



LAUREA
AMMATTIKORKEAKOULU

Uuden edellä

Mikroluottojen vaikutus naisten elintason kehittymiseen Quidahin alueella, Beninissä

Hautanen, Terhi

2014 Otaniemi

Laurea-ammattikorkeakoulu
Otaniemi

Mikroluottojen vaikutus naisten elintason kehittymiseen Quidahin alueella, Beninissä

Terhi Hautanen
Liiketalous
Opinnäytetyö
Syyskuu, 2014

Terhi Kaarina Hautanen

Mikroluottojen vaikutus naisten elintason kehittymiseen Quidahin alueella, Beninissä

Vuosi 2014 Sivumäärä 39+7

Tässä opinnäytetyössä on tarkoitus tutkia Microfinance - rahoitusjärjestelmän mikroluottojen vaikutusta naisten elintason kehittymiseen rajatulla alueella. Tutkimus toteutettiin Länsi-Afrikassa, Beninissä, Quidahin kaupungissa. Tutkimus tehtiin haastattelemalla yhtä Microfinance instituution asiantuntijaa ja seitsemää mikroluotoista hyötynyttä naista. Tutkimuksessa tarkastellaan yleisellä tasolla naisyrittäjyyden, mikroluottojen ja elintason yhteyttä toisiinsa. Tutkimus rajattiin maantieteellisesti rajatulle alueelle. Lisäksi tutkimus rajattiin myös sukupuolen mukaan. Pääasiallisesti tutkimukseen haastateltiin vain naisia.

Opinnäytetyön teoreettinen viitekehys pohjautui Microfinancen rahoitusjärjestelmän ja mikroluottojen toiminnan tutkimiseen. Mikroluottojen lisäksi tutkittiin myös yrittäjyyttä ja naisyrittäjyyttä. Yrittäjyyden ja erityisesti naisyrittäjyyden kautta pyrittiin osoittamaan naisten elintason kehittyminen. Tutkimushaastattelut tehtiin ranskaksi ja käännettiin suomeksi tulkin avulla. Tutkimuksen päätyökielenä toimivat englanti ja ranska.

Tutkimus toteutettiin kvalitatiivisesti, ja empiirinen aineisto kerättiin puolistrukturoidun teemahaastattelun keinoin.

Tutkimuksessa selvisi, että Microfinance rahoitusjärjestelmällä ja sen mikroluotoilla on ollut vaikutus lainansaajien elintason kehittymiseen ja siten heidän itsenäistymiseensä. Tutkimustulosten läpikäynnin yhteydessä, löydettiin tuloksista selkeitä teemoja naisten varallisuuden tai itsenäistymisen kasvusta. Nämä ovat tekijöitä, jotka vaikuttavat elintason kohoamiseen. Tutkimustulokset eivät kuitenkaan ole yksiselitteisiä tai absoluuttisia, vaan enemmän suuntaa antavia.

Tämän opinnäytetyön tarkoitus on tuoda näkyvyyttä aiheelle ja tutkimuksessa haastatelluille naisille. Tutkimuksen on myös tarkoitus vastata Microfinancen saamaan kritiikkiin ja näyttää sen tuomat mahdollisuudet, kun rahoitusjärjestelmää käytetään oikein ja se kohdistetaan oikealle kohderyhmälle.

Terhi Kaarina Hautanen

The Impact of Microcredit in women's standard of living in Quidah region, In Benin

Year	2014	Pages	39+7
------	------	-------	------

The Objective of this thesis is to investigate financial system called Microfinance. More precisely, the objective is to study microcredit's impact on the development of women's standard of living in a limited area. The study was conducted in West Africa, Benin, in the city of Quidah. The study was conducted by interviewing a microfinance institution expert and seven women who have benefited from the microcredit. The study examines the correlations between female entrepreneurship, microcredit and the standard of living. The study was limited to a defined geographical area. In addition to that, the study was also restricted to gender. Essentially, the study interviewed only women.

The theoretical framework of this thesis is based on the study of how Microfinance and microcredit function. In addition to microcredit, also entrepreneurship and women's entrepreneurship was studied. The development of women's standard of living was sought to show through entrepreneurship and in particular women entrepreneurship. Research interviews were conducted in French and translated into Finnish using an interpreter. Main working languages of the study were English and French.

The study was conducted qualitatively, and the empirical data was collected by a semi-structured theme interview.

The study revealed that Microfinance funding system and its microcredit has had an impact on the development of the standard of living for the borrowers and through that it has impacted on their independence. Research results indicated clear themes of women's independence, wealth or growth. These are the factors that contribute to higher standard of living. The results are not clear-cut or absolute, but rather indicative.

Purpose of this thesis is to bring visibility to the respondents of the study subject and for the interviewed women. The study is also designed to respond to the criticism of Microfinance and show its potential, when it is being used and targeted to the right focus group.

Keywords: Microfinance, microcredit, entrepreneurship, women entrepreneurship, standard of living

Sisällys

1	Johdanto.....	6
1.1	Opinnäytetyön tausta ja tavoitteet.....	7
1.2	Opinnäytetyön rajaus.....	8
1.3	Keskeiset käsitteet.....	9
1.4	Teoreettinen viitekehys	11
2	Microfinance ja Mikroluotot	11
2.1	Microfinance käsitteenä	122
2.2	Mikroluotot Microfinancen päätuote.....	122
2.3	Microfinance Länsi-Afrikassa, Beninissä	166
2.3.1	Microfinance Instituutio Papmen esittely.....	166
3	Naisyrittäjyys elintason kohottajana.....	187
3.1	Naisyrittäjyys ja elintason kehittyminen	187
3.2	Naisyrittäjyys elintason kohottajana Afrikassa.....	198
4	Teorian yhteenveto	219
5	Empiirisen tutkimuksen toteutus	219
5.1	Tutkimuksen lähtökohdat.....	219
5.2	Tutkimusongelmat	229
5.3	Tutkimusmenetelmät.....	20
5.4	Arvioita tutkimuksen reliabiliteetista ja validiteetista	20
6	Tutkimuksen tulokset.....	2322
6.1	Microfinancen asiantuntijan haastattelu	2422
6.1.1	Kysymykset.....	242
6.1.2	Asiantuntijan haastattelu.....	224
6.2	Microfinancen naisten haastattelut.....	275
6.2.1	Kysymykset.....	276
6.2.2	Haastateltavat naiset	286
7	Aineiston yhteenveto.....	386
8	Johtopäätökset.....	377
	Lähteet.....	39
	Kuvat.....	42
	Kuviot.....	43
	Liitteet.....	44

1 Johdanto

Tämä tutkimus on tehty Laurea- ammattikorkeakoululle opiskelijan opinnäytetyönä. Opinnäytetyön aihe sai alkunsa Laurea- Ammattikorkeakoulun ja Villa Karon- suomalais-afrikkalaisen kulttuurikeskuksen yhteistyökartoituksesta alkukevästä 2013. Tässä kartoituksessa Laurean opiskelija ja tämän opinnäytetyön tekijä, lähti konkreettisesti paikan päälle Beniniin, jossa hän tutustui tarkemmin aiheeseen Microfinance sekä mikroluotot ja päätyi lopuksi tekemään siitä opinnäytetyön. Opinnäytetyö tehtiin yksilötöyönä, haastatteluista sen lopulliseen kirjoitusmuotoon saakka.

Mikroluotot ja Microfinance ovat voimakkaasti toisiinsa nivoutuneet käsitteet. Ne ovat tämän opinnäytetyön keskeiset osat. Microfinancella ei ole suomenkielistä selkeää vastinetta, joten tässä opinnäytetyössä termiä ei ole suomennettu. Microfinance käsitteestä puhuttaessa käytetään sanaa Microfinance, jolla ei tässä opinnäytetyössä viitata kansantalouden käsitteeseen mikrotalous.

Opinnäytetyön aihe on Microfinance. Microfinance on rahoitusmekanismi, jossa vähävaraisemilla, erityisesti naisilla, on mahdollisuus saada lainaa (Worldbank, 2013). Microfinance-järjestelmä sijaitsee erityisesti köyhimmässä Aasian, Afrikan ja latinalaisen Amerikan maissa. Microfinance opinnäytteen on tarkoitus tuoda esille aihetta ja näin luoda tunnettavuutta ja mahdollisuuksia siitä hyötyville. Tämä opinnäytetyö on pitkälti tehty Beninissä, Länsi-Afrikassa. Haastattelut sijoittuvat Quidahin alueelle.

Opinnäytetyössä tutkitaan sitä kuinka erityisesti naiset ovat hyötäneet microfinancesta Quidahin alueella. Tutkimus on erityisesti rajattu naisten hyötymiseen tästä rahoitusjärjestelmästä, koska aikaisemmat tutkimukset viittaavat siihen, että naisille jaetut taloudelliset hyödykkeet jakautuvat tasapuolisemmin perheen kesken kuin ne jotka jaetaan miehille.

D'Espalier, Guerin ja Mersland (2009) tutkiessaan 350 eri Microfinance- instituution tietokantoja 70 eri maassa huomasivat, että Microfinancen naisasiakkaat assosioituivat alempaan Portfoliriskiini ja alaskirjaukseen sekä luottotappioihin. Tämä osoittaa, että naiset ovat itse asiansa parempia kohteita luottoriskille. Nämä vaikuttavat siihen ilmiöön, että Microfinance keskittyy enemmän naisasiakkaisiin. Naisille kehitetään enemmän käytäntöjä ja tuotteita, jotka vastaavat heidän tarpeitaan.

Näin ollen voidaan olettaa, että Microfinancella saattaa olla vaikutusta yhteisön hyvinvointiin ja sen kehittymiseen? Otos on pieni mutta sopiva näyttämään suuntaviivaa kyseisen rahoitus-systeemin hyödyistä ja haitoista rajatulla alueella.

Tämän tutkimuksen on tarkoitus saada argumentteja aikaiseksi, kuten se että Microfinancella voidaan vaikuttaa positiivisesti naisten elintason kehittymiseen tai Microfinance auttaa naisia itsenäistymään ja saavuttamaan omavaraisuuden yhteiskunnassa ja yhteisössä, joka on pääosin patriarkaalinen. Kokonaisuudessaan tutkimuksen on tarkoitus lisätä kiinnostusta microfinancea ja sen tutkimista kohtaan.

Teorian käsitteinä opinnäytetyössä ovat Microfinance ja naisten yrittäjyys elintason kehittäjänä. Näitä käsitteitä on tarkoitus tarkastella kokonaisuuksina ja niiden yhteyttä Beninissä tehtyyn tutkimushaastatteluun on tarkoitus analysoida ja löytää korrelaatteja tutkimusongelman osoittamaan hypoteesiin.

Kyseessä on laadullinen tutkimus, jonka tutkimusmenetelmänä on haastatteluissa saatu tieto haastattelutilanteessa havainnoiden ja sitä kautta muistiinpanoista tehtävät johtopäätökset. Havainnointimenetelmä tässä tutkimuksessa on ollut arvioiva. Tutkimuksen ei ole tarkoitus antaa mitään absoluuttista tieteellistä totuutta, vaan yleistä suuntaviivaa aiheeseen liittyen, valitusta näkökulmasta. Tutkimuksessa yhdistyy teorian tieto haastatteluiden antamiin indikaattoreihin.

Tämän opinnäytetyön analysoinnin menetelmä on narratiivinen analyysi. Narratiivisen tutkimuksen lähde on Aristoteleen runousopissa. Suomeksi narratiivi tarkoittaa kertomusta, tarinaa tai tapahtumien kulkua. Narratiivisuus on lähestymistapa, jonka kautta kertomukset ajatellaan tapana käsittää oma elämä ja tehdä sen tapahtumista merkityksellisiä. (Hirsjärvi, Remes ja Sajavaara 2007, 218.) Kertomukset tuottavat ja siten myös välittävät tietoa. Tarinat kerätään usein haastatteluina jonkun tietyn teeman ympäriltä (Hirsjärvi, Remes ja Sajavaara, 2007, 218.)

1.1 Opinnäytetyön tausta ja tavoitteet

Opinnäytetyön aiheen taustalla on opinnäytetyön tekijän matka Beniniin, Länsi-Afrikkaan, keväällä 2013, jossa tekijä tutustui aiheeseen Microfinance. Microfinance on rahoitusjärjestelmä, josta vähävaraisempien on mahdollista hakea lainaa. Tämä rahoitusjärjestelmä on suunnattu niille henkilöille, jotka eivät pysty hakemaan lainaa tavallisesta pankista. Tästä heräsi kiinnostus tutkia aihetta enemmän ja tutkimuksen näkökulmaksi valittiin naisnäkökulma. Opinnäytetyön aiheen rajaus tapahtui vähitellen tutkimushaastattelujen edistyessä loppua kohti.

Tavoitteet muokkaantuivat aiheen rajauksen myötä. Tavoitteena oli tutkia Microfinance- rahoitusjärjestelmää haastatteleamalla beniniläisiä naisia, jotka olivat saaneet tätä halpakor-

koista lainaa. Tutkimuksen tavoitteena oli selvittää mahdollisia yhteyksiä Microfinancen mikroluottojen ja elintason kehittymisen välillä. Tämän kautta tavoitteena oli osoittaa mahdolliset korrelaatiot Microfinancen, naisryrittäjyyden ja elintason kehittymisen välillä. Tavoitteena on myös vähentää mahdollisia ennakkoluuloja Microfinance - rahoitusjärjestelmää kohtaan olematta kuitenkaan epärealistinen ja ylioptimistinen.

Tavoitteiden kautta muodostuvat opinnäytetyön tutkimuskysymykset. Tutkimuksen päätutkimuskysymys on, vaikuttaako Microfinance naisten elintason kehittymiseen.

Päätutkimuskysymyksen avustavia tutkimuskysymyksiä haastattelussa ovat seuraavat kysymykset:

- Miten Microfinance- rahoitusjärjestelmä toimii?
- Miten Microfinance- rahoitusjärjestelmän mikroluotot auttavat naisia?
- Miten naiset ovat käyttäneet varoja?
- Miten naisten elintaso on kehittynyt?

Hypoteesina tässä tutkimuksessa on, että Microfinancen tarjoamalla mikroluotoilla on vaikutus naisten elintason kehittymiseen. Toisena oletuksena on, että Microfinancen mikroluotot auttavat välillisesti myös naisen perheen tai heidän yhteisön elintasaan.

1.2 Opinnäytetyön rajaus

Opinnäytetyön tarkoitus on kvalitatiivisen haastattelututkimuksen kautta selvittää millainen vaikutus Microfinancen mikroluotoilla on naisten elintason kehittymiseen Länsi-Afrikassa. Haastattelututkimuksen päätarkoituksena on tutkia Microfinancen mikroluottojen vaikutusta naisten elintasaan maantieteellisesti rajatulla alueella Beninissä, Länsi-Afrikassa. Tutkimus on tarkoitettu rajata maantieteellisesti mahdollisimman tarkasti. Se on rajattu Beninissä sijaitsevaan kaupunkiin nimeltä Quidah.

Kyseessä on suhteellisen pieni otos, jonka vuoksi ei ole tarkoitus tehdä tieteellisesti yleistettävää tutkimustulosta, vaan analysoida tutkimuksesta syntyneitä laadullisia tuloksia, miten naiset ovat hyötynet järjestelmästä ja kuinka hyödylliseksi he ovat sen kokeneet. Tutkimusta varten on haastateltu seitsemää naista, jotka ovat hyötynet järjestelmästä. Heidän lisäksi haastattelussa haastateltiin paikallista miestä, Microfinance-Instituutio Papmen asiantuntijaa. Naisten haastattelut ja niiden analysointi ovat tämän tutkimuksen ydinosa ja siten myös erittäin tärkeitä.

1.3 Keskeiset käsitteet

Yhtenä keskeisimpänä käsitteenä tässä opinnäytetyössä on Microfinance. Opinnäytetyössä käytetyllä käsitteellä Microfinance ei viitata taloustieteen käsitteeseen mikrotalous vaan kansainväliseen Microfinance rahoitusjärjestelmään, joka myöntää halpakorkoista lainaa vähävaraisimmille ihmisille (Worldbank, 2013). Tässä työssä käytetään tätä termiä, koska termille ei ole löytynyt selkeää suomenkielistä vastinetta.

Microfinance - rahoitusjärjestelmän tuomia mahdollisuuksia ja hyötyjä on tarkoitus tarkastella naisnäkökulmasta. Naisnäkökulmalla tarkoitetaan näkökulmaa, jossa tarkastellaan asioita naisen silmin. Useasti tämä näkökulma on vastine patriarkaliselle näkökulmalle, jossa tutkitaan miehen näkökulmasta maailmaa. Naisnäkökulma yhdistetään useasti myös feminismiin (Mikkola, 2011). Naisen kirjoittama tutkimus ei kuitenkaan automaattisesti tarkoita että se olisi naisnäkökulmasta laadittu. Nainen voi kirjoittaa miesnäkökulmasta, vaikka kyseessä olisi-kin tyypillinen naisille kohdistettu aihe. Monet naiset ovat tiedostamattaan omaksuneet miesnäkökulman, koska se on ollut tieteessä yleinen tapa tehdä tiedettä ja hahmottaa maailmaa. Naisnäkökulmassa on kysymys naistietoisuuden heräämisestä, jossa ilmiötä tarkastellaan alistetun osapuolen eli naisen kokemuksen läpi hänen näkökulmastaan. (Sollamo 1988, 8.)

Yrittäjyys ja erityisesti naisyrittäjyys on tässä opinnäytetyössä tärkeä osa. Tässä opinnäytetyössä on tarkoitus kuvata ja painottaa naisen työn tuottamaa panostusta yhteiskunnallisella tasolla erityisesti hieman vähäosaisimmassa yhteisössä. Lisäksi heidän tuottama panostus on tarkoitus linkittää elintason kehittymiseen niin yksilö kuin yhteisötasolla.

Keskeiset käsitteet tässä opinnäytetyössä ovat Microfinance, Microfinance-Instituutiot, mikro-
luotot, yrittäjyys, naisyrittäjyys ja elintason kehittyminen.

Microfinance

Microfinance on rahoitusjärjestelmä, joka tarjoaa asiakkailleen halpakorkoista lainaa. Lainaa on tarkoitettu erityisesti naisille, joille ei ole mahdollisuutta hakea lainaa tavallisesta pankista tai rahoitusinstituutiosta (Worldbank, 2013). Microfinance tarjoaa rahoituspalveluja asiakkaille, joilla ei ole mahdollisuutta hakeutua tavallisten rahoitusjärjestelmien pariin. Microfinance tarjoaa asiakkailleen mikrovakuutukset, -säästöt ja lainat. Näin se palvelee tarkoitustaan luoda tuloja ja työpaikkoja vähävaraisimmille perheille (Habib.M., Jubb.C., 2013).

Microfinance instituutiot

Microfinance Instituutiot ovat instituutioita, jotka tarjoavat Microfinancen palveluita vähävaraisimmille, yrittäen saada instituution asiakkaille paremman elämänlaadun. Heidän tavoitteensa ovat vähentää köyhyyttä tarjoamalla mikroluottoja ja muita palveluita, kuten vakuutuksia tai säästömahdollisuuksia asiakkaille, jotka eivät pääse tavallisten rahoitusinstituutioiden asiakkiksi. Joskus Microfinance Instituutioilla on mahdollisuus tarjota terveystasvatusta, luku- ja kirjoitustaidon oppimista sekä liiketoiminnan hallintaa että kehittämistä (Habib.M., Jubb.C., 2013).

Mikroluotot

Mikroluotot ovat Microfinance- rahoitusjärjestelmän myönnettyjä luottoja (Worlbank, 2013). Ne ovat yleensä erittäin pieniä lainoja, joita tarjotaan yleisesti vähävaraisimmille kotitalouksille, jotta heillä olisi pääsy luottopalveluiden pariin. Nämä lainat ovat vakuudettomia lainoja, koska tällä lainansaajien segmentillä ei yleensä ole mitään merkitseviä vakuuksia itsellään. Mikroluotot ovat lyhytaikaisia ja pieniä luottoja, joita tarjotaan 5-15 henkilön ryhmille (Habib.M., Jubb.C., 2013).

Yrittäjyys

”Mahdollisuuden tavoittelua yli hallitsemattomien varojen.”

- Professori Howard Stevenson

Yrittäjyys on uusien mahdollisuuksien löytämistä ja niiden hyödyntämistä. Tarkemmin määriteltynä yrittäjyys on mahdollisuuksien löytämistä ja niiden tavoittelua perustetun organisaation avulla (Theorizing about Entrepreneurship, 1991).

Yrittäjien täytyy etsiä mahdollisuuksia kiireessä. He eivät pysty kontrolloimaan heidän tarvitsemaan varoja, vaan he ottavat suuren riskin etsiessään uusia mahdollisuuksia, kun heillä ei ole riittäviä varoja toiminnan toteuttamiseen (Stevenson. H., in Eisenmann. T., 2013).

Naisyrittäjyys

Naisyrittäjyys rajaa käsitettä yrittäjyys sukupuolen perusteella. Käsitteen määrittelyssä annetaan suuntaviivaa sille, että nais- ja miesyrittäjyydessä on joitain eroja. Naisyrittäjyydellä pyritään myös tasa-arvon toteutumiseen liiketoiminnassa (Naisyrittäjät RY, 2014).

Naisyrittäjyyden määritelmä Intian Hallituksen mukaan on seuraava: “Yritys, joka kontrolloi ja omistaa vähintään 51 % yritykseen sijoitetusta pääomasta ja jonka työvoimasta on vähintään 51 % naisia”.

”Naisyrittäjä voidaan määritellä itsevarmaksi, innovatiiviseksi ja luovaksi naiseksi, joka on kykenevä saavuttamaan taloudellisen itsenäisyyden, joko itsenäisesti tai yhteisön avulla ja, joka synnyttää työllistymismahdollisuuksia toisille aloittaen, saavuttaen ja johtaen omaa yritystään samalla kuin hän hoitaa henkilökohtaisen-, perhe- ja sosiaalisen elämänsä.”

- Kamal Singh (Poormina, 2005,99)

On myös huomattava naisten osallistuminen taloudellisiin aktiviteetteihin itse työllistettyinä yksilöinä. Monet perinteisistä ammateista, jotka olivat avoinna naisille, perustuivat kasteihin ja ahneuteen sekä itse työllistyminen perustui elintason kohoamiseen. Nykyään naiset eivät pelkää työllistä itseään vaan myös toisiaan. (Poormina M., 2006, 99.)

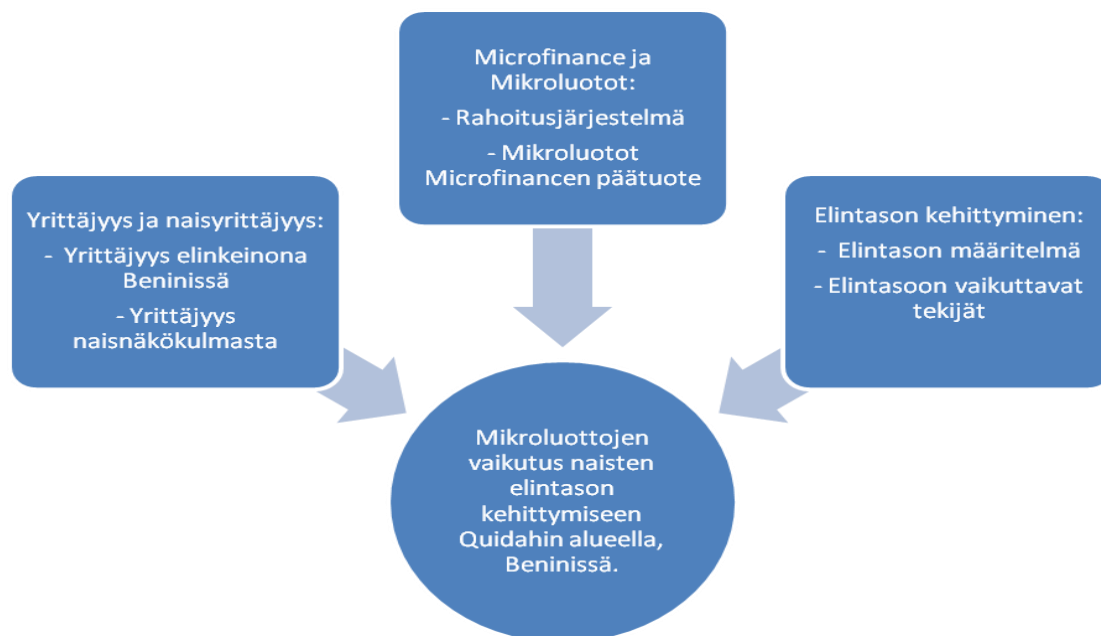
Elintaso

Elintasolla pyritään mittaamaan hyvinvointia. Sitä mitataan monin tavoin. Elintaso on mahdollista mitata kansallisella tai kansainvälisellä tasolla (Human Development Report, 2013).

”Elintasolla tarkoitetaan varallisuuden, mukavuuden, materiaalien hyödykkeiden ja tarpeiden tiettyä tasoa tietyssä sosioekonomisessa luokassa tietyllä maantieteellisellä alueella. Elintaso sisältää erilaisia tekijöitä kuten tulot, työn laatu ja saatavuus, luokkaeroavaisuus, köyhyysaste, asumisen laatu ja hinta, vaadittu työn tuntimäärä tarvikkeen ostoa varten, bruttokansantuote, inflaatio, lomapäivien määrä vuodessa, edullinen tai ilmainen pääsy laadukkaaseen terveydenhoitoon, koulutuksen laatu ja saatavuus, eliniänodote, sairastuneisuus, tavaroiden ja palvelujen kustannukset, infrastruktuuri, kansallinen talouskasvu, taloudellinen ja poliittinen vakaus, poliittinen ja uskonnollinen vapaus, ympäristön laatu, ilmasto ja turvallisuus. Elintaso liittyy myös erittäin voimakkaasti elämisen laatuun”. (Investopedia, 2014)

1.4 Teoreettinen viitekehys

Tässä työssä käytetty teoria tukee mikroluottojen ja elintason kehittymisen yhteyttä toisiinsa. Teoriaosuudessa on käytetty kirjallisuutta, tutkimuksia ja artikkeleita, joiden avulla on tutustuttu tämän työn kannalta tärkeimpiin aihealueisiin. Alla oleva kuvio kuvastaa sitä, millä tavalla teorian osa-alueet kytkeytyvät opinnäytetyön aiheeseen.



Kuvio 1: Opinnäytetyön teoreettinen viitekehys

2 Microfinance ja mikroluotot

Microfinance on rahoitusmekanismi, joka kehitettiin kohti nykyistä muotoa Bangladesilainen kauppatieteiden professori Mohammed Yunusin toimesta (Ledgerwood, 1999). Kyseinen professori on saanut Microfinance - rahoitusjärjestelmän kehittämisestä Nobelin palkinnon. Tämä mekanismi on keksitty 1990- luvun loppupuolella. Alun perin järjestelmä on lähtöisin Aasiasta mutta on tällä hetkellä levinnyt ympäri maailmaa. Tämä rahoitusmekanismi on suunnattu kehittyvien maiden yksilöiden elintason kasvun edistämiseen.

Elämme muuttuvassa maailmassa, jossa eriarvoisuus on kasvava ongelma, köyhyys ei pelkäänsä ole olemassa, vaan on osoittautunut hankalaksi poistaa. Hallitukset ympäri maailmaa yrittävät vähentää köyhyyttä, mutta he eivät vain yksinkertaisesti saavuta kaikkia heidän toimintatavoillaan. Yksityisen sektorin pankkipalvelut ovat jättäneet suuren osan väestöstä virallisten rahoitusjärjestelmien ulkopuolelle, koska heillä ei ole vakuuksia, jotka takaisivat takaisinmaksun. Tämä on todellisuus suurelle osalle väestöstä eri maissa. Ilman mahdollisuutta lainaan mahdollisuudet aloittaa oma liiketoiminta ja elättää perhe ovat rajalliset.

Kulttuurien väliset eroavaisuudet sukupuolen näkökulmasta luovat lisähankaluutta eriarvoisuuden vallitsevaan maailmaan. Naiset monissa maissa ovat eriarvoisessa yhteiskunnallisessa asemassa suhteessa mieheen. Nämä kaikki tekijät tekevät köyhyyden ja eriarvoisuuden vähentämisestä monimutkaisempaa. (Habib, 2013)

2.1 Microfinance käsitteenä

Microfinance tarjoaa erilaisia rahoituspalveluja, kuten mikroluottoja, henkilöille, jotka eivät pääse tavallisten rahoitusinstituutioiden asiakkaisiksi. Microfinance tarjoaa vakuudettomia mikrolainoja, -vakuutuksia ja säästöjä. Näiden tarkoituksena on luoda työllisyyttä ja tuloja vähäosaisimmille perheille. (Habib, 2013)

Mikroluotot ovat erittäin pieniä lainoja, joita tarjotaan yleisesti vähäosaisimmille kotitalouksille, jotta he pääsisivät lainapalvelujen pariin. Näitä lainoja tarjotaan ilman vakuuksia, ottaen huomioon, että kohderyhmällä ei yleensä ole mitään suurempia kiinteitä vakuuksia. Mikroluottojen laina-ajat ovat yleensä lyhyitä ja jaettava lainapääoma on myös pieni. Lainaa tarjotaan yleensä ryhmälle jossa on noin 5-20 henkilöä. Lainan korot voivat olla joissain tapauksissa viikoittaisia. Lainan hoitokulut ovat korkeita, koska mikroluotto joudutaan viemään eri kuntiin ja se joudutaan myös keräämään samoilla tavoin. (Habib, 2013)

Microfinancen tyyppisillä rahoitusjärjestelmillä on pitkät perinteet maailmalla. Ympäri maailmaa vuosisatojen saatteessa on löydetty erilaisia säästö- ja luottoryhmiä. Näistä muutamia ovat muun muassa Ghanan ”Susus”, Intian ”Chit funds”, Meksikon ”Tandas”, Indonesian ”arisan”, Sri Lankan ”cheetus”, Länsi-Afrikan ”Tontines” ja Bolivian ”pasanku”. (Global Envision, 2006) Myös irlantilainen rahoitusinstituutio ”Irish Loan Fund” oli yksi esimerkki rahoitusinstituutiosta, joka myönsi lainaa vähäosaisimmille. Toiminta aloitettiin 1700-luvulla Jonathan Wiftin aloitteesta.

Euroopassa levisi 1800-luvulla erilaisia virallisia instituutioita kuten luotto-osuuskunnat tai ihmisten pankki (Global Envision, 2006). Latinalaiseen Amerikkaan nämä viralliset instituutiot tulivat 1900-luvulla hiukan eri muodossa, keskittyen maatalousalaan.

Ponnistelut kohti nykyaikaista Microfinance mallin alkua alkoivat 1970-luvulla. Tunnetuin yritys kohti kyseistä mallia oli ”Self Employed Women’s Association” perustama Sewa pankki. ”Mahila SEWA Co-operative bank” perustettiin vuonna 1972 kun 4000 naista ”Self Employed Women’s Association” yhdistyksestä autoivat kokoamaan aloituspääoman uudelle pankille. (Global Envision 2006)

Grameen pankki sai alkunsa Bangladeshissa, kun professori Muhammad Yunus tajusi, että reaalityn teorian teorian eivät selittäneet korkeaa köyhyysastetta Bangladeshissa. Tämä oivallus tapahtui melkein sattumalta, kun Yunus lainasi 27 dollaria korottomana 42 naiselle Jorbamin kylässä, jotta he pystyivät ostamaan jakkaroihin tarvitsemiaan raaka-aineita ja myymään ne hiukan korkeammalla hinnalla kuin raakamateriaalit.

Yunus yllättyi kuinka pieni pääoma tarvittiin tyydyttämään naisjoukon taloudelliset tarpeet. Tämän oivalluksen innoittamana hän perusti ”Grameen pankin” (Kyläpankki), joka kasvoi nopeasti 1970- ja 1980-luvuilla. Tuona aikana ilmestyi paljon uusia Microfinance-instituutioita, jotka lainasivat rahaa yksityisiltä ja julkisilta varoilta. Microfinance- malli omaksui 1990-

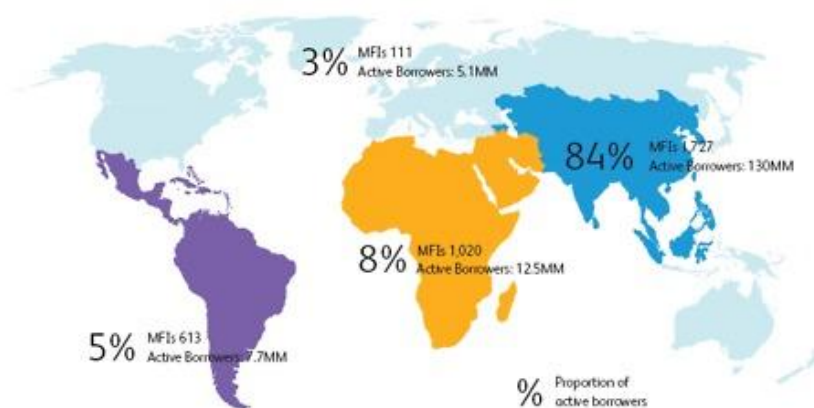
luvulla enemmän virallisia käytänteitä kasvattaakseen sijoittajien määrää ja kehittääkseen kestävyyttä ja tehokkuutta.

Nykyisin Microfinance rahoittajiin kuuluu myös isoja pelaajia, kuten jotkut pankit. Microfinance on laajalti levinnyt ympäri maailmaa ja jonka toimintaa kehittää muun muassa Maailmanpankki. Alussa tämä malli tunnettiin vain pienlainojen ja mikroluottojen vuoksi, mutta viime kokeilujen ja kehityksen myötä tarjontaan ovat tulleet muun muassa myös vakuutukset ja koulutus. (Microworld, 2014)

Global Envisionin (2006) mukaan seuraavat esimerkit Microfinance ympärille kehittyneitä innovaatioita:

- CCACN (Central de Cooperativas de Ahorro y Crédito Financieras de Nicaragua)
Yhdistys keskittyy luomaan “maatalous palkkaa”. Ideana on auttaa jokaista luottoliiton jäsentä identifioimaan heidän yksilölliset kulut ja siten päättämään heidän kuukausittainen palkkansa, jonka he nostavat luottoliitosta.
- Caja los Andes Boliviassa
Yhdistys, joka tarjoaa neljä erilaista lainan takaisinmaksu vaihtoehtoa maatalous aktiviteettien luoman kassavirran mukaan.
- Prodem Boliviassa
He ovat kehittäneet tunnistamista lisäämällä biometrisen informaation ja älykortit heidän toimitusjärjestelmään.
- Kansainvälinen Remittance Network (IRnet)
He ovat luoneet verkon, joka auttaa levittämään resursseja 173 osuuspankin kautta käyttämällä rahansiirto teknologioita.

Figure 1: Global geographical spread of MFIs and microfinance borrowers

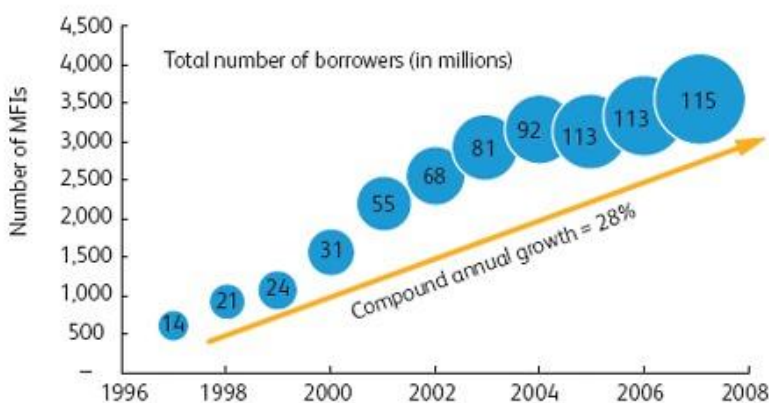


Source: Data obtained from the Microcredit Summit Campaign Report (2009).

Kuvio 2

Kuvio 2 kuvaa Microfinance lainaajien prosentuaalisen jakautuneisuuden maailmalla. Samalla se näyttää sen maantieteellisen levinneisyyden. On selkeää, että enemmistö lainaajista on edelleen Aasian mantereella koska alun perin se on sieltä lähtöisin. Maailmankartassa näkyy hyvin kuinka Microfinance on levinnyt ympäri maailmaa. Enemmistö lainaajista ja Microfinance - instituutioista, eli 84 %, tulevat Aasian mantereelta. Seuraavaksi eniten lainaajia ja instituutioita tulevat Afrikan mantereelta, heitä on yhteensä 8 %. Kolmantena Mantereena on Latalainen Amerikka 5 prosentillaan. Vähemmistö (3 %) on jakautunut tasaisesti ympäri maailman.

Figure 2: Annual growth of MFIs since 1996



Source: Data obtained from the Microcredit Summit Campaign Report (2009)

Kuvio 2

Kuvio 3 kertoo kuinka Microfinance sektori on kasvanut maailmanlaajuisesti huomattavasti. Vuosien 1996 - 2008 välillä vuotuinen kasvu on ollut 28 %. Vuonna 1996 lainaajien määrä oli 14 miljoonaa kun se 12 vuoden jälkeen vuonna 2008 oli moninkertainen, eli 115 miljoonaa.

2.2 Mikroluotot Microfinancen päätuote

Mikroluotot ovat keskeisin osa Microfinancea. Microfinance pohjautuu mikroluottoihin, joka oli sen alkuperäinen nimi (Microcredit). Aluksi Microfinancelta on saanut vain lainaa. Nykyisin tämä rahoitusjärjestelmä tarjoaa muun muassa vakuutuksia ja säästöpalveluita.

Mikroluotoilla on erityisiä piirteitä verrattuna tavallisiin pankkilainoihin.

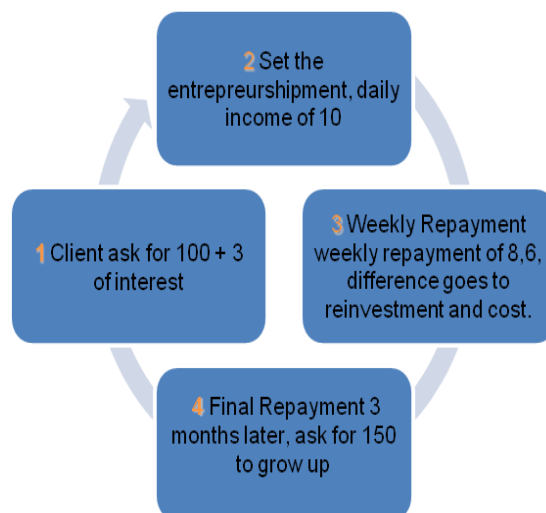
Mikroluotto koostuu seuraavista ominaisuuksista:

- luoton määrä on pieni
- Korko on huomattavasti markkinoita halvempi
- Lainanlyhennykset tapahtuvat viikoittain
- Pääoman puutteen vuoksi, lainansaajat sitoutuvat sosiaaliseen pääomaan kun heidät laitetaan ryhmään. Joskus lainansaajilta pyydetään 10 % ennakkomaksua lainattavan summan suuruudesta, joka annetaan takaisin kierroksen (maksun) loppumisen jälkeen.
- Mikroluotot myönnetään pääosin naisille

Mikroluoton kiertokulku

Tämä malli kiteyttää tyypillisen mikroluoton kiertokulun tavallisessa mikroluotto sopimuksessa:

Ensin asiakas pyytää mikroluottoa. Aluksi hänen täytyy maksaa jokaisessa lainanlyhennyksessä 3 % korkoa osoittaen takaisinmaksukykyisyytensä. Tämän jälkeen hän aloittaa yritystoimintansa ostaen siihen tarvittavat tarpeet. Yrityksen pystyttämisen jälkeen hän rupeaa ansaitsemaan 10 dollaria, josta hän maksaa 8,6 dollaria viikoittain takaisin kunnes hän on maksanut lainan kokonaan takaisin (3 kuukautta). Maksettuaan luoton kokonaan takaisin asiakas pyytää uutta isompaa luottoa, jolla hän laajentaa liiketoimintaansa.



Kuvio 2 www.planetfinancegroup.org

2.3 Microfinance Länsi-Afrikassa, Beninissä

Allen (2010) kertoo, että Microfinance on toiminut ranskan kielisissä Länsi-Afrikan maissa yli 30 vuotta (WAEMU). Microfinance on toiminut yli 30 vuotta seuraavissa maissa Benin, Burkina, Toco ja Cote d'Ivoire. Maissa, kuten Mali, Niger ja Senegal Microfinances instituutiot ovat olleet läsnä ainoastaan viimeisten 10 vuoden aikana. Microfinancesta on tullut monissa yllämainituissa maissa yksittäisen maan kehittymisen vetomoottori. Mainituissa maissa on yli 3000 Microfinance palvelupistettä ja yli 400 Microfinance instituutiota.

Noin 90 000 ryhmää ja 3,8 miljoonaa yksilöä hyötyy Microfinancesta. Erotuksena muille ranskan kielisille Afrikan maille WAEMU maiden Microfinance toimintaa kontrolloi keskuspankki (BCEAO). Microfinance sektori WAEMU maissa tekee hyvää tulosta, vaikka ongelmia löytyy myös. Suurena haasteena tai esteenä toiminnan laajenemiselle on Microfinance instituutioiden sijainti kaupungissa estäen maaseudun asukkaiden pääsyn rahoitusjärjestelmän pariin. (Allen, 2010,33)

Länsi Afrikan englanninkielisellä alueella Gambiassa Microfinance kasvaa hyvin. Microfinancelle on pitkä historia Gambiassa. Gambia keskittyy myös hyvin maaseutualueiden naisten tavoittamiseen. Gambia on selkeästi kehittänyt eniten Microfinace toimintaansa kaikista englanninkielisistä Länsi Afrikan maista. Ghana ja Nigeria tulevat perässä. Kehityseroista kertoo esimerkiksi se, että Nigeria saavuttaa mahdollisista 40 miljoonasta asiakkaasta tällä hetkellä vain miljoona. Englanninkielinen Länsi-Afrikka tulee hiukan ranskan kielistä Länsi Afrikkaa perässä Microfinancen kehityksen kanssa. (Allen, 2010,33)

2.3.1 Microfinance Instituutio Papmen esittely

Papme on Cotonoussa, Beninissä sijaitseva Microfinance Instituutio, jonka kautta tämän opin- näytetyön tutkimuksen naiset ja Microfinancen asiantuntija haastateltiin. Papmen missio on edistää pienten ja keskisuurten yritysten kehittymistä, vahvistaa köyhien, itsensä työllistänei- den henkilöiden, ryhtymistä yrittäjiksi sekä auttaa kiinteitä tuloja saavien henkilöiden pyrki- mystä parempaan elintasaan. Papmen missio on myös auttaa suojavaan asiakkaita riskeiltä, joihin he altistuvat toiminnassaan (Microfinance Information Exchange Inc, 2014). Papme tar- joaa asiakkailleen erilaisia tuotteita, kuten lainoja, vapaaehtoista säästämistä ja liiketoimin- tamallien kehittämistä.

Microfinance-Instituutiona he keskittyvät naisten voimaannuttamiseen antamalla heille tarvit- tavat resurssit yrityksen perustamiseen. He ovat erittäin suojelevaisia asiakkaitaan kohtaan ja tämän vuoksi tekevät arvion heistä ennen lainanmyöntöä. Lainanmyöntö vaiheessa he pyytä- vät aiempia säästöjä 10 % koko lainattavasta summasta ja hiukan vakuuksia. He hallinnoivat toimintaansa voimakkaiden eettisten periaatteiden kautta, pitäen korkean eettisen käyttäy- tymisen ja asiakaspalvelun tason. He keskittyvät pääosin kaupunkialueiden asiakkaisiin mutta heillä on myös maalaispuolen asiakkaita.

Papmen tavoitteet ovat lisätä pääsyä taloudellisten palvelujen pariin, köyhyyden vähenemis- tä, sukupuolten välistä tasa-arvoa ja naisien voimistumista kasvattaa heidän olemassa olevia liiketoimintojaan. (Microfinance Information Exchange Inc (2014))

3 Naisyrittäjyys elintason kohottajana

Suuri osa Microfinancen saamista mikroluotoista käytetään naisten oman liiketoiminnan kehi- tämiseen. Tämä on keino, jonka kautta mikroluoton saaneet naiset maksavat lainansa takai- sin. Naiset ovat siis monella tapaa yrittäjiä. Voidaan siis olettaa että näissä tapauksissa nais- yrittäjyys mahdollisesti auttaa näiden naisten elintason kohoamiseen.

3.1 Naisyrittäjyys ja elintason kehittyminen

Yrittäjyys on professori Howard Stevensonin määritelmän mukaan: ”*Mahdollisuuden tavoitte- lua yli hallitsemattomien varojen.*” (Eisenmann, 2013) Tämän määritelmän mukaan yrittäjien täytyy etsiä mahdollisuuksia ottaen huomioon kiireellisyys ja resurssien puutteellisuus. Kui- tenkin yrittäjän on jatkuvasti tavoiteltava uusia mahdollisuuksia huolimatta ympäristön tuo- mista rajoitteista.

Elintasolla tarkoitetaan varallisuuden, mukavuuden, materiaalistien hyödykkeiden ja tarpeiden tiettyä tasoa tietyssä sosioekonomisessa luokassa tietyllä maantieteellisellä alueella. Elintaso sisältää erilaisia tekijöitä kuten tulot, työn laatu ja saatavuus, luokkaeroavaisuus, köyhyysaste, asumisen laatu ja hinta, vaadittu työn tuntimäärä tarvikkeen ostoa varten, bruttokansantuote, inflaatio, lomapäivien määrä vuodessa, edullinen tai ilmainen pääsy laadukkaaseen terveydenhoitoon, koulutuksen laatu ja saatavuus, eliniänodote, sairastuneisuus, tavaroiden ja palvelujen kustannukset, infrastruktuuri, kansallinen talouskasvu, taloudellinen ja poliittinen vakaus, poliittinen ja uskonnollinen vapaus, ympäristön laatu, ilmasto ja turvallisuus. Elintaso liittyy myös erittäin voimakkaasti elämisen laatuun”. (Investopedia, 2014)

Kirjailijat kuten Amartya Seen, ovat muuttaneet määritelmän elintaso painopistettä moniulotteisempaan systeemiin. Lyhyesti hän selittää kuinka bruttokansantuote ei riitä kuvaamaan käsitettä elintaso ja kuinka onnellisuuden mittaamisen tuloksista ei välttämättä saisi niin subjektiivista tietoa. Siksi Seen (2004) luottaa enemmän kykyihin ja taipumuksiin. Tämä on enemmän filosofinen kuin ekonominen. (Seen, 2004)

”Naisyrittäjä voidaan määritellä itsevarmaksi, innovatiiviseksi ja luovaksi naiseksi, joka on kykenevä saavuttamaan taloudellisen itsenäisyyden, joko itsenäisesti tai yhteisön avulla ja, joka synnyttää työllistymismahdollisuuksia toisille aloittaen, saavuttaen ja johtaen omaa yritystään samalla kuin hän hoitaa henkilökohtaisen-, perhe- ja sosiaalisen elämänsä.” (Poormina, 2005, 99)

3.2 Naisyrittäjyys elintason kohottajana Afrikassa

”On myös huomattava naisten osallistuminen taloudellisiin aktiviteetteihin itse työllistettyinä yksilöinä. Monet perinteisistä ammateista, jotka olivat avoimia naisille, perustuivat kasteihin ja ahneuteen sekä itse työllistyminen perustui elintason kohoamiseen. Nykyään naiset eivät pelkää työllistä itseään vaan myös toisiaan”. (Poormina M., 2006, 99.)

Viitteitä yrittäjyyden ja naisten elintason kohoamisen välillä on löydetty Otoon (2014) työstä, jossa hän tutki naisten yrittäjyyttä tutkimuksessa ”Economics of Copwea Street Food sector” Afrikassa. Otoon (2014) tutkimus osoitti, että 28 % Copwea katuruokayrityksistä palkkasi kolme perheen ulkopuolista työntekijää. Näistä työntekijöistä vain 26 % sijoittaa saadun tuoton liiketoimintansa kehittämiseen. He mittasivat, että 90 % yrittäjistä Niameyn ja Kumasin alueella käyttivät työstä ansaitut rahat välittömästi perheen auttamiseen. Merkittävä osuus rahoista laitettiin lasten koulutukseen.

Huolimatta loistavista tuloksista näitä yrityksiä luonnehditaan usein ohimeneviksi ja selviytymättömiksi, vaikka Länsi Afrikkalaiset naiset luovat näillä itselleen huomattavan tulon. Ansaistut tulot epävirallisista yrittäjyys Hankkeista luovat naisille korkeamman peruselintason. Kasvupotentiaaliset yritykset luovat mahdollisuuksia kestäväan toimeentuloon. Näillä epävirallisilla yrityksillä on merkittävä vaikutus Länsi Afrikkalaisen talouden kehittymiseen. (Otoo, 2014)

Nämä tutkimukset ja elintason määritelmä aiemmin osoittavat että naisyrittäjyys on moottori, joka on kehittänyt näiden tutkimuksessa olleiden naisten elintason kasvua. Naiset näillä varoilla maksoivat muun muassa lasten koulutuksen ja elämiseen liittyvät kustannukset. Tässä vaiheessa on tärkeää painottaa, että Otoon (2014) tehdyssä tutkimuksessa yrittäjät olivat pääasiassa naisia.

4 Teorian yhteenveto

Tässä luvussa käydään läpi opinnäytetyön teorian keskeisimmät asiat. Opinnäytetyön teorian viitekehityksessä käytiin läpi yrittäjyys, naisyrittäjyys, Microfinance, Mikroluotot ja elintaso.

Tiivistettynä teorian keskeisimmät asiat ovat:

- Naiset käsittävät kaikista suurimman osan väestöstä, joka kärsii köyhyydestä (Dinga.S, 2014)
- Aloitteet kuten Microfinance ja mikroluotot antavat naisille mahdollisuuden saada rahoituspalveluita, joita he eivät normaalin pankkijärjestelmän kautta saisi (Habib, 2013)
- Aloitteet kuten Grameen pankki ovat osoittautuneet tehokkaiksi, antaen naisille heidän tarvitsemansa mahdollisuuden tavoitella parempaa elintaso yrittäjyyden kautta (Wells, 2014) Microfinancen tarjoamat mikroluotojen on todettu auttavan tässä pyrkimyksessä (Global Envision, 2006)
- Naisyrittäjyys ei pelkästään ole osoittautunut olemaan tehokas keino yksilön köyhyyden taltuttamisessa vaan myös voimakas tekijä maiden kansantalouksien kehittymisessä, luoden uusia työpaikkoja ja auttaen tasa-arvon toteutumisessa (Dinga.S,2014)
- Microfinancessa löytyy monia malleja mutta tunnetuimmat näistä ovat: Grameen pankki malli (The Grammen Bank model), MC2 malli (The MC2 model), kylä pankki-toiminta (The village Banking), SKS ja ei pankkitoimintapohjainen malli (The non Banking model. Kaikki nämä ovat esimerkkejä siitä miten ja minkalaisia eri palveluita voidaan tarjota (Ajonakoh.L, 2011)
- Eräässä Länsi-Afrikan mikroluottotutkimuksessa on pystytty osoittamaan muutos kohti parempaa elintaso naisille ja heidän perheilleen (Otoo, 2014)

5 Empiirisen tutkimuksen toteutus

Opinnäytetyön empiirinen osuus koostui haastatteluaineistosta. Tutkimus toteutettiin Länsi-Afrikassa, Beninissä Quidahin kaupungissa keväällä 2013.

5.1 Tutkimuksen lähtökohdat

Tutkimus toteutettiin tutkimushaastatteluna Beninissä, Länsi-Afrikassa. Opinnäytetyön aineisto kerättiin Laurea- ammattikorkeakoulun ja Villa Karo- kulttuuriyhteisön yhteistyöprojektin kartoitusmatkalla. Tutkimus toteutettiin kolmessa osassa. Ensimmäisessä osassa haastateltiin asiantuntijaa ja toisessa sekä kolmannessa osassa haastateltiin naiset. Asiantuntijan haastattelu toteutettiin 3.4.2013. Naisten haastattelut toteutettiin kahdessa osassa, joista toinen pidettiin 25.4.2013 ja toinen 4.6.2013. Yhteensä haastateltiin kahdeksaa ihmistä, joista yksi oli asiantuntija ja loput olivat Microfinancesta hyötyneitä naisia.

Tutkimuksessa käytettiin tulkkia. Tulkkina toimi Taru Itälinna, joka tulkki ranskasta suomeksi ja toisinpäin. Lisäksi välillä jouduttiin tulkkaamaan paikallisesta kielestä ranskan kielelle. Tästä tulkkaamisesta vastasi Microfinance- instituution asiantuntija.

Naiset valikoituivat tutkimushaastatteluun Papme-Microfinance instituution kautta. Papme on vuonna 1994 perustettu Microfinance- instituutio, joka toimii pääasiallisesti Beninissä. Se on yksi Beninin suurimmista ja tunnetuimmista Microfinance- Instituutioista. Kyseinen Microfinance- instituutio valikoitui suomalais-afrikkalaisen kulttuuriyhteisö Villa Karon johtajan Kwassi Akpladokoun kautta. Heidän vuosien ajan kestäneen yhteistyön kautta alkoi tämä tutkimus.

5.2 Tutkimusongelmat

Tämän tutkimuksen tutkimusongelma on se, että auttaako Microfinance naisten elintason kohoamisessa ja naisten itsenäistymisessä. Tutkimuksen hypoteesina on, että Microfinance- järjestelmällä on positiivinen vaikutus naisten elintason kohoamiseen ja itsenäistymiseen.

- Miten järjestelmä toimii käytännössä?
- Millä tavalla naiset ovat hyödyntäneet Microfinancea ja sen tarjoamia mikroluottoja?
- Miten heidän elintasonsa on kehittynyt?

5.3 Tutkimusmenetelmät

Tutkimushaastattelut tehtiin empiirisenä tutkimuksena. Tutkimusmenetelmäksi valikoitui kvalitatiivinen menetelmä. Opinnäytetyö käydään läpi tarinan muodossa, narratiivisena analyysinä.

5.4 Arvioita tutkimuksen reliabiliteetista ja validiteetista

Tutkimuksen luotettavuutta arvioidaan reliabiliteetin ja validiteetin kautta (Anttila Pirkko, 1998). Reliabiliteetti tarkoittaa sananmukaisesti luotettavuutta. Reliabiliteetti voidaan laadullisessa tutkimuksessa arvioida aineiston käsittelyn ja analyysin luotettavuutena. Validiteetti puolestaan tarkastelee ja arvioi tutkimuksen pätevyyttä ja sitä kuinka tarkasti valituilla tutkimusmenetelmillä tutkitaan valittua aihetta oikeellisesti (Anttila Pirkko, 1998).

Tutkimuksen luotettavuutta lisäsi henkilökohtaiset haastattelut, joissa oli aina mukana microfinancen asiantuntija. Tämä mahdollisti sen että haastateltavat pystyivät esittämään tarkentavia lisäkysymyksiä epäselvissä tilanteissa. Kyseinen tekijä saattoi olla myös tutkimustuloksia heikentävä, koska haastateltavat saattoivat kokea painostusta vastata tietyllä tavalla tai antaa positiivisemmän kuvan kokonaisuudesta kuin se ehkä todellisuudessa oli. Toisaalta asiantuntijan läsnäolo varmasti myös lisäsi haastateltavien validiteettia tilanteeseen, koska asiantuntija pystyi hankalissa käännöstilanteissa selittämään sekä selventämään hankalia käsitteitä paikallisella kielellä.

Luotettavuutta osaltaan heikensivät kieli- ja tulkkausongelmat sekä käsitteiden ymmärtäminen. Haastateltavien äidinkieli oli paikallinen mina ja koulusivistyskieli oli ranska. Koska kieliä ja tulkkauksia oli niin monta, on väistämätöntä että tulkinnanvaraa ja tulkkaus- sekä käsitte-ongelmia tapahtuu. Tämä tietysti vaikuttaa tutkimuksen luotettavuuteen negatiivisella tavalla. Tätä luotettavuuden negatiivista osuutta lisäsi myös se että suurimmalla osasta haastateltavia koulun loppuun suorittaminen oli vajavainen tai olematon, joten ranskan kielen taitokin oli puutteellinen. Tämän vuoksi tulkkaukset saattoivat tapahtua ensin minan kielestä ranskan kielelle ja sitten vasta suomen kielelle.

Luotettavuuden kokonaisvaltaiseen arviointiin vaikutti myös se, että haastattelut tehtiin keskellä päivää. Tällä on voinut olla negatiivinen merkitys luotettavuuden arviointiin siinä mielessä, että haastateltavilla on saattanut olla kiire tehdä töitä.

Haastateltavien haastattelun aikainen työnteko on vaikuttanut reliabiliteettiin sitä heikentävästi. Lisäksi luotettavuuteen on voinut vaikuttaa kuuma sää, joka on saattanut häiritä vastausten tarkkuutta ja täsmällisyyttä. Haastatteluun käytetyllä ajalla voi olla sekä negatiivinen

tai positiivinen vaikutus validiteettiin. Liian lyhyt haastatteluaika saattaa antaa suppean vastauksen, jota ei ole mietitty kunnolla. Toisaalta samalla se voi kertoa haastateltavan henkilön poikkeuksellisen nopeasta tiedon prosessoinnista. Haastateltavien tai haastattelijan myöhästymiset voivat vaikuttaa reliabiliteettiin, antamalla epäkunnioittavan kuvan kyseisestä henkilöstä. Tämä voi vaikuttaa ajoissa olevan henkilön motivaatioon esimerkiksi haastattelutilanteessa. Eräs haastateltavien luotettavuuden neutraaliuteen voimakkaasti vaikuttava tekijä on haastateltavien saamat lahjat Microfinancen asiantuntijalta.

Validiteetilla tarkoitetaan tutkittavan aiheen pätevyyttä, eli sitä tutkittavassa aiheessa mitataan juuri sitä mitä on alun perin ollut tarkoitus (Hirsjärvi, Remes ja Sajavaara, 1997). Tämä tarkoittaa sitä, että tutkimuksessa tutkitaan valikoitua aihetta ja että tutkimustulokset vastaavat tähän tutkimukseen. Tärkeää on myös mainita se, miten validiteetti saatetaan käsittää eri tavoin kvalitatiivisessa ja kvantitatiivisessa tutkimuksessa. Monesti validiteetti ja reliabiliteetti saatetaan mieltää kvantitatiiviseen tutkimukseen (Hirsjärvi, Remes ja Sajavaara, 1997).

Nauhoituksen puute on validiteettiin negatiivisesti vaikuttava tekijä. Tällöin ei pystytä myöhemmin kuuntelemaan ja tarkastelemaan tutkimuksen materiaalia. Muistiinpanoilla ei saavuteta samaa materiaalin läpikäyntitasoa. Lisäksi se, että haastateltavat löydettiin Microfinance Instituution kautta, saattoi vaikuttaa haastateltavien lähtökohtaisiin positiivisiin assosiaatioihin Microfinancessa, joka puolestaan lisää puolueellisuutta ja uhkaa neutraalia lähtökohtaa.

Tutkimuksen validiteettiin ja reliabiliteettiin vaikuttivat myös se, miten naiset valikoituvat tutkimukseen. Voidaan olettaa että Microfinance- Instituution edustaja on valikoinut haastateltaviksi sellaisia henkilöitä, jotka ovat hyötynet positiivisesti Microfinancessa ja joilla on yleisesti positiiviset assosiaatiot kyseisestä toiminnasta ja instituutiosta. Tällöin siis tutkimustulokset ja niistä tehtävät johtopäätökset voivat olla vääristyneitä, eivätkä anna todellista kuvaa microfinancessa yleisesti tai kyseisen instituution sisällä, koska tutkimukseen ei ole valittu henkilöitä, jotka eivät ole kokenet microfinancen toimintaa yleisesti tai itselleen positiivisena tai joiden yritykset Microfinancen parissa ovat saattaneet joko täysin tai osittain epäonnistua.

Validiteettia nostaa se, että tutkimuksen kysymykset ovat sinänsä oikeita ja tutkimusaiheeseen liittyviä. Käsitteiden väärinymmärtäminen ja niiden subjektiivinen tulkinta puolestaan heikentää validiteettia. Esimerkiksi jotkut haastateltavat eivät ymmärtäneet käsitettä korko oikein hyvin.

6 Tutkimuksen tulokset

Opinnäytetyön tutkimustulokset käydään läpi tässä osiossa. Tutkimuksen tulokset ovat jakautuneet kahteen osaan, joista toista osaa edustaa asiantuntijan antamat vastaukset hänelle esitettyihin kysymyksiin ja toista puolestaan edustaa seitsemän hengen tutkimushaastatteluvaryhmä.

6.1 Microfinance- Instituution asiantuntijan haastattelu

Microfinance-Instituution asiantuntijaa Michel Dossouta haastateltiin kahteen otteeseen keväällä 2013 Beninissä. Haastattelut järjestettiin helmi- maaliskuussa.

Alla ovat hänelle haastattelutilanteessa esitetyt kysymykset. Kysymykset ovat saattaneet syventyä tai tarkentua itse haastattelutilanteessa ja aluksi esitetyistä kysymyksistä on saattanut esiintyä lisäkysymyksiä.

6.1.1 Kysymykset

1. Mikä on Microfinance?
2. Kuka keksi Microfinancen?
3. Milloin ja miten se keksittiin? Ja miksi?
4. Missä microfinance toimii?
5. Kenelle se on tarkoitettu?
6. Miksi juuri tämä kohderyhmä?
7. Mikä on Microfinancen tarkoitus?
8. Miten se toimii?
9. Onko microfinance auttanut ketään?
10. Mitkä ovat microfinancen kehitysongelmat?
11. Mitkä ovat microfinancen tulevaisuuden näkymät?
12. Yhteenveto Microfinancessa.

6.1.2 Asiantuntijan haastattelu

Asiantuntijana haastatteluissa ja tutkimuksen kartoituksessa toimi Microfinance Instituutio Padmen edustaja, Michel Dossou. Hän on toiminut microfinancen parissa 20 vuoden ajan.

Asiantuntijan haastattelu

Asiantuntija aloittaa haastattelun kertomalla mitä Microfinance on. Hän selittää: ”Microfinance on pieniä myönnettyjä luottoja ihmisille, jotka eivät saa tavallisesta pankista lainaa”. Tämä laina myönnetään ilman takuita, hän lisää. Asiantuntija kertoo, kuinka tätä lainaa myönnetään perheille heidän jokapäiväisiin tarpeisiinsa tai oman yrityksen perustamiseen. Micro-

financeen sisältyy säästöt, vakuutukset ja koulutukset. Lainanhaltija joutuu lisäksi saamaan lainasta maksamaan vakuutuksen, joka sitten takaa microfinancelta saadun lainan. Asiantuntija kiteyttää vielä Microfinancen määritelmän: ”Microfinance on systeemi, joka mahdollistaa perinteisen pankkijärjestelmän ulkopuolelle jääneiden henkilöiden mahdollisuuden lainaan”.

Toiminnasta kysyttäessä asiantuntija kertoo että on olemassa toimistoja, kuten Padme, josta kansalaiset hakevat lainaa. Hän kertoo, että tämä laina on erityisesti tarkoitettu naisille. Lopuksi asiantuntija kiteyttää, että liiketoiminnan pitää olla taloudellisesti kannattavaa, jotta yksilöt, erityisesti naiset, pystyvät toimimaan itsenäisesti.

Asiantuntija kertoo kuinka Microfinancen on tavallaan kolme eri muotoa. Ensimmäinen niistä on niin sanottu säästöluotto, jossa ihmiset maksavat säästöön rahaa, josta sitten muodostuu summa, josta laina maksetaan. Toisena muotona asiantuntija mainitsee kansalaisjärjestöjen harjoittaman Microfinance toiminnan (INGO). Kolmanneksi Microfinancen muodoksi asiantuntija kertoo yhteistoiminta / yhteistyö säästämisen. Tämä perustuu Crameen pankin toimintaan, jonka on keksinyt indonesialainen taloustieteen professori Yunus Mohammed 1976. Tämä on Microfinance toiminnan perusta. Puhuttaessa Crameen pankista ja sen toiminnasta asiantuntija summaa loppuun että Crameen pankilla on jo nyt 300 000 000 miljoonaa asiakasta.

Afrikan mantereelle Microfinance rantautui 1980- luvulla, jolloin ensimmäiset kokeilut tehtiin. Nämä kokeilut Afrikassa tehtiin Bangladeshin kokeilujen perusteella, asiantuntija kiteyttää. Ensimmäiset kokeilut Afrikassa tehtiin Burkina Fasossa ja Cameronissa. Tämän hetken Afrikan mantereen kärkimaita Microfinancessa on ehdottomasti Senegal.

Asiantuntija kertoo Microfinance tyypillisimmistä asiakassegmenteistä. Hän kertoo, että yhtä pääsegmenttiä edustavat naiset, joilla on jo alun perin ollut pientä yritystoimintaa. Yleisimmin tämä liiketoiminta on elintarvikkeiden kauppaamista. Segmenteistä puhuttaessa asiantuntija vielä lisää sen, kuinka asiakkaat maaseudulla ja kaupungissa ovat erilaisia. Maaseudulla valmistetaan ja tuotetaan raaka-aineita, kun taas kaupungilla myydään näitä tuotteita. Asiantuntija lähtee tarkentamaan naissegmenttiä. Kokemus osoittaa että, naiset jotka tekevät tätä pienimuotoista liiketoimintaa tai vaihtokauppaa onnistuvat pääsemään paremmasta elämästä kiinni ja nostamaan elintasoaan. Näin ollen naisista tulee muutoksen edelläkävijöitä. He pääsevät köyhyydestä pois, asiantuntija sanoo. Näitä köyhyyden muotoja on tietysti erilaisia mutta asiantuntija ei lähde tarkentamaan niitä.

Asiantuntija lähtee kertomaan, kuinka se että Microfinance on lähellä sen asiakkaita auttaa heitä luomaan sosiaalista verkostoa ja yhteyttä toisiinsa. Usein Microfinancen tarjoaja ja asiakas ovat tuttuja keskenään. Tähän väliin asiantuntija toteaa hyvin vahvasti voimakkaita

tunteita herättävän sitaatin: ”Rauhan vuoksi pitää taistella - Ja Microfinance on lääke tähän”. Tämän sanottuaan hän jatkaa Microfinancen perusasioista. Hän toteaa kuinka koulutus lainankäytöstä on avain siihen, että naiset maksavat lainan takaisin. Koulutusta naiset saavat usein Microfinance - instituutiton puolesta tai oman kirkkonsa kautta. Asiantuntija kertoo faktoja, kuinka Microfinancen lainoissa on huomattavasti alhaisempi korko kuin tavallisissa vakuudettomissa lainoissa. Hän kertoo kuinka tavallinen rahoituslaitos tai pankki ottaa kuukaudessa saman verran korkoa kuin yksi Microfinance - instituutio kuudessa kuukaudessa. Lisäfaktana hän mainitsee että aikavälillä 1976 - 2011 on Microfinancen lainaa myönnetty yhteensä yli 10 miljardia dollaria yli 8,3 miljoonalle ihmiselle.

Vaikka asiantuntijalla on erittäin vakaa näkemys ja mielipiteet Microfinancessa ja sen toimivuudesta vastaa hän myös mielellään lisäkysymyksiin. Kun häneltä kysytään lisäkysymyksiä koroista, on hän erittäin valmis yrittämään selittää ihan käytännön tasolla, miten korot muodostuvat tässä lainassa. Aluksi hän toteaa, että korot riippuvat sykleistä.

Esimerkki laskelman hän antaa seuraavasti:

Pääoma: 55 000 CFA

Laina-aika: 1 vuosi

Korko: 10 %

Koko laina-aikana korkoa kertyy maksettavaksi 5500 CFA, jolloin koko lainan yhteissummaksi tulee 60500 CFA:aa.

Tämä laskelma on tehty huomattavasti korkeammalla korolla kuin millä asiakkaat saavat Microfinance instituutio Ppamelta lainarahaa.

Asiantuntija myös mainitsee sen, että koron osuus pääomasta riippuu laina-ajasta, lainatyyppistä ja siitä mihin Loppujen lopuksi laina tullaan myöntämään. Esimerkiksi annuiteettilainassa koron suhde pääomasta on laina-ajan alussa suurempi kuin lopussa. Asiantuntija vielä mainitsee, että vuotuinen korko näissä lainoissa ei saa mennä yli 24 %. Microfinancen naisille myönnettävät lainat ovat tyypiltään annuiteettilainoja, jotka myönnetään yleensä yhdeksi vuodeksi ja joissa korko on keskimäärin 2 % kuukaudessa. Näihin tekijöihin toki vaikuttaa moni asia, asiantuntija lisää. Hän kertoo että mitä kauemmin naiset ovat Microfinancen parissa sitä monipuolisempia ja vaihtelevampia lainatuotteita sekä laina-aikoja heille myönnetään.

Itsestään asiantuntija mainitsee sen, että hän on työskennellyt Microfinancen parissa jo yli 16 vuotta. Hän on ollut useissa Microfinance - toimistoissa töissä, joista yksi on ollut Catholic Relief Microfinance. Hänellä on koulutukset riskienhallinnassa ja metodologiassa. Hän on työskennellyt nykyisessä Microfinance instituutiossa vuodesta 1993 alkaen. Tämä kyseinen Microfinance instituutio on vain Beninin laajuinen. Hän kertoo, että hän työskentelee kaiken-

laisten ihmisten kanssa. Beninin mittakaavassa hän kertoo työtehtävistään niin että hän koordinoi Microfinancen asioissa ja kouluttaa muita ihmisiä. Hän tekee esimerkkitapauksia ja kokeilee pilottitapauksia niin sanottuja testiryhmiä. Tähän hän vielä vetää yhteenvedon siitä, mitä Microfinance instituutio on: ”Microfinance Instituutio on yleisiä lainoja, yksityisiä lainoja ja lainaa yhdistyksille.”

Microfinancen rahoitus tulee monista eri lähteistä, asiantuntija summaa. Hän kertoo kuinka yleisesti varallisuus instituutioiden perustamiseen ja toiminnan ylläpitämiseen tulee yksityisiä henkilöiltä, valtioilta, erityisesti länsimaisilta valtioilta ja maailmanpankista. Suurimpia valtioita, jotka rahoittavat Microfinancen toimintaa ovat Belgia, Sveitsi, Ranska ja Usa.

Haastattelun loppuun asiantuntija luettelee Microfinancen toiminnan kolme peruspilaria:

- Koulutettu henkilöstö
- Riittävä valvonta (jotta korruptiota yms. ei tapahdu)
- Riittävät varat lahjoittajilta

Lopuksi asiantuntijalta kysyttäessä: Miksi naisten itsenäistyminen on niin vaikeaa kuin se on? Hän vastaa: ” Koska naisilla ei yksinkertaisesti ole varoja maksaa kaikkea ja ylläpitää elintasoaan.” Ratkaisu haastattelun päätteeksi asiantuntijan mielestä on selkeä: Microfinance.

6.2 Microfinancen naisten haastattelut

Tutkimukseen haastateltiin seitsemää naista. Kaikki naiset haastateltiin Beninissä, Quidahin alueella keväällä 2013. Jokainen nainen on Microfinance-Instituutio Padmen asiakas. Alla löytyvät kysymykset, jotka esitettiin haastateltaville.

6.2.1 Kysymykset

1. Haastateltavan Nimi ja ammatti?
2. Milloin olet aloittanut Microfinancen?
3. Mihin käytät tai olet käyttänyt Microfinance varoja?
4. Miten olet hyötynyt Microfinancessa?
5. Miten ymmärrät koron ja pääoman (eron)?
6. Onko sinulla säästöjä, jos on niin paljonko? Mihin ne on tarkoitettu?
7. Onko suunnitelmissasi tulla taloudellisesti omavaraiseksi? (itsenäistyminen)

6.2.2 Haastateltavat naiset

Haastateltava 1

Haastateltava 1 oli ammatiltaan myyjä ja oli aloittanut Microfinancen viisi vuotta sitten. Aikaisemmin hän on viljellyt maata mutta jouduttuaan leikkaukseen, lääkäri sanoi hänelle että hän ei voi enää tehdä fyysistä työtä ollenkaan. Tämän takia hän aloitti kaupanteon ja hakeutui Microfinancen pariin.

Hän oli käyttänyt Microfinancesta saamiaan rahoja liikkeensä tuotevalikoiman laajentamiseen sekä lasten koulun käyntiin. Haastateltavan saama hyöty microfinancesta on taloudellinen ja sitä kautta elintason kohoaminen ja kehittyminen. Haastateltava on käyttänyt Microfinancesta saamiaan varoja oman kauppansa rakentamiseen ja lasten koulutukseen. Tätä kautta haastateltava on kokenut yleisen elintason nousun. Hän aloitti Microfinancen 50 000 CFA:n lainalla mikä euroissa vastaa noin 70 euroa. Haastateltava mainitsee vielä, että hänelle on kunniasasia että ”hän pystyy maksamaan lainanlyhennykset aina ajoissa” ja että ”hän maksaa ne aina kolme päivää ennen eräpäivää”. Haastateltava on ollut niin pitkäaikainen asiakas Microfinance- Instituutio Padmella, että on saanut lahjoja sieltä.

Haastateltava mainitsee myös että on saanut koulutusta rahanhallintaan ja sen käyttämiseen, eli ymmärtää sen että vasta kaikkien maksujen ja kulujen jälkeen voi rahaa käyttää omiin tarpeisiin. Kun haastateltavalta kysyttiin koron ja pääoman eroa, sanoo hän ymmärtävänsä sen, että 2 % korkoa on parempi kuin 50 % korkoa. Pääteltävää on että käsitteellinen tai hypoteettinen ajattelu on erilaista sekä voi myös olla vaikeaa. Kuitenkin haastateltavan mielessä ovat päivittäiset asiat ja ”säästäminen pahan päivän varalle”- ajattelu.

Säästöistä kysyttäessä haastateltava ei muuten maininnut kuin käsitteellisessä mielessä. Ei mainitse summia tai että onko jo säästänyt omaa pääomaa itselleen. Taloudellinen omavaraisuus käsitteenä on voinut olla haastateltavalle hankala. Kysyttäessä asiaa hän vastaa että ”tavoite on tulla itsenäiseksi ja yrittää ottaa lainaa vähemmän ja maksaa enemmän pois”. Voidaan sanoa että haastateltavalla on siis tavoitteissaan itsenäistyä ja saavuttaa jonkinlainen omavaraisuuden taso.



Kuva 1: Haastateltava 1

Haastateltava 2

Haastateltava 2 on ammatiltaan kauppias ja on ollut Microfinancen asiakkaana jo kuusi vuotta. Hän tutustui Microfinanceen ja Padmeen Miche Dossou:n kautta. Haastateltava 2 on käyttänyt Microfinancelta saamiaan varoja maan ostamiseen, jonne on rakentanut talon, joka on vuokrattu. Lisäksi hän on ostanut mopon, jolla pääsee kätevämmiin eri paikkoihin. Haastateltava 2 on myös Microfinance varoilla pystynyt auttamaan lapsiaan koulunkäyntimaksujen kanssa. Vanhin lapsista on tällä hetkellä yliopistossa opiskelemassa maantiedettä.

Haastateltavan ensimmäinen lainasumma oli 100 000 CFA eli noin 140 euroa. Hänen silloinen kuukausittainen lainanlyhennyksensä oli 10 500 CFA eli noin 14 euroa kuukaudessa. Tällä hetkellä hänellä on lainaa 500 000 CFA. Epäselväksi jäi että onko tämä hänelle tähän mennessä lainattu summa vai oliko se vuoden 2013 kokonaislaina. Haastateltava mainitsee saaneensa lisäkoulutusta lainankäyttöön liittyen, josta on ollut apua lainankäyttöön ja sen hallintaan liittyen. Lainan takaisinmaksua hän hoitaa kaupankäynnillä ja puhelinmyynnillä. Myy ”luottoa” ja puhelinliittymiä. Kaupankäynnissä myy pastaa, tomaattia ja elintarvikkeita eli käy lähinnä vähittäiskauppaa.

Haastateltava on ennen Microfinancen kautta hakemaansa lainaa harjoittanut samaa elinkeinoä eli kaupankäyntiä. On Microfinancelta saamansa lainan avulla laajentanut tarjontaa ja siten myös kaupankäynti on parantunut. Kauppa käy hyvin ja siellä käy myös enemmän asiakkaita Microfinancen ansiosta. Kun haastateltavalta kysytään pääoman ja koron eroa, kertoo ymmärtävänsä eron ja on nähnyt taulukot. kaikki on ”Mustaa valkoisella” kuten haastateltava sanoo.

Haastateltava kiteyttää että on Microfinancen ansiosta saanut enemmän myyntiartikkeleita valikoimaansa, kuin ennen, koska aikaisemmin rahoitti toimintaansa itse. Asiakkaalla on lisäksi säästötili Padmella. Asiakkaalla on 37 500 CFA säästössä eli noin 45 euroa. Lisäksi asiakas

mainitsee että aikoo itsenäistyä Microfinancesta mutta ei vielä tiedä, että millä aikataululla aikoo itsenäistyä. Tietää että aikoo ottaa vielä lainaa kaupankäynnin edistämiseksi.



Kuva 2: Haastateltava 2

Haastateltava 3

Haastateltava 3 on ammatiltaan myyjä ja ravintoloitsija. Hän aloitti Microfinancen 12 vuotta sitten. Ennen Microfinancen piiriin hakeutumista hänen miehensä oli yrittäjä ja hän harjoitti pientä kauppaa. Hänen miehensä kuoltua, lastenhoito ja -elättäminen jäivät hänelle. Tämän vuoksi hänen oli aloitettava yritystoiminta. Jotta hän olisi saanut yritystoimintansa kunnolla käyntiin, hän yritti hakea lainaa tavallisesta pankista mutta ei tätä kautta saanut mitään. Lisäksi hänellä ei ollut minkäänlaista kokemusta tavallisista pankeista ja rahoituslaitoksista, jonka vuoksi hän otti yhteyden Microfinaceen. Hän sai tietää Microfinancesta CLCAM- nimisestä Instanssista.

Haastateltava kokee että Microfinancesta on ollut suuri hyöty hänen elämässään. Hänen mielestään Microfinance on toiminut hyvin. Tämän avulla sai lapset kasvatettua ja hoidettua. On lisäksi saanut heidät vakuutettua ja koulutettua. Myös ravintolatoiminta on käynnissä ja toimii Microfinancen ansiosta.

Haastateltava otti lainaa vuonna 2002 300 000 CFA eli 450 euroa. Tämänhetkinen kuukausierä on 281 500 CFA eli 420 euroa. Hän maksaa kuitenkin aina 300 000 CFA, jotta lyhentäisi lainaansa nopeammalla tahdilla. Lisäksi haastateltavalla on säästöjä 300 000 CFA ja hänen aikomuksensa on jatkuvasti säästää lisää. Hänen aikeissaan on itsenäistyä Microfinancesta, vaikka ei vielä tiedä että millä aikavälillä aikoo tehdä tämän.

Koulutuksesta mainittaessa, haastateltava kertoo että ei saanut Microfinancelta koulutusta Instituution tuotteista tai palveluista. Tämän tiedon ja perehdyttämisen tarjosi hänellä kirkko. Koulutuksen avulla hänellä on käsitys korosta ja pääomasta ja niiden eroista. Haastateltava on jopa laskenut, kuinka paljon vuodessa maksaa korkoa. Hänen laskelmiensa mukaan hän on maksaa korkoa vuodessa yhteensä 344 148 CFA eli noin 525 euroa. Korko on eriteltyinä 2 % ja maksetaan 12 erässä kuukausittain. Hän näyttää laskelmansa myös haastattelussa. Haastateltava kertoo kuinka Microfinancelta saama laina on aina vuoden pituinen ja että laskelmat auttavat suunnittelussa sekä lainaa myönnetään maksukyvyyn mukaan. Hän mainitsee myös että tänä vuonna lainan saaminen on ollut rajoitetumpaa kuin ennen.

Lopuksi hän vielä mainitsee että tänä vuonna he ovat tuottaneet enemmän puuvillaa kuin maissia. He käyvät ryhmässä hakemassa maissia noin 3-4 viikon välein Pohjoisesta, koska se on siellä halvempaa ja parempaa. Työajoista haastateltava vielä mainitsee, että on joka viikko maanantaista lauantaihin töissä klo 8.30-22.00 välisenä aikana. Hän mainitsee myös että hänellä on yksi työntekijä ja että lapset sekä serkut auttavat päivittäisessä työnteossa.



Kuva 3: Haastateltava 3

Haastateltava 4

Tässä haastattelussa haastateltiin poikkeuksellisesti naista ja miestä, koska he olivat pariskunta ja molemmat Microfinancen asiakkaita. Heillä molemmilla on omat lainat mutta samaa aktiviteetin kohde eli maissin, soijan, jauhojen, riisin, papujen, maniokkijauhojen, tomaatin ja spagetin myynti ja osto. Kaikki tuotteet ovat viljatuotteita. He ostavat tuotteensa Pohjoisesta ja Adjan alueelta.

Haastateltavat numero neljä ovat ammatiltaan myyjiä (commercante ranskaksi). He hakeutuivat Microfinancen pariin 12- vuotta sitten kun kuulivat siitä radiosta. Pääasiallisesti haastateltavat käyttävät Microfinancessa saamansa varat elintarvikkeiden hankintaan ja niiden edelleen myymiseen. Haastateltava mainitsee että he ovat suuria Microfinancen asiakkaita ja että ovat suurimpia maissin tarjoajia Quidahin alueella.

Hakeutuessaan Microfinancen pariin 12 vuotta sitten haastateltavilta puuttuivat varoja heidän nykyiseen liiketoiminnan harjoittamiseen. He kuulivat radiosta Microfinancessa ja päättivät yrittää saada varoja sitä kautta. He menivät esittelemään liiketoimintaansa Microfinancen toimistoon ja tämän jälkeen kyseisen toimiston edustajat tulivat paikan päälle katsomaan että heidän liiketoiminta toimi hyvin. Tämän jälkeen pariskunta sai Microfinance Instituutio Padmelta hakemansa lainan.

Kun haastateltavilta kysytään miten he ovat mielestään hyötyneet Microfinancessa niin Microfinancen asiantuntija aluksi keskeyttää heidät ja selittää kysymyksen tarkoituksen heille paikallisella kielellä. Tämän jälkeen molemmat vastaavat että heidän elintonsa on yleisellä tasolla noussut. Mies selittää kuinka aluksi heidän liiketoimintansa oli pientä ja kuinka se nyt on kasvanut. Hän lisää myös että ovat voineet laajentaa valikoimaansa sitä myöten mitä ihmiset käyttävät tuotteita. Näiden lisäksi lapset ovat pystyneet käymään koulun ja päässeet opiskelemaan jopa yliopistoon. Heillä on myös useita koteja ja niiden luona myyntipisteitä. Aikeissa on avata kolmas myyntipiste, kun varat ovat siihen riittävät.

Asiakkaista puhuttaessa molemmat kertovat miten he erottuvat muista alueen myyjistä kilpailukykyisillä hinnoillaan. He kertovat kuinka he ostavat isoja määriä myytäviä tuotteita, jonka vuoksi voivat pitää hinnat alhaisempina kuin muut. Haastateltavat mainitsevat myös kuinka heidän vastaanottonsa sekä japanilainen markkinointi houkuttelee asiakkaita. Lisäksi heillä käy myös asiakkaita, jotka ostavat heiltä tuotteita edelleen myydäkseen niitä. Myyntipisteiden ympärillä on myös muita myyjiä, jotka myyvät muun muassa lounasruokia haastateltavien työntekijöille.

Haastateltavat kertovat ennakkokäsityksistään lainan hakemiseen liittyen. He kertovat että jos ottaa lainaa niin täytyy kehittyä ja kehittää liiketoimintaa. He itse aloittivat liiketoimintansa omalla pääomalla eli noin 24 000 CFA:lla eli 37 eurolla. Microfinancen he aloittivat puolestaan 300 000 CFA:lla eli noin 450 eurolla 12 vuotta sitten. Vaikka haastateltavat ovat erittäin perillä omista tuotteistaan Microfinancella, niin eivät kuitenkaan osaa sanoa että paljon rahaa ovat yhteensä lainanneet Microfinancen kautta. Tällä hetkellä voivat kuitenkin mainita, että heillä on lainaa yhteensä 8000 000 CFA eli noin 12 000 euroa. He maksavat tätä vuoden pituista lainaa pois 700 000 CFA:n kuukausierille, mikä on kuukaudessa noin 1000 euroa. He kertovat että aikovat ottaa lainaa aina enemmän ja enemmän kehittyäkseen ja kehittäkseen

liiketoimintaansa. He myös säästävät jatkuvasti ja kertovat että heillä on säästönsään 2000 000 CFA eli noin 300 euroa. Tässä vaiheessa Microfinancen esittelijä puuttuu haastatteluun ja ohjailee keskustelun kulkua hiukan.

Säästämisestä pariskunta vielä mainitsee sen että he säästävät niin sanotusti ”pahan päivän varalle”. He kertovat että ovat ajatelleet itsenäistymistä Microfinancessa mutta ei vielä. Tässä kohtaa nainen keskeyttää ja sanoo: ”Että eivät aio itsenäistyä Microfinancessa koskaan vaikka heillä olisi omaa pääomaa, he silti ottaisivat lainaa”.



Kuva 4: Haastateltava 4

Haastateltava 5

Haastateltava numero 5 on ammatiltaan kauppias/ myyjä. Hän aloitti microfinancen parissa kolme vuotta sitten. Haastateltava myy mausteita. Hänen myymänsä mausteet ovat seuraavat: chili, pimentti, sipuli, valkosipuli, palmuöljy ja sodapi. Pääasiallisesti haastateltava myy tuotteitaan Quidahin torilla ja oman talonsa edessä. Hän hakee mausteet Nigeriasta ja Nigerin rajalta. Hän hakee ne sieltä aina itse. Haastateltava tutustui Microfinancessa matkallaan Pohjois-Beniniin, jossa tapasi naisen joka kertoi että tästä hänen harjoittamastaan elinkeinosta saisi ihan ”kunnon busineksen”. Tämä haastattelussa tuntemattomaksi jäänyt nainen ehdotti Microfinancessa haastateltavalle.

Haastateltava tarkentaa että saatuaan tiedon Microfinancessa hän järjesti byrokratia puolen kuntoon ja otti itse yhteyden Microfinancessa. Hänen otettuaan yhteys Microfinance- instituutio Padmeen, tulivat kyseisen instituution edustajat katsomaan haastateltavan liiketoiminnan sujuvuuden. Tästä se sitten lähti. Haastateltava harjoittaa niin sanottua tukkutoimintaa eli jälleenmyy Nigeristä ja Nigeriasta tuomiaan mausteita muille kauppiaille. Hänellä on torilla liiketila, josta jälleenmyyjät ostavat mausteet myydäkseen ne suoraan kuluttajalle eli asiak-

kaille. Vaikka haastateltava harjoittaakin lähinnä B2B jälleenmyyntiä, pitää hän myös talonsa edessä pientä kojua, jossa hän myy suoraan asiakkaille mausteitaan.

Kun haastateltavalta kysytään että ”miten hän on hyötynyt Microfinancesta?”. Vastaa hän siihen että on Microfinanzen avulla pystynyt monipuolistamaan valikoimaansa, jonka avulla asiakkaita on myös enemmän. Tämän vuoksi on pystynyt ostamaan itselleen maapalan ja rakentamaan talon siihen itselleen. Lisäksi on pystynyt maksamaan lasten koulunkäyntimaksut ja koulukirjat. Lapset käyvät yksityiskoulua. Hänen aikomuksensa on ostaa lisää maata ja rakentaa siihen asuntoja, joista hän aikoo pyytää vuokraa. Haastateltava kertoo myös kuinka hän haluaisi laajentaa ja monipuolistaa liiketoimintaansa. Huomautuksena tähän, että haastateltava on ollut hiukan vaikea tehdä koska haastateltavan ranskan kielen taito on hiukan puutteellinen. Haastateltavalle joudutaan useaan otteeseen tuplasti tulkkaamaan siten että aluksi tulkataan ranskaksi ja sitten vielä paikallisella kielellä. Tämän vuoksi vastaukset kysymyksiin tulevat hiukan myöhässä ja epämääräisinä.

Haastateltava kertoo kuinka hänen ensimmäinen laina, minkä hän otti, oli 2000 000 CFA eli noin 3000 euroa. Hän lisää tähän myös, että ei ole koskaan ottanut yli tuon summan, koska se vaatisi notaarilla käyntiä, joka maksaa. Hän kertoo että hänellä on ollut lainaa kolmen vuoden sisään yhteensä 6000 000 CFA eli 9000 euroa. Joka vuosi on ottanut aina 2000 000 CFA eli 300 euroa. Itsenäistymisestä ja säästöistä mainitsee sen verran, että ei aio itsenäistyä vähään aikaan koska on saanut niin paljon apua ja koulutusta Microfinancelta liiketoimintansa harjoittamiseen. Ilman näiden apua ei olisi pystynyt ostamaan taloaan ja huolehtimaan lapsistaan niin hyvin kuin nyt. säästöistään mainitsee vielä sen verran että hänellä on säästöissä yhteensä 214 000 CFA eli noin 320 euroa ja että ne ovat tarkoitettu lainapääoman lisäämistä varten.



Kuva 5: Haastateltava 5

Haastateltava 6

Haastateltava numero kuusi harjoittaa kaupankäyntiä jälleenmyymällä Sobebra- panimon tuotteita. Hän on siis kauppias. Hänellä on oma tukku, jossa myy erilaisia juomia pulloissa ja tölkeissä. Haastattelupäivänä haastateltavalla on vapaapäivä, joten kauppa ei ole sen vuoksi auki. Molemmat, pulloet sekä tölkit ovat Sobebra-panimon tuotteita. Pulloet tulevat Cotonousta ja tölkit tulevat Lomesta, nainen kertoo. Hän myy juomia itse omassa myyntipisteessään sekä jälleenmyy niitä edelleen myyjille. Hän ei myy pulloja yksittäin ollenkaan vaan aina vähintään yhden korin. Haastateltava kertoo että korissa on aina kymmenen kappaletta juomia. Myydessään näitä eteenpäin, hän myy aina isoja määriä.

Haastateltava kertoo, että on harjoittanut kyseistä liiketoimintaa jo aikaisemmin ennen Microfinancen pariin hakeutumista. Hän on ollut Microfinancen asiakkaana jo 15- vuotta. Hakeutui Microfinancen pariin tavatessaan ihmisiä, jotka mainostivat kyseistä instituutiota. Haastateltava kertoo kuinka Microfinancen pariin hakeutuminen on auttanut häntä kehittämään hänen liiketoimintaansa. Tämän avulla hän pystyy avaamaan toisen tukkutoimintapisteensä. Paikka on tarkoitus avata 25 kilometrin päähän nykyisestä paikasta, koska siellä ei vielä harjoiteta kyseistä liiketoimintaa.

Microfinancen avulla haastateltava on pystynyt laajentamaan liiketoimintaansa. Hän on saanut hankittua itselleen lisää varastotilaa, jossa säilyttää panimotuotteita. Ennen tätä hän joutui aina myymään kotoa käsin. Yleisellä tasolla Microfinance on mahdollistanut asiakkaan lasten koulunkäynnin maksamisen sekä yleisen auttamisen koulunkäynnin kanssa. Käytännön tasolla haastateltava on hyötynyt Microfinancessa ostamalla itselleen maata ja mopon.

Lainanotosta haastateltava kertoo sen verran, että otti ensimmäisen lainansa Microfinancelta 15 vuotta sitten. Hän aloitti lainanoton 500 000 CFA:lla eli 750 eurolla. Haastateltava ei osaa sanoa Microfinancelta ottamaansa kokonaissummaa. Aikaa on kulunut niin paljon ja on myös ottanut suuria summia lainaa. Haastateltava kertoo kuinka maksuajat vaihtelevat hänellä kuudesta kuukaudesta kahteen vuoteen. Tämä sen vuoksi, koska on ollut Microfinancen asiakkaana niin pitkään. Hänen tämänhetkinen kuukausieränsä on noin 400 000 CFA:ta eli noin 600 euroa. Tällä hetkellä hänellä on lainaa 5000 000 CFA eli noin 7500 euroa.

Säästöistä haastateltava kertoo, että hänellä on niitä yhteensä 500 000 CFA eli noin 750 euroa. Hän kertoo säästävänsä rahaa talon rakentamiseen ja maan ostamiseen. Tällä hetkellä hän asuu miehensä luona. Hän mainitsee lainanotosta sen, että lainaneuvotteluissa käydään läpi kaikki maksuajasta korkoprosenttiin. Ja juuri tämän vuoksi haastateltavalle on selvää hänen kuukausieränsä ja kuinka suuri osuus siitä on pääomaa ja korkoa. Haastateltava mainitsee vielä, että vaikka hän ei ole ainoa kyseisten tuotteiden tarjoaja niin erottuu hän muista tarjoajista halvemman hinnan vuoksi. Hänelle liiketoiminnassa on tärkeää varaston mahdollisi m-

man nopea kiertonopeus. Haastateltava lisää loppuun vielä, että hänellä on kolme työntekijää; yksi kuljettaja ja kaksi myymälävastaavaa.

Haastateltavan motto on ”Jos lakkaa toimimasta eli lainaamasta rahaa, niin lakkaa yrittämästä”. Hänen mielestään rahan lainaaminen motivoi yrittämään enemmän. Tässä hän siis summaa että ei aio itsenäistyä Microfinancesta lähiaikoina.



Kuva 6: Haastateltava 6

Haastateltava 7

Haastateltava seitsemän on ammatiltaan kampaaja ja kankaiden värjäjä. Hän on harjoittanut kyseistä elinkeinoa ja ennen Microfinancen pariin hakeutumistaan. Hän aloitti Microfinancen parissa vuonna 2003, koska hänellä oli tuolloin taloudellisia vaikeuksia. Sain setänsä vaimolta vinkin kyseisestä toiminnasta. Haastateltava mainitsee kuinka hänen liiketoimintansa sujuu tällä hetkellä hyvin ja että hän on tyytyväinen kokonaisuuteen. Hän on Microfinancen avulla ostanut muun muassa maata itselleen. Lisäksi haastateltava on pystynyt rahoituksen ja lainan avulla maksamaan lastensa koulunkäynnin ja kaikki muut siihen liittyvät maksut. Hän myös mainitsee sen, että pystyy nyt itsenäisesti hoitamaan talouttaan ilman aviomiestään. Tästä aiheesta kysyttäessä lisää hän vaikenee ja haastattelun aihe siirtyy toisaalle.

Haastattelun aihe siirtyy haastateltavan lainanottoon ja sen hallintaan. Haastateltava kertoo kuinka hän aloitti lainanoton 500 000 CFA:lla eli noin 750 eurolla. Hän kertoo että hänellä on 11-vuoden sisään ollut 11 lainaa. Tällä hetkellä hänellä on 1000 000 CFA lainaa eli noin 1500 euroa. Hän on tehnyt laskelmia liittyen lainantakaisin maksuun ja loppulaskelmiensa mukaan hän maksaa 100 000 CFA eli noin 150 euroa korkoja vuodessa. Haastateltava kertoo, kuinka hän hoitaa itse kampaamoaan mutta että hän tarvitsee kankaiden värjäyksessä ulkopuolista lisätyövoimaa. Tähän tarkoitukseen hänellä on tarvittaessa työhön kutsuttavaa työvoimaa.

Hänellä ei ole varastoa kankaalle vaan hän tekee ne tilauksesta. Kankaat hän ostaa Cotonous-ta.

Säästöistä puhuttaessa haastateltava kertoo, että hänellä on säästöjä tällä hetkellä yhteensä 1200 000CFA:ta eli noin 1850 euroa. Hänellä on selkeä säästämisen kohde. Hänen aikomuksena on ostaa asunto itselleen. Lainasta itsenäistymisestä puhuttaessa haastateltava on melko vastahakuinen lopettamaan sen. Hänen mielestään ”lainan ottaminen takaa yrittämisen”. Hän kertoo, että jos joku järjestö vahtii hänen toimintaansa ja lainan takaisinmaksuaan, niin hänen toimintansa kehittyy. Jos hän toimisi vain itse, niin yrittäminen saattaisi loppua. Hänen mielestään Microfinance on niin sanottu tukijärjestö naisille.



Kuva 7: Haastateltava 7

7 Aineiston yhteenveto

Yhteenvetona voidaan todeta, että Microfinancella on vaikutus ihmisiin, jotka ovat hyötynet tai työskennelleet sen parissa. Vaikutus on monitasoinen, se on sen asiakkaille heidän elintason ja elämisen juuri, ja siellä työskenteleville työpaikka ja kehittymisen ja kehittämisen kohde. Tässä mainitut sidosryhmät ovat vain murto-osa niistä ketkä työskentelevät, hyötyvät ja auttavat Microfinancen parissa.

Tämän opinnäytetyön tutkimushaastattelu viittaa siihen, että Microfinance pystyy vaikuttamaan asiakkaitensa elintason kehittymiseen, tässä tapauksessa naisten elintason kehittymiseen. Haastattelun johtopäätökset ja tulokset eivät kuitenkaan ole yksiselitteisiä. Moni asia vaikuttaa ja on vaikuttanut tutkimustuloksiin. Näitä vaikutuksia on arvioitu tutkimuksen validiteetin ja reliabiliteetin kautta.

Tässä opinnäytetyössä tutkittiin elintason kehittymistä naisyrittäjyyden ja Microfinancen kautta. Tutkimuksen aineisto kerättiin kvalitatiivisin menetelmin. Tutkimuksen empiirinen tieto kerättiin puolistrukturoidun teemahaastattelun keinoin. Tutkimuksen tutkimushaastattelut tehtiin Beninissä, Quidahin kaupungissa. Työkaluina haastatteluissa käytettiin tietokonetta ja muistiinpanovihkoa sekä kameraa. Tutkimustuloksissa saatiin selville indikaattoreita naisten elintason kehittymiseen.

8 Johtopäätökset

Tämän kvalitatiivisen tutkimuksen avulla on pystytty osoittamaan, että Microfinancen mikro-
luotoilla on vaikutus naisten elintason kehittymiseen. Tutkimuksessa on pystytty osoittamaan selkeitä teemoja, jotka ovat edistäneet naisten elintason kehittymistä. Näitä teemoja ovat muun muassa olleet naisten varallisuuden kasvu tai heidän koulutuksensa lisääntyminen. Suurimmaksi elinkeinon harjoittamisen muodoksi nousi kaupankäynti.

Naiset raportoivat että saamallaan lainavaroilla he ovat pystyneet ostamaan maata, johon he ovat voineet rakentaa oman talon tai vuokratalon. Lisäksi naiset kertovat myös, kuinka he ovat pystyneet maksamaan lastensa koulunkäynnin ja vakuuttamaan itsensä sekä lapset. Naiset ovat näillä lainarahoilla pystyneet ostamaan itselleen oman mopon. Näiden varojen avulla naisista on tullut taloudellisesti omavaraisia ja itsenäisiä. Eräs tärkeä asia on myös ollut heidän oman liiketoiminnan kehittäminen. Naiset ovat saamallaan varoilla pystyneet laajentamaan omaa tuotevalikoimaansa tai laajentamaan liiketoimintansa toimialuetta toiseen kaupunkiin.

Näistä raportoinneista nousseet elintasoja kohottavat teemat ovat olleet oma yritys ja työ eli toimeentulo. Lasten kouluttaminen ja vakuuttamisella vaikutettiin perheenhoidon paranemiseen. Naisten saama koulutus rahanhallintaan ja sen käyttämiseen ovat lisänneet vastaajien koulutuksen tasoa ja tietämystä. Taloudellinen omavaraisuus on luonut riippumattomuutta miehestä ja näin tehnyt naisista itsenäisempi monella taholla.

Talon ja mopon ostamiset ovat kasvattaneet varallisuutta. Naiset ovat myös pystyneet laajentamaan tarjottavien myyntihyödykkeiden määrää ja laajentamaan liiketoimintaansa toiseen kaupunkiin, mikä osoittaa heidän liiketoimintansa kehittymisen.

Naisten ja heidän perheidensä elintasoja kohottavat tekijät:

- Toimeentulo
- Lasten kouluttaminen
- Vastaajan koulutuksen lisääntyminen
- Itsenäistyminen
- Varallisuuden kasvu

- Vastaaajan liiketoiminnan kehittäminen

Suurin osa näistä tekijöistä toimeentulo, lasten koulutus, vastaaajan koulutus, itsenäistyminen, varallisuuden kasvu ja vastaaajan liiketoiminnan kehittäminen mainitaan Investopedian (2014) elintason määritelmässä. Myös Amartya kertoo teoriassaan, että Microfinancen mikroluotolla on ollut selkeä vaikutus elintason kehittymiseen. Lisäksi mikroluotot ovat olleet kätevä työkalu naisten voimaantumiseen kulttuureissa ja maissa, jotka ovat patriarkaalisia ja joissa naisilla ei ole niin suurta sananvaltaa.

Yleisellä tasolla haastateltavat ovat olleet tyytyväisiä Microfinance rahoitusjärjestelmän toimintaan ja suosittelevat sitä muille vastaavissa tilanteissa oleville naisille. Haastateltavat kokevat Microfinancen hyödyttäneen heitä taloudellisesti sekä henkilökohtaisella että liiketoiminnan tasolla. He myös itse kokevat sen auttaneen heidän elintasonsa nousua. Kaikki naiset ovat kokeneet Microfinancen hyödyttäneen heitä taloudellisesti sekä henkilökohtaisella että liiketoiminnan tasolla. He kokevat sen auttaneen elintason nousua ja ovat yleisesti tyytyväisiä Microfinancen toimintaan.

Lähteet

Kirjalliset lähteet

Hirsjärvi, S., Remes, P., Sajavaara, p. 1997. Tutki ja Kirjoita. Helsinki: Kustannusosakeyhtiö Tammi, 218-220 ja 228-233.

Vilka, H. 2006. Tutki ja havainnoi. Helsinki: Kustannusosakeyhtiö Tammi.

Ledgerwood, J., 1999. Sustainable Banking with the Poor, Microfinance Handbook (An Institutional and Financial Perspective). Washington, D.C. The World Bank.

Aalto, R., Antikainen, S. & Tanskanen, R. 2007. Kunto-ohjaajan opas. Helsinki: WSOY.

Khalid Malik. 2013. Human Development Report 2013 The Rise of the South: Human Progress in a Diverse World. United Nations Development Programme (UNDP)

Bert D'Espallier, Isabelle Guérin ja Roy Mersland. Maaliskuu 2009. Women and Repayment in Microfinance. Norja, Agderin Yliopisto.

Habib. M., Jubb.C., 2013, NGO, Social Capital and Microfinance: A Conceptual Model. OIDA International Journal of Sustainable Development, Vol. 06, No. 04, sivut. 67-78.
<http://ssrn.com/abstract=2373003>

Poornima M. Charantimath., 2006 , Entrepreneurship Development and Small Business Enterprises, julkaistu Dorling Kindersley (Intia) sivu 99.

Sollamo, R. 1988. Feministiteologian tieteellinen paradigma. Teoksessa L. Simonen (toim.) Naistutkimuksen ajankohtaisia ongelmia. Tampereen yliopisto. Yhteiskuntatieteiden tutkimuslaitos, sivu 8.

Sähköiset lähteet

Virsta- Virtula statistics. Tilastokeskus. Vierailtu 29.5.2013.
http://tilastokeskus.fi/virsta/tkeruu/04/04/esim_01.html

Papme, Benin. Viitattu 18.12.2013.
<http://www.padmebenin.org/>

Anttila, Pirkko 1998. Tutkimisen taito ja tiedonhankinta. Viitattu 2.2.2014.

www.metodix.com

Diana Nicholson, 7.11.2010. Diana's Blog. Viitattu 30.3.2014.

www.diananicholson.wordpress.com/2010/11/07/microplace-invest-in-microfinance-loans-earn-interst/

Ihmisoikeudet.net - oppia ihmisyydestä. Viitattu 20.3.2014.

www.ihmisoikeudet.net

William D. Bygrave, Charles W. Hofer. 1991. Theorizing about Entrepreneurship. Vierailtu 21.4.2014

www.taranomco.com/wp-content/uploads/2013/11/273.pdf

Suomen yrittäjänaiset RY. Viitattu 21.4.2014.

<http://www.yrittajanaiset.fi/index.php?k=3411>

Diana Nicholson. 2010. Microplace. Viitattu 21.4.2014

[h//diananicholson.wordpress.com/2010/11/07/microplace-invest-in-microfinance-loans-earn-interst/](http://diananicholson.wordpress.com/2010/11/07/microplace-invest-in-microfinance-loans-earn-interst/)

Stevenson. H., in Eisenmann. T., 2013. Entrepreneurship: a Working Definition, Harvard Business Review Blog Network. Viitattu 28.4.2014

<http://blogs.hbr.org/2013/01/what-is-entrepreneurship/>.

Planet Finance Group (2014), History of microfinance, Viitattu 1.5.2014

<http://www.microworld.org/en/about-microworld/about-microcredit>

Global envicion (2006), History of Microfinance, Viitattu 1.5.2014

<http://www.globalenvision.org/library/4/1051>

Habib. M., Jubb.C. (2013) NGO, Social Capital and Microfinance: A Conceptual Model. OIDA International Journal of Sustainable Development, Vol. 06, No. 04, pp. 67-78, 2013. SSRN:

<http://ssrn.com/abstract=2373003>

Stevenson. H., in Eisenmann. T., 2013. Entrepreneurship: a Working Definition, Harvard Business Review Blog Network. Viitattu 1.5.2014 .

<http://blogs.hbr.org/2013/01/what-is-entrepreneurship/>

Mari Mikkola. 2011. Feminist Perspectives on Sex and Gender. Viitattu 4.5.2014.
<http://plato.stanford.edu/entries/feminism-gender/>

Allen.F, Otchere. I , Senbet. L, (2010) African Financial Systems: A Review. s,1-42.
<http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1569613>

Otto.M, Ibro.G, Lowenberg-Deboer, J. Women Entrepreneurship in West Africa: The Cowpea Street Food Sector in Niger and Ghana. Viitattu 4.5.2014.
<http://whitman.syr.edu/programs-and-academics/centers-and-institutes/abp/conference/papers/Women%20Entrepreneurship%20in%20West%20Africa%20Value-Added%20Cowpea-Based%20Street%20Foods%20in%20Nigeria%20and%20Ghana.pdf>

Investopedia., 2014., Standard of Living., Viitattu 5.5.2014.
<http://www.investopedia.com/terms/s/standard-of-living.asp>

Global envision. 2006. Viitattu 7.5.2014
<http://www.globalenvision.org/library/4/1051>

Microworld. 2014. Viitattu 8.5.2014
<http://www.microworld.org/en/about-microworld/about-microcredit>

Microfinance Information Exchange Inc (2014), **PAPME** *Agence pour la Promotion et l'Appui aux Petites et Moyennes Entreprise*, Viitattu 24.8.2014
<http://www.mixmarket.org/mfi/papme>.

Julkaisemattomat Lähteet

Haastattelut tehtiin keväällä 2013, Beninissä, Länsi-Afrikassa. Haastatteluja oli yhteensä 8 kappaletta, joista yksi oli paikallisen microfinance asiantuntijan haastattelu ja loput olivat microfinance- järjestelmästä hyötyneitä naisia.

Microfinance asiantuntijan Michel Dossoun haastattelu. Haastattelu järjestetty 3.4.2013.

Microfinance- järjestelmästä hyötyneiden naisten haastattelut. Haastattelut pidetty 25.4.2013 ja 4.6.2013.

Kuvat

Kuva 1: Haastateltava 1.....	27
Kuva 2: Haastateltava 2.....	28
Kuva 3: Haastateltava 3.....	29
Kuva 4: Haastateltava 4.....	Virhe. Kirjanmerkkiä ei ole määritetty.
Kuva 5: Haastateltava 5.....	Virhe. Kirjanmerkkiä ei ole määritetty.3
Kuva 6: Haastateltava 6.....	34
Kuva 7: Haastateltava 7.....	35

Kuviot

Kuvio 1 14

Kuvio 2 15

Kuvio 3 16

Liitteet

Liite 1 Microfinancen asiantuntijan haastattelukysymykset.....	22
--	----

1. Mikä on Microfinance?
2. Kuka keksi Microfinancen?
3. Milloin ja miten se keksittiin? Ja miksi?
4. Missä microfinance toimii?
5. Kenelle se on tarkoitettu?
6. Miksi juuri tämä kohderyhmä?
7. Mikä on Microfinancen tarkoitus?
8. Miten se toimii?
9. Onko microfinance auttanut ketään?
10. Mitkä ovat microfinancen kehitysongelmat?
11. Mitkä ovat microfinancen tulevaisuuden näkymät?
12. Yhteenveto Microfinancessa.

Liite 2 Microfinancen haastateltujen naisten haastattelukysymykset 35

1. Haastateltavan Nimi ja ammatti?
2. Milloin olet aloittanut Microfinancen?
3. Mihin käytät tai olet käyttänyt Microfinance varoja?
4. Miten olet hyötynyt Microfinancesta?
5. Miten ymmärrät koron ja pääoman (eron)?
6. Onko sinulla säästöjä, jos on niin paljonko? Mihin ne on tarkoitettu?
7. Onko suunnitelmissasi tulla taloudellisesti omavaraiseksi? (itsenäistyminen)