

Freie Universität  Berlin



**Hochschule für Technik  
und Wirtschaft Berlin**

University of Applied Sciences

# EQUALFIN: Finanzsystem und Ungleichheit im Kontext von multiplen Krisen

Kooperatives Promotionskolleg  
FU Berlin und HTW Berlin

**Sprecher\*innen:**

**Prof. Dr. Barbara Fritz (FU Berlin) und Prof. Dr. Heike Joebges (HTW Berlin)**

# Beteiligte Personen

Sprecher\*innen:



**Prof. Dr. Barbara Fritz**  
(FU Berlin)

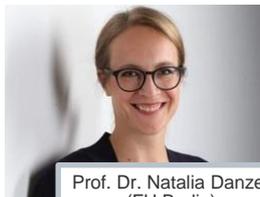


**Prof. Dr. Heike Joebges**  
(HTW Berlin)

Weitere beteiligte Hochschullehrende:



**Prof. Dr. Gülay Caglar**  
(FU Berlin)



**Prof. Dr. Natalia Danzer**  
(FU Berlin)



**Prof. Dr. Britta Gehrke**  
(FU Berlin)



**Prof. Dr. Theocharis Grigoriadis**  
(FU Berlin)



**Prof. Dr. Philipp Lepenies**  
(FU Berlin)



**Prof. Dr. Jan Marcus**  
(FU Berlin)



**Prof. Dr. Fabian Lindner**  
(HTW Berlin)



**Prof. Dr. Camille Logeay**  
(HTW Berlin)



**Prof. Dr. Peter N. C. Mohr**  
(FU Berlin)



**Jun.-Prof. Manuel Santos Silva**  
(FU Berlin)



**Prof. Dr. Sebastian Dullien**  
(HTW Berlin)



**Prof. Dr. Ferdinand Fichtner**  
(HTW Berlin)

# Struktur und Inhalt

1. Forschungsprogramm
2. Organisationsstruktur und Arbeitsweisen

# Motivation

- Polykrisen (Tooze 2022)
- Finanzsystem: klassische Aufgabe von Finanzierung innovativer Investitionen immer weniger relevant
- **Forschungslücke:** Wechselwirkung von Finanzsystem und sozioökonomischer Ungleichheit auf nationaler und globaler Ebene sowie neue Herausforderungen durch die Finanzierung der ökologischen Transformation

## Definition Finanzsysteme:

- Gesamtheit der Institutionen, Instrumente, Märkte und rechtlichen Rahmens, die Transaktionen durch Kreditvergabe ermöglichen.
- Öffentliche (nationale oder multilaterale) Institutionen: Zentral- und Entwicklungsbanken private Geschäftsbanken, Versicherungsunternehmen Börsen (Beck und Levine 2018)

# Wesentliche Informationen

Kooperatives  
Promotionskolleg  
zwischen FU Berlin und  
HTW Berlin

Herangehensweise:

multiparadigmatisch

- problemorientiert
- anwendungsorientiert

Disziplinen:

Interdisziplinär

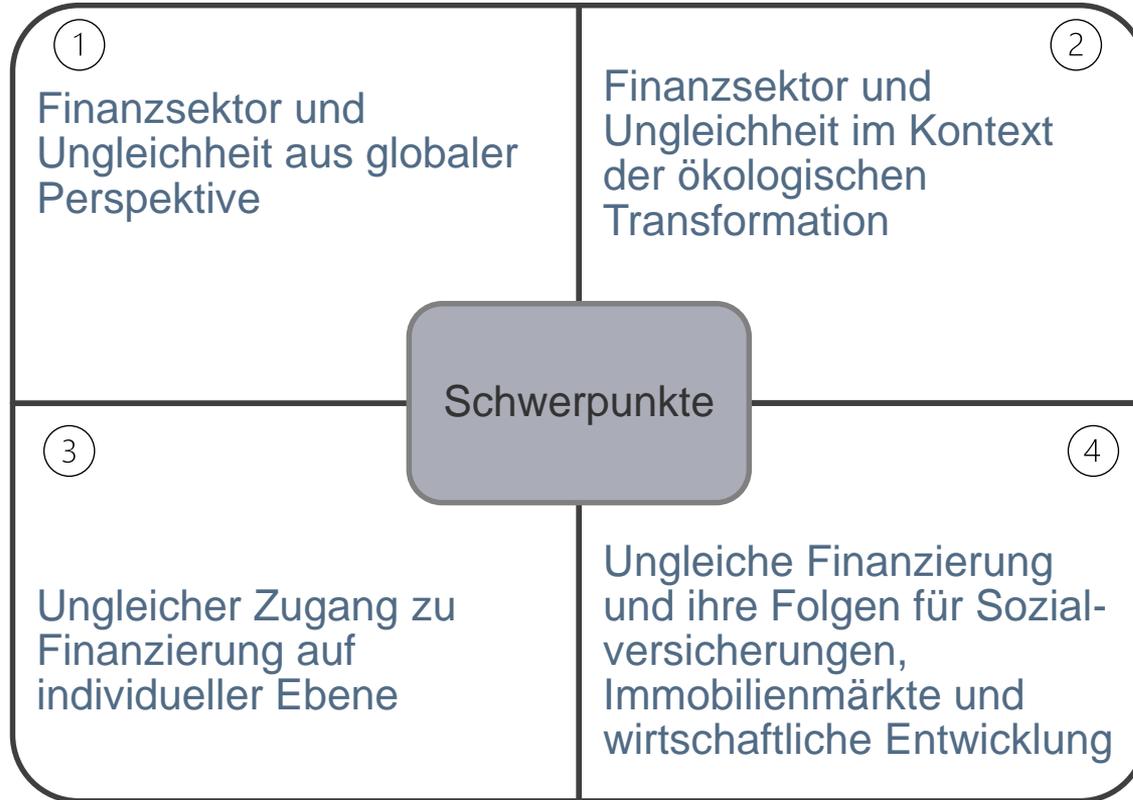
- Volkswirtschaftslehre (mikro- und makroökonomisch)
- Politikwissenschaften, Soziologie

Methoden:

Methodenoffen

- quantitativ-ökonomisch
- qualitativ
- mixed methods

# Forschungsprogramm



# Schwerpunkt 1: Finanzsektor und Ungleichheit aus globaler Perspektive

## Spillover-Effekte der Geldpolitik auf den globalen Süden:

- Auswirkungen geldpolitischer Veränderungen im Globalen Norden auf Volkswirtschaften im Globalen Süden
- ... abhängig von Faktoren wie Verschuldung, Wirtschaftsstruktur und Finanzmarktentwicklung des jeweiligen Landes

## Forschungsschwerpunkte:

- **Globale Ungleichheit:** unterschiedliche Resilienz einzelner Länder gegenüber globalen monetären Schocks
- **Auswirkungen neuerer Entwicklungen auf Nord-Süd-Wirkungskanäle** wie zunehmende Finanzierung in heimischer Währung, Aufstieg von Reservewährungen neben dem US-Dollar, neue regionale finanzielle Sicherheitsnetze, Finanzierung über Kryptoassets ...

## Mögliche Forschungsfragen

- Inwiefern hängt der wirtschaftspolitische Einfluss von Zentralbanken von ihrer globalen Position ab?
- Wie können Länder im Globalen Süden ihre Resilienz gegenüber monetären Schocks erhöhen?

# Schwerpunkt 2: Finanzsektor und Ungleichheit im Kontext der ökologischen Transformation

- Klimawandelbedingte Naturkatastrophen treffen den globalen Süden besonders hart
- **Klimaanpassungsmaßnahmen** erfordern sowohl öffentliche als auch private Finanzmittel
- **Forschungsschwerpunkte:**
  - Kosten- und Risikoverteilung zwischen Gläubigern und Schuldern
  - Neue Modelle der finanziellen Unterstützung im Vorfeld von Katastrophen
  - Determinanten der Investitions- bzw. Spendenbereitschaft im Globalen Norden
  - Verteilungswirkungen von Standards und Kriterien für nachhaltige Finanzprodukte

## Mögliche Forschungsfragen

- Globale Klimafinanzierung: Welche Anreize bestimmen die Bereitstellung von Mitteln der Entwicklungszusammenarbeit, privater Spenden und privater Investitionen?
- Auswirkungen von EU-Standards und -Kriterien für nachhaltige Finanzprodukte auf den Zugang zu Finanzierung von KMU?

# Schwerpunkt 3: Ungleichher Zugang zu Finanzierung auf individueller Ebene

- **Zugang zu Krediten** kann bestehende Ungleichheiten verstärken
- **unterschiedliche Kreditrestriktionen:**
  - Verfügbarkeit von **Studienkrediten**, Stipendien und anderen Formen der finanziellen Unterstützung
  - **Eingeschränkter Zugang insbesondere für Frauen**, vermögensarme Haushalte, kleine Unternehmen
- **Polykrisen** verändern **kollektive Stimmung** (Furcht, Angst, Unsicherheit)
- **Kreditvergabe** kann durch **negative Stimmung** und **Ängste** beeinflusst werden

## Mögliche Forschungsfragen

- Welche Auswirkungen haben soziodemografische Faktoren auf den Kreditzugang?
- Inwiefern fördert bzw. verringert die Entscheidungsarchitektur im Finanzsektor Ungleichheit?
- Wie können Entscheidungs-umgebungen im Finanzsektor so verändert werden, dass sie Ungleichheit eher verringern?

# Schwerpunkt 4: Ungleiche Finanzierung und ihre Folgen für Sozialversicherungen, Immobilienmärkte und wirtschaftliche Entwicklung

## Interaktion zwischen Finanzsystem und Realsektor

- Finanzmarktfriktionen in Unternehmen verstärken **Konjunkturzyklus** und beeinflussen Löhne, Arbeitsmarkt und Einkommensverteilung
- **Soziale Sicherungssysteme:** wichtiger Ausgleichsfaktor von Einkommensungleichheit
- **Immobilienmärkte:** herausragende Rolle für Ungleichheit
  - Finanzmärkte und Zentralbanken: hier besondere Rolle
  - Zugang zu Finanzierung hat direkte Auswirkungen auf die Entscheidung, Immobilie zu erwerben

### Mögliche Forschungsfragen

- Hat der vereinfachte Zugang zu Immobilienkrediten Vermögensungleichheit in OECD-Ländern verringert?
- Welche Rolle spielen dabei institutionelle Rahmenbedingungen?
- Verringert Immobilienbesitz die Auswirkungen von Krisen, trotz der Verringerung von Mobilität?

## Research area 3: Unequal access to finance at the individual level

- Unequal access to credit can reinforce existing inequalities
- Different credit restrictions:
  - Availability of student loans, scholarships and other forms of financial support
  - Limited access especially for women, asset-poor households, small businesses (social norms, implicit bias, negotiation strategies)
- Polycrises change collective mood (fear, anxiety, uncertainty)
- Lending can be influenced by negative sentiment and fears

### Possible research questions

- What impact do socio-demographic factors have on access to credit?
- To what extent does the decision-making architecture in the financial sector promote or reduce inequality?
- How can the decision-making architecture in the financial sector be altered to reduce social inequality?
- What are the interactions between the financial system, the financing of higher education and socio-economic inequality in access to higher education?

[Description of research area three here](#)

### Potential supervisors:

Prof. Gülay Caglar (FU Berlin)

Prof. Natalia Danzer (FU Berlin)

Prof. Britta Gehrke (FU Berlin)

Prof. Camille Logeay (HTW Berlin)

Prof. Jan Marcus (FU Berlin)

# Austausch in Kleingruppen

Bitte stellen Sie sich und Ihr Thema in Ihrer jeweiligen Gruppe kurz in 2 min vor! Suchen Sie danach nach Themenverwandten Partner\*innen für den Austausch!

Gruppe 1: Raum 201	Gruppe 2: Raum 202	Gruppe 3: Raum 243	Gruppe 4: Raum Online
Zaytsev	Rosaio	Krippendorf	
Blees	De la Vega	Bachmeier	
Koenen	Krämer	Dylla	
Schiefeling	Häusler	Mayen	
Fischer	Kalmbach	Opitz	
Geier	Strikker	Leevke	
Kalmbach	Pfeiffer	Auer	
Pompé			
Schröter			

# Organisationsstruktur und Arbeitsweisen



DAHLEM  
RESEARCH  
SCHOOL | Center  
for Junior  
Researchers



# Kursprogramm

FU & HTW:

Einführungsphase:

- Onboarding Maßnahmen
- Kooperativ angebotenes Modul zu Finanzsystem und Entwicklung (bzw. Alternativen)
- Ringvorlesung

Jedes Semester:

- Forschungskolloquium zur Präsentation des Forschungsstands
- Thematische Mini-Workshops (2-3-Tages-Kurse)

Ergänzend:

FU Dahlem Research School

- Qualifizierungsprogramm zu wiss. Arbeiten, Schreiben und Präsentieren, Einwerbung von Forschungsmitteln und Karriereplanung

Berlin School of Economics

- Methodenkurse nach Bedarf und Zugang (z.B. zu ökonomischen Fragestellungen)

# Skills für Forschung & Transfer



## Publikationen in Fachzeitschriften

Intensive Unterstützung der Publikations-tätigkeit

Working Papers: FU Berlin, FMM



## Wirtschafts-politische Beratung:

Beratung, Exposé-Entwicklung für wirtschaftspolitische Problemlagen

Zusammenarbeit mit IMK, WSI, Zivilgesellschaft (NGOs, Ministerien, ...)



## Öffentlichkeits-arbeit, Veranstaltungen & Verbreitung:

Training in Präsentations-techniken, Vorstellung Forschungsergebnisse; Abschlusskonferenz



## Netzwerk:

Wissenschaft (jährliche FMM Konferenz, gezielte Workshops)

Wirtschaft (nationale Ebene, z.B. mit DSGVO)

Zivilgesellschaft (Kontakte im Globalen Süden, multilaterale Organisationen, NGOs)



## Soziale Medien:

Training für z.B. X/Twitter, Instagram, podcasts, etc.

# Requirements for candidates

[https://www.equalfin.de/formalities\\_app/index.html](https://www.equalfin.de/formalities_app/index.html)

1. You must have a **degree in economics or a closely related discipline.**  
(exceptional cases, when first supervisor comes from Political Science: MA degree in Political Science)
2. MA thesis: needs to be submitted before June 22nd
3. **Prerequisite** for application: knowledge of **German at B2 level**, at the start of the fellowship.
4. In accordance with the selection criteria of the Hans Böckler Stiftung, you should demonstrate social commitment or trade union activities.

# Application process: Key dates

[https://www.equalfin.de/formalities\\_app/index.html](https://www.equalfin.de/formalities_app/index.html)

1. Information workshop on April 19, 2024 - register now
2. Deadline for full applications: 31 of May 2024
3. Communication of selection results: October 2024
4. Start of PhD fellowships: between November 2024 and February 2025

# Kriterien für Auswahl

- Qualität des CV
- Qualität des Exposés
- Inhaltliche Passfähigkeit zu EQUALFIN
- Interesse von Betreuenden aus dem Programm
- Gesellschaftspolitische Relevanz des Themas
- [Gesellschaftliches Engagement; wird von HBS abgeprüft]

# Kooperatives Promotionskolleg

- Promotionsrecht für forschungsstarke angewandte Hochschulen politischer Wille des Berliner Senats
- EQUALFIN als Pilotprojekt
- Erstbetreuung Professor\*in FU Berlin; Zweitbetreuung Professor\*in HTW Berlin (oder FU Berlin)
- Kooperativ angebotenes Modul zu Finanzsystem und Entwicklung (Prof. Fritz und Prof. Joebges)
- Ringvorlesung, Forschungskolloquium und Workshops gemeinsam organisiert durch Prof. Fritz und Prof. Joebges
- Einbindung der weiteren betreuenden Hochschullehrenden je nach Interesse und Betreuung in Forschungskolloquium und Workshops

# What next:

WENN Zugangsbedingungen erfüllt,

UND wenn Interesse an Themenschwerpunkten EQUALFIN:

Schicken Sie bitte an einen **Entwurf für ein outline** mit Angaben zu:

- Thema
- EQUALFIN Forschungsschwerpunkt und möglichst potentielle Betreuer\*in(nen)
- Fragestellung
- Erste Ideen zu Theorien, Methoden, und Datenverfügbarkeit
- max. 1 Seite; zusätzlich: Angaben zu Ihrer Ausbildung
- **bis Donnerstag, 25.4.2024**
- an [elena.pachon@fu-berlin.de](mailto:elena.pachon@fu-berlin.de) (und an potentielle Betreuer\*in)
- Ggfs: Einladung zur Präsentation des outline in Colloquium (Fritz) am 8.5.24, 14-16h

Vielen Dank.

Fritz & Joebges | EQUALFIN



**htw.**

**Hochschule für Technik  
und Wirtschaft Berlin**

University of Applied Sciences