



大会

第五十六届会议

临时议程项目* 109(a)

提高妇女地位：妇女参与发展

妇女参与发展：对获得资金的机会的性别观点

秘书长的报告**

目录

章次	段次	页次
一. 导言.....	1-5	2
二. 对发展融资的性别观点.....	6-16	2
三. 女企业家.....	17-22	4
四. 妇女获得财政资源和工具.....	23-45	5
A. 银行供资.....	31-33	6
B. 小额贷款.....	34-39	7
C. 资产筹资.....	40-41	8
D. 储蓄和保险服务.....	42-45	8
五. 妇女获得信息的机会.....	46-48	9
六. 增强妇女设立.....	49-53	9
七. 结论和政策建议.....	54-60	10

* A/56/150。

** 本文件推迟提交是由于政策协调和可持续发展部必须进行内部协调。

一. 引言

1. 1987年12月11日大会第42/178号决议确认妇女对经济整体作出重大贡献，建议加强努力，促进妇女参与发展，大会还敦促各国政府在政府措施中加入促进妇女参与发展，作为国家计划中的推动者和受益者，并且审查发展政策和方案对妇女的影响，自1987年第四十二届会议起，这些年以来每两年一次向大会提出的关于有效动员妇女参与发展的报告。

2. 大多数最近报告包括了“在宏观经济政策制定和发展规划”（A/50/399）以及“将性别观点纳入经济政策的主流：初步行动框架”（A/52/345）。1999年《妇女在发展中的作用世界概览》¹讨论了从性别观点看全球化背景下变化中的工作问题。该报告是根据1994年12月23日大会第49/161号决议编制的，其中大会请秘书长审查当前经济趋势和政策对妇女的影响。它还请特别着重艰难的经济情况对大多数发展中国家，特别是对妇女情况的不利影响。

3. 《北京行动纲要》²讨论了妇女参与发展的问题，它建议各国政府和国际社会从性别观点分析政策和方案，并且通过妇女自营职业和发展小型企业等办法，增进妇女的经济机会和取得生产资源的平等机会。它还建议加强妇女按照与男子平等的条件取得信贷和资本的机会。妇女地位委员会其后各届会议都重申这些请求。

4. 大会关于二十一世纪两性平等、发展与和平的第二十三届特别会议³成果文件也讨论了改进妇女获得生产资源，包括资金在内的机会的必要性。该文件强调有必要便利妇女获得金融服务，简化程序以促进妇女充分参与发展程序，其后《千年宣言》（大会第55/2号决议）呼吁促进“两性平等和赋予妇女职能，以此作为战胜贫穷、饥饿和疾病及刺激真正可持续发展的有效途径。”

5. 在2002年，联合国将举行关于发展融资问题国际会议。该会议的目标在于让全世界的决策者聚首一堂，讨论如何加强筹集私人 and 公共、国内和国际资金，并且使这些资金可供促进发展目标之用。会议议程集中在诸如筹集国内和国际资金，包括外国直接投资在内；通过官方发展援助进行国际金融合作以促进发展；贸易；债务；系统问题等。

二. 对发展融资的性别观点

6. 发展融资涉及有效筹集和分配国内和国际资源。国家政策——财政、金融和贸易政策——以及机构环境影响到经济行动主体的决定，最终影响到如何筹集和分配资源以供发展。因此，机构和政策在社会和性别方面都有重要的影响。

7. 越来越多经济学家和社会科学者表示关切宏观经济政策，包括财政政策在内的狭窄和纯粹经济的方法途径，可能会扩大现有的两性差距，导致社会上的经济差异增大以及有系统地不给予许多人应有的权利。⁴因为这个方法途径不将宏观

政策对社会和性别的影响考虑在内。此外，不顾宏观政策的社会后果及其所涉性别问题，对发展进程造成更广泛的不利影响，使这种政策涵盖面较小，参与程度较浅，可持续性较低，对经济增长的社会成本漠不关心，包括生活条件的下降以及许多社会群体被排除在外。

8. 妇女在发展进程中，既是行动主体，也是受益人。不过，在财政事项上，不论是国家、国际或地方等级，妇女很少是决策者，这是由于在法律、机构经济和政治进程中根深蒂固的性别偏见，在取得诸如信贷或资财方面，妇女通常不能获得与男子平等的机会。在有些国家，她们没有平等的财产权，包括平等的财产继承权，进而使她们得不到信贷和资产所有权。她们不能凭本身资格，自由决定住处、就业或从事经济活动。就全世界来说，就业妇女的薪资仅及男子薪资 70%-80%。妇女既从事有薪给工作，也从事无薪给工作，然而，她们的贡献经常是看不到，有局限、被低估或者未说明的。

9. 在市场动荡、失业和社会服务素质下降的时候，妇女的责任通常大大地加重，结果妇女不得不想出如何生存的策略，包括补助减少的家庭收入，除了照顾尤其是儿童、病人或老人的责任外，还从事更多的无薪酬工作（拾柴、煮食）等以减少日常开支。妇女的工作量增加，尤其是在无薪酬工作方面，影响到她们的健康，并且严重损耗可供持续性发展的人力资源。妇女对经济活动的参与减少，对发展的总贡献也受到限制。

10. 人们认为妇女在艰难时候会表现出韧性，这一点往往掩盖了增加工作量对妇女健康和能力所造成的不利影响由于妇女经历的艰辛是看不出来，意味着这些艰辛会被忽视。这造成宏观经济政策和发展战略卓有成效的虚假印象。⁵ 在评估宏观经济政策，包括财政政策的后果方面，分析工作应包括这些政策在家庭一级对妇女的影响，特别是生活条件改变以及对妇女、男子和儿童在分担无薪酬工作方面的影响。

11. 全球化导致私营部门的扩大，赋予权力和企业活动方面出现新机会。过去十年，在全世界就业方面妇女所占的份额大大地增加。女企业家人数也一直在增加。

12. 私营部门——小型企业尤其是极小型企业⁶——无论是在发达国家还是还是在发展中国家，都是最有力的公平增长手段之一。⁷ 妇女日益参与私营部门，⁸ 尽管她们仍然倾向于集中在非正式部门⁹ 和小型企业和极小型企业。

13. 在发展中国家、经济转型期国家和发达国家的商业老板之中，妇女不但占重要比例。而且这一比例日益扩大，女性所拥有的商业占全世界全部商业四分之一至三分之一之间。目前，美国和澳大利亚分别有 36% 和 33% 的商业是女性所拥有的。有几个国家，包括美国和加拿大，女企业家人数增长比一般新商业总数增长快。¹⁰

14. 有迹象显示和女企业家在偿还贷款方面比率很高。设在澳大利亚悉尼的 Westpac 银行的调查显示，在偿还债务方面，妇女比男人的可靠性要高 50%，因此在经济增长缓慢时候女客户对银行更加重要。¹¹ 此外，女借款人在偿还小额信贷机构的贷款方面比率与男人的偿还借贷率相等或更高。

15. 此外，负起家庭生计的妇女所提出的商业倡议在对家属福利的外溢后果方面较男人为强。有无数迹象显示，妇女将收入花在福利，包括儿童教育、营养和保健在内，比男子所花为高。¹²

16. 鉴于在全球化之下供资促进私营部门增长作为经济发展手段具有实际重要性，又鉴于妇女在这一进程中所起的作用，本报告集中讨论妇女获得资金的机会，并考虑到诸如银行融资、资产融资、储蓄和保险服务的财务手段。本报告还特别注意获取资金机会对赋予妇女权力的影响以及女企业家的简介和情况。

三. 女企业家

17. 尽管妇女拥有商业的数目不断增加，据报导，对女企业家来说，财务一直是创办和扩大商业的最大障碍。妇女商业中心的调查报告指认最主要关切问题为是否有利润、其次是现金流动、经济情况，最后是工资费用。¹⁰

18. 不过，发展中国家以及某些经济转型国家女性商业老板的某些关切事项有异于发达国家的妇女的关切事项。例如，在非洲，77%的女性商业老板说，有关基本设施（公路、桥梁、水电）问题对她们十分或极端重要，而其中 68%认为政局不稳是主要关切事项。俄罗斯联邦 1996 年对女性商业老板的调查指出：认为重要关切领域是税务政策的占 90%；是商务行业的占 81%；是银行制度不稳定的占 66%；是贪污问题的占 55%。¹⁰

19. 吸引妇女成为企业家的考虑因素有好几种。她们也许决定设立兼差或全职商业，因为这样可免于失业。在发展中国家，这尤其普遍。妇女也许成为企业家，因为只有某些种类正式行业肯雇她们，这些妇女在非传统部门，例如运输和通讯、财务和房地产等，创业的人数越来越多。在美国和加拿大有迹象显示，妇女在这种高度增长部门所占的比例日增。最后，妇女选择成为企业家，因为正式就业也许与家庭责任不能完全兼顾。女企业家通过创办自己的业务，设法达成职业目标，同时在家庭责任方面保持一定程度的灵活性。在澳大利亚、新西兰和瑞典，这类例子俯拾即是。¹³

20. 女性担任老板的商业多有一些共同特征。大多数规模很小。在大韩民国，女性担任老板的公司有 95%以上的雇员少于五名。在墨西哥，这类公司约有 97%的雇员少于 15 名，在加拿大，则有 97%的雇员少于 50 名。此外，大多数担任女性老板的公司属于服务行业：在美国、澳大利亚和加拿大百分比分别是 50、60 和 80%。在瑞典，女性担任女老板开办的公司有 80%以上属于服务行业。¹⁴ 此

外，它们往往集中在利润不大的部门，例如种类不多的消费商品（衣服、织制品、加工食品）和手工艺。

21. 在许多国家，女性担任老板的商业通常没有注册，所经营的属于非正式部门。在许多情况下，在家里生产。女性拥有的商业往往非常依赖家属充当工人（有薪酬或无薪酬），而且经济活动附属于家庭责任，在乡村地区，则附属于农业。在许多情形下，老板和（或）营业者自己挑起一切职务。销售和管理职务通常属于初阶段的。妇女对经济活动收益的支配取决于社会文化和法律环境。

22. 此外，妇女的管理经验、办企业经验和在银行的信用历史往往较不如男子，这通常限制了企业的增长潜能和企业的开办。此外，关于可供利用的各种资金可能性，妇女所掌握的情况似不如男子所掌握的多。

四. 妇女获得财政资源和工具

23. 妇女拥有的商业面临获得贷款、技术、支助服务、土地和信息方面的限制。开办和扩充往往受限于公司生命周期若干阶段的筹资，包括贷款的困难。这种困难能够产生，有一些理由，包括某些国家中企业主所处的一般商业环境，妇女可能开办企业的规模和部门（例如服务业和零售部门）、对她们可能获得的资金或现有的法律障碍，缺乏认识。

24. 企业规模是获得财政资源的一个重要变数。小企业和微型企业通常都资金不足。这阻碍了它们的成长潜力，使它们没有能力面对不断增加的国家和国际竞争。资金不足是因为没有什么资产可用来担保以及所需资金较少。由于小额贷款意谓银行收取较高的固定和交易费用，小额贷款的申请较可能被拒。

25. 在妇女企业家往往集中的服务部门的公司，大力依赖人力资本和信息。这些无形资产很难估计和用作担保。当企业主没有先前经验或借贷历史时，银行取得信息的费用可能超过贷款的回报，特别是在贷款额相对来说很小的情况，导致对可能行得通的项目贷款不足。

26. 在农业部门，妇女企业家获得财政资源因其企业产品的性质而受到进一步限制：周期性的生产，在投入所需资金和获得收入之间的的差隔；由于超越企业主技能的变数所造成的收入高度波动；农业生产一般的低报酬率。¹⁵

27. 阻挠获得财政资源的基于性别的障碍包括歧视性法律和政策以及长期维持对妇女歧视的文化和社会价值。许多国家的妇女在对从事各种经济活动和企业极为重要的民权和经济权利方面，仍然面临法律上的歧视。另一方面，法律也许并不歧视妇女，但传统和习俗作法却是如此。

28. 经济合作与发展组织（经合发组织）最近在其成员国和一些其他国家进行的一次调查，有助于更好地了解妇女企业家的情况。¹⁶ 据调查，妇女企业家面临的主要障碍是可用的开办资金有限，¹⁷ 增加了外部筹资的需要。但是，开办资金

数额小，使得外部筹资很难获得——因为没有什么资源可用来担保。获得资金以供扩充已建立的公司看来阻碍较少，调查的答复者并不认为基于性别的限制是最主要的。

29. 调查也发现妇女企业家关切商业环境。例如在传统的银行贷款评估上，通常着眼于过去和当前的表现，而非未来的潜力，因而惩罚了新企业家。此外，对绝大多数妇女企业家来说，政府政策被视为无效用或不足以满足她们的需要。最后，人们觉得训练妇女企业家和金融机构雇员以及提供有关现有财政工具的更佳信息，对妇女为首的企业的成长极为重要。

30. 一些金融工具在市场上有可能供小企业，包括妇女使用，这要看金融市场发展的水平而定。这些工具可以归为两类：债务筹资和资产投资。通过债务筹资表示从金融中间机构借贷财政资源。它包括可能有限的银行贷款、非政府组织和专门商业银行提供的微额资金，这能够更好地针对小而穷的企业主。¹⁸ 私人资产是以私营和上市公司的未登记资产证券的方式所做的投资。这有可能成为妇女拥有的企业的一个丰富的资金来源以及取得企业专长和指导的一个手段。妇女最通常寻求的金融工具是银行和政府贷款，尽管还有许多现行的工具。

A. 银行供资

31. 尽管有上述种种障碍，传统的供资仍然是发达国家的妇女企业家最普遍寻求的资金来源。在一些国家中，银行越来越有兴趣的提供妇女金融服务。在几乎所有的情况，银行进行它们自己的研究，学习更多关于妇女拥有的公司、其作为借方的表现及其财政需要。

32. 在爱尔兰，爱尔兰银行进行了一些倡议，把性别问题纳入主流，并且使得妇女企业主能够公平竞争，并且鼓励她们获得资金。在美国，一些银行已经设法把妇女拥有的企业作为顾客，同妇女企业家协会组成联盟。在澳大利亚，Westpac 银行公司采取了一个多面方法来协助妇女企业家。它包括为工作人员、妇女企业家以及可能成为企业家的青年妇女提供的一些倡议。另一个项目，妇女企业家项目，针对增加欧洲妇女企业家对财政需要的认识，并且把金融机构和妇女企业家聚集在一起。加拿大皇家银行采取一个全面的方法来为妇女企业家市场服务。它包括对工作人员的训练方案、对妇女商业会议和组织的支助以及为妇女拥有的公司发展专门性的贷款和金融服务。¹⁹ 最后，在今后 5 年，波士顿舰队银行（美国）计划花费 20 亿美元来训练和提供贷款给妇女企业家。银行的目标是要帮助妇女企业家克服财政困难并且展现她们对全球经济的贡献。¹⁰

33. 在发展中国家，津巴布韦的都会银行开展了一个新产品——都会妇女——贷出多达 200 000 美元给要创业的妇女而不要求担保。要获得都会妇女资金，银行要求一个项目建议和现金流通方案。对那些已经在从事商业的妇女，银行将进行

实地访问，以确定企业是否可存活。尽管作出了上述努力，只有 39% 的经商妇女获得商业贷款，男子则为 52%。¹⁰

B. 微额贷款

34. 在发展中国家，获得正式贷款的阻碍是给妇女企业家的银行贷款不是一直都可获得。微额金融机构是为妇女企业家提供金融服务的最重要来源。

35. 许多微额贷款方案都特别针对妇女。它们向小企业和微型企业提供微额贷款和其他金融资产。它们往往为未来的企业家提供训练活动。微额贷款和微额资金项目已经成为流行的减轻贫穷战略。

36. 微额贷款战略帮助消除妇女在争取贷款时所面临的障碍，也就是缺乏担保、借贷历史或以往的企业管理经验。这类战略通常都依赖声援性的团体借贷机制来克服信息上的问题，例如同贷款给高风险的借贷者相关的不利选择和道德危险，²⁰ 让团体进行自我挑选以及使得每个团体共同为企业成员的贷款负责。利用这些节省时间和费用的诱因使得微型金融机构能够接触到许多本来不能从传统银行获得贷款的顾客。

37. 到 1999 年 8 月为止，有 925 个微额贷款方案报告它们已经照顾到全世界 1 300 万穷人。这要比 1997 年 625 个微额贷款所照顾到的 800 万人增加了 50%。但是，估计目前的微额贷款机构所照顾到的人还不到全世界 5 亿个微额企业主当中的 2%。²¹

38. 包括微额金融机构提供的所有服务在内的微额筹资是否能够确实改变贫穷的参与者，特别是妇女的情况，仍然有不断的辩论。²² 在积极的方面，有许多妇女的案件，特别是针对妇女企业家，她们利用贷款，投资在创造收入的活动，假以时日，增加了她们本身所控制的收入。这导致增强了她们的实力，改善了她们家庭的生活条件，甚至还影响到同一社区的其他妇女。但是，在其他情况下，妇女只是被利用来作为方案工作人员和男性家庭成员之间的费用低而可靠的中间人，他们对于贷款的使用并没有多少或完全没有控制。还有一些情况，主要是在非洲，那里的妇女利用贷款从事她们在传统妇女领域的商业活动，例如刺绣、编织篮筐等——投资低，回收也低。这导致低收入，更大的工作负担和偿还压力，既不能够增加她们的经济地位，也不能够增加她们在家庭中的议价的力量。

39. 人们承认，微额贷款方案能够成为一种可行的消除贫穷战略，但是它们需要对性别敏感的方案编制和管理，以便增加妇女的实力。妇女对于超越贷款的财政来源的需要——例如调动储蓄和保险——在微额贷款方案中往往并未列入考虑。因此，必须不要只是着眼于微额贷款，忽视了获得其他财政服务的问题和达成财政可持续性的目标。

C. 资产筹资

40. 私人企业的另一种筹资方式是资产筹资。这种筹资方式在寻求外部资金的小公司当中越来越普遍，因为资产市场在便利私人投资者对企业家的货币流通方面已经更加发达而有效率。由于许多妇女拥有的公司的性质（也就是大部分是在服务部门的小公司），拥有无形资产并且往往更受波动的影响，资产资金可能是筹资的适当方式。此外，伴随着资产投资的指导、教导、管理咨询和监测，对于以往没有企业经验的妇女证明是极为宝贵的。这表示筹资在北美和欧洲迅速成长，但是妇女企业家往往不能加以利用。除了同妇女拥有的公司的规模和部门有关的通常障碍以及妇女参与金融部门很有限之外，主要的障碍看来是缺乏知识。上述经合发组织的调查显示，妇女企业家之间的信息差距使得她们对于资产筹资的需求很低。¹³

41. 美国有一些新的倡议来弥补这些差距。例如，冒险资本基金是属于资产筹资的一类，对于妇女拥有的企业显示出增加的兴趣和投资机会。由全国妇女商业理事会带头，并且在妇女商业组织和公司技术伙伴的合作下，2000年跳板是加速妇女作为企业家和投资者进入资产市场的倡议的一部分。其目的是要增加妇女企业家的投资管道以及便利美国各地的公司和冒险投资者在妇女领导的公司进行投资。此外，1990年代初期以来，已经创造了一些专门着重于妇女企业家的私营或半私营资本基金。¹³

D. 储蓄和保险服务

42. 储蓄和保险服务是穷人寻求最多的财政服务，因为它们在缓和消费方面起到了根本性的作用。当正式的储蓄机构可获得时，穷人建立储蓄来积累资产以供未来的投资，争取较容易获得贷款的机会以及防止不可预见的紧急情况。在发达和发展中国家的经验显示出小型和微型企业主有巨大的储蓄潜力。

43. 妇女较大地参与储蓄市场有助于改善妇女企业家的情况。储蓄能够直接为公司提供投资或在进入贷款市场时通过其杠杆力量，对公司的投资提供资金，办法是提供担保以及增加申请者的借贷能力。

44. 由于各自不同的社会和经济情况，妇女和男子在家庭内外展现了不同的储蓄方式。妇女的储蓄可能来自于移徙工人寄回来的钱或者销售经济作物以及小型和微型企业的收入。有效而对于性别敏感的储蓄动员需要广泛地了解性别上的独特作用、需要和限制。关于这个问题的现有资料显示在发达和发展中经济，储蓄的决定以及对风险的态度都有性别上的差异。²³ 这些研究也显示妇女所面临的选择和限制与男子不同，因此她们的储蓄行为也可能不同。有些研究，特别是对不同国家妇女之间的非正式储蓄团体的研究，说明贫穷妇女要比贫穷男子一般倾向于储蓄。²⁴

45. 金融机构未能向贫穷妇女提供足够的储蓄设施。主要是他们并不了解这些妇女。例如，银行业者通常假设对储蓄的兴趣一向都是人们储蓄的主要诱因。但是，可获得的数据显示，对许多妇女，即使是贫穷家庭的妇女来说，她们储蓄的安全和获得贷款的机会是鼓励储蓄的更重要因素。其他的关切例如帐户的隐密性和邻近住家以及容易领取存款也都是重要的因素。²⁵

五. 妇女获得信息的机会

46. 妇女企业主需要认识到她们能够获得的各种财政资源和工具。信息和通讯技术是提供可否获得各种财政资源和工具的信息的有力工具。依赖增加关于贷款和储蓄市场的信息，金融服务的提供者之间会增加竞争，信息和通讯技术也让金融机构获得有关她们的顾客的信息和与顾客联系的信息费用降低。因此，顾客的选择有所增加，金融服务的价格却下降。此外，信息和通讯技术增加了金融市场所能提供的产品数目——例如在发达国家和发展中国家启用智慧卡和线上贷款。人们已注意到，当她们能够获得信息时，妇女看来能够接受金融的革新措施。

47. 增加利用因特网来处理企业对企业和企业对消费者的交易，为妇女企业主对其企业筹资提供了重大的机会。有些妇女觉得，线上的申请书对妇女企业主可能会有影响，因为在审查申请的过程中降低了性别歧视的可能性。也有一些证据证明妇女企业主要比男子显示出利用线上银行业务的较高倾向。¹³

48. 但是，在发达国家和发展中国家的数码分野中存在着性别差距。²⁶ 在埃塞俄比亚的因特网使用者当中，男子占了 87%，在塞内加尔占 83%，在中国占 70%，在法国占 67%，在拉丁美洲占 62%。²⁷ 妇女获得信息通讯技术的机会仍然非常有限。缺少获得的机会增加了妇女被排除在金融资源和商业机会之外的情况。需要在信息和通讯技术上的投资以及在教育和训练上的投资，特别是针对妇女。

六. 增强妇女设立

49. 国家和国际一级的经济发展应该针对改善妇女和男子的经济情况。就妇女来说，提供目的在于维生的微额贷款方案并不足够。微额贷款方案和小企业投资方案应该看作是增强妇女实力以及促使她们从维生活动转到较具规模的企业活动的促进因素。

50. 增强实力意味着妇女获得改善她们的情况和增加参与社会各级的权利能力。妇女缺乏获得金融资源的机会使得一些妇女失去了经济、社会和政治机会，导致她们的实力丧失。此外，不能获得这些机会增加了她们处于极度贫穷的机会。人们认为，增强实力的战略必须对妇女的情况进行干预，同时转化她们的地位。²⁸

51. 人们承认，如果增强实力战略是要成为提供服务的一个整体部分，向妇女提供财政服务并不足够。各国政府、私营部门和金融机构都应该考虑妇女获得金融

服务的短期和长期目标。教育和训练，特别是有关信息通讯技术的教育和训练，对于两性平等、增强妇女实力以及消除贫穷极为重要。

52. 世界银行的报告《促进发展：通过权利、资源和发言上的两性平等》²⁹表示，经济发展最后将导致两性平等的增加，但是发展出一个能够为男女提供平等权利和机会的机构环境以及处理持续不平等现象的不平等政策措施将是必要的条件。特别是，该报告指出提供服务其目的必须促进平等获得服务的机会。服务机构——包括金融机构——能够促进在获得生产资源上的两性平等，如果这些机构的设计是考虑到性别差异和区别。例如，基于团体的借贷方案取代了传统担保的实际资产，例如土地或财政资本（妇女往往缺乏），增加了妇女获得贷款的能力。

53. 大规模发展为妇女服务的金融业务将需以容易获得的方式提供综合性的储蓄、保险和贷款服务，并且将妇女纳入领导、规划和决策层面。³⁰

七. 结论和政策建议

54. 妇女拥有的企业数目在世界各地持续增加。妇女拥有的小型企业和微型企业，在全球化带来的最后变化的范围内，与日俱增地帮助他们国家的经济和社会发展。但是，妇女的贡献受限于妇女企业家在获得财政资源方面所面临的限制。因此，发展可获得的金融机制，回应妇女企业家的需要，是各国政府和非政府组织和一般金融机构的当务之急。

55. 在鼓励妇女企业探讨更可获利的商业领域，特别是在非传统领域，政府和企业协会应该便利年轻妇女和妇女企业家接受商业、行政和信息与通讯技术方面的教育和训练。它们也应该向妇女企业家提供关于市场状况和现有投资能力方面的信息。

56. 各国政府应该充分运用所有相关的人权文书，例如《消除对妇女一切形式歧视公约》关于消除在银行贷款、抵押贷款和其他方式的金融贷款权利方面消除对妇女歧视的措施的第 13 条。应该特别注重在这方面需要适当法律协助的贫穷未受教育妇女。

57. 按性别分类的关于获得财政资源方面的差别情况的数据是制订有效的政策、需要和执行以及提供服务的先决条件。政府应该赞助关于妇女财政需要、意愿和获得金融服务机会的系统研究和数据收集。

58. 通过协商而评价这类全面性数据，以及妇女团体、妇女学者和企业家的意见，应该由各国政府和议会在制订新的法律和有关获得金融资源的条例以及更改违反男女平等原则的现行法律方面，列入考虑。

59. 各国政府应该鼓励银行和其他金融中间机构：

(a) 探讨接触生活在贫穷中的人民，特别是妇女，的可行途径途径途径，包括通过国际公共/私人伙伴关系基金；

(b) 设计对穷人，特别是贫穷妇女具有吸引力的储蓄办法；

(c) 进行研究以更加了解妇女拥有的企业的特征、财政需要和表现；

(d) 通过各级工作人员的全面性性别认识训练，致力于平等对待妇女顾客，让更多妇女参与决策。

60. 由于全球经济迅速变化，应该从性别的观点来审查发展筹资的所有各方面，以便确保妇女获得财政资源的机会。应该考虑到妇女在争取财产权的平等和获得生产资源、贷款和金融服务、社会保护以及企业家支助方面所面临的特殊限制。各国政府应该同私营部门和非政府组织协商，设计微观和宏观各级的性别敏感政策和方案。

注

¹ 《妇女在发展中的作用：全球化、性别和工作世界概览》（联合国出版物，出售品编号：E. 99. IV. 8）。

² 《第四次妇女问题世界会议的报告，1995年9月4日至15日，北京》（联合国出版物，出售品编号：C. 96. IV. 13）第一章，决议1，附件二。

³ 见2000年11月16日大会第S-23/3号决议。

⁴ 见联合国经济及社会事务执行委员会的报告《宏观经济政策的社会方面》，纽约，2001年6月22日（ECESA/4）。2000年10月在行政协调委员会关于妇女与两性平等的机构间会议之内成立了性别与发展融资问题工作组。

⁵ 联合国开发计划署《穷人的选择》（纽约，牛津大学出版社，2001年）。

⁶ 有关文献中关于小型企业和极小型企业的定义，目前并无共识。一般来说，极小型企业是非常小的实体，有时候仅有企业家本人。小型企业比较具有结构但规模甚小。世界银行和国际劳工组织等也提供了一些定义。

⁷ 例如，埃及非农业私人企业99.7%雇用人员少于50人；而其中大多数企业人员少于10人，许多企业少于4人。那些私人企业生产了私营部门增长的80%（《经济学人》，“埃及概览”1999年3月18日在1990年至1994年期间，美国雇用1至4人的极小型商业所创造的职位占全国同期所创新职位的43%（极小额信贷问题首脑会议宣言和行动计划；华盛顿特区，1997年2月2日至4日（A/52/113，附件一，第13页）。

⁸ 私营部门包括正式和非正式部门，私营正式部门通常是注册商业、私营非正式部门是非注册商业。

⁹ 《妇女在发展中的作用世界概览》（联合国出版物，出售品编号E. 99. IV. 8）。

¹⁰ 见妇女商业中心（online wbc.org 或 www.nfwbo.org）

¹¹ Bloomberg 商业新闻社所发布的消息，2001年6月20日。

¹² 实例见世界银行《促进发展》（纽约，牛津大学出版社2001年），第156页至157页；联合国开发计划署，《人力发展报告》（纽约，牛津大学出版社，1996年），第69页。

- ¹³ 见《为妇女拥有的商业提供资金》经合发组织关于中小型企业中的女企业家：落实全球化和基于知识的经济的会议第 3 讲习班背景文件。（巴黎，2000 年 11 月 29 日至 30 日）。见 www.oecd.org/dsti/sti/industry/smes/act/women2000。
- ¹⁴ 同上。
- ¹⁵ 见“全球化范围内农村妇女情况问题专家组会议的报告”（2001 年 6 月 4 日至 8 日，蒙古，乌兰巴托）（EGM/RW/2001/Report）。关于农村贷款的讨论，见 Debraj Ray《发展经济学》（普林斯顿：普林斯顿大学出版社，1999 年）。
- ¹⁶ “为妇女拥有的企业筹资”……。
- ¹⁷ 在许多国家（如澳大利亚、美国和加拿大），大多数妇女用一万美元以下开办企业，助长了集中在需要很多开办资金的部门的趋势。
- ¹⁸ 还有妇女和男子往往自己建立的许多种革新的非正式的储蓄和贷款协会。这方面的介绍，见 1999 年版《世界经济和社会概览》（联合国出版物，出售品编号 E.99.II.C.1），第七章，在农村部门，使妇女能够获得贷款而无需担保的另一个框架是妇女的农业和制造收入合作社。
- ¹⁹ “为妇女拥有的企业筹资”。
- ²⁰ 当参与一项交易的两个代理人之间有不对称的信息情况时，就出现了道德风险和不利选择。道德风险的发生是当借方能够采取于她有利而非于贷方有利的行动而贷方无从查知的时候。不利选择的发生是因不良借方拖欠的代价低于良好借方。因此在众多借方中不良借方的比例增加，而借方挑选到不良借方的可能性也随之增加。
- ²¹ 见小额贷款首脑会议活动（www.microcreditsummit.org）
- ²² Amin Ruhul、Abdul Bayes 和 Stan Becker，“小额贷款和增强妇女实力”，见《发展地区学报》，第 32 卷第 2 号（1998 年冬季）；Linda Mayoux，“小额筹资和增强妇女实力：审查一些关键问题”，劳工组织工作文件第 23 号（www.ilo.org/public/English/employment/finance/papers/mayoux.htm）。
- ²³ Maria Floro，“发展议程筹资的性别层面”。为联合国妇女发展基金编写的工作文件。（www.unifem.undp.org/ffd/ffd-documents）。
- ²⁴ Cheryl Doss“妇女在家庭经济决定中的议价力量：加纳的证据”，工作人员文件汇编，明尼苏达大学，应用经济系（1996）；Monica Fong 和 Heli Perrett，“妇女和贷款”，（为 Fin AFRICA 基金会编写的文件；米兰，合作与发展系列，第 23 号（1991），（www.fdga.org））。
- ²⁵ Maria Floro. 前引书。
- ²⁶ 2003 年，妇女地位委员会将讨论专题“妇女参与媒体和获得信息与通讯技术，用作一项工具，对提高妇女地位和增强其实力的影响”，这是在其 2002-2006 年的新多年工作方案中所通过。
- ²⁷ 联合国开发计划署《人类发展报告》，（纽约：牛津大学出版社，2001 年）。
- ²⁸ Savitri Bisnath 和 Diane Elson，“再论增强妇女实力”收录于《世界妇女的进展》，2000 年，联合国妇女发展基金出版（www.unifem-undp.org/progresssw/2000）。
- ²⁹ 纽约，牛津大学出版社，2001 年。
- ³⁰ Maria Floro, 前引书。

