویسنده گان

پالا کانتور رئیس واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان است جایکه وی مجموعه ای از پژوهش ها را اداره نموده که یکی از کار های وی در مورد قرضه های رسمی همچنان مطالعات در مورد قرضه های غیر رسمی، کشت کوکنار و روابط قرضه ها، تصمیم خانواده ها در رابطه با کار اطفال، انگیزه های خانواده گی و خشونت خانواده گی و تجارب مهاجرت و برگشت نسل دوم افغان ها می باشد.

ایرنا اندرسن انسان شناس اجتماعی از دنمارک است. در جریان تحقیق در مورد سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک او مدیر ارشد تحقیق در واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان بود که نظارت تیم معیشت این اداره را بعهده داشت.

باقی می ماند تا اینکه تضمین گردد که اصلاحات اعتبار نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک و مشتریان را افزایش می دهد. این کار را می توان از طریق شناخت نزدیک به هم پیوستگی این هردو (نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک و مشتریان) و کار برای بهبودی دومی آن انجام یافته می تواند. بعضی از راه های پیشرو قرار ذیل اند:

تطبیق وسعت پلان شده در اقتصاد روستایی در رویکرد همبسته انکشاف روستایی و با درک بیشتر تقاضای مشتری

وسعت بخشیدن خدمات اقتصادی که جهت آغاز به رسیده گی کاهش خطر معیشتی، نیازمندی طور مثال از طریق پس انداز های داوطلبانه و اجناس بیمه پیشنهاد شده اند

- تمرکز بالای دوام مشتری بطور فوری و تضمین اینکه وسایل جدید نظارت عملکرد بموقع کاری زیادی را جهت بررسی پیامد ها و تاثیرات وسیعتر انجام می دهند
- طرفداری برای سرمایه گذاری بیشتر در تجارت و آموزش خدمات مالی جهت ارتقای سکتور ظرفیت
- آموختن از سیستم های قرضه های غیر رسمی برای توسعه اجناس سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک که از سوی مشتری پیش برده می شوند.

در موارد دیگر نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک بعضی از تولیدات جدید را بررسی کند که اداره حمایت به سرمایه گذاران و قرضه های کوچک پلان دارد در مورد آن پژوهش کند، طور مثال اقتصاد روستایی و تولیدات بانکداری اسلامی. بلاخره برخی از نهاد های مذکور کنترل های اضافی داخلی را فراتر از آنچه را که اداره مسفا در خواست کرده اجرا می کند.

در حالیکه بیشتر توجه بسوی پروسه اصلاح نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک معطوف است، اداره مسفا نیز در قسمت بهبودی نظارت عملکرد مشتری از طریق سازماندهی نظارت عملکرد اجتماعی کار می کند. این کار از طریق پروسه تدریجی انتخاب شاخص ها که تمامی نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک می تواند آنها جمع آوری کند، وضع می گردد. این در هر شرایط یک پروسه دشوار است با چالش اینکه کدام شاخص ها جمع آوری کردند که حد اقل دوام مراجعین را نشان دهد و در شرایط وسیعتر شاخص های که ارزیابی گردیده اند را نشاندهی کند و جداسازی تاثیرات قرضه کوچک از دیگر عوامل را ارائه کند. شاخص های منتخب قسمیکه پابرجا است کمتر متمرکز باقی می ماند. این کار بیانگر است که پروسه مذکور آنچه را که می توانستند جمع آوری نمودند نه آنچه را که باید جمع آوری می نمودند اولویت دادند، حد اقل تاثیرات قرضه را بالای معیشت مشتریان درک می کند.

تغییرات مثبت چشمگیر در سکتور سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک در افغانستان رونما می گردد. هرچند، فرصت برای بهبود تمرکز اصلاحات

۱. مقدمه

چوکات ۱: سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک و قرضه کوچک

قرضه کوچک یا میکروکریدت عموماً به قرضه های کوچک به مردم که دارای عاید کم هستند اطلاق می شود تا به آنها کار فراهم شود و خود کفا گردند؛ همچنان شامل قرضه های می شود که برای اهداف دیگر داده می شود. این قرضه ها معمولاً بخشی از برنامه وسیعتری را تشکیل می دهد که سکتور خدمات مالی کشور را حمایت و توسعه می کند، این برنامه بنام سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک یاد می شود و شامل تسهیل قرضه، پس انداز ها، انتقال پول و خدمات بیمه می گردد

قرضه کوچک بالای قرضه های غیر رسمی و مصونیت معیشت روستایی می گردد.

بر اساس چنین سوالات، واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان در سال ۱۳۸۶ کار ساحوی را اجرا کرد تا نقش های رسمی و غیر رسمی قرضه را در معیشت های روستایی و اینکه چگونه این دو سیستم قرضه با هم عمل

برنامه های وسیع قرضه کوچک در سال ۱۳۸۲ از طریق اداره کمک به سرمایه گذاری و حمایت قرضه های کوچک در افغانستان معرفی گردید. سرمایه گذاری در قرضه های کوچک عمدتاً با این عقیده تصدیق گردید که افغان ها بخصوص افغانهای روستایی به قرضه دسترسی نداشتند. بهبود دسترسی به قرضه جهت استفاده تولیداتی توقع می رفت که به بازسازی و بهبودی سرمایه و دارایی که از جنگ و خشکسالی متاثر شده بود کمک کند.

تحقیق واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان در سال ۱۳۸۲ نقش عمده قرضه را در معیشت روستایی برقرار نمود.^۱ قرضه برای تامین ضروریات ابتدایی و رفع مصارف بحران ها همچنان برای سرمایه گذاری برای کاروبار استفاده میشد. هرچند این قرضه ها از جانب سیستم های غیر رسمی میان همسایه ها، اقارب، باشندگان قریه، دکانداران و تجاران عرضه می گردید. تحقیق بیشتر در مورد سیستم های غیر رسمی تنوع، شیوع و مرکزیت آنها در سیستم های مصونیت اجتماعی روستایی نشان دادند.^۲ این یافته ها همراه با سرمایه گذاری های چشمگیر که در راستای قرضه کوچک صورت گرفته بر اساس پنداشت های عدم دسترسی به قرضه منجر به سوالات در مورد نفوذ

^۱ جو گریس و ادم پین نشریه تفکر مجدد در مورد معیشت روستایی در افغانستان (کابل واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان، ۱۳۸۳)

^۲ فلورت کلیجین و ادم پین، دریافت پول: عملکرد های قرضه غیر رسمی در روستای افغانستان (کابل افغانستان واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان ۱۳۸۶)

و عملکرد های خویشرا اخیراً تغییر داده تا به بسیاری از نگرانی های که توسط این تحقیق بلند شده اند رسیده گی کند. این نشریه با پیشنهادات در مورد چگونگی افزایش اصلاحات اخیر جهت تامین اینکه دوام مشتری با مشارکت نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک به گونه نگرانی اساسی به اختتام می رسد.

متقابل می کنند^۲ بررسی کنند. این نشریه یافته های مطالعه مذکور را بررسی می کند بخصوص یافته های که بالای چالش های نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک و دوام مشتریان متمرکز است قبل از اینکه بحث کند که سکتور قرضه کوچک در افغانستان چگونه تمرکز

^۲ پالا کانتور، از دسترسی تا تاثیر: قرضه کوچک و معیشت روستایی در افغانستان (کابل افغانستان واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان ۱۳۸۸)

۲. چالش ها در راستای دوام پذیری

خدمات قرضه ها در شرایط افغانستان وابسته است مدت زمان کم می باشد. این چالش ها شامل محیط امنیت که سبب افزایش هزینه عملیاتی می شود، عدم تجربه و ظرفیت میان کارمندان داخلی که سبب اتکا بر کارشناسان خارجی در دراز یا کوتاه مدت می شود، دوری مردم که هزینه رسانش را بیشتر می سازد و در بعضی جا ها پایداری بر منافع می باشد.^۳ جهت برخورد با این چارچوب نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک خواستند تا بالای معیار و گسترش برنامه جهت کاهش هزینه هر مشتری تمرکز نمایند. این کار اغلباً به قیمت برخورد با نیاز های مشتری و تضمین منفعت مشتری از شمولیت شان در برنامه با پیامد های منفی برای ثبات نهاد های ذیل در مدت متوسط تمام می شود.^۴

یکی از یافته های مهم این مطالعه واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان در مورد تاثیر قرضه های کوچک بالای قرضه های غیر رسمی و معیشت های روستایی این بود که شرایط اجتماعی و اقتصادی در قسمت مناسب بودن قرضه های کوچک منحنی فعالیت معیشت روستایی از اهمیت چشمگیر برخوردار است. این مطالعه در سه قریه انجام یافت و^۵ تفاوت ها میان قریه های که مورد مطالعه قرار گرفت به سوی نیاز برای رویکرد بررسی شده اشاره می کند به اینکه قرضه کوچک به کجا و چگونه پیشنهاد می شود تا امنیت معیشتی افزایش یابد. این رویکرد بررسی شده در ساحات روستایی نسبت به شهری بیشتر لازم است زیرا که فرصت های اقتصادی در آن محدود و پر خطر می باشد و آمار برگشت کمتر می^۶ باشد. این عوامل دریافت پول برای بازپرداخت ها را برای مشتریان روستاها مشکل می سازد، و خانواده های که به پرسش های این مطالعه جواب می دادند^۷ بیشتر از این موضوع یاد آوری نمودند. این قضیه حتی میان دکانداران دیده شد که اکثر مشتری برنامه های قرضه کوچک می باشند زیرا که از جریان نقدی توقعات دارند. اگرچه پاسخ دهنده گان دکاندار در هر سه این قریه چالش های چشمگیری را بنابر توانایی کم باشندگان برای خریداری یاد آور شدند. دکانداران اغلباً بر اساس قرضه فروش می نمودند اما در قسمت

دوام پذیری نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک و مشتریان آن باید پیامد های منافع در سکتور قرضه کوچک باشد.^۸ در قضیه نهاد های مذکور، دوام پذیری اشاره می کند به پایداری فعال (بدین معنی که بر آورده ساختن هزینه ادراه با عواید). این موضوع به مشتریان قرضه های کوچک به معنی کسب سطح بلند مصونیت معیشتی است. اگرچه پژوهش واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان که معیشت های روستایی و استفاده قرضه ها توسط مشتریان نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک و غیر آن و نیز دیدگاه های نماینده گان نهاد های مذکور را بررسی نمود، نشان می دهد که منفعت در دوام پذیری نهاد های مذکور اغلب بر دوام مشتری مسلط بود. دلایل برای این موضوع ارتباط می گیرد به تمرکز کلی این سکتور بالای کسب ثبات عملی در مدت کم و با محدودیت ها در شرایط افغانستان و تمایل به نادیده گرفتن سیستم های فعلی قرضه غیر رسمی از طریق فرضیه اینکه بسیاری از آنها به قرضه ها دسترسی ندارند. هردو این عوامل منجر به مشکلات در کسب یک سکتور متحرک قرضه کوچک در افغانستان گردیده است.

تحرک برای ثبات عملی

ثبات عملی هدف اساسی نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک به سطح جهانی است زیرا که به این نهاد ها اجازه می دهد تا اتکالی شانرا بر بودجه تمویل کننده گان کاهش دهند. این کار حضور دراز مدت شانرا، استقلال انگیزه های بودجه انکشافی را تضمین می کند. کسب این استقلال بدون شک از اهمیت برخوردار است اما نهاد های مذکور همچنان باید از تمرکز بالای ثبات خود شان مواظبت کنند مانند که نیاز های مالی مشتریان نادیده گرفته می شوند.^۹

نهاد های سرمایه گذار منحیث همکار اداره مسفا فعالیت می کنند و برای کسب ثبات عملی در پنج سال موظف شده بودند که توافق غیر کاری همان وقت را بازتاب می داد.^{۱۰} این با وجود چالش های فراوان که با تسهیل

^۳ مصاحبه های نهاد قرض دهی سال ۱۳۸۵

^۴ کانتور، نشریه از دسترسی تا به تاثیر

^۵ قریه ها در ولایات کابل، بامیان و بلخ موقعیت دارند، مراجعه شود به نشریه از دسترسی تا تاثیر توسط کانتور.

^۶ "Microfinance and Farmers: Do They Fit?" in *What's Wrong with Microfinance?*, edited by Thomas Dichter and Malcolm Harper (Rugby, UK: Intermediate Technology Publications, 2007), 83-94

^۷ کانتور، از دسترسی تا تاثیر.

^۸ Geoffrey Wood and Iffath Sharif (eds.), *Who Needs Credit? Poverty and Finance in Bangladesh* (Dhaka: The University Press Limited, 1997), Introduction; Susan Johnson and Ben Rogaly, *Microfinance (and Poverty Reduction)* (Oxford: Oxfam and ActionAid, 1997)

^۹ قسمیکه از این پژوهش در یافت گردید، نیازمندی های مشتریان شامل اجناس یا مهلت مطابق به معیشت شان، اندازه های کافی قرضه جهت سرمایه گذاری با محصولات، مصارف مناسب معاملات، انعطاف پذیری بازپرداخت و احترام به ارزش های اجتماعی مشتری می باشد.

^{۱۰} مصاحبه با اداره مسفا، جون ۲۰۰۹

بازپرداخت پول شان از مشتریان به مشکل مواجه می شدند که آنها به این پول جهت بازپرداخت قرضه های کوچک خود شان نیاز داشتند.

بالاخره نهاد های سرمایه گذاری که در این سه قریه فعالیت داشتند در تلاش شان برای معیار و گسترش جهت کاهش هزینه مایل بودند تا با بررسی دوام پذیری اجتماعی و اقتصادی اجتماع سرمایه گذاری نکنند.^{۱۲} بعضی از ارزیابی ها از توانایی مشتری جهت گرفتن قرضه صورت گرفت اما کیفیت و اندازه آن توسط نهاد های مذکور متفاوت بوده و اغلب به اندازه قرضه ربط دارد (هر قدر که قرضه بیشتر باشد همان اندازه ارزیابی ظرفیت بازپرداخت بیشتر می باشد که این کار بنابر خطر کمبودت). عدم ارزیابی به سطح اجتماع در قریه که در ولایت کابل مطالعه گردید و شدیداً از جنگ و خشکسالی متاثر شده بود بیشتر مشکل بود.^{۱۳} سیستم آبیاری آن تقریباً از بین رفته بود، بدین معنی که فعالیت های محصولات انگور شدیداً مورد کم توجهی قرار گرفته بود. این کار گزینه کمی برای اهالی قریه ها برای سرمایه گذاری قرضه باقی ماند، اول اقدام ضرورت بود تا آب و زیربنا های دگر قریه ها احیا گردد تا محیط برای حمایت رشد اقتصادی ایجاد گردد. تسهیل قرضه به گونه یک بخش رویکرد انکشافی ترتیب یافته و همه جانبه که همراه با ادارات که زیربنا و خدمات دیگر هماهنگ اند تلقی نمی گردد. در اخیر این تمرکز اندک به تسهیل قرضه تاثیر منفی بالای مشتری و نهاد سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک در قریه مورد مطالعه داشته چونکه مشتریان تلاش می ورزیدند تا قرضه شانرا پرداخت نمایند که این کار منجر به کناره گیری و نگرش های منفی در مورد این نهاد ها می گردد. چنین تلاش های مشتریان متعاقباً قوه نهاد های مذکور را جهت کسب کارکرد با ثبات محدود نمود.^{۱۴}

تمایل نشان دادند تا از قرضه های غیر رسمی با عمده فروشان برآیند که این کار به دهاقین قدرت کم یا هیچ بحث بالای قیمت محصولات باقی می ماند بخاطریکه آنها محصول شانرا به عمده فروشان می فروشند که همچنان به آنها برای خریداری منابع قرضه می دهند.

مطالعه ساحوی مذکور همچنان موضوع معیار موفقیت را در سکتور قرضه را نشان داد. ارقام بازپرداخت گزارش معیار موفقیت بود و در زمان این کار ساحوی در افغانستان این گزارشات بیشتر بودند. در میان پاسخ دهنده گان مشتریان قرضه های کوچک این موضوع را حمایت می کنند- آنها پرداخت قرضه کوچک را بنابر دلایل اجتماعی و اقتصادی اولویت می دادند. این دلایل شامل جلوگیری از خجالت کمبودت و جریمه های نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک و برقراری اعتبار قرضه در سیستم های رسمی و غیر رسمی می باشد. هرچند استراتژی های را که مشتریان برای پرداخت قرضه استفاده می نمایند اغلب تاثیرات منفی بالای مصونیت معیشتی می داشت. مشتریان ممکن از منابع غیر رسمی قرض بگیرند (در نتیجه سطح قروض بلند می رود) دارایی شانرا بفروشند یا مقداری از قرض را نگهداری کنند تا بازپرداخت شان صورت گیرد. این استراتژی ها و تاثیرات آن به دوام مشتریان کمک نمی کند حتی اگر آمار بازپرداخت موفقیت نهاد مذکور را نشان دهد. فرضاً دو پیامد یعنی نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک و دوام مشتری باید از یک دیگر حمایت کند نه اینکه مخالف یکدیگر باشد. طی زمان تلاش های مداوم برای بازپرداخت یکجا با تغییرات در محیط اقتصادی (مانند خشکسالی مداوم، افزایش قیمت ها برای مواد عمده و نا امنی که گزینه های اقتصادی را محدود می سازد) منجر به کاهش آمار بازپرداخت و دوام این نهاد ها می گردد.^{۱۶}

فشار برای معیار و گسترش نیز این نهاد ها را وادار نمود تا سرمایه گذاری های شانرا جهت معرفی برنامه هایشان به اجتماعات محدود سازند.^{۱۷} این نهاد در قریه های که مطالعه گردید بر معلومات جهت آگاهی دهی مشتریان در مورد توضیحات برنامه هایشان اتکا می نمودند. جلساتی را سران اجتماع در مساجد برگزار گردید که به زنان بطور مستقیم آگاهی داده نمی شد. این رویکرد باعث تصورات نادرست در مورد قوانین برنامه قرضه بشمول موضوع حساس اجتماعی اخذ سود گردید. بدین معنی بود که بعضی مشتریان بالفعل دخیل نگردیده و مانع معیار و گسترش این برنامه نگردیدند.

خواست رسیده گی به تعداد زیاد مشتری تا حد امکان نیز بعضی بالای نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک تاثیر داشت تا دسته محدود و ساده اجناس قرضه را توسعه دهند. این کار برای مسولین جدید قرضه آسان خواهد بود تا معلومات معیاری را در مورد اجناس برای نظارت نهاد های مذکور فراهم سازند اما لزوماً با خواست مشتری به داشتن اجناس قرضه که به فعالیت های معیشتی آنها مناسب باشد، مطابقت ندارد. این مورد عدم مطابقت با منافع مشتری بیشتر در نقاط روستایی دیده شد جاییکه جریان نقدی مرتب نبوده و برگشت ها کمتر و پر خطر بوده و بعد از یک دوره پختگی و بلوغ محصولات و معیشت صورت می گیرد- اجناس قرضه باید در این مورد حساس باشد. بنابراین به سادگی اجناس منافع مشتری را

در دو قریه دیگر مورد مطالعه عامل نیروی بیشتر برای سرمایه گذاری قرضه تولیدی وجود داشت. در قریه بامیان محصول قوی کچالو یک اساس اقتصادی را به اجتماع فراهم می کرد.^{۱۵} هر چند حتی با وجود این پایه اقتصادی قرضه ها تا حدی برای مصرف می شد و سرمایه گذاری های تولید پر خطر بودند. هردو این عوامل منجر به تلاش های پرداخت قرضه میان پاسخ دهنده گان گردید که قرضه گرفته بودند. برای بعضی از آنها این کار از طریق یک دور قرضه آشکار بود که در آن گیرنده قرضه در قسمت قرضه کوچک جدید جهت بازپرداخت قرضه غیر رسمی که برای پرداخت قرضه های قبلی گرفته بودند مستقل اند. سرمایه گذاری آنها در آمد کافی نمود تا پرداخت قرضه کوچک و هم هزینه شانرا تامین نماید. هرچند با نیروی اقتصادی محصول کچالو اگر ادارات دیگر قبل از نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک اقدامات نموده بودند (مانند زیر بنا، دسترسی بازار، مکانزم های کاهش خطر) زمینه بهبود معیشتی بهتر می بود. در قریه که در بلخ مطالعه گردید همچنان نیاز به قرضه های کوچک وجود داشت تا بطور مثبت بالای معیشت تاثیر کند. بعضی از پاسخ دهنده گان

^{۱۲} کانتور، از دسترسی تا تاثیر و مطالعات موردی این اداره در باره قرضه کوچک لطفاً به ضمایم برای خلاصه ها در قضیه های موردی مراجعه کنید.

^{۱۳} پالا کانتور و ارنا اندرسن، قرضه کوچک، قرضه غیر رسمی و معیشت روستایی: مطالعه موردی قریه در ولایت کابل (کابل افغانستان واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان ۱۳۸۶)

^{۱۵} ارنا اندرسن، پالا کانتور و امندا سم، قرضه کوچک، قرضه غیر رسمی و معیشت روستایی: مطالعه موردی در ولایت بامیان (واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان، کابل)، و ارنا و امندا، قرضه کوچک، قرضه غیر رسمی و معیشت روستایی: مطالعه موردی در ولایت بلخ (کابل، واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان ۱۳۸۷)

^{۱۶} مصاحبه های نهاد سرمایه گذاری به قرضه کوچک، می ۲۰۰۹، مصاحبه از اداره مسفا چون ۲۰۰۹.

^{۱۷} به نشریات واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان در مورد قرضه کوچک مراجعه کنید.

داشتند جمع آوری کنند.

شواهد تنزیل برنامه های قریه های مطالعه موردی و پاسخ دهنده گان که قرض را مد نظر گرفتند اما برخلاف آن تصمیم گرفتند تصویر مختلط از توانایی نهاد های سرمایه گذاری را جهت پیشنهاد اجناس که با قرضه غیر رسمی قابل مقایسه است نشان می دهد. کناره گیری بیشتر در نهاد سرمایه گذاری در کابل گزارش داده شدند (که در هر سه قریه مورد مطالعه موجود بود). اجناس قرضه آن با قرضه غیر رسمی موجود بنابر اندازه کم قرضه و ساختار بازپرداخت هفته وار مقایسه نمی گردید. بسیاری از قرض کننده گان تلاش می ورزیدند تا از این بودجه ها برای هزینه استفاده کنند بخاطریکه مقدار قرضه برای حمایت سرمایه گذاری تولید کافی نبود. بنابراین پاسخ دهنده گان یاد آور شدند که تقاضا برای خدمات نهاد های سرمایه گذاری بعد از دور اول قرضه کاهش یافت. این تنزیل ها و پیچیده گی های مجموعه های قرضه میان پاسخ دهنده ^{۱۹}گان قریه در کابل نشان می دهد که منابع تبدیل قرضه با نقش مهم که قرضه در سیستم های معیشتی دارند قابل دسترس بوده و ترجیح داده شوند.

قسمیکه قبلاً یاد آوری گردید، نهاد سرمایه گذاری در بلخ در زمان مطالعه ساحوی دارای معیار شایستگی دقیق بود. برای قرضه های انفرادی تقاضا بر این بود که قرض کننده گان از دو دوکاندار در مزار شریف ضمانت آورند. برای قرضه های انفرادی و گروهی باید قبل از پرداخت و پس انداز های موجوده ۲۰ الی ۲۵ فیصد تعادل قرضه از دفتر آن در شهر چندین بار دیدار صورت گیرد. این نیاز مندی ها بطور مستقیم و غیر مستقیم از طریق نیازمندی های ترانسپورت و وقت از دست رفته کاری گران است. معیار دقیق شایستگی نهاد های مذکور مقدار زیاد قرضه های و مفاد آنرا در کاهش خطر کمبودات آن بازتاب می دهد، اما برای بعضی از قرض کننده گان این معیار شکل یک مانع بلند را گرفته بود که بدان رسیده گی مشکل بود. بعضی ها ضمانت دکانداران را بدست آورده نمی توانستند و دیگران تصمیم گرفتند که بدست نیاورند حتی اگر می توانستند. در مورد دومی این کار بخاطری بود که پاسخ دهنده گان نمی خواستند تا در قسمت تلاش این حمایت احساس خجالتی کنند، این کار هزینه اجتماعی را برجسته می سازد که قرض کننده گان آنرا مد نظر می گیرند. هزینه اجتماعی این شایستگی بخصوص بالای کسانی تاثیر می کرد که نسبتاً ثروتمند تر بودن یا دارای مقام بلند تر بودند که دسترسی نهاد های سرمایه گذاری را به گروه های بالقوه مشتریان بند می نمود. این پاسخ دهنده گان یا از قرضه خودداری نمودند یا از شبکه های شخصی قرض گرفتند که شامل هزینه

برآورده می نمود، اما استراتژی به نظر می رسید که با نگران نبودن در مورد نیاز های مشتری نتیجه معکوسی را کسب نمود. این قضیه در نهاد سرمایه گذاری در کابل موجود بود که تلاش کمی برای تنظیم برنامه هایش در افغانستان یا ساحات روستایی انجام داد و میان پاسخ دهنده گان این مطالعه مشهور نبود. این مورد از نهادیکه در بامیان مورد مطالعه قرار گرفت متفاوت بود که تلاش می ورزید تا اجناس را پیشنهاد کند که با فعالیت های روستایی در رابطه با اندازه و مهلت سازگار باشد که قریه مذکور از این کار شان خیلی قدر دانی نمودند. نیاز بر اینکه اجناس قرضه با منافع مشتری مطابقت داشته باشد در باره پنداشت های سکتور سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک در مورد دسترسی افغان ها به قرضه و تقاضا بروز نمود.

دسترسی و تقاضا برای قرضه

تحقیق قبلی واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان و مطالعه کنونی آن در مورد تاثیر قرضه کوچک بیان می کند که در حالیکه قرضه جایگاه خاصی در سیستم معیشت دارد، قرضه غیر رسمی در قسمت برآورده نمودن این تقاضا نقش عمده دارد. ادعا های قبلی که افغان ها به قرضه ها دسترسی ندارند و بنابر این دلیل تقاضا برای قرضه های کوچک زیاد است عوض گردید بخاطریکه آنها نمی دانستند که چگونه خانواده ها سیستم های حمایتی خود شانرا بر اساس تبادل قرضه طی دوره جنگ و بحران تنظیم نموده بودند. با توجه به حضور سیستم های قرضه غیر رسمی که مطابق به مطالعات واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان تبادل قرضه که هزینه اقتصادی^{۱۸} ندارد بر آن تسلط دارد، این مفهوم را ارائه می کرد که نهاد های سرمایه گذاری پیچیده گی های بازار قرضه محلی و نیاز به انکشاف اجناس را نادیده گرفته که بنابر دوره قرضه یا عوامل دیگر با آن بازار های که از قبل برای تقاضای مشتری موجود اند رقابت می کند.

جدول ۱ معلومات متراکم را از پاسخ دهنده گان نهاد های سرمایه گذاری در مطالعه واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان در مورد نقش مایکروکریدت در معیشت روستایی نشان می دهد. این جدول معلومات در مورد سطح قرضه گرفتن پاسخ دهنده گان طی سه سال قبل از این مطالعه و به سطح قریه ها متراکم است فراهم می نماید. معلومات مذکور نشان می دهد که دسترسی به قرضه از سیستم های غیر رسمی میان پاسخ دهنده گان مروج است. در حالیکه حد اوسط قرضه از منابع غیر رسمی در دو ساحه کمتر است، تعداد قرضه های غیر رسمی آنرا جبران می کند. پاسخ دهنده گان اغلب می توانستند چندید قرضه غیر رسمی کسب کنند تا بودجه که بدان ضرورت

جدول ۱: معلومات متراکم قرضه پاسخ دهنده گان

موقعیت	مقدار قرضه به افغانی		تعداد قرضه ها		حد اوسط اندازه قرضه به افغانی	
	غیر رسمی	مایکروکریدت	غیر رسمی	مایکروکریدت	غیر رسمی	مایکروکریدت
کابل	۵۴۶۴۸۰	۲۲۹۰۰۰	۲۴	۵۸	۹۵۴۲	۹۴۲۲
بامیان	۸۰۶۹۷۰	۶۸۹۰۰۰	۲۴	۴۰	۲۸۷۰۸	۲۰۱۷۴
بلخ	۴۹۶۲۷۰	۵۸۱۰۰۰	۲۲	۶۷	۲۶۴۰۹	۷۴۰۷

^{۱۹} اندرسن و سم، مطالعه موردی در ولایت بلخ

^{۱۸} کلیجن و پین، دریاف پول: کانتور از دسترسی تا تاثیر.

مصونیت آن توجه کنند. این بهم پیوستگی به نظر می رسد که در فشار برای اندازه حمایت معیار پنج ساله دگرگون شده است. اشتباهاتی در این سکتور بروز نموده اند که نتیجه گیری های این مطالعه در مورد خطرات که در تمرکز تعداد مشتریان و برجستگی قرضه ها را پشتیبانی می کند. این امر باعث مرور چشمگیر داخلی میان سکتور سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک گردید که هدف بهبود بخشیدن عملکرد در دراز مدت داشتند. بخش بعدی این تغییرات و انگیزه هایشان را بررسی می کند قبل از ارزیابی اینکه کدام کار ها باید انجام گیرند نتیجه گیری صورت گیرد.

کمر اقتصادی و اجتماعی گردید.^{۲۰} برای مشتریان که کمتر دارایی دارند قرضه های رسمی و غیر رسمی در رابطه با ناتوانایی بازپرداخت و خجالت که در پی دارد هزینه اجتماعی دارد. جلوگیری از چنین خجالت منجر به استراتژی های منفی برای دریافت پول میگردد بشمول ازدواج دختران شان به سن کم بخاطر پول طویانه می باشد.^{۲۱}

برای اینکه بیشتر دوام شانرا حمایت کنند یافته ها اشاره به این نکته می کنند که نهاد های سرمایه گذاری باید به فعالیت های معیشتی مشتری و

^{۲۰} به منظور بحث در مورد دختران منحیت دارایی ها در رابطه با ارزش قرضه رجوع شود به فلورت کلیچ، عملکرد های قرضه غیر رسمی در روستای افغانستان: هرات (واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان ۱۳۸۵)

^{۲۱} مصاحبه با اداره مسفا جون ۲۰۰۹

۳. اصلاحات سکتور سرمایه گذاری کوچک

آورد قسمیکه در جدول دوم نشان داده می شود. در تعداد همکاران نهاد های سرمایه گذاری نیز افزایش رونما گردید که از چهار در سال های ۱۳۸۲-۸۴ به ۱۲ در سال ۱۳۸۵ و اکنون به ۱۵ رسیده است.

معلومات فوق گام های سریع رشد سکتور مذکور را از نیمه سال ۱۳۸۴ الی نیمه سال ۱۳۸۶ واضحاً نشان می دهد. این ارقام تنزیل چشمگیری را در رشد از سال های ۲۰۰۷ الی ۲۰۰۸ و رشد فعال مشتریان و قرض کننده گان^{۲۵} و دوام قرضه را که در جون ۲۰۰۸ و جنوری ۲۰۰۹ منفی شده بودند را نشان می دهد. این دوره شامل مدت مدیریت جدید اداره و تغییر در تمرکز از رشد به حسابدگی و کیفیت می شود. این ارقام یافته ها را از مصاحبه ها با نهاد های سرمایه گذاری تقویت می کند که بسیاری آنها کاهش اخیر را در قسمت قرض دادن برجسته می سازند و بالای تقویت سیستم های داخلی تمرکز می کنند.

پیامد های رشد

قسمیکه در بخش دوم بحث گردید، اداره مسفا و همکاران آن بالای ثبات که منجر به اولویت بخشیدن سکتور رشد می گردد و تاثیرات منفی برای

^{۲۵} برای برنامه های که فقط اجناس قرضه را پیشکش می نمایند مراجعین فعال و قرض کننده گان مشابه می باشند. آن برنامه های که شامل پس انداز اند، مشتریان فعال شامل مشتریان پس انداز خواهند بود که دارای قرض نیستند. قرض کننده گان فعال کسانی اند که در تاریخ معین دارای قرضه باشند.

اداره مسفا در سال های قبلی سکتور سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک را دور اهداف مقیاس، گسترش و ثبات ساخته بود که جهتایی پروژه مذکور که شامل مدت کوتاه متوقع برای خودش بود را بازتاب می داد.^{۲۲} رشد این سکتور اولویت بود که همکاران نهاد های سرمایه گذاری بدان پاسخ دادند بدین معنی که سرمایه گذاری در دیگر جنبه های این سکتور مانند اجناس قرضه متنوع یا ارزیابی و نظارت توجه کمتری بدست آوردند. این سکتور رشد کرد اما به هزینه. مدیریت فعلی در جریان کار با همکاران نهاد های سرمایه گذاری اند تا بالای اهداف حسابدگی، کیفیت، و ثبات توجه نمایند تا به بعضی از پیامد ها برای نیاز به رشد و ثبات بیشتر نایل آیند.^{۲۳}

رشد سکتور

اداره مسفا فعالیت هایش را در سال ۱۳۸۲ آغاز نمود، هرچند بنابر محدودیت های بودجه بطور پروژه آزمایشی الی ۱۳۸۴ باقی ماند.^{۲۴} در سال ۱۳۸۵-۸۷ بود که این سکتور به بلندی رسید، رشد چشمگیری را در این مدت بدست

^{۲۲} مصاحبه نهاد های سرمایه گذاری به قرضه کوچک می ۲۰۰۹ و مصاحبه اداره مسفا جون ۲۰۰۹.

^{۲۳} مصاحبه اداره مسفا، جون ۲۰۰۹، مسفا سرمایه گذاری به قرضه کوچک: تفاوت در افغانستان (کابل آگست ۱۳۸۷)

^{۲۴} www.misfa.org.af مسفا، سرمایه گذاری به قرضه کوچک، ایجاد تفاوت، جریان سکتوری از اداره مسفا، جنوری ۲۰۰۹، وبسایت

جدول ۲ رشد سکتور								
شاخص ها	جولای ۲۰۰۵	جون ۲۰۰۶	فیصدی هزینه ۲۰۰۷	جولای ۲۰۰۸	جون ۲۰۰۸	فیصدی هزینه ۲۰۰۸	جولای ۲۰۰۹	فیصدی هزینه ۲۰۰۹
مشتریان فعال	۱۲۷,۵۸۰	۲۰۴,۲۷۷	۶۰٪	۳۸۵,۴۴۸	۴۴۸,۳۰۷	۸۹٪	۴۴۰,۶۱۵	۲-٪
قرض کننده گان فعال	۱۰۳,۵۸۱	۱۷۵,۱۴۰	۶۹٪	۳۳۳,۴۳۱	۳۷۲,۶۷۷	۹۰٪	۳۴۶,۰۸۶	۷-٪
قرض خالص میلیون دالر امریکایی	۱۲,۹	۳۱,۸	۱۴۷٪	۸۷,۶	۱۱۲,۷	۱۷۵٪	۱۰۴,۳	۷-٪
مقدار قرضه های داده شده میلیون دالر	۸۴,۲			۲۸۲	۴۷۰	۲۳۵٪	۵۶۹,۹	۲۱٪
تعداد قرضه های داده شده		۳۶۵,۷۷۸		۸۰۸,۶۹۱	۱,۱۸۴,۶۲۳	۱۲۱٪	۱,۳۳۵,۶۷۷	۱۳٪

منابع: جریان سکتوری اداره مسفا، جنوری ۲۰۰۹، مسفا، سرمایه گذاری کوچک: تفاوت نمودن، جریان ۲۰۰۷ خبرنامه سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک شماره ۱ جلد ۱ آگست ۲۰۰۵.

حساب های داخلی می باشد. این کار منجر به فساد در میان این سکتور گردید.^{۲۰} از میان سیزده نهاد سرمایه گذاری هفت آن در مصاحبه ها تذکر دادند که با مشکلات فساد میان مشتریان و کارمندان مواجه اند. اینکار بیشتر با ایجاد مشریان گمنام صورت می گیرد که بعد از اخذ قرضه اسم شان از یادداشت ها ناپدید می شود. کارمندان این نهاد ها ممکن در این فساد همدست باشند و عدم کنترل های داخلی فرصت انجام این کار را کشف نشده داده باشد تا اینکه مشکلات اخیر پرداخت ها منجر به مرور بیشتر داخلی گردید.

بسیاری از نهاد های سرمایه گذاری نیز در قسمت کمپیوتری نمودن عملیات شان بطی عمل می نمودند. این مورد بیشتر در دفاتر نماینده گی ها موجود می بود که قلت زیر بنا برای حمایت آن وجود دارد. عدم نظارت و سیستم معلومات مدیریت چه با کمپیوتر و یا هم با دست باشد با مدیر استخدام قرضه فوری یکجا شده تا به اهداف میزان قرضه ها نایل آیند اما با سرمایه گذاری اندک که بخاطر آموزش صورت گرفته، اینکار محیط خام را بر فساد مهیا می سازد. بعلاوه، اگرچه بسیاری از نهاد های سرمایه گذاری با ادارات بین المللی که دارای تجربه خوب سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک اند ربط دارند، یک تعداد ادارات مرکزی از نماینده گی هایشان در افغانستان نظارت می نمودند یا هم طرز العمل های^{۲۱} را برای حساب ها و بررسی های دیگر براه انداختند. این دست آورد زمینه را مساعد نمود تا عملکرد های متقلب نمایان شوند.

در اخیر فشار برای ثبات عملیاتی این نهاد ها از طریق رشد سریع در تعداد مشتریان و قرض دهی به نقص شان تمام شد. بسیاری از نهاد های مذکور از میزان کاهش یافته ثبات عملیات شان بنابر فساد و از دست دادن قروض گزارش دادند. بعلاوه، از میان سیزده نهاد نه آن در مصاحبه ها بیان نمودند که از کارمندان و فعالیت های شان کاسته اند و از میان این نه نهاد دو آن دسترسی به تمویل اداره مسفا را از دست داده اند تا اینکه اصلاحات بیاورند. پروسه اصلاحات فقط به این دو نهاد محدود نمی باشد. بخش بعدی بررسی می کند که چگونه اداره مسفا نهاد های همکار با آن ساختار ها، پروسه ها و تولید ها را برای بهبودی عملکرد این سکتور دوباره بررسی میکنند.

اصلاحات در پروسه

اصلاحات نهاد های سرمایه گذاری به سطح سکتوری از طریق تغییرات که توسط مسفا اداره می شوند و بالای شرکای این نهاد ها تاثیر می نمایند و از طریق تغییرات از جانب نهاد های انفرادی تطبیق گردیده اند صورت می گیرد. یازده نهاد از میان سیزده از نوعی از اصلاح می گذرند، بعضی از آنها فقط تولیدات جدیدی را ایجاد می کنند یا تولیدات موجوده را سازگار می نمایند، درحالیکه دیگران آن در تغییرات وسیعتر مشغول اند. دو نهاد که از این پروسه نمی گذرند یکی آن در افغانستان جدید بوده و دیگرش پروسه همبستگی با نهاد دیگر سرمایه گذاری را انجام می دهد.

زمانیکه در مورد تغییرات مهم در جریان سال گذشته پرسیده شد، از میان

بسیاری از پاسخ دهنده گان این مطالعه داشت تمرکز می نمایند. این فشار به نهاد های سرمایه گذاری نیز پیامد های داشته که آنها در مصاحبه های ماه می ۲۰۰۹ بیان نموده بودند.

بسیاری از پیامد های پیگرد رشد در اواخر سال ۲۰۰۷ و ۲۰۰۸ آشکار گردید، قسمیکه توسط کاهش گام رشد در جدول دوم نشان داده شد. مهم است تا این کاهش را در شرایط اقتصادی و امنیتی جاداد بخاطریکه نفوذ خارجی نیز بالای مشتری و دوام نهاد های مذکور تاثیر داشت.^{۲۲} در جریان این زمان افغانستان به محیط وخیم امنیتی مواجه شد، که هزینه کاروبار را بلند برد و بعضی از نهاد های سرمایه گذاری را جهت کاهش کار در ولایات مشخص و تمرکز بالای ساحات شهری و نیمه شهری متاثر ساخت. این کار سرمایه گذاری های نهاد های مذکور را در بعضی ساحات متمرکز نمود که منتج به رقابت ها برای مشتریان و قرضه کننده گان از چندین نهاد ها گردید.^{۲۳} بسیاری از نقاط کشور بخصوص قسمت شمال از خشکسالی رنج می بردند که فعالیت های اقتصادی را در ساحه شهری و روستایی آن محدود نموده بود و بنابرین سرمایه گذاری و ظرفیت بازپرداخت را محدود نمود. مهاجرت داخلی و منطقه ای یک ستراتیژی معمول کنار آمدن در بعضی از نقاط گردید.^{۲۴} در سال ۲۰۰۸ افزایش جهانی در قیمت های مواد غذایی به نگرانی های اقتصادی افزود، تقاضا برای قرضه را محدود ساخته و همچنان توانایی های بازپرداخت قرضه را متاثر نمود. تنزیل قیمت کلدان پاکستانی بر معیشت آنده مردم که در مرز های پاکستان بود و باش دارند صدمه وارد کرد جاییکه این پول برای تبادل استفاده می شود.

با اوضاع اقتصادی و سطح پایین سرمایه گذاری که توسط بسیاری از نهاد های سرمایه گذاری با درک اقتصاد محلی و فرصت های سرمایه گذاری بوجود آمده اند، قابل تعجب نیست که میزان بازپرداخت نهاد سرمایه گذاری آغاز به کاهش نمودند. بسیاری از نهاد های مذکور زیر بار مجموعه های قرار گرفتند که توسط خطرات قلت مشتری مشخص شدند؛ بعدا این کار اعتبار قرضه های نهاد های مذکور را به اداره مسفا متاثر می نمود. دو نهاد سرمایه گذاری کار قرض دهی را برای مدتی متوقف نمودند تا بالای وصول قروض مهم تمرکز بتوانند، یکی دیگر آن یک مقدار زیاد قرضه را در جمع قروض غیر قابل وصول نوشت، و یک نهاد دیگر نتوانست قرض را که به اجتماع کوچی ها داده بود وصول نماید.^{۲۵} پاسخ دهنده گان از نهاد های سرمایه گذاری مشکل جمع آوری های ضعیف را به مدیریت ضعیف نهاد های مذکور و ساختار های برنامه ها که با ظرفیت های معیشتی و مالی مشتریان مطابقت ندارد ربط می دهند. همچنان ضعف جمع آوری ممکن به فشار جهت گسترش تعداد مشتری و تصمیم های قرض دهی به آنده مشتریان که توانایی گرفتن قرضه های بیشتر را ندارند ربط داشته باشد.

پیامد دیگر فشار برای رشد گسترش نهاد های سرمایه گذاری بدون سرمایه گذاری همزمان در قسمت آموزش کارمندان یا ایجاد سیستم های نظارت

^{۲۰} مصاحبه اداره مسفا جون ۲۰۰۹

^{۲۱} یکی از مرور کننده گان این نشریه جلب نویسنده آنرا بر موضوع متذکره معطوف نمود.

^{۲۲} این موضوع بر اساس کار ساحوی واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان در مورد تغییرات معیشت در ولایت سر پل می باشد.

^{۲۳} مصاحبه نهاد های سرمایه گذاری بر قرضه کوچک می ۲۰۰۹

^{۲۰} مصاحبه های نهاد های سرمایه گذاری بر قرضه کوچک می ۲۰۰۹

^{۲۱} مصاحبه های اداره مسفا جون ۲۰۰۹

زیاد مفاد در آن دیده شده که مبهم است که تقاضا بلند باقی خواهد ماند اگر این اجناس از اموال که به قرضه داده می شوند قیمت تر باشند. قسمیکه بعداً بحث خواهد شد بعضی از نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک از قبل تجربه می کنند، در بعضی از موارد جهت کاهش قرضه های نقدی برای جلوگیری از خطر فساد.^{۳۵} ارزیابی نمودن حضور و نقش قرضه کوچک بخش از این تحقیق پیشنهاد شده نمی باشد، با وجود تاکید شاغلین سرمایه گذاری برای قرضه کوچک به سطح جهانی در مورد اهمیت درک این بخش قرضه در بازار در زمان توسعه اجناس میکرو فایننس و روش های آن.^{۳۶}

یک نوآوری دیگری را که اداره مسفا براه انداخت کارت های گزارشی نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه کوچک می باشد.^{۳۷} اینها وسایل سازماندهی مرور نهاد های مذکور در برابر شاخص های ظرفیت و یا عملکرد عمده می باشد. این شاخص ها بسیاری از تغییرات فوق الذکر را بازتاب می دهد و شیوه ایست که اداره مسفا درک می کند که میان شرکای آن مشکل در کجا است و چه تغییراتی برای رسیده گی به آن صورت می گیرد. چهار مورد وجود دارد که در برابر آن از این نهاد ها ارزیابی صورت می گیرد: ظرفیت حکومنداری و مدیریت، ثبات و عواید، ظرفیت اداره معلومات و تاثیر و فرآورده ها.^{۳۸} هر کدام اینها دارای شاخه های فرعی می باشند که قرار ذیل اند.

عملکرد ظرفیت مدیریت و حکومنداری دارای پنج بخش فرعی می باشد. اولی آن حضور هیئت روسای مستقل، رویداد جلسات آن، مستند سازی جلسات و سطوح حاضری را نشان می دهد. این کار نظارت خارجی را برای نهاد های مذکور نماینده گی می کند و یک طریق حساسه قرار دادن رئیس آن می باشد. موضوع فرعی دیگر مربوط به حضور رئیس منطقه می باشد. با چالش ها در قسمت استخدام این شاخص های نشان می دهند که آیا در بست کسی استخدام گردیده، شخص مذکور باشندد کشور می باشد، افغان است، تجربه مربوطه دارد یا خیر، و پلان سالانه تجاری ساخته است یا خیر. تمام این شاخص ها اما اخیر تلاش ها را در افغانستان نشان می دهند- اینکه در راس اداره یک افغان قرار دارد.

موضوع بعدی استخدام، شایستگی و عملکرد های ادارات سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک را بررسی می کند. سند حضور و شایستگی مدیر مالی، اجرای حسابات فاقد شایستگی، آمادگی بودجه سالانه، دسترسی به راهنمای مالی و درجه بندی از حسابات داخلی مسفا را ارائه می نماید. موضوع بعدی بالای حسابات داخلی، ارائه سند حضور اداره حسابات داخلی،

^{۳۵} مصاحبه از نهاد های سرمایه گذاری بر قرضه کوچک در می ۲۰۰۹

^{۳۶} Ben Rogaly, "Micro-finance Evangelism, 'Destitute Women', and the Hard Selling of a New Anti-Poverty Formula," *Development in Practice* 6, No. 2 (1996): 100-112; Johnson and Rogaly, *Microfinance and Poverty Reduction*; Geoffrey Wood, "Breaking Out of the Ghetto: Employment Generation and Credit for the Poor," in *Who Needs Credit?*; Iffath Sharif and Geoffrey Wood, "Conclusion," in *Who Needs Credit?*; Stuart Rutherford, *The Poor and Their Money* (Delhi: Oxford University Press, 2000); Raja Ehsan Aziz, "Microfinancing in Afghanistan: Strategies and Options" Kabul: Agency Coordinating Body for Afghan Relief, 2000

^{۳۷} مصاحبه از اداره مسفا در جون ۲۰۰۹

^{۳۸} نسخه جون سال ۲۰۰۸ کارت گزارش دهی اداره مسفا

سیزده نهاد پنج آن در مصاحبه در مورد رابطه بهبود یافته مسفا تذکر دادند. این امر بیشتر با تغییرات مسفا در قسمت تمرکز آن وابسته است، که پنداشته می شود به نفع نهاد های سرمایه گذاری باشد بخاطریکه ظرفیت، حسابدگی و کیفیت این نهاد بر رشد سکتور ترجیح داده می شود. بعضی گفتند که در گذشته تحت فشار دولت و اداره مسفا قرار داشتند که منجر به تضامیم ضعیف عملیاتی و مشکلات در قسمت جمع آوری گردید.

چگونه توجه بیشتر مسفا به ظرفیت، حسابدگی و کیفیت بالای عملکرد به سطح سکتور تاثیر نموده است؟^{۳۹} یک راه آن از طریق درخواست از نهاد های سرمایه گذاری است تا پلان های تجارتي واقعی تر را برای برنامه های شان ایجاد کنند. این کار به قضاوت بهتر عمل پذیری پلان ها برای تغییرات تولیدات و گسترش کمک می کند و در قسمت حسابدگی نگهداشتن این نهاد ها برای عملکرد کمک می کند. تغییر دیگر اینست که نهاد های مذکور اکنون به یک مربی نیاز دارند تا به خلا های مدیریت در عملیات ساحوی رسیده گی صورت گیرد. این مربیان منابع آموزشی را از اداره مسفا بدست آورده و آنرا به نهاد مرکزی که در آن کار می کنند و همچنان به دفاتر نماینده گی شان انتقال می دهند.^{۴۰} تغییر نهایی نیازمندی اینست که نهاد های مذکور ادارات حساب های داخلی را ایجاد کنند، که در پاسخ به عدم عمومی نظارت از ادارات اصلی نهاد های مذکور ایجاد می شود. این کار تمام بار نظارت را به اداره مسفا واگذار نموده است، که تلاش می ورزد در میان نهاد های سرمایه گذاری دوباره تاسیس شود. از ادارات حساب ها توقع می رود که نظارت های داخلی را بهبود دهند و واقعات و فرصت های فساد را کاهش بخشند. یک تغییر دیگر که پیشنهاد شده برای نهاد های سرمایه گذاری جمع آوری بازپرداخت های مشتریان در نماینده گی ها بر خلاف مرکز می باشد. این کار کنترل متمرکز تری را روی اداره پول نقدی به این نهاد ها فراهم می نماید، اما خطرات مشتری و مصارف معاملات را افزایش می دهد. این امر ممکن تقاضای مشتریان را برای قرضه های کوچک کاهش دهد اگر منابع دیگر قرضه مقدار مشابه را با مصارف مستقیم و غیر مستقیم تامین نماید.

رهبری اداره مسفا همچنان در مورد اهمیت متنوع سازی اجناس قرضه و روش های قرض دهی صحبت نمود. از رویکرد های سریع این تغییرات را حمایت می کند که تمرکز اساسی آن بالای ایجاد نظارت های داخلی و همکاران نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه ها قبل از این گسترش می باشد.^{۴۱} در آمادگی به گسترش روش ها و اجناس مالی، اداره مسفا تحقیقات عملی را در مورد روش ها و اجناس جدید حمایت می کند. این اداره اساس شواهد را جهت آگاه ساختن طرح های جدید اجناس جهت تضمین اینکه تقاضا وجود دارد ایجاد می کند. بعضی موضوعات که اداره مسفا بالای آن تحقیق نموده یا پلان آنرا دارد شامل این موضوعات می شود: تقاضا برای فرآورده های پس انداز، تقاضا برای اموال زراعتی به قرضه تا بدانند که چه نوع اجناس مورد ضرورت اند، و مفاد مشتریان در روش های بانکداری اسلامی. در مورد موضوع اخیر اداره مسفا شواهد را نشان می دهد که سطوح

^{۳۹} مصاحبه از اداره مسفا در جون ۲۰۰۹

^{۴۰} این ادارات در بعضی موارد شامل مشاورین حقوقی بوده که در مورد فساد و عواقب آن آگاهی می بخشند.

^{۴۱} مصاحبه از اداره مسفا در جون ۲۰۰۹

قرار می گیرد. یک بخش از مشکل شاید از دست دادن استفاده از واژه "تاثیر" است. موضوع فرعی در رابطه به فراورده مختلط از فراورده های را ارائه میکند که از جانب نهاد های مذکور پیشنهاد می گردند، که بیشتر این فراورده ها در حال بهتر شدن اند. بیمه و پس انداز های داوطلبانه دو فراورده های اند که توجه به وسیع نمودن مجموعه خدمات مالی را جلب می کند. اگرچه این شاخص در قسمت کسب پاسخ مشتری یا برداشتن اجناس قرضه تلاش نمی کند، به نظر می رسد که تنوع را جدا از تغییر اجناس نظر به تقاضا ارزش می دهد. یک شاخص ساده بر اساس سهم مشتریان با استفاده از یک قرضه می تواند واکنش مشتریان را در برابر این تغییرات کسب کند.

تحرك بسوی شیوه های سازماندهی شده برای ارزیابی و پیگیری ساختار نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک، ظرفیت و عملکرد یک تغییر مثبت می باشد. بسیاری از شاخص ها سند پیشرفت های مهمی را در عملکرد این نهاد ها ارائه می کند قسمیکه این سکتور در تلاش رسیده گی به اولویت های است که اداره مسفا آنرا ایجاد نموده است. اگرچه در بعضی موارد شاخص ها معلومات محدودی را ارائه می کند بخاطریکه اساساً بر فراورده ها و تعداد تمرکز دارند و اقدامی بر درک مسایل کیفیت خدمات و یا پیامد ها نمی کنند. اداره مسفا درک می کند که این امر به وسیله تشخیصی کند کمک می کند همینکه نهاد های مذکور از اصلاحات می گذرند.

در حالیکه یک سلسله اصلاحات را میان نهاد های شریک با آن آغاز نموده، این نهاد ها نیز بر عملکرد هایشان تغییرات وارد نموده اند. بسیاری از این تغییرات در رابطه با روش های قرض دهی و اجناس قرضه و گاهی هم در واکنش به تقاضا های صریح و غیر صریح مشتریان می باشد. بعضی تغییرات شامل مشکلات جمع آوری که قبلاً بدان اشاره شد می باشد.

بسیاری از نهاد ها در واکنش به مشکلات فساد و میزان اندک بازپرداخت تولیدات شانرا کاهش نمودند. دو نهاد به تفصیل گفتند که طرز العمل های جدید را براه انداخته اند تا از مشکلات مشابه در آینده جلوگیری نمایند. در یک مورد هدف اینست که نهاد ضعیف تری در واکنش به سطح بلند تخلفات و فساد کارمندان ساخته شود. کاهش دادن تعداد کارمندان و نماینده گی ها یک عنصر این واکنش است.^{۳۹} بخش دومی این موضوع قراردعی وقت و توجه بیشتر بر آموزش برای مدیران منطوقی، قرضه و نماینده گی ها در مورد اساسات قرضه های کوچک، حسابداری و عملیات ساحوی می باشد. همچنان تقاضا های اداره مسفا را تعقیب می کند و نظارت های داخلی را بشمول سیستم های موجوده گروه های قرضه از طریق واحد عملیات مستقل تاسیس نمود. در مورد دومی نهاد ها برنامه های جدید ظرفیت سازی و ساختار های جدید داخلی را بمیان می آورند تا خطر فساد را کاهش دهند. مسولین قرضه در قسمت هردوی این تغییرات مورد هدف قرار دارند. معامله نقدی بر آنها منع قرار داده شده، و یک تیم جداگانه اسناد مشتریان را نگهداری می کنند تا مسولین قرضه نتوانند مشتریان گمنام ایجاد کنند. این نهاد نیز یک پالیسی جدید استخدام را براه انداخته این پالیسی متقاضی کارمندان جدید است تا سه ضامن فراهم نمایند که در موارد فساد جبران نمایند. مسولین قرض کارمندان اصلی بسیاری از

^{۳۹} مصاحبه ها از نهاد های سرمایه گذاری بر قرضه کوچک در می ۲۰۰۹

اینکه به چه کسی گزارش می دهد، آیا اداره مرکزی اجرای حساب می نماید یا خیر، آیا از دفاتر نماینده گی حسابدهی صورت گرفته و مشکلات پیگیری گردیده اند و آیا رضایت این راهنما موجود است تمرکز می نماید. موضوع نهایی تحت کنگوری حکومتداری و ظرفیت مدیریت نگاهی بر حضور افغانها در مدیریت ارشد و نیمه ارشد، سطوح تعویض کارمندان و سطوح کلی استخدام می اندازد. مورد اخیر آن متمرکز برین موضوع است که میان کارمندان خلا نباشد اینکار با کسب معیار ۸۵ فیصد سطح کارمندان یا بیشتر از آن در نهاد های مذکور انجام پذیر است.

ثبات و ایجاد عاید یکی دیگر از کنگوری در راستاین عملکرد می باشد، که با سه موضوع فرعی دیگر ارائه می گردد. موضوع اولی آن ثبات است و بالای مقیاس و شاخص های مالی بشمول گسترش و پوشش جغرافیایی و حد اوسط قرضه تمرکز می نماید. موضوع فرعی بعدی کیفیت جمع آوری است این بخشی است که بسیاری از نهاد در آن با مشکلات مواجه شده اند. این شاخص ها شامل مجموعه قرضه های ایست که در معرض خطر عدم پرداخت قرضه قرار دارند، میزان بازپرداخت ها و ارقام که توسط نهاد های مذکور حذف نموده اند شاخص های دیگر اند. موضوع نهایی کارایی است و شاخص های آن شامل مصرف هر مشتری، اندازه مصارف عملیاتی، فیصدی کسب قرضه از دست داده، میزان حذف مشتری ها و تعداد مشتریان بر هر مسول قرضه می باشد (هدف آن رسیدن به ۲۲۵ مشتری است). شاخص اخیر سوالاتی را در مورد داد و ستد ها میان موثرت و کیفیت تسهیل خدمات بخصوص با عدم دانش در مورد برنامه های این نهاد ها و قوانین که از جانب پاسخ دهنده گان پژوهش واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان نشان داده شده اند، بر می انگیزد. این تعداد مشتریان برای هر مسوول قرضه شاید در قسمت نگهداشت مشتری زیان آور باشد، حتی اگر در شرایط دیگر مناسب بوده و کم هزینه باشد.

ظرفیت اداره معلومات کنگوری بعدی است. و دارای یک بخش فرعی است که بر سیستم های اداره معلومات تمرکز دارد، و شاخص ها برای آن کمپیوتری نمودن دفاتر مرکزی و نماینده گی ها و داشتن توانایی برای ایجاد گزارشات ماهانه مالی می باشد. نیازمندی های زیربنایی و توانایی کارمندان در استفاده این سیستم ها عناصر این پیشنهاد نیستند.

کنگوری نهایی عملکرد عبارت از تاثیر و اجناس است، موضوع فرعی آن بر هر یک از این دو موضوع تمرکز دارد. موضوع فرعی تاثیر بطور عموم بر مشتری نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک و هدف اجناس می باشد- آیا از روش به نفع فقرا استفاده می کند، آیا فقر را مورد هدف قرار داده، فیصدی مشتریان روستایی، و فیصدی قرضه ها برای زراعت/ مالداری. همچنان فیصدی مشتریان زن، تعداد ولایات که این نهاد ها در آن فعالیت می کنند (بدون کابل)، کثرت جمع آوری قرضه ها، و تعداد ارزیابی های خارجی که صورت گرفته را بررسی می کند. کثرت جمع آوری قرضه هدف پوره نمودن شش ماه را دارند، به نظر می رسد که مهلت بیشتر را حمایت میکند. معیار که برای انواع قروض و مشتریان زن در نظر گرفته شده اند اختیاری به نظر می رسد و با ثبت تولیدات در مقابل تاثیر یا پیامد های این دست آورد های مورد هدف ختم می گردد. این محدودیت از بسیاری از ساحات عملکرد عبور می کند و بعداً در همین بخش مورد بحث

منسجم یا ارزیابی خطرات که شامل این نوع قرضه باشد به نظر نمی رسد، بیان می کند ضرور است تا اداره مسفا چگونگی پیشرفت را در این ساحات ارزیابی کند. طور مثال یک نهاد دوره طولانی مهلت را به قرضه های زراعتی خویش پیشنهاد می کند نیز پلان دارد تا مزد بیشتر اخذ نماید تا خطرات را که مواجه است بازتاب دهد. اگرچه نهاد دیگری در مقایسه با

نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه کوچک می باشند بنابراین در تامین روابط با مشتریان و همچنان تامین همبستگی نهاد ها نقش بارزی را ایفا می کنند، در چوکات ۲ نشان داده می شود. هرچند آنها آموزش و توجهی را که به این پست شان لازم بود بدست نگرفته اند. بعضی از نهاد ها در تلاش تغییر این امر هستند.

چوکات ۲: نقش مسولین قرضه

نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه کوچک مسولین قرضه را استخدام می نمایند تا کار های روزمره فعالیت های مربوطه قرضه کوچک را انجام دهند. مسولین قرضه معمولاً از ساحه پروژه مربوطه بوده و بخاطر دسترسی و دانش شان از همان محل استخدام می شوند. مسولیت کلی آنها اینست که بطور مستقیم با مشتریان در رابطه با فراهم نمودن معلومات در مورد قرضه کوچک به تماس باشند و فعالیت های روزمره اداره قرضه ها را اداره نمایند. مسول قرضه شرایط اقتصادی مشتری را بررسی می کند، بنابراین صلاحیت رد و یا پذیرش مشتریان را دارند. در واقع مسولین قرضه منجبت دربان میان قریه و نهاد قرضه دهی فعالیت می کنند. منجبت میانجی نهاد قرضه دهی و مشتریان، مسولین قرضه باید به هر دو طرف رسیده گی کنند. مسول قرضه باید تضمین کند که فعالیت ها مطابق به قوانین و راهبرد های نهاد های قرض دهی انجام می یابند و پیامد مثبت برنامه را ثبت کنند. کسب هر دو این اهداف کاربست پر چالش، اصلاً بخاطریکه مسولین قرضه شرایطی عملی را تجربه می کنند که مشتریان همه روزه با آن مواجه اند و منجر به مشکلات در استفاده و بازپرداخت قرضه می گردد. این فشار باعث می شود که مسولین قرضه قوانین برنامه قرضه را بطور انعطاف پذیر تطبیق نمایند قسمیکه در هر سه قریه مطالعه گردید، همچنان راه های را بیابند که تضمین کنند داستان موفقیت به نمایندگی و دفاتر منطقوی برسد که اغلب برای انجام این کار از سوی مدیران برنامه تحت فشار قرار می گیرند.

نهاد های قرض دهی از قدر دانی از نقش و دانش محلی در مورد مسولین قرضه و با فراهم نمودن آموزش و آماده نمودن آنها منفعت حاصل می تواند. مسولین قرضه دارای درک وسیع شرایط اقتصادی اجتماعی مناطق روستایی اند و با مشتریان روابط شخصی برقرار نموده اند. نقش آنها را می توان با شامل نمودن دانش شان در ساختار های کلی ارزیابی و نظارت برنامه های قرضه افزایش داد. این کار ممکن به سازگار نمودن ساختار برنامه با وضعیت محل خدمتی نماید که به نفع همه کسانی که در آن اشتغال دارند می باشد.

اجناس دیگرش سود کمتر خواهد گرفت بنابر قضاوت آن که سکتور مذکور ضعیف بوده و مزد های زیاد را حمایت نمی تواند.

موضوع دیگر برای ارزیابی نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک سرمایه گذاری اسلامی می باشد. یک تعداد از نهاد ها از قبل اجناس شانرا مطابق به شریعت پیشنهاد می کنند در حالیکه نهاد های دیگر درخواست انجام این کار را می کنند یا در تجسس گزینه ها اند.^{۲۰} این یک ساحه رو به ترقی سکتور سرمایه گذاری کوچک در افغانستان است که بار دیگر نیاز به مطالعه دقیق دارد تا تضمین شود که اجناس درست در پاسخ به تقاضا مشتریان پیشنهاد می شوند.

در قسمت فراورده های بیمه و پس انداز در دین زمان نوآوری های اندک صورت گرفته است. علت آن بیشتر بنابر محدودیت های ظرفیت سازمانی و اهمیت توسعه سازمانی قبل از گسترش فراورده ها می باشد. فقط یک نهاد است که گزینه های پس انداز بجامانده را پیشکش می کند در حالیکه نهاد دیگری نمونه ای کمک بخود را آغاز نمود که پس انداز را بر قرضه ترجیح داده و پس انداز های گروهی را در داخل گروه برای قرض دهی داخلی می گذارد. در بعضی نمونه های دیگر، پس انداز (اگر بدان نیاز باشد) توسط نهاد ها نگهداشته می شوند و اغلب یک نوع تضمین علیه غفلت می باشد. عدم فراورده های بیمه در شرایط افغانستان در وقت معین رسیده گی شده می

گزارش دادند که در اجناس قرض و روش های آن تغییرات وارد نموده اند و این کار را قبل از تغییرات که اداره مسفا از طریق تحقیقات شان در جستجوی آن اند، انجام داده اند. در بعضی از موارد این تغییرات به معنی انعطاف پذیری بیشتر برای مشتریان که یک کار مثبت است و مشابه با یافته های واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان در میان مشتریان قرضه های کوچک می باشد. انعطاف پذیری در بعضی موارد در اندازه قرضه ها است، با برنامه های نهاد های قرض دهی که اجناس جدید قرضه های انفرادی را جهت پیشنهاد قرض بیشتر به مشتریان تطبیق می کند. اگرچه قرض را که نهاد های مذکور پیشنهاد می کند مشتریان فکر می کردند که کم است و در این منطقه علاقمندی بدان نشان ندادند. اگرچه در قسمت زمان پرداخت قرضه خیلی انعطاف پذیر است، و به مشتریان گزینه های پرداخت هفته وار یا ماهوار را پیشنهاد نموده است. این یک حرکت مثبت است. نهاد دیگر قرض دهی نیز چنین تغییرات را وضع نموده اند، در بعضی موارد فرصتی را برای مشتریان فراهم نموده تا با مسولین قرضه در قسمت زمانبندی بازپرداخت قرضه کار کنند. بطور مشابه در قسمت دوره مهلت نیز بعضی از تغییرات وضع گردیده، بعضی از نهاد ها دوره مهلت را برای انواع معین قرض با درک جریان نقدی یکجا کارو بار ها طولانی نموده اند. این کار برای قالیباف ها و قرضه های زراعتی و مالدارانی صورت گرفته است.

حتی با چالش های پیشنهاد اجناس مالی به روستا ها، در رابطه با خطرات و برگشت کم بسیاری از این فعالیت ها، بیشتر نهاد ها پیشنهاد قرضه ها برای مالدارانی و زراعت را بررسی می کنند. اگرچه موجودیت کدام رویکرد

^{۲۰} این پرسوه شامل دخیل نمودن افراد روحانی در موضوع فتوا برای حمایت اجناس پیشکش شده می باشد.

در بخش متمرکز بر اداره مسفا در ارزیابی خارجی صندوق وجهی بازسازی افغانستان ذکر گردید،^{۳۳} اداره مسفا به نظارت عملکرد توجه بیشتری نموده اند و از واژه "نظارت عملکرد اجتماعی" استفاده نمودند. این با تحرکات در صنعت جهانی مایکروفایننس جهت تمرکز بر دو اصل یکجا می باشد که یکی آن ثبات مالی بوده و دیگری پیشرفت در شاخص^{۳۴} های اجتماعی می باشد. در عملکرد معیاری در رابطه با اهداف نهاد های سرمایه گذاری به قرضه های کوچک توسعه می یابند و ممکن شامل موارد کاهش فقر، رفاه بهبود یافته یا تقویت می شود. اگرچه در شرایط افغانستان تلاش های نظارت عملکرد اجتماعی محدود تر از این می باشد. اداره مسفا بیان میکند تا اکنون تلاش ها تا حد نرسیده که اهداف نهاد ها به اندازه گیری های پیامد ها انتقال داده شود، در عوض نظارت عملکرد اجتماعی بیشتر برای انکشاف فرآورده ها است. این موضوع بازتاب می دهد که اداره مسفا تقویت دهی سازمانی و رشد ظرفیت را قبل از نظارت تاثیرات در مقیاس ترجیح می دهد. اگرچه چگونه تقویت سازمانی و ارتقای ظرفیت از درک تاثیرات قرضه های کوچک بر معیشت مشتریان جدا بوده می تواند، مبهم است.^{۳۵} این اولویت دهی به نظر می رسد که بار دیگر منافع نهاد های قرض دهی را قبل از مشتریان قرار می دهد که روابط را میان هردو از بین می برد. این روابط به همکاران نهاد های قرض دهی انگیزه های قویتر را پیشکش می کند که چگونه مشتریان از قرضه کوچک استفاده می نمایند و تاثیرات آن بالایی معیشت شان بهتر درک گردد.

اداره مسفا با دو نهاد همکار خویش برای ایجاد سیستم آزمایشی و محدود نظارت اجتماعی کار نموده است. این تلاش بر کاهش شاخص ها تمرکز دارد که به آسانی جمع آوری شده می تواند. در برنامه آزمایشی ۱۶ الی ۱۹ شاخص جمع آوری گردید که هدف آنها نهایی سازی مجموعه شش بود که بطور کافی آنچه را که اداره مسفا و همکارانش تاثیر اجتماعی می خوانند ارزیابی می کند. اینجاست که بعضی از محدودیت ها نمایان می شوند. و در موضوع کارت های گزارشات شاخص عملکرد اجتماعی بیشتر با تمرکز بر فرآورده ها می انجامد. این کار ممکن به آسانی کار جمع آوری بیافزاید، معیارات سکتور مذکور را در قسمت درک اینکه چگونه معیشت مشتری بنا بر اشتغال در برنامه های قرضه کوچک تغییر میکند کمک نمی کند. این معلومات باید انتخابی نباشد که بر ظرفیت یا منافع نهاد های قرض دهی اتکا نماید، بلکه باید بخش عمده آموزش رسمی باید که توسط فعالین این سکتور حمایت گردند تا تضمین شود که سرمایه گذاری در راستای قرضه کوچک تاثیرات مطلوب مشتریان را دارد.

بلاخره فورم یا ورقه آزمایشی جنبه های تاثیر را از دست می دهد که پژوهش واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان آنرا در قسمت درک دوام مشتری مهم می داند. این جنبه ها شامل معلومات قرضه مشتری از تمام منابع قرض دهی می شود، که با اشتغال در قرضه کوچک امکان افزایش آن وجود دارد و بار زیاد شده قرض را نمایان میسازد همچنان معلومات اینکه چگونه مشتریان قروض شانرا پرداخت نمودند که به سطح قرض زیاد شده

تواند، با خطرات زیاد که مشتریان بدان مواجه اند. این فرآورده ها در قسمت رسیده گی به آسیب پذیری خواه خطر انفرادی باشد (مانند مریضی) یا به سطح اجتماع باشد (خشکسالی، حشرات وغیره) پیشرفت های چشمگیری ببار آورده می تواند.

حتی با این سازگاری ها و اصلاحات در عملکرد های نهاد های قرض دهی، اداره مسفا تایید می کند که تمامی نهاد های مذکور از رکود اقتصادی فعلی نجات یافته نمی توانند. این اداره اتحاد سکتور را یک پیامد وضعیت کنونی می داند، که افزایش سریع تعداد نهاد های قرض دهی را نمایان می سازد. این چنین اتحاد ارزیابی کیفیت را بهبود خواهد بخشید زیرا فعالین کمتری برای سرپرستی خواهند بود.^{۳۶} اگرچه این چنین اتحاد باید با در نظر داشت منافع مشتری صورت گیرند که در قسمت معیشت مشتری ممانعت خلق نکند.

بنابر مشکلات ساختار داخلی که نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک بدان مواجه اند و چالش ها در رسیده گی و اداره تقاضای دولت از سکتور قرضه کوچک، نیاز به نهادیست که از منافع نهاد های قرض دهی با فعالین دولت مدافعه کند و قوانین شانرا تشویق کند. سازمان سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک افغانستان چنین نهاد بوده می تواند. این نهاد در سال ۱۳۸۴ تاسیس شده و در سال ۱۳۸۶ راجستر وزارت عدلیه گردید، نهاد تجارتهای بوده که با تمویل اداره مسفا ایجاد گردید که برای تسهیل محل بحث برای نهاد های قرض دهی ساخته شده است. این نهاد می تواند نقش مدافعی و تنظیمی را به عهده گیرد، اما در حال حاضر در تلاش ایجاد شناخت و فرمان سازمانی خویش است. این موضوع از مصاحبه ها با نهاد های قرض دهی آشکار گردید، جائیکه تمامی پاسخ دهنده گان در مورد کار و نقش نهاد مذکور آگاهی مشخص داشتند. بلاخره با مهارت و حمایت درست، این نهاد در حمایت سکتور از طریق پروسه اصلاحات خویش و رشد در آینده نقش مهمی را ایفا می تواند. اگرچه، عین زمان اداره مسفا خود را با ظرفیت و صلاحیت که دارد در راستای ایجاد معیارات صنعتی و نظارتی آژانس اصلی می پندارد.

کسب درک بهتر از تاثیر

یافته های پژوهش واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان بحث نمودند که نهاد های قرض دهی که تحت اداره مسفا کار می کنند در معرض خطر از تضعیف دوام مشتری به نفع سازمان شان اند، که بیشتر به گسترش مشتریان، میزان بازپرداخت و ثبات عملیاتی توجه دارند.^{۳۷} بدین معنی بود که با آنکه سکتور سرمایه گذاری برای قرضه کوچک در کوتاه مدت گسترش یافت، در مدت متوسط الی مدت طولانی این رشد معکوس گردید بخاطریکه مشتریان نمی توانستند پول دریافت نمایند تا قرضه هایشانرا بپردازند یا از برنامه های پیشکش شده مفاد حاصل نمایند. این عکس در رشد منجر به اصلاحات سکتور های مختلف که قبلاً ذکر شد، گردید.

در پاسخ به مشکلات عملیاتی و جمع آوری داخلی، یکجا با نگرانی های که

^{۳۳} صندوق وجهی بازسازی افغانستان ارزیابی خارجی (اوسلو، ۲۰۰۸)

^{۳۴} این برنامه بر ارتقای سیستم های ارزیابی عملکرد اجتماعی تمرکز نمود تا نیازمندی های مشتریان برآورده گردد و سهم نهاد های سرمایه گذاری بر قرضه کوچک از رضامندی مشتری افزایش یابد.

^{۳۵} مصاحبه از اداره مسفا در نومبر ۲۰۰۹

^{۳۶} مصاحبه از اداره مسفا در جون ۲۰۰۹

^{۳۷} کانتور، از دسترسی الی تاثیر

راستای هر تحقیق که هدف آن درک تاثیرات است یک چالش است. کسب این کار در کوتاه مدت مشکل خواهد بود اگر در مورد اینکه مراجعین چه زمانی بدین برنامه پیوستند معلومات اساسی موجود نباشد. همان اندازه که معلومات جمع آوری شده از مشتری و غیر مشتری افزایش یافته و در مورد اینکه شاخص های را که اداره مسفا و همکاران آن تشخیص می کنند که به درستی تاثیرات بالقوه کار شانرا بر معیشت اخذ نموده اند معیاری می گردد، پس کار ارائه تغییرات و حل و فصل تاثیرات قرضه کوچک در میان فکتور های دیگر آسان می شود؛ که دانش نهاد های سرمایه گذاری به قرضه کوچک در قسمت موضوع اخیر نقش عمده ای را ایفا می کند.

۴. راه های در پیش

اجناس مطلوبه مشتریان در بازار توافق آورده شود. پلان اداره مسفا برای تحقیق عملی در این ساحه اولین گام این موضوع است.

گسترش خدمات سرمایه گذاری جهت رسیده گی به نیازمندی های کاهش خطر. نهاد ها برای قرض دهی باید عمل پذیری گسترش یا اولویت دهی مجدد خدمات سرمایه گذاری شانرا که پیشکش می کنند ارزیابی کنند تا به کاهش خطر حمایت بهتر بتوانند. امکانات شامل فرصت ها برای پس انداز های مطمئن، بیمه صحتی (پخش صدمات صحتی و بحران ها) و بیمه محصولات مالدار می می شود. سکتور مصونیت اجتماعی استراتژی انکشاف ملی افغانستان این خلا را در مدیریت خطرات اجتماعی بر اساس بازار مشخص می سازد. این سکتور به متنوع ساختن این ترتیبات بر اساس بازار ترجیح می دهد که بیشتر بر اساس تسهیل قرضه استوار بوده تا شامل بیمه پس انداز به سطح اجتماع بوده باشد. این نشریه شدیداً کار های عملی را در این ساحات حمایت می کند. صرف وقت برای آموزش از نوآوری ها در گسترش خدمات سرمایه گذاری برای قرضه کوچک در شرایط مربوطه دیگر در راستای عملکرد آگاه یک امر مهم می باشد. این کار برای مقصد وارد نمودن برنامه ها و یا نمونه های موجوده بطور مستقیم نبوده، بلکه ارزیابی اینست که در شرایط افغانستان چه مناسب و اجرا پذیر می باشد. تحقیق عملی اداره مسفا در مورد تقاضا برای اجناس پس انداز پیشرفت را در این ساحه نشان می دهد. عملکرد بیشتر شامل هماهنگی با وزارت شهدا، معلولین و امور اجتماعی بوده می تواند باشد تا راه های کار با هم برای توسعه برنامه های گسترش اجناس بیمه آموختن از درس ها در این ساحه و مناطق دیگر بررسی گردد.

تامین اینکه وسایل نظارتی عملکرد برای ارزیابی پیامد ها و تاثیرات قرضه کار زیادی را انجام می دهد. معرفی کارت های گزارشی نهاد ها برای قرضه های کوچک و ارزیابی عملکرد اجتماعی سرمایه گذاری های مهمی در راستای ارزیابی و نظارت اند. اگرچه قسمیکه قبلاً ذکر گردید، شاخص های کارت گزارش دهی بالای تولیدات و کمیت تمرکز دارد که گزارش دهی آن ممکن آسان باشد اما سودمندی این عمل را محدود می سازد. پیشنهاد می گردد که اداره مسفا و نهاد های همکار آن باید آنچه را که بعضی از این شاخص ها ارائه می دارند در مقایسه با آنچه که می توانند بدست آورند بازتاب دهد، تا تضمین شود که غنایمندی کافی برای بهبودی عملکرد

و یا در بعضی موارد به عمل های منفی دیگر مانند فروش دارایی ها ربط داشته می تواند. جمع آوری این شاخص ممکن اندکی مشکل باشد و در فورم های کنونی خویش بر تاثیر قرضه بالای مصونیت معیشتی بیشتر توجه مینماید. در ابتدا بر مصونیت معیشتی تمرکز خواهد نمود نه به "عملکرد اجتماعی" وسیعتر، تا معیارات پرمعنی و دقیق دوام پذیری مشتریان را ایجاد نماید. این به معنی حرکت فراتر از تولیدات و تمرکز بر این پیامد ها است جائیکه قرضه کوچک بتواند تاثیر مستقیم داشته و در مورد اینکه چگونه اجناس قرضه کوچک بر مشتریان تاثیر دارد معلومات بیشتر ارائه کند. این کار شامل تلاش برای حل و فصل تاثیرات رقابت کننده می شود که در

سکتور سرمایه گذاری در افغانستان از زمان آغازش رشد چشمگیری را تجربه نموده است. فشار ها برای کسب ثبات عملی در کوتاه مدت منجر به تمرکز مقیاس و گسترش بر کیفیت و تقاضای مشتری گردید. این کار بنا بر نبود نظارت های ناکافی برای اداره رشد سریع و توجه کمتر به دسترسی به منابع فرعی قرضه منجر به مشکلات گردید. اکنون این مشکلات از طریق تغییرات که از جانب مسفا و نهاد های قرض دهی انفرادی وضع گردیده اند تصحیح می شوند. در حالیکه اصلاحات که در این نشریه مورد بحث قرار گرفتند مثبت اند، هنوز هم نگرانی ها در مورد دوام پذیری مشتری به اندازه دوام نهاد های سرمایه گذاری برای قرضه های کوچک ارزش داده نمی شوند. در پایان پیشنهادات ذیل عملکرد های بیشتری را ارائه می کند که برای بهبودی روابط میان نهاد های مذکور و دوام مشتری در راستای منافع سکتور قرضه های کوچک و مشتریان آن بدان نیاز است.

تطبيق گسترش طرح شده در سرمایه گذاری روستایی در رویکرد همبسته انکشاف روستایی و در درک وسیع تقاضای مشتری. یافته های پژوهش این اداره همچنان آثار در مورد قرضه کوچک نشان می دهند که قرضه های کوچک به تنهایی جهت ارتقای مصونیت معیشت روستایی یا رشد عواید کافی نمی باشد. موانع ساختاری میان اقتصاد منطقوی و محلی اغلب مواقع را برای استفاده از قرضه محدود می سازد. گسترش طرح شده در سرمایه گذاری روستایی باید به ترتیب تطبیق گردند، و با اقدامات وسیعتر انکشاف اقتصادی جهت رسیده گی به خلا های زیربنایی، دسترسی محدود به منابع بشمول آب، و انرژی محلی حمایت شوند. بدون رویکرد منسجم و هماهنگ شده به انکشاف روستایی، اجناس قرضه روستایی فقط به مشتریان کمک می کند که از عهده مشکلات اقتصادی برآیند نه اینکه معیشت خود را بهبود دهند. نهاد های سرمایه گذاری به قرضه های کوچک باید با اقدامات انکشاف روستایی همچنان با شرکای موسسات غیر دولتی روابط برقرار نمایند تا استراتژی های همبسته به سطح قریه، ولسوالی یا ولایت توسعه یابند.

یافته ها از مصاحبه ها با نهاد ها برای قرض دهی عدم انسجام میان رویکرد های رسانش قرضه روستایی با درک متفاوت خطرات که متوجه نهاد های مذکور و مشتریان آن است ارائه می کند. ارزیابی بیشتر از نیازمندی های سرمایه گذاری روستایی و بهترین عملکرد ها در افغانستان لازم است تا در

بیشتر به نفع مشتریان ساخته و قادر می سازد تا اجناس مناسب را شناسایی کنند که خلای ارائه شده در تقاضا را پُر نماید و به خدمات سکتور سرمایه گذاری متحرک و مبتکر کمک نماید. همینکه نهاد های مذکور در مناطق روستایی گسترش می یابند، این دانش بخصوص مهم است تا اجناس با فعالیت های معیشتی مشتریان و جریان نقدی مطابقت داشته باشد و برنامه های قرضه کوچک به ساحاتی شامل شوند که فعالیت های سرمایه گذاری پاداش کافی ایجاد نماید تا بازپرداخت ها حمایت شوند. دانش در باره سیستم های غیر رسمی قرضه منافع نهاد های مذکور و دوام مشتری را ارائه می کند.

آشکار می گردد. محدودیت های ظرفیتی میان شرکای نهاد ها برای قرضه بدین معنی است که به رویکرد موزون جهت بهبودی شاخص نیاز است، اما توقعات نیز باید پایین نگهداشته نشوند.

معرفی ارزیابی عملکرد اجتماعی (یا تاثیر) به شیوه تدریجی صورت می گیرد، و نیازی را آشکار می سازد که ارزیابی باید به شیوه ای انجام گیرد که گرانبار بوده و ظرفیت جمع آوری معلومات محلی را نشان دهد. اگرچه تمرکز زیاد به اجراپذیری ممکن بار دیگر این عمل را بی معنی سازد. و در موضوع کارت های گزارش دهی، خطر اینست که معلومات در مورد تولیدات جمع آوری می گردد (تعداد قرضه ها، منابع قرضه، ثبت مکاتب، دارایی های داشته) با توانایی کم جهت درک تغییرات که از طریق دسترسی مشتری به قرضه های کوچک و استفاده از آن وضع گردیده اند. میان سودمندی و اجرا پذیری باید توازن وجود داشته باشد که با رشد ظرفیت ها سازگار شده می توانند.

ملاحظه دیگر در بخش نظارت عملکرد اجتماعی اینست که امکان دارد نتایج تبعیض آمیز وجود داشته باشد اگر توسط کارمندان نهاد های قرض دهی تطبیق گردد. مشتریان نمی خواهند کمک را که دارند از دست دهند حتی اگر آنها ناقص می پندارند، و می دانند که به ارزیابی ها چگونه پاسخ دهند تا برنامه های کنونی برقرار باشند. بنابراین ارزیابی های مستقل باید در میان پلان های ارزیابی عملکرد ایجاد گردند تا از امکانات کاسته شود که مشتریان آنچه را که نهاد های قرض دهی می خواهند بشنوند به آنها بیان نمایند. یک راه دیگر انجام این کار اشتغال انواع منظم و رسمی اخذ نظریات مشتری است تا معلومات بدست آورده شود که نهاد ها برای سازگاری رسانش برنامه ها از آن استفاده بتوانند، در حالیکه به مشتریان اجازه دهند تا سودمندی ارائه معلومات در مورد این پروسه را درک کنند و بدون زیان بر آنها برنامه ها بهبود یابند.

حمایت سرمایه گذاری بیشتر در تجارت و آموزش خدمات سرمایه گذاری. ظرفیت ضعیف کارمندان محدودیت های چشمگیری را در راستای ارزیابی و عملیات نهاد های سرمایه گذاری به قرضه های کوچک بیار می آورد. بر اساس این موضوع اداره مسفا و دیگران می توانستند از دولت و ادارات شخصی تحصیلاتی طرفداری نمایند تا کورس ها و برنامه های دیپلوم و شهادتنامه ها را پیشکش کنند که بر سواد آموزی مالی، مدیریت مالی و ارزیابی و مهارت های عمومی تجارتهای تمرکز داشته باشند.

آموختن از سیستم های قرضه غیر رسمی. تجربه از شرایط دیگر و همچنان معلومات مطالعه واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان نشان می دهد که لازم است نهاد های سرمایه گذاری به قرضه های کوچک با در نظر داشت نیازمندی های مشتری بشمول اشتغال آنها در سیستم های دیگر قرضه به منظور طرح برنامه ها نظر به تقاضا، سرمایه گذاری نمایند. این کار به اندازه کافی در افغانستان صورت نگرفته که به نقص مشتریان و نهاد های مذکور بوده است. در حالیکه افزودن این تحلیل ها در طرز العمل های این نهاد ها به وقت و مصارف خواهد افزود، این یک سرمایه گذاری ایست که ارزش پاداش را دارد. دانش بهتر در مورد سیستم های غیررسمی قرضه در افغانستان بشمول دانستن تقاضا برای سرمایه گذاری اسلامی این نهاد ها را

انتشارات اخیر از واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان

- جوزا ۱۳۸۹ (می ۲۰۱۰) همه گل ها کجا شده اند؟ ارزیابی پایداری کاهش کشت تریاک در افغانستان، دیوید منسفیلد
- ثور ۱۳۸۹ (اپریل ۲۰۱۰) از روی شواهد: حکومتداری، عدالت و توسعه (سلسله پالیسی نامه ها برای کنفرانس کابل)
- ثور ۱۳۸۹ (اپریل ۲۰۱۰) کاهش کشت و زرع تریاک، علل و تاثیرگذاری، جی لیمی
- ثور ۱۳۸۹ (اپریل ۲۰۱۰) بازتاب ها در مورد اعلامیه پاریس و موثریت کمک ها در افغانستان (پالیسی نامه) ریکا رابرتس
- ثور ۱۳۸۹ (اپریل ۲۰۱۰) وضعیت عدالت انتقالی در افغانستان (سلسله پالیسی نامه) ایمیلی و نترتیم
- ثور ۱۳۸۹ (اپریل ۲۰۱۰) بهبودی تلاش ها برای رشد منصفانه و کاهش فقر، پالا کانتور
- ثور ۱۳۸۹ (اپریل ۲۰۱۰) خط سیر معیشت افغانستان: شواهد از کندهار، ادم پین
- ثور ۱۳۸۹ (اپریل ۲۰۱۰) وضعیت عدالت انتقالی در افغانستان، فعالین، رویکرد ها و چالش ها، نوشته ایمیلی و نترتیم
- حمل ۱۳۸۹ (مارچ ۲۰۱۰) خط سیر معیشت افغانستان: شواهد از بدخشان، ادم پین
- حمل ۱۳۸۹ (مارچ ۲۰۱۰) از الف تا یا کتاب راهنما برای کمک به افغانستان نسخه هشتم
- لو ۱۳۸۸ (فبروری ۲۰۱۰) قیومیت و تمرد: فعالیت سیاسی دانشجویان در افغانستان، داکتر انتونیو جیوستوزی
- دلو ۱۳۸۸ (فبروری ۲۰۱۰) خبرنامه تحقیقاتی افغانستان شماره ۲۴
- جدی ۱۳۸۸ (جنوری ۲۰۱۰) ایجاد سکتور قابل اعتماد قرضه کوچک در افغانستان نوشته پالا کانتور و ایرنا اندرسن
- قوس ۱۳۸۸ (دسمبر ۲۰۰۹) سیستم کلی عدالت برای افغانستان توسط دیبرا اسمیت و جی لیمی
- قوس ۱۳۸۸ (دسمبر ۲۰۰۹) روند حل منازعات اجتماعی در ولایت ننگرهار، دیبرا اسمیت
- قوس ۱۳۸۸ (دسمبر ۲۰۰۹) روند حل منازعات اجتماعی در ولایت بامیان، دیبرا اسمیت و شیلی منلن
- عقرب ۱۳۸۸ (نومبر ۲۰۰۹) از بین رفتن مشروعیت- دیدگاه های افغان ها در مورد حکومت، اجتماع بین المللی و انتخابات ۱۳۸۸، نوح کاربن

در مورد واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان

واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان موسسه مستقل تحقیقاتی مستقر در شهر کابل است که هدف آن انجام و عرضه تحقیقات با کیفیت در عرصه های مختلف جهت اطلاع رسانی و استفاده از آنها در تاثیر گذاری روی پالیسی ها و فعالیت های گوناگون میباشد. واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان با تقویت و ارتقا ظرفیت های تحلیلی و ایجاد فرصت برای تفکر و بحث، میکوشد تا فعالانه فرهنگ پژوهش و آموزش را در این کشور ترویج دهد. این اداره سعی مینماید تا زمینه های بازتاب اندیشه ها، مناظره ها و مباحث علمی را فراهم سازد که باعث بهبود و پیشرفت فکری در ابعاد مختلف در زندگی افغانها میگردد.

واحد تحقیق و ارزیابی افغانستان در سال ۱۳۸۱ خورشیدی با همکاری سازمان های امدادی که در این کشور فعالیت دارند تأسیس گردیده و اعضای هیئت مدیره آنرا نماینده گان مراجع تمویل کننده، سازمان ملل متحد، ادارات غیر دولتی و دیگر نهاد های که در امور مختلف در افغانستان مصروف فعالیت اند، تشکیل میدهد. این اداره، در حال حاضر، عمدتاً از جانب کشور های فنلند، ناروی، سویدن، سویس، و انگلستان تمویل مالی گردیده و موسساتی مثل انستیتوت جامعه باز افغانستان (FOSIA)، بنیاد آسیایی (TAF)، کمیسیون اروپا (EC)، کمشنری عالی ملل متحد برای پناهندگان (UNHCR)، صندوق وجهی ملل متحد برای کودکان (UNICEF)، صندوق انکشافی ملل متحد برای زنان (UNIFEM)، و بانک جهانی نیز بعضی از پروژه های مشخص این اداره را حمایت مالی می نمایند.