

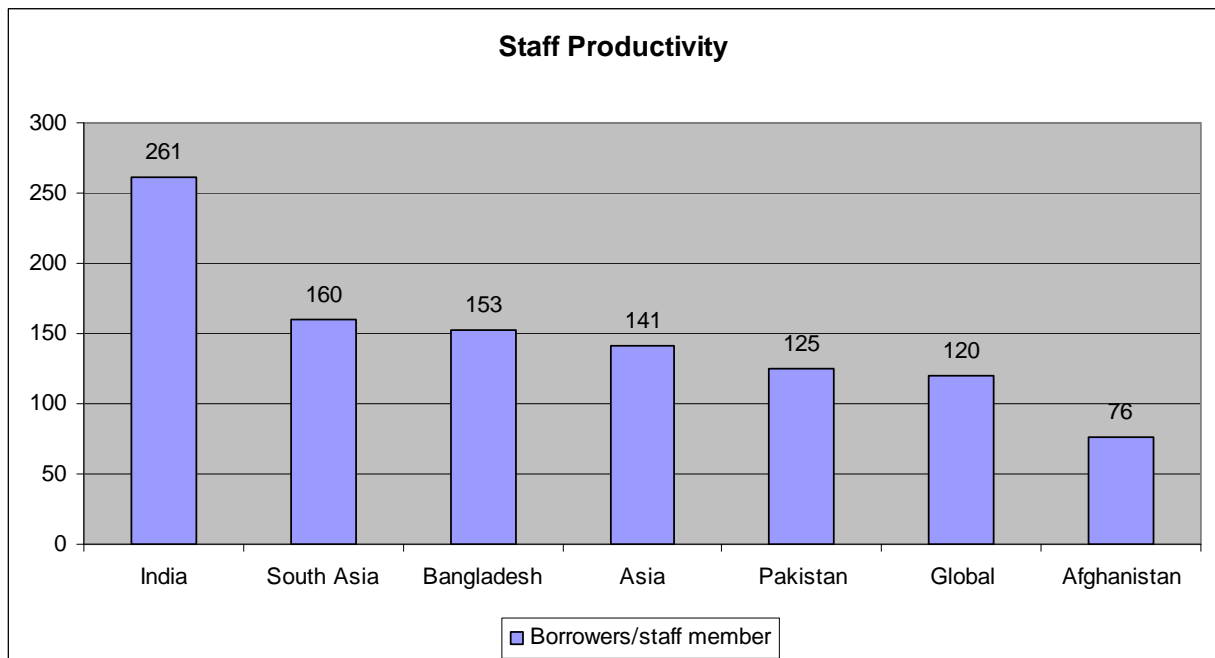
تحلیل مقایسوی:

سکتور قرضه های کوچک افغانستان در برابر همتایانش در کشورهای همسایه، حد اوسط منطقوی و جهانی

آنچه در زیر می آید، توضیح مختصری از چگونگی مقایسه سکتور قرضه های کوچک افغانستان با همتایانش در کشورهای همسایه و همچنان با حدود اوسط منطقوی و جهانی با استفاده برخی از شاخص های کلیدی مؤثریت و پایداری، میباشد.

(ارقامی که در رابطه به افغانستان میباشد از راپور ماهوار پیشرفت که توسط سازمانهای قرضه های کوچک همکار میسفا ارائه گردیده، و ارقام سایر کشورها و مناطق از بازار میکس، اقتباس شده است.)

شاخص ۱: تولیدات سرانه/مؤثریت کارمندان



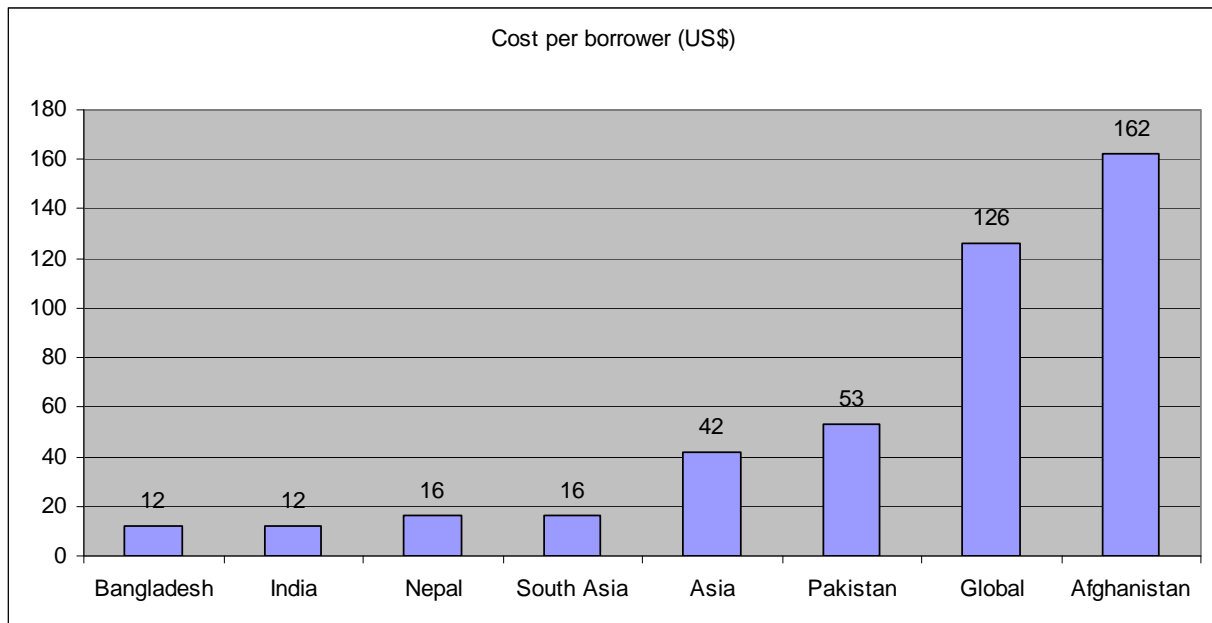
اگر چه ظاهراً حد اوسط شاخص تولید سرانه کارمندی افغانستان در مقایسه با سایر کشورها/مناطق پایین تر به نظر می رسد، نباید فراموش کرد که محیط کار و فعالیت در افغانستان از سایر کشور های منطقه، بشمول نزدیکترین همسایگانش، پاکستان و ایران، بسیار متفاوت میباشد. که عمدتاً دلیل آن اینست که نسبت کارمندان مشغول در فعالیت های غیرقرضه (عمدتاً کارمندان حمایتی مشغول در امنیت از قبیل محافظان، رانندگان و غیره) بالاتر از نسبت کارمندان قرضه ها در افغانستان است. در میان نهادهای قرضه های کوچک افغانستان (ام اف آی)، کارمندان مشغول در خدمات قرضه، به خصوص کارمندان قرضه دهی، معمولاً کمتر از ۵۰ درصد همه کارمندان را تشکیل می دهند.

در حالی که در کشورهای دیگر (هند و بنگله دیش)، کارمندان قرضه ها در حدود ۸۰-۸۵ درصد همه کارمندان را تشکیل می دهند. علاوه بر آن تراکم نفوس در افغانستان به مراتب کم تر از برخی کشورهای جنوب آسیا از قبیل هند و بنگله دیش است. این امر ظرفیت کارمندان قرضه

مسفا یک شرکت محدود المسئولیت است که کاملاً در مالکیت وزارت مالیه حکومت افغانستان قرار دارد. مسفا در ۲۰۰۳ به مثابه مجرای ایجاد شد که حکومت افغانستان و دوزنر بین المللی کمک های تخنیکی و وجوه مالی شان را به منظور ایجاد و تقویه سکتور قرضه های کوچک و هم چنان قرضه دهی محدوده های پایین تر تشبث های کوچک و متوسط ارائه بتوانند.

دهی را در پوشش رقم بالای مشتریان کاهش می دهد و کارمندان باید فاصله های طولانی را برای پوشش تعداد مشابه قرض گیرندگان بیمایند.

شاخص ۲: مصرف سالانه هر قرضه گیرنده (به دالر امریکایی)



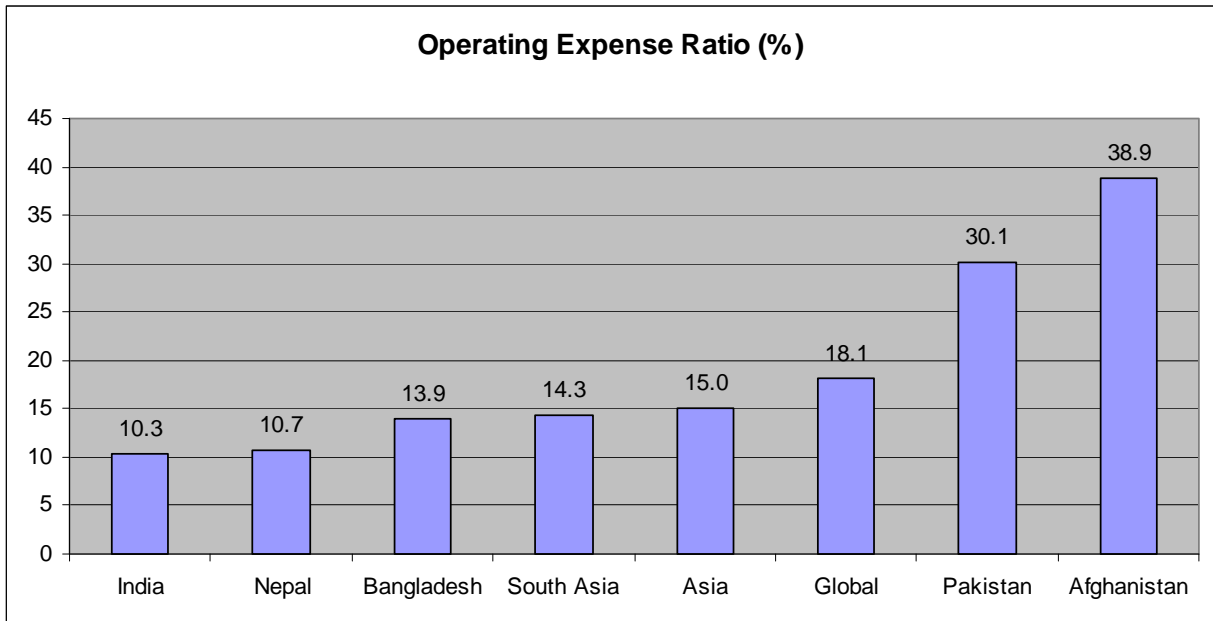
مصرف سالانه هر قرضه گیرنده در افغانستان در حدود ۱۶۲ دالر امریکایی است که در مقایسه با حد اوسط منطوقی، این رقم به مراتب بالا است. عیان است، در کشوری که بی ثباتی و کشمکش بی وقفه جریان داشته باشد، مصارف کار و فعالیت بسیار بالا خواهد بود. معاش کارمندان و مخارج اداری در افغانستان به مراتب بالاتر از سایر کشورهای منطقه است. و به دلیل سطح پایین تراکم در یک ساحت مشخص و فاصله طولانی که کارمندان قرضه دهی باید برای پوشش آن بیمایند، دشوار است که این کارمندان بتوانند مؤثریت یکسان با همتایان خویش در منطقه داشته باشند. اما باید درک کرد که همرا با ازدیاد توسعه سکتور، مثبت مذکور نیز به اندازه قابل ملاحظه پایین میاید، و سرانه و مصارف کارمندان کاملاً ثابت بجا می ماند، و یا حداقل به تناسب افزودن شدن توسعه، بالا نمیروند.

مسفا یک شرکت محدود المسؤولیت است که کاملاً در مالکیت وزارت مالیه حکومت افغانستان قرار دارد. مسفا در ۲۰۰۳ به مثابه مجرای ایجاد شد که حکومت افغانستان و دونران بین المللی کمک های تخنیکی و وجوه مالی شان را به منظور ایجاد و تقویه سکتور قرضه های کوچک و هم چنان قرضه دهی محدوده های پایین تر تشبث های کوچک و متوسط ارائه بتوانند.

شاخص ۳: نسبت مخارج کار و فعالیت، %

نسبت مخارج کاری/فعالیتی، مجموع مخارج فعالیتی (کارمندان، اداری و استهلاک) را به مثابه تناسب حد اوسط قرضه های پرداخت نشده محاسبه میکند. این معیاری ترین نسبت برای برشمردن موثریت کار و فعالیت است. نسبت مخارج فعالیتی در افغانستان به مراتب بالاتر از این نسبت در سایر کشورهای منطقه و هم چنان حد اوسط جهانی است. این امر عمدتاً به دلیل مخارج فعالیتی بالاتر در افغانستان است. به طور نمونه، حد اوسط معاش یک کارمند قرضه دهی در افغانستان در محدوده ۲۰۰-۴۰۰ دالر (به شمول همه مخارج از قبیل ترانسپورت، نان چاشت، پاداش وغیره) است، که این رقم در مقایسه با هند و بنگله دیش که در آن حد اوسط ۱۰۰ دالر است زیاد میباشد. افزون بر این، استخدام کارمندان حمایتی علاوگی، عمدتاً به دلیل امنیت، با در نظر داشت وضعیت ناامن افغانستان اجتناب ناپذیر است و این امر مخارج کارمندان را به مراتب بالاتر از سایر کشورها می برد.

در رابطه به مخارج اداری، کرایه دفتر و ترانسپورت هم در افغانستان به مراتب بالاتر از کشورهای منطقه است. در حالی که اکثر کارمندان قرضه دهی در بنگله دیش، هند و پاکستان عمدتاً از بایسکل یا موتورسایکل استفاده می کنند، اما همتایان افغان شان چاره یی جز استفاده از موتر که مصرفش بالاتر است، ندارند و این امر به دلیل اراضی صعب العبور، شرایط آب و هوا و امنیت است.

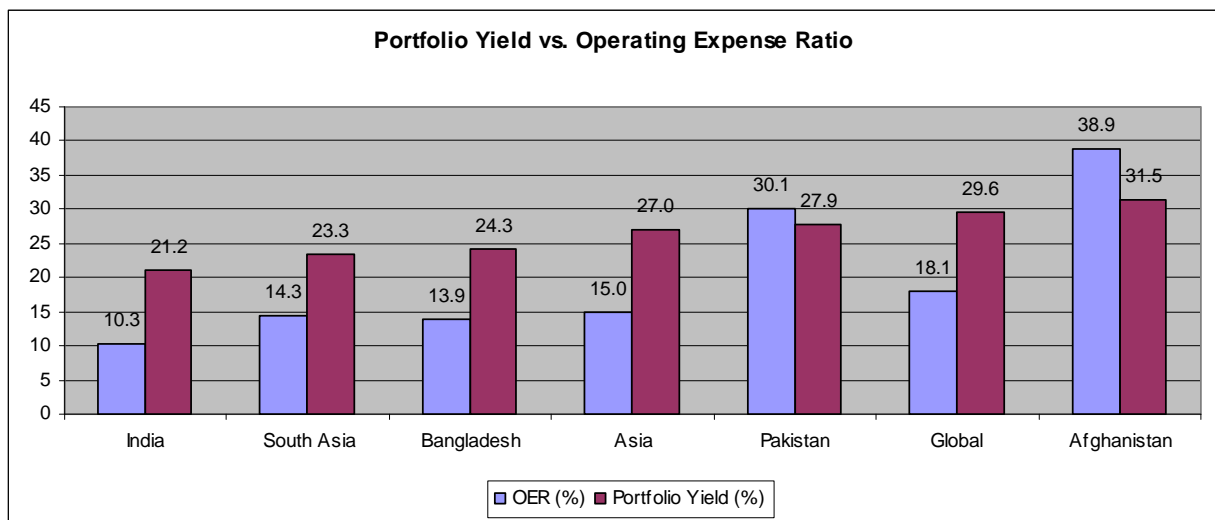


مسفا یک شرکت محدود المسؤولیت است که کاملاً در مالکیت وزارت مالیه حکومت افغانستان قرار دارد. مسفا در ۲۰۰۳ به مثابه مجرای ایجاد شد که حکومت افغانستان و دونران بین المللی کمک های تخنیکی و وجوه مالی شان را به منظور ایجاد و تقویه سکتور قرضه های کوچک و هم چنان قرضه دهی محدوده های پایین تر تشبث های کوچک و متوسط ارائه بتوانند.

شاخص ۴. نسبت مخارج فعالیتی در برابر بهرهء سرمایه

گراف که در ذیل می آید، رابطه میان نسبت مخارج فعالیتی و بهره سرمایه (عاید به دست آمده از قرضه های پرداخت نشده) را نشان می کند. به استثنای افغانستان و پاکستان، بازدهی سرمایه در همه کشورها/مناطق دیگر بالاتر از مخارج فعالیتی است، و این نشان می دهد که موسسات قرضه های کوچک در سایر مناطق قبل از محاسبه مصرف وجوه مالی و ضایعات قرضه، بهره شان را محاسبه میکنند. این امر همچنان نشاندهنده این نکته است که موسسات قرضه های کوچک افغانستان در کل نمی توانند مخارج فعالیتی شان را از مفاد به دست آمده از مشتریان جبران کنند.

بهره حاصله از سهام قرضه برای موسسات قرضه های کوچک افغانستان با وجود مصارف بالای فعالیتی چندان بالاتر از سایر موسسات قرضه های کوچک های فعال در منطقه نیست؛ و نشان می دهد که که نرخ بهره در افغانستان پایین تر از مصارف فعالیتی حقیقی است.



شاخص ۵: خود کفایی فعالیتی

خود کفایی فعالیتی، توانایی یک موسسه قرضه های کوچک را در مصارف فعالیتی و مالی اش از عواید ناشی از کار و فعالیت های خودش بر می شمرد. طوری که گراف فوق نشان می دهد، اگر چه سکتور قرضه های کوچک افغانستان باید به حد قابل قبول (یا خود کفایی فعالیتی صد درصدی) برسد، اما دیده میشود که در این راستا پیشرفت خوبی کرده است. باید فراموش نکنیم که سکتور قرضه های کوچک افغانستان تا هنوز بسیار جوان است و نخستین قرضه های کوچک در ۲۰۰۳ توزیع گردید که فقط ۶ سال از آن وقت می گذرد.

با تمام این ها، با در نظر داشت اوضاع نامساعد از قبیل ناامنی، سطح پایین ظرفیت کارمندان، مصارف فعالیتی بالا و سیستم مالی نادرست، فاصله بی را که این سکتور از نقطه نظر پایداری فعالیتی پیموده است، چشمگیر است. دستاوردهای سایر کشورهای منطقه باید ازین پس منظر نگریسته شود که آنها تجربه طولانی قابل ملاحظه قرضه های کوچک (مثلاً تجربه ۲۵ ساله بنگله دیش) را دارند، و همچنان آنها با شرایط/چالش ها رو به رو بودند که موسسات قرضه های کوچک در افغانستان با آن هر روز مواجه اند.

مسفا یک شرکت محدود المسؤولیت است که کاملاً در مالکیت وزارت مالیه حکومت افغانستان قرار دارد. مسفا در ۲۰۰۳ به مثابه مجرای ایجاد شد که حکومت افغانستان و دوزنر بین المللی کمک های تخنیکی و وجوه مالی شان را به منظور ایجاد و تقویه سکتور قرضه های کوچک و هم چنان قرضه دهی محدوده های پایین تر تشبث های کوچک و متوسط ارائه بتوانند.