



大会

Distr.
GENERAL

A/50/399
22 September 1995
CHINESE
ORIGINAL: ENGLISH

第五十届会议
议程项目95

可持续发展与国际经济合作：妇女参与发展：有效动员
和促进妇女参与与发展：宏观经济政策
制定和发展规划中的性别问题

秘书长的报告

目录

	<u>段次</u>	<u>页次</u>
一、导言.....	1 - 5	3
二、对性别问题敏感的发展：概念的演变.....	6 - 10	4
三、妇女就业与从事企业的机会.....	11 - 48	5

目 录(续)

	<u>段 次</u>	<u>页 次</u>
A. 在劳动市场中妇女.....	13 - 26	6
B. 企业家.....	27 - 48	14
四、发展经济学模式中的性别问题.....	49 - 61	23
A. 新古典发展经济学中的性别问题.....	51 - 52	24
B. 发展经济学中的性别问题和结构 主义的观点.....	53 - 54	25
C. 性别问题和面向外的发展.....	55 - 61	26
五、经济政策中的性别举几个例.....	62 - 71	28
六、结论:增加妇女参与经济发展的战略.....	72 - 75	32

导 言

1. 从大会第四十二届会议开始,若干年来,每两年通过经济及社会理事会向大会提出关于有效动员妇女参与发展的报告。

2. 在该届会议上,大会1987年12月11日第42/178号决议确认妇女对经济整体所作的重大贡献,和除其他外,要求加紧努力,在政府措施中加入促进妇女参与发展和鼓励她们作为国家发展计划的推动者和受益者。并促请各国政府审查发展政策和方案对妇女产生的影响。后来的报告都强调下列问题:协调联合国系统在妇女参与发展方面各项活动的安排(A/44/290),有效动员妇女参与执行联合国第四个发展十年国际发展战略(A/46/464)和在《21世纪议程》内如何处理性别问题(A/48/393)。

3. 《1994年关于妇女参与发展所起作用的世界调查》¹分析了在全球经济改组的背景下,妇女在发展方面所起作用的变动,和除其他外,把重点针对发展政策对妇女产生的影响。《内罗毕提高妇女地位前瞻性战略》执行情况的第二次审查和评价,在分析影响战略执行的各项因素时,审查了范围广泛的各种宏观经济和国际贸易政策,及其对妇女经济和社会地位产生的影响。

4. 因此,作为第四份关于有效动员妇女参与发展的两年期报告,本报告以已完成的工作为基础,重点讨论宏观经济决策和发展规划方面的性别问题。选择这项议题反映,学术界和从事发展工作的人也日益认识到:如果要使经济政策的执行带来有效率和有益社会的成果,则在制订这些政策时就需要把性别当作一项变动因素来加以考虑。

5. 在联合国秘书处政策协调和可持续发展部提高妇女地位司所举办的专家小组会议上,²代表们经常强调,在制订经济政策,特别是结构调整政策时,需要明确地纳入性别问题,而各种国际发展机构也持有同样的意见。³从将妇女因素列入考虑的分析中所得到的越来越多的证据使人提出一个问题,那就是,目前为各国和国际的经济政策所引以为基础的经济模式是否充分考虑这个关键性的变数。本报告是从这

个观点来探讨经济政策的更广泛问题。

二、对性别问题敏感的发展：概念的演变

6. 过去三十年来,对发展问题和发展政策的含意和决定因素所进行的审查相继产生了一些不同的办法。城市发展工作的人早期把精力灌注于经济增长,这使他们采用一些满足基本需要和达到国家自给自足的战略,而发展被定义为减轻贫困。经过十年结构调整所获得的教训和经验导致了关于发展的新定义,人力资源可持续发展的观念所强调的是扩大人民的选择和他们可以得到的机会,并把发展当作一种参与性的、以人为主的和无所不包的程序。发展政策在过去十年间的经验又导致一个新的增长理论,将效率与平等结合在一起,从而为分析内部自身的增长提供了理论架构。但是,在大多数时间,在这些通用的典范里通常都忽略了妇女在经济生产中的独特地位。这个缺陷限制了发展的努力和它的效果。因此,经济增长、项目效率和社会公道都要求一个有系统地将妇女纳入其中的新发展模式。

7. 过去十年间,过去没有得到太多注意的妇女参与发展问题日益变成发展议程的中心问题,也成为分析经济政策成果各种变化的中心,虽然这个局势并不稳定。早期的那种在已经存在的发展模式内“以事后想到的方式考虑妇女因素”⁴的作法已逐渐转变为一个认识:发展的成功与否的本身在很大程度上取决于妇女能否充分参与。无数的研究显示,把精力放在妇女身上不但是一个社会公道的问题,也是发展战略的不可分割的组成部分,它可以导致更有效地利用资源、经济增长和可持续的发展进程。有些国家的经济改革受阻,和其他一些国家所获成果令人失望,除其他因素外,都还涉及到没有考虑到经济调整中的性别问题。

8. 联合国第三个发展十年结束时,人们获得了一项新的体认,即:在为发展进行规划时,需要明确考虑妇女问题。妇女“参与”发展的早期模式遭到许多批评,特别是因为从妇女战略性性别利益的观点来看,这种模式范围有限。⁵因此,妇女参与发展的办法逐渐演变成“性别与发展”办法,其目的是“不仅让妇女参与发展,而且

要发掘其主动推进发展的潜力,以扭转不平等的社会/性别关系和允许妇女参与活动”。⁶

9. 性别分析在发展领域中已经广泛地被接受为一个分析的框架,它设法弥补经济理论和决策中近乎完全忽略性别问题的缺陷,强调在微观和宏观经济政策中性别因素的重要性,以及有必要将性别因素当作经济决策和发展规划中的一个变数。这种性别分析的一个理论就是,并不存在一套自我圆满的“妇女问题”。而是在有许多关于经济转型的问题、资源分配问题、储蓄、投资、增长、人力资源形成、贫困、不平等和政府的作用等许多问题都可以在形成概念的过程中和制定政策的过程中将男女性别分开对待的考虑,而不是在没有改变分析实质的情况下不经心地提一句妇女因素。

10. 尽管国际发展机构和学术界都体认到经济决策中的性别问题,但仍没有用它作为规划和决策的工具,而且“在规划人员和学术研究圈内可帮助他们进行性别分析的研究人员之间还没有持续进行对话”。⁷ 为了弥补这个缺漏,需要把经济分析的工具同男女性别之间的现实情况结合在一起,从而在拟订和分析政策时可以把性别因素考虑在内。

三、妇女就业与从事企业的机会

11. 可持续发展需要在人力与自然资源之间取得一个机动的平衡。既然妇女在生产和传宗接代两方面都能发挥重要的作用,所以可持续发展依照定义是一个妇女必须发挥中心作用的进程。在通过《内罗毕前瞻性战略》之后的《联合国妇女十年》期间,妇女在发展中的中心作用已经在各国政府和各个国际发展与金融机构所采取的提高妇女参与发展的无数政策和方案中获得承认。但是,这些努力主要着重于发展对妇女的影响,包括歧视现象的更加巩固以及在相当程度上没有充分利用她们所代表的经济资源,从而影响到分配与生产的效率。虽然在给予教育和保健服务方面已经取得了可观的进展,可是在其他领域中的进展比较有限,并且教育机会的改

善和得到收入的就业机会的增加并没有直接转变成促使妇女经济独立和地位提高的后果。

12. 在制定对妇女敏感的经济政策方面应该考虑到两个日益重要的问题：妇女就业机会的增长，特别是在增长中的经济部门；妇女从事企业的机会增加。

A. 在劳动力市场中的妇女

13. 在世界每个社会中妇女都发挥了重要的经济作用，为各国的收入和发展作出重大的贡献。过去二十年来，妇女参与经济的新方式逐渐出现，她们参与的比率和停留在劳动力期间都不断增加，有些估计显示，在大多数工业发达国家和一部分发展中国家，她们的参与率到公元2000年时与男人在略相等。⁸

14. 过去二十年来，越来越多的妇女进入劳动力市场，她们在劳动力中的比例在所有地区都显著增加，除了在西撒哈拉非洲和中亚以外。妇女的经济活动在各地增加，而男性相对降低。大多数劳工经济学家同意，妇女进入劳动力的比率是一个稳定的国际现象。虽然前年提到的趋势显示，妇女的参与倾向于集中在少数部门或在工资低和不太稳定的职业，可是在全球经济结构重组的局面中，这些部门显示出最大的动力，表明许多关于妇女在劳动力市场中的假设将需要重新评价。

15. 妇女进入正式职业市场的巨大变动受到人口发展、经济需要以及就业规律的变化和劳动力需求的影响。今天，在发展中国家，妇女占劳动力的31%（见表1）。发达国家的数据显示，这些国家的妇女大约有半数进入劳动力。过去二十年的增加特别突出：例如，在葡萄牙妇女劳动力在1970-1990年期间从21.3%增加到43.7%。⁹

表1. 经济活动率,按性别划分:1970-1990
 (百分数)

	1970		1980		1990	
	女	男	女	男	女	男
发达地区						
东欧	56	79	56	77	58	74
西欧	37	78	42	75	51	72
发展中地区						
非洲						
北部	8	82	12	79	21	75
非洲						
次撒哈拉	57	90	54	89	53	83
拉丁美洲和加勒比						
拉丁美洲	22	85	25	82	34	82
加勒比	38	81	42	77	49	72
亚洲和太平洋地区						
东亚	57	86	58	83	56	80
南亚	25	88	24	85	44	78
中亚	55	76	56	77	58	79
西亚	22	83	26	81	30	77
大洋洲	47	88	46	86	48	76

资料来源:联合国,《世界妇女,1995:趋势和统计资料》(联合国出版物,销售品编号E.95.XVII,2)。

16. 经济活动率的增加所带来的新机会应当可以使妇女得到必要的资源,使她们取得更大的经济自主和独立。但是,在大多数发展中国家、经济转型国家(在这些国家中,她们占失业人口的大多数),以及在一些拥有可以比较的统计资料的发达国家(表2)妇女在失业人口中的比例通常超过她们在劳动力中的比例。在某一个程度上,例如在东欧,妇女经济活动的增加可能错误地被认为是增加经济自主性的指标,因为失业率最高的人口是那些离开学校进入劳动市场的青年妇女。在波兰,1990年的资料显示,在所有离开学校的失业人口中,百分之60为妇女。

表2. 妇女在失业人口和具有就业能力人口中的比例;
 选样国家或地区,1975-1991/1992
 (百分数)

	1975		1985		1991/1992	
	失业	具就业能力	失业	具就业能力	失业	具就业能力
<u>发展中国家</u>						
巴巴多斯	57.1	43.3	59.4	47.2	64.5	48.3
巴西	28.3	24.4	33.8	27.2	33.2	35.2
智利	35.2	24.8	30.8	28	31.2	31.0
哥斯达黎加	38.3	19.7	30.1	21.6	36.0	29.8
加纳	21.5	41.9	30.7	40.6	10.0	..
牙买加	67.2	44.6	66.2	45.8	68.3	46.5
巴拿马	45.6	25.8	47.1	26.7	50.1	29.2
波多黎各	25.5	28.3	26.1	29.4	29.6	37.6
大韩民国	22.5	33.3	22.8	34	29.5	40.0
阿拉伯叙利亚共和国	9.2	13.2	25.5	16	37.5	18.0

表2(续)

	1975		1985		1991/1992	
	失业	具就业能力	失业	具就业能力	失业	具就业能力
泰国	38.5	47.1	60.8	45.9	51.0	47.1
特立尼达和多巴哥	37.5	27.8	36.3	29.7	45.5	33.8
委内瑞拉	22.1	23.3	25.0	26.7	34.7	30.9
<u>发达国家</u>						
奥地利	54.1	39.6	39.6	40.2	45.1	41.0
比利时	54.1	32.2	55.9	33.8	61.7	41.3
丹麦	31.9	40	55.6	44.2	49.4	46.5
芬兰	34.8	45	46.6	46.6	38.6	47.0
法国	56.6	37.7	53.8	39.6	54.1	43.8
德国	42	37.2	44.1	37.7	52.2	38.5
希腊	34.6	25.9	42.5	26.4	61.9	36.8
意大利	54.6	30.1	57.4	31.7	58.0	37.1
荷兰	21.7	28.6	34.6	31	55.9	39.7
挪威	47.5	35	54.9	40.5	41.1	45.2
葡萄牙	44.8	30.9	56.9	24.1	61.1	42.3
瑞士	23.3	35.3	45.9	36.7	42.9	44.2
土耳其	11.4	36.5	16.4	34	26.9	31.4
联合王国	18.7	37.1	31.2	38.7	26.2	43.3
美国	44	39.1	45.6	41.5	42.8	45.1

资料来源:国际劳工办事处,《劳工统计年鉴》,1985和1990.

17. 应当指出,许多具有就业能力的妇女并没有全时就业。在发展中国家,部分就业妇女的劳动力的特点是低生产力和(或)渐减的生产力和季节性就业。在中央计划经济制度中,妇女承受了结构性的半就业状况,这使得受过高等教育和专门教育的妇女缺乏进入相当于她们的教育和经验水平的劳动市场的机会,因而失业。这个现象由于一些企业正在进行缩减编制和重组而更为恶化,它们普遍实施一些强迫性的措施,如半工、延长育儿假和指令休假与提早退休政策。

18. 按照劳工组织的定义,半就业是指那些想要做更多工作、工资低或未能充分利用专长的人。¹⁰根据这个定义,半就业是目前发达国家中妇女劳动力的一个特点,在这些地方,由于应付失业率增加的问题,政府放宽产品市场的规定,创造就业机会的重点是放在半工、临时工的短期工。目前的数据显示,就在妇女为一家之主的百分率不断上升的时候,越来越多的妇女设法寻找全时工,但是只得到半工¹¹(见表3)。

表3. 妇女在半工就业的比例:选样的经合发成员国,1979-1992
 (百分数)

	1979	1983	1990	1991	1992
奥地利	87.8	88.4	89.1	89.7	..
比利时	88.9	84.0	88.6	89.3	..
加拿大	72.1	71.3	71.0	70.5	70.0
丹麦	86.9	84.7	75.7	75.5	..
法国	82.2	84.4	83.6	83.7	83.7
德国	91.6	91.9	89.7	89.6	..
意大利	61.4	64.8	67.2	65.4	67.9
日本	70.1	72.8	70.7	69.9	69.3
联合王国	92.8	89.8	86.2	86.1	85.4
美国	68.0	66.8	67.6	67.2	66.4

资料来源:经济合作与发展组织,《就业展望》,1993年7月。

19. 但是,参与经济活动的比例虽然不断增加,这并不能全面反映妇女对发展所作出的贡献,因为这还没有充分考虑到她们在家庭内和在正式经济体制以外所作的工作。妇女的收入也不能充分衡量她们对经济的贡献。在过去40年间,在工资平等方面已经有了一些进展,可是进展的速度却因区域和年龄而参差不齐。在有些发达国家,年青妇女的收入几乎已经同同龄男子的收入相当,¹²可是在大多数发展中国家,妇女的收入仍然远低于男子。¹³在发展中国家和在一些由于需要在世界制成品市场上成功地竞争和吸引外资的压力而逐渐降低劳工标准的发达国家中,工资差距特别重要(见表4)。在大多数国家,妇女在制造业的工资都比较低,例如,日本妇女在制造业中一般收入比男工低百分之40。

20. 实际证据显示,在许多发展中国家和一些发达国家,男女工的工资差距有百分40至80可以用歧视来解释,与生产力有关的能力资源的特点和差异。但是,收入上的歧视还是劳工市场中性别歧视的较不重要的部分。更重要的是进入和参与市场的机会。在非洲农村发展的研究中显示,妇女在取得非农业的就业机会上遭遇到极端严峻的歧视,而这种歧视大部分是以教育水平、工资和性别来决定。拥有中学教育的男子就业机会为0.75%,而拥有同等学历的和年龄的妇女的就业机会只是它的一半。¹⁴拥有初等教育的妇女的就业机会就更低于男子,这显示歧视可以因教育水平的差别而有所不同。¹⁵

21. 妇女劳动力的分配状况仍然是高度集中于一个部门,而男性劳动力的分布比较均匀。¹⁶除了在次撒哈拉非洲和南亚两地的妇女集中于农业以外,其他地区的妇女大多数在服务业工作。在大多数国家,服务业已经“妇女化”。妇女的职业集中于政府机关、教学、行政和商业与帮佣;妇女在最后一项占百分之90。妇女在工业中的就业比例仍然很低,不过,东欧、南亚和东亚是例外,在这些区域的有些国家中,在出口工业内,妇女时常占较高的比例。

表4. 女工工资占男工工资的百分数,按区域划分,1970-1990

		农业			非农业			制造业		
		1970	1980	1990	1970	1980	1990	1970	1980	1990
非洲	Mean	70.00	58.51	69.21	61.46	81.79	89.43	63.50	60.00	73.25
	Max	75.00	67.52	83.63	61.46	114.00	113.50	63.50	62.00	97.00
	Min	65.00	49.00	55.00	61.46	64.30	73.00	63.50	55.00	49.00
拉丁美洲 和加勒比	Mean	77.00	67.55	87.58	..	74.52	68.86	82.00	70.25	74.75
	Max	83.00	78.11	98.21	..	81.24	75.97	82.00	81.00	94.00
	Min	70.00	52.16	74.81	..	69.97	64.62	82.00	51.00	65.00
西欧和 其他国家	Mean	81.70	80.31	85.17	68.84	77.16	78.35	66.04	75.00	74.64
	Max	111.00	98.00	98.55	86.93	87.43	90.80	80.00	90.00	89.00
	Min	56.00	63.12	64.45	57.53	64.69	65.15	55.00	61.00	59.00
亚洲和太 平洋地区	Mean	74.00	78.57	79.31	91.51	69.78	68.22	60.00	44.00	41.00
	Max	90.00	91.55	92.20	91.51	101.53	89.80	84.00	86.00	97.00
	Min	48.00	57.15	60.76	91.51	44.40	49.61	60.00	44.00	41.00
东欧	Mean	73.00	..	74.00	69.18	70.40	75.39	68.80	69.67	72.75
	Max	73.00	..	74.00	69.18	72.39	82.00	69.60	73.00	78.00
	Min	73.00	..	74.00	69.18	68.41	71.00	68.00	68.00	68.00

资料来源:联合国,《妇女的指数和统计数据库》,第3版,CD-ROM(联合国出版物,销售品编号E.95.XVII.6)。

22. 过去10年来,在有些国家存在着一个趋势,那就是以性别来区别就业机会的情况有所降低,妇女进入专业性职业的人数增加。但是,妇女在“妇女化”职业类别中就业的情况同时也在增加,从而加强了在劳工市场低层中职业部门间的性别差异。¹⁷在某一个程度上,由于经济结构显著地转向服务业,在发达国家,服务业目前大约占国内生产毛额的百分之65,占就业机会的百分之50至70,而妇女现在在服务业中占百分之55至80,所以妇女就业的重要性也随着增加。在过渡经济体中,由于劳工市场中的性别隔离比其他发达国家明显,所以经济的结构改变和私有化造成了妇女在服务业中的就业状况中的重新分配。从比较受尊敬的部门(以薪酬高低社会地位衡量),如保险业和银行业,转变到妇女已经集中的职业和收入较低的职业中,如教育、护理和社会保健。

23. 在发展中国家,妇女劳动力的隔离情况与发达国家的趋势相同,在高收入的专业中,妇女的人数较少,而在收入低和地位低的职业中,妇女的人数比较多。过去,10年在公共事业中与经济调整有关的裁减劳工在某个程度上也加强了这个性别隔离的现象,因为多余的妇女劳动力又进入了非常拥挤的经济部门,如非正式经济部门和服务业,而这种情况并没有发生在男工身上。

24. 发展中国家妇女就业现象的其他趋势还包括:妇女在出口导向的制造业中的就业机会增加,部分逆转1970年代的由于寻求职业而发生的人口流动现象,这是因为需求量的减少和贸易自由化政策大规模地减少了都市地区的就业机会和实际收入。尽管农业产品价格上升和农业工资提高,发展中国家的妇女并没有从这些发展中得到充分的好处,这是因为迁移的困难和取得土地、信贷和各种服务的困难。

25. 在世界各地,妇女目前在能够刺激经济增长和促进创新于社会变化的经济部门里就业率高于男性。在对生产毛额重要的经济部门中与妇女劳动力集中率高之间存在着一一种正比例关系。同样的,在具有增长潜力的部门和妇女在此部门的人数之间也存着正比例,也就是说,妇女集中于增长率最快的经济部门和增长率最快的职业中。到公元2005年时将会创造最多新职业的20个职业类别里,由于大多数属于服

务业,所以也就是妇女化程度最高的部门。¹⁸ 妇女参与劳动力的情况加上全球经济结构重组和转型,似乎表明,将来,更多的妇女会成为工人和企业家。“妇女想从她们的职业中获得的满足同市场的需要配合的比男子为好。她们将来的成功会使每个人都对经济增长感到乐观”。¹⁹

26. 考虑到全球经济的这个新趋势,重要的是制定能够尽量扩大增长的就业政策。

B. 企业家

27. 近年来,对于早先朝向减少妇女自我就业的趋势有了一个倒转现象,据估计到1980年代末期,妇女的自我就业成长率超过了她们的整个就业的成长率²⁰来自妇女指标和统计数据库的数据显示,在雇主和个体工作者之间,妇女对男子的比率过去二十年来在几乎所有地区都已增加。

28. 由于妇女已为她们自己在劳工市场中争取到一个主要位置以及取得生产资源的更多机会,继续依赖边缘化的观点作为分析处在发展中的妇女的前提,就变得越来越不相干和不切实际。根据《1994年发展中的妇女地位世界概览》,妇女的企业帐户在新成立的商业中占了重大的比例--有些情况高达40%。在美国,妇女所拥有的商业的成长率是1982至1987年新商业的全部成长率的4倍(见表5)。根据妇女商业拥有者全国基金的最新估计,美国至少有650万的妇女商业拥有者。1992年,妇女拥有的商业雇用了比所有财富500家公司合并起来更多的人。²¹ 妇女企业家是对发展拥有重大指望的一股不断上升的力量。他们的影响是基于企业在长期经济成长中所发挥的作用,基于小型和中型企业以及非正式部门(妇女商业所集中的地方)在经济发展中所发挥的特别作用,以及基于同较大的经济自主相关联的主要社会福利以及无可避免地同妇女接触到资源和控制资源的能力相联系的进入市场和决策的机会。

表5 1987年妇女拥有的商业作为
 所有美国厂商和收帐的一个百分比

	妇女拥有的 公司 1987年	1982-1987年 比率变化	妇女拥有公司 的收帐
所有工业	30.4	57.5	13.94
农业服务同	13.44	146.2	9.39
矿业	21.82	33.3	12.82
建筑业	5.71	63.0	8.74
制造业	21.70	109.4	13.63
运输、通讯和水电	13.46	105.1	14.32
批发贸易	18.79	157.0	14.32
零售贸易	35.63	26.50	15.68
金融、保险和房地产	35.64	77.50	14.42
服务	38.21	76.60	14.65
未分类工业	26.58	-21.60	12.43

资料来源：美国商业部，1987年经济普查：妇女拥有的商业（人口普查局1990年）。

29. 对于经济发展的比较研究显示，随着工业化的进展，企业家和革新对于经济成长的重要性相对于资金和劳工的重要性有所增加。企业家活动增进了分配的效率，减少了X-无效率。²²它促进了国际技术转让，因而加速了经济成长、改组和发展。事实上，企业家被认为是生产的第四个因素，那对于长期成长和发展而言是特别

重要的：对于长期成长的研究显示出，在资金和劳动力筹备上的变化所没有解释的剩余是经济成长变化的大约50%。²³这个“剩余”成长是受到引进生产工具和技术进步的“新合并”的刺激，两者都能够直接归之于企业家精神。

30. 过去十年的发展经验已经显示出，强调进口替代和中央规划的发展战略获得各国政府和国际发展机构对小型经济活动以及一个参与性的经济发展过程的更大关注。由于妇女的收入对于国家生产力和个人与家庭福利的重要性，以及非正式部门在减轻贫穷方面的重要作用，各国政府和捐助机构正供资给发展中国家为数越来越多的方案，目标锁定在女性微型企业家。²⁴这类方案的目的是要减少在非正式部门工作的妇女的脆弱性，向她们保证能够获得贷款、更好的工作条件和适当的技术、训练和基础结构的支助，以及帮助她们打开销路。²⁵

31. 在正进行结构调整和经济过渡的经济体中，企业家随着日渐增长的女性组成部分，正在针对建立长期可持续成长的基础的政策改革的成败上，发挥关键的作用。虽然限制需求的稳定化政策，目的是要阻挡关键经济指数的不断向下的循环趋势，对于成长的恢复是很重要的，长期可持续的经济发展需要改善经济的生产能力，那只能由供方的积极政策来实现。这类政策目的在于重新调节相对的价格、汇率的竞争性和贸易与市场的自由化，但却未必足以确保结构转变所需的适当供方回应。而是它们建立了生产性企业家出现的条件，那是在引进新的知识和取得更大的市场分配和组织效率背后的终极力量。在发达和发展中经济，企业家的所在地倾向于在正式部门的小型和中型企业活动上；就后者来说，大部分是在非正式部门。

32. 在发展中国家，正式部门的企业只占有所有小型企业的一小部分。多数的小型生产看来是在十个工人以下的非正式部门企业内进行。例如在塞拉利昂的一个企业的平均规模是1.9人；在孟加拉国是在3人以下。非正式部门具有压倒性的重要性，特别是在撒哈拉以南非洲，那里有绝大多数的最不发达国家。据估计，1990年代在这个地区的都市区域超过90%的新工作都是在那个部门创造的。对于厄瓜多尔的非正式微型企业的评价发现它们在制造城市就业上扮演了关键的角色，微型企业部门占

了在私人部门就业的劳工的大约三分之二。²⁶

33. 在农业部门之外,发展中国家的妇女商业倾向于集中在小型和中型企业,往往是在非正式部门,由于迅速的都市化,以及在某个程度上由于激烈的经济歪曲和过度的政府规则造成资源从正式经济分散出来,中小型企业1970和1980年代在那些国家迅速发展。大体上说,非正式部门企业的出现是满足了对物品和劳务需求上的差距,现代的正式部门并未有效地满足需求。在拉丁美洲和撒哈拉以南非洲,妇女在非正式部门所占的比例超过了在全部劳动力中的比例,经济上积极的妇女比男子更有可能存在于这个部门中。²⁷ 一些资料来源显示,妇女拥有和/或操作了大约三分之一的所有非正式商业。²⁸ 作为小型的企业家,妇女在工艺生产、编制地毯、陶器制作、食品加工和酿造啤酒以及在贸易和街头贩卖方面经营商业。但是,数据显示,由于缺少机会或者在工资就业上的其他障碍,使得妇女要比男子更常出现在非正式部门内。

34. 过去十年小型和中型企业的发展可以追溯到全球经济的改组,生产的全球化和灵活化以及因此造成的工业外包、分包和以家庭为基地的生产的成长。虽然妇女在发展中国家非正式部门作为商业拥有者的角色往往微不足道,她们在埃及小商业所有人中占了43%,在牙买加占了49%,在泰国占37%,在洪都拉斯占61%。在赞比亚,60%的农村非农业企业是由妇女所拥有,在津巴布韦,62%的农村非农业企业以及77%的都市非农业企业都是妇女拥有的。²⁹ 但是,发展中国家和过渡经济中妇女的自我就业成长大部分是“由供应推动”的现象,在较大程度上植根在生存的需要以及经济的必要而非具有吸引力的市场机会。妇女的报酬也比男子的报酬为低:“……在拉丁美洲和非洲收集的数据显示,妇女的非正式商业要比男子的商业收入较低、资产基础较低、利润幅度较小;例如在秘鲁,妇女的商业资产只有男子商业资产的一半”。³⁰

35. 从部门特征的角度来看,妇女拥有的小型商业是成功的经济改组调解的一个重要组成部分。它是效率、成长和经济与政治分散化的一个重要来源,那有助于

经济福利和发展。它也是低成本创造就业的一个有利工具,这在稳定化和结构调整期间以及作为在有相对高的劳动力的经济中的发展战略的一个组成部分,尤其重要。除了制造就业之外,小型和中型企业也创造了一个积极的全经济的外在形象,为其中许多是妇女的半技能工人提供了在职训练。对发展的环境可持续性的益加关切,也指向小型企业作为一个希望的解决方法,因为它们的经营规模和劳力密集技术对于环境的压力较小。

36. 关于企业家的资料可区分为生产性、非生产性和破坏性的企业家。也可区分为企业活动和寻租活动,后者对整个社会来说,价值很可怀疑。研究显示,社会的福利更有可能受到企业活动的方向而非从事企业的人数的影响。在那个意义上,可以说,同妇女所有和/或所经营的商业有关的边缘社会产品超过了边缘的私人产品,那是因为由于妇女经济地位提高所造成的外在形象以及朝向生产性活动而非由于妇女企业家所面临的较大财务限制和由于她们在社会上的地位低而无法游说政治保护所形成的寻租或者套利现象。

37. 妇女,特别是发展中国家经济和过渡经济中的妇女,往往是由于经济条件的恶化才被迫自我就业。人们有时认为,她们的商业较好形容为制造收入而非古典的、熊彼得意义下企业家概念的商业。就这一点来说,可以提出一些意见。革新的企业家需要有不可能存在于发展中国家或者大部分过渡经济的复杂基础结构和发达的市场。因此,革新的企业家的概念太狭窄,不能作为把妇女的个体经济活动划分为一个企业家类别以及只是一个制造收入类别的标准。发展中经济的妇女企业商业实现了一个重要的缔造市场功能,往往是在市场并不存在或者并不圆满运作的情况下经营。因此,她们的企业技能影响到市场的效用,并且增进了分配的效率。

38. 在非常广泛和非常狭窄的企业家定义之间,有一个很大的领域,不仅包括在使用与合并现有资源方面的革新,而且也包括管理、领导和销售方面的革新。从管理的角度来看,妇女管理的商业具有内在的企业家特点,因为妇女的管理方式在素质上就不同于男子的管理方式,妇女管理的企业所遵循的做法已开始改变了如何管理

商业机构的问题。³¹ 她们也挑战了对于决定妇女与男子参与经济和政治决策范围的性别行为的社会态度和期望。在性别系统--我们的文化所决定什么是“男性”和什么是“女性”的方式--所造成的转变,有助于增加发展过程中的经济效率和更大的平等。

39. 研究已经显示,企业家的活动帮助妇女增进社会和经济力量。由于妇女的收入提高,她们对于生产资源的控制,包括她们自己的劳力,也有所增加。她们在所有各级的决策中,从家庭开始一直到经济和政治领域,都获得更大的声音。其他的益处包括她们家庭的营养不良和疾病的情况有所减少,她们的儿童获得更多教育,以及针对妇女的暴力也有所下降。

40. 在工业化市场经济中,获得经济自主的欲望以及摆脱男性的支配是妇女经常认为开创她们自己商业的理由。在发展中经济的妇女微型企业家选择自负盈亏的个体经济活动,因为进入小型的企业障碍较少并且她们进入劳工市场的机会受到限制。在发达和发展中国家获得贷款的机会很小是人们最经常提到的阻碍开创和扩大妇女所拥有的商业的障碍。虽然正式的资金市场在法律上是对妇女开放,由于传统和社会中所固有的许多因素,她们大体上不能获得财政资源。限制妇女进入正式贷款市场的机会的一些因素,是同机构需要、同文化和社会规范以及同妇女商业占主要生产活动的类型相关。

41. 小企业家或是无法取得贷款或是贷款非常有限,对妇女来说尤其是如此,因为她们通常并不拥有可以销售的土地权利,因此也就没有附属担保品。从发展中国家商业贷款机构的观点来看,贷款给小型企业对于分散它们的贷款业务来说,并不是非常有吸引力的选择,对此有很好的理由。在发展中国家,由于通货膨胀率很高,贷款的分配和固定利率是对大笔贷款有利,因为它们的行政费用较低。因此,正式的贷款机构比较愿意同大而风险较小的顾客打交道。妇女微型企业家往往缺乏实际资产和贷款的身价,并且不熟悉商业银行所需要的会计措施。例如在肯尼亚,银行仍然需要同贷款申请一起提出土地证明书。³² 并且在有些国家,金融机构只允许每个家庭

一个贷款。因此,妇女参与正式的小型企业借贷方案很少超过20%,可能只有16%那么低。³³

42. 从已经贷款给穷人和低收入的妇女企业家的银行的证据显示,小规模贷款的较高单位费用可能并不妨碍给微型企业的商业贷款,如果财政基础结构有了足够的发展和分散化。因此,基于长期的社会机会成本,可能可以申请初期工业的扩充来补贴妇女企业家的革新贷款办法,初期工业这里是财务服务业。但是,最近有人认为,给予穷人的贷款的高度补贴的利率并不能发挥作用,贷款方案目前越来越走向按照周转基金概念的自我维持,而储蓄的调动和资金的提供旨在一个连续的基础上按照市场利率向参与者提供。³⁴ 尽管给予妇女企业家的贷款的回收率有95%到97%(见表6),她们取得贷款的机会仍然很有限,并且在有些国家看来是在下降。³⁵

表6. 1993年给予妇女的商业贷款

机构类型	妇女顾客 (占全部的比率)	偿付率 (比率)
<u>商业银行方案</u>		
印度尼西亚Rakyat银行 (BRI)/KUPEDES方案	23	98
Pembanguran Daerah银行 (BPD)/印度尼西亚Badan Kredit Kecamatan方案	60	80
<u>贷款济穷银行</u>		
孟加拉国 Grameen银行	94	87
印度,自我就业妇女协会合作银行	100	97
Banco Solidario, 玻利维亚商业银行	7	98

表6(续)

机构类型	妇女顾客 (占全部的比率)	偿付率 (比率)
<u>国家委员会</u>		
加纳, 小型工业国家委员会: 小型企业贷款办法	43	72
增进发展中妇女的机会	100	95
<u>非政府组织</u>		
多米尼加共和国, Asociacion Dominica para el Eesarrollo de la Mujer	100	95
Kenua 农村企业方案	63	95
加纳, 存款互助会协会	30	..
<u>附属网络机构</u>		
FINCA 国际 华盛顿特区	96	97
ACCION 国际 华盛顿特区	54	95
妇女世界银行之友/印度	100	95
加纳妇女世界银行有限公司	..	88
妇女世界银行, 纽约	97	96

资料来源: 联合国, 《世界的妇女》, 1995年。
 加纳国家报告, 1994年。

43. 关于妇女微型企业家的资料中,常用来证明妇女所拥有的商业面临的财务限制的证据,往往太容易被解释为一个贷款供应的问题,忽视了所观察的缺少妇女参与正式贷款市场的可能性,或许是由于缺少对于贷款的需求或者可能获得非正式贷款来源的机会,虽然大部分的妇女微型企业家都报道对于贷款的需要。³⁶ 研究显示,对大多数发展中国家的妇女,由于申请贷款的机会成本很高,以及她们在贷款市场所面临的交易费用很高,正式的贷款机构可能不是财政资源的一个令人满意的来源。其它的因素,作为对于低收入妇女企业家对贷款需求的限制,包括财务机构的所在地遥远、贷款申请的手续复杂以及对于财务条例和规则缺乏了解。

44. 最近有人强调,妇女企业家对于贷款需求的当前模式并未反映负债所牵涉到的风险³⁷人们已经注意到,高利率使得大部分妇女裹足不前。实际上,她们认为,她们的小商业并不足以推动她们进入这种“债务”,把她们的儿童和家庭安全拿来冒险。³⁸ 撒哈拉以南非洲的低收入妇女农人,其中许多是刚从维生的生活方式冒出来,并不情愿利用对她们增加提供的贷款,那是由于她们的现金收入低,并且普遍要避免风险。在这方面,有人认为,在涉及针对提高农村妇女生产能力的方案时,增加提供给农村妇女农人贷款不应该看作是对于补贴生产投入的一个理想的替代。³⁹

45. 但是已经提及的对于厄瓜多尔微型企业的研究显示,妇女企业家就和男性企业家一样可能申请贷款:在研究所使用的统计抽样中,妇女在申请贷款的那些企业中占了较高的比例。⁴⁰ 研究显示,妇女的借贷者要受到贷款大小的配给;也就是她们所获得的贷款在数量上要比所要求的为少。在贷款大小方面而非给予贷款的次数上对妇女企业家的歧视,说明了要贷款成功,女性企业家必须建立她们的贷款身价,以便提供资料,如果缺乏资料,就会让贷方采取非价格的贷款配给办法。

46. 由于内在于贷款配给的决策方面的资料不足问题,把公共贷款重新指向妇女作为一个目标团体只是对她们缺少获得可借贷的资金机会的一个部分解决方法。要使得妇女能够获得财务资产,必须鼓励和促进她们对于储蓄市场的更大依赖。增

加妇女进入储蓄市场的机会,有助于在若干方面发展妇女企业家。储蓄能够为妇女企业占主要部分的一些部门提供长期投资,因而纠正了当前对于资金的分配不当并且增加总和的储蓄率。同时,资产的积累也促进获得正式的贷款和改善贷款的身价。由于已经提到的一些理由,贷款市场具有内在的偏向男性的偏见,而妇女在非正式储蓄市场的优势,说明了储蓄市场是有可能性别中立的。⁴¹但是,将需要财政系统方面有的灵活性来处理小规模的交易,并且帮助妇女企业家同金融机构建立长期的工作关系。

47. 过去在针对妇女企业家的方案范围内,对于市场的贷款方而非储蓄方的过份强调,使得储蓄机构发展不足并且无法受到妇女的利用。国别报告显示,储蓄比率和方式在妇女和男子之间有重大的差异。在纳米比亚农村地区进行的调查⁴²,发现妇女为户长的家庭只有5%有储蓄,而男子为户长的家庭只有5%则有73%有储蓄,妇女每年的储蓄只有男子储蓄数额的23%,并且通常把她们的储蓄放在家中。所以,涉及吸引妇女的储蓄办法,应该把优先放在针对促进妇女获得财务资源的方案制订上。

48. 对于妇女所拥有的企业的发展的其他障碍包括不利的经济和管理环境、实际基础结构和销售不足、无法获得新技术、以及缺少职业和管理的训练,僵硬的社会和文化规范以及缺乏内部责任的分担,使得妇女在经营企业时所面临的问题更加严重。

四、发展经济学模式中的性别问题

49. 在发展领域里对以下方面出现了广泛的一致意见,即如果要消除赤贫,取得可持续的经济成长,人们必须更加注意妇女的情况。研究显示,对妇女进行投资将可促进成长和提高效率,减少贫穷,帮助后代和促进发展。前一节对经济成长中两个同性别问题有关的方面的分析显示出,需要在决策中考虑到性别的因素。但是就分析的焦点和地位而言,关于性别问题的讨论仍然不属于经济和发展决策的主流。关于妇女参与发展的报告的焦点仍旧是发展政策对妇女福利的影响,而很少或根本没有

注意到性别对经济政策的结果的影响。妇女参与发展和最近出现的发展中的性别问题在各份特别报告或特别的政策倡议中仍处于附带的地位,而没有在为结构改变拟定政策和方案时给予有系统的考虑。本报告认为,在政策拟定中如果没有明白地考虑到性别问题,某些经济效率低落,资源分配不当等重大的代价很可能会持续下去,造成成长降低和社会的平等的后果。

50. 性别问题和发展之间有一种对等的关系:发展战略和在那些战略内推行的经济政策将会在性别问题上产生特定的影响;在取得生产资源、要素市场、收入和收入分配上两性之间的差别会对经济政策的成果的效率 and 可持续性产生影响。虽然发展政策对妇女的影响在关于发展和发展的文献里是一个得到了详细记载和广泛分析的问题,但对性别在经济决策上的重要性至今受到的注意仍然太少了。认识到性别问题的经济分析是具有促进人们更好地了解发展问题和促进拟定出可持续发展所需的政策的潜力的。

A. 新古典发展经济学中的性别问题

51. 在关于妇女参与发展的早期文献中,人们广泛认为,在发展过程中妇女被排挤到社会边缘地带,她们以家庭为基础的生计活动越来越被纳入到更广泛的,以市场为基础的活动里。经济边缘化推动了一个可以被称为“不平等的恶性循环”,缺乏对发展的参与导致了发展利益的不平等分配,而这又更加减少了妇女在就业市场上的竞争力。这一研究方法显示出,经济发展对妇女是“不利”的,因为它突出了两性间的不平等,加重了妇女在没有薪酬和不被确认的工作上的负担。标准的解决办法是,增加对妇女人力资源的投资,以减少妇女在劳工市场上面临的歧视。

52. 在发展经济学领域里,性别问题没有被纳入宏观经济发展模式内,而对它的处理往往限于偶尔附带提到发展对妇女的影响。根据诺贝尔得奖人,出名的结构变化模式的作者,W. Authur Lewis,妇女可以从经济成长中得到比男子甚至更多的好处:“妇女可以从单调乏味的工作中解放出来,从孤单的家庭中解放出来,终于有了

取得成为一个完整的人的机会,可以同男子一样地运用她们的头脑和她们的智慧”。⁴³结构变化模式在对劳动力从劳动边际生产量为零或不断下降的生计部门重新分配到生产量高的现代工业部门进行分析时,完全忽略了性别问题。这些模式把劳动力的供应量当作是无限的,可以顺利地重新分配剩余的劳动力,不会受到男女分工和社会实践的阻碍。但在实际生活里,生产力、工资的差异、和相对价格的变化并一定会为至少百分之50的劳动力进行部门间转移提供充分的诱因。

B. 发展经济学中的性别问题和结构主义的观点

53. 虽然对于在发展经济体中相对价格的变化在多大的程度上可以导致供应的反应这一点,结构主义者不同意新古典经济学者,但在可能阻碍这种反应的各种“瓶颈”中他们并没有把性别问题包括在内。结构主义者对稳定政策的办法是,除了别的以外,将收入从劳动力向资本重新分配,以此作为供应和需求之间隐藏的平衡因素,但没有注意到劳动力是有两性的,而收入的分配是以性别为区分的,妇女的处境往往不如男子,就像许多关于家庭收入的分配和家庭开支形态的研究所显示的。在这方面,平衡因素是暗中假设妇女劳动力和收入在吸收稳定和补偿家庭收入任何短缺的震荡方面具有无限的弹性。⁴⁴

54. 结构主义对新古典经济学的另一点批评是,它假设农产品和初级产品出口的供应对由贬值引起的相对价格变化作出反应上有无限的弹性。虽然对此一假设表示怀疑,结构主义者的办法并没有把农业部门的性别分工当作是对供应的反应的一个限制因素。但是,关于结构调整和农村妇女的文献提供了大量例子,它们表明,如何由于妇女不愿意或不能够牺牲传统的粮食作物而花时间和拨出土地从事经济作物的生产,从而限制了供应对价格信号的变化作出反应的范围。此外,还有人建议,男性劳动力可以代替妇女劳动力的程度很低这一点减少了男子按照市场机会的变化重新分配他们的劳动力的能力。⁴⁵这对家庭的福利和调整的经济结果产生了重要的影响。因此,在按照价格信号重新分配资源时没有考虑到性别的方面可能导致政策得

不到最理想的结果并使两性之间的不平等恶化,而这又反过来对经济改革的可持续性构成了威胁。

C. 性别问题和面向外的发展

55. 主流的经济学者普遍同意,经济发展中面向外是导致第一代和第二代新兴工业化经济体和在过去十年中开放其经济进行贸易的其他发展中经济体经济迅速成长和减少不平等情况最重要的一个因素。贸易自由化的政策使得内部资源分配更接近国际的机会成本,根据相对优势塑造它们的生产结构。面向外的发展政策使得政府干预贸易和经济的做法变得过时,并代之以更好的,已被确认为最有利于成长、经济稳定和减少贫穷的管理政策。从性别角度开来,面向外的许许多多优点还可以扩大,可以把它对妇女参与经济的积极影响包括进去。扩大贸易显然有利于许多发展中国家里的妇女得到有偿的工作,尽管需要具备某些资格。但在不断全球化,推出新的技术和生产组织不断变化的环境下,妇女至今在就业方面从贸易自由化中得到的利益可能是短时的,除非妇女工人技能的提高和更好的教育能配合技术的进步。

56. 即使是随便的审查一下就业趋势、经济增长率和出口在国内总产值中所占份额的提高的情况,都能看出这三个因素之间的关系。经验的分析证实了,在提高妇女就业,特别是在劳动密集的轻型制造业内,同出口增长的形态和速率之间有着强大的因果关系。将制造业产出中越来越重的份额向北方出口的那些发展中国家倾向于显示出妇女劳动力在制造业部门内的比例提高了:研究十五个亚洲国家采取的贸易制度的影响时所进行的回归分析的结果显示出,出口在国产总值中所占比例每增加百分之1时妇女在非农业工作中的就业人数就增加百分之0.2。⁴⁶ 依赖出口推动发展的战略的那些发展中国家的出口可以最好地被形容为是妇女劳动密集的,而那些国家的经济成长是由妇女推动的,就像是由出口推动的一样。

57. 面向外的发展已使得许多发展中国家能够更好地利用它们的资源,因为它们向国际竞争开放它们的经济,使它们的生产结构符合相对优势。妇女劳动力是一

个利用不足和一个被低估的资源,可以以低于男子劳动力的成本利用它们。基于两性的工资差别加强了向劳动力成本较高的经济体出口劳动密集制成品的可活性,从而使那些促进出口的经济体能取得更迅速地增长。除了有更多的机会得到有工资的工作外,妇女是否能从扩大贸易中获益的问题,以及这些利益是否是长期性质的问题在文献中进行了广泛的辩论,而得到的结论并不是完全令人乐观的。

58. 在此辩论的范围内经常被提出来的一种说法认为,取得独立收入的机会有助于加强妇女在家庭中的决策权力,而这对家庭中对待女子和女童产生了积极的影响,并帮助打破了世代间持续下去的贫穷妇女化的情况。因此,就有助于增加妇女的就业机会而言,出口生产是符合妇女利益的。从促进男女平等关系的角度来看,同贸易有关的就业增长并没有为妇女工作的质量带来任何改善。大部分的工资仍然是很低廉的,同性别有关的工资差距仍继续存在。⁴⁷就妇女就业的职业和部门分配而言,在同贸易有关的服务行业中工作的妇女人数显著增加了,她们得到较高薪酬的前景也改善了。

59. 关于在过去二十年里以扩大出口来推动发展的经济体里将来妇女在面向出口的工业中就业的前途,提高技术质量的需要将落实为妇女工人需要取得技能和更好的教育和训练。如果做不到这一点,出口推动的发展为妇女带来的利益将随着增长而消失。最近的证据显示,妇女劳动力在面向出口的工业中的比例正因技能需求跟着相对优势的转移而转移而在下降。这一点,加上妇女不容易得到再训练,都显示出,妇女从面向出口工业的扩张中在就业方面得到的进展可能是短暂的。

60. 尽管有人预测,在相对优势的基础上扩大国际贸易必然会产生赢家和输家,预期来自发展中国家的竞争对工业化国家妇女就业情况的负面影响并没有出现,至少就全面就业情况而言。相反地,扩大国际贸易似乎为发达经济体内的妇女企业家创造了更好的商业机会。例如美国的商业调查显示出,妇女拥有的公司比其他公司或多或少更倾向于从事出口和进口。一项1992年的调查发现,妇女所有的小型公司中是出口商的比例比一般的小型公司中的比例为高。最近人口普查部的数字显示,

调查中妇女所有的公司的百分之7.5报告称有些收入来自出口,而男子所有的公司的比例则为百分之6.1。全国妇女公司所有人协会的成员中大约有百分之22指出,她们正在考虑参与国际贸易。⁴⁸

61. 对参与国际贸易的妇女所有公司进行的分析显示,由于她们不同的管理形态,以及更加注意建立长期的商业关系使得妇女更可能从事出口。一个更实际的解释是,妇女公司通常是在国内成长缓慢的经济下落期间成立的,这一情况促使公司所有人向国外寻找更好的商业机会。⁴⁹

五、经济政策中的性别举几个例

62. 微观经济理论以边际理论的模式和均衡概念为主,只是稍稍触及妇女的特别重视的经济问题。在宏观理论中这类问题更少受到重视,在宏观数据中所见到的有性别区别的差异都没有得到宏观经济的解释。在讨论家庭和涉及性别问题的经济学时,所使用的模式往往是根据含有男性偏见的假设。一个例子是:新古典学派的基本假定(个人具有明确的偏好函数)是不符合经济人的性别差异的,因为妇女往往不控制生产财并在决策中不能自主。⁵⁰ 按照这些模式制定的政策意见虽是以不分性别的用语表达,但结果往往是有性别区分的,而经济政策制定者并不注意,因为在方法上和统计上都无法处理这个问题。结果是,在现在的经济理论和政策制定中,性别问题是“被看不见的手所隐藏”。⁵¹

63. 在进入市场和参与市场时的性别不平等,使得市场未能最有效地分配资源。因素市场特别重要、因为无效率的因素使用会阻碍成长和(或)使收入分配恶化。在这类市场中的性别歧视导致不充分的资源分配,势必产生长期的社会机会成本的损失,从而不得不补贴创新性的信贷办法,向低收入的生产者和企业家提供信贷。妇女劳动力较少响应市场信号而流动,阻碍了劳动市场上的调动效率,于是在损失效率和资源分配不当中便有社会的机会成本的损失,因为妇女劳动力被“锁在”非市场的工作中。另一方面,妇女的非市场工作具有肯定的外部利益因素,这可以从产生公益的角度来衡量,因此形成公共政策理应介入的理由。

64. 在大约二十年前,主流经济学家仍几乎毫不注意家庭。到那时候,家庭行为在经济理论的模式中通常是当做经济人个人的行为来研究:在宏观经济分析中,家庭是从提供因素投入、储蓄、消费几方面来研究,在微观经济分析中,主要是考虑家庭的消费作用。微观经济理论中的“相对优势”、“效用最大化”、“偏好函数”等架构用在家庭上和用在个别经济人上相同。家庭被视为一个单元,家庭追求其成员总的效用函数的最大值。虽然将家庭成员合并为总的效用函数在分析上有缺点,但是微观经济学的家庭模式声称家庭的行为模式正如一个追求总的效用和福利的单一实体。在这类模式中不分性别被假定为并不重要而对结果无害。

65. 经济分析和很多发展政策决策的根本概念,是依靠提出一个不自利的集体的家庭概念,所有家庭可用资源都集中起来,在成员中作有效的分配,并平均地考虑到每一个成员的福利。虽然这一模式并没有理由将家庭作为一个单元看待(见方框),并单纯地补充假定家庭中弥漫着利他精神,但这个模式被普遍用于分析和形成种种发展政策与发展项目。

66. 如果取得结果平等便必须有取得资源的平等,则很有理由按性别而要求按个人资格给妇女转移收入,以避免家庭中的漏失。一种意见是有道理的:即教育、保健、信贷、粮食并不是“家庭公有”;⁵²而是个人拥有,成员的消费是竞争的,排他的。从研究可知,不承认在家庭内分配资源时有性别上的不均衡,将削弱发展项目的成效。为提高农业部门的生产率或开发企业精神的政策,如果不考虑到家庭内有个别的经济计算单位,不考虑到各单位之间的劳力交换和资源分配反应家庭各成员的讲价能力的差异,并且这种差异又因各人享有的权利不同而不同,则不能达到预期的成绩。然而妇女通常被认为享有的权利较少,从而她们的讲价能力较弱。如此,“合作冲突模式”是制定发展政策的较好办法,因为这种模式提供了从家庭内的角度去拟定政策的合理性。不过,“合作冲突模式”目前虽在关于人力开发的著作和结构学派的宏观政策制定的理论中得到广泛讨论,但相对于新古典学派单一处理方法仍是一种异议,而不是发展规划中的实际使用方法。

经济理论中的家庭模式

1. 新家庭经常学:集体福利最大化模式

这一模式将微观经济学最大化行为格局引伸于对家庭的分析。为了处理将各个个人偏好集合为集体福利函数的问题,这一模式假定“由于血浓于水……(家庭)各成员的偏好是因‘社会福利函数’而相互关连的,这一函数考虑到每一成员的消费量的应得性或伦理价值。家庭的行为是使成员的集体福利函数最大化”。这一模式并假定存在着行为追求最大化、偏好稳定、市场具有隐的或明的平衡等因素,以便有系统地分析一个家庭。至于有可能达不到最大化的问题,例如效用比较和集体效用最大化等,则以假定有隐的市场作用和户主的利他行为去解决。”

2. 新制度经济学:隐性合同和家庭讲价模式-“合作冲突模式”

新制度经济学专注社会制度的演变,个人是在这些制度中作出决定。认为家庭是生产和交换的一种制度。把家庭视为是应付基于血缘或婚姻关系的个人间长期结构中的基本需要所产生的制度。家庭内的决策反映合同性的权利与义务以及经济刺激因素。制度经济学不接受利他精神的假定,而假定在家庭内部交易中有差异,这种差异是参与成员相对讲价力的函数。“合作冲突模式”运用制度经济学的讲价格局,讨论家庭内的性别与权力问题。这一模式假定只要家庭的成员的合作结果比不合作结果好,他们就会合作。这种假定不采取效用最大化理论,而认为家庭成员并非完全根据自利因素,即“效用”,而讲价。成员的讲价策略无宁是根据他们所了解的每个人的应得权利。应得权利视他们所了解的每个人的贡献而定,由于妇女的贡献无论是要出多少时间和精力,多半是“看不见的”,所以她们的应得权利便认为

较少。

^a Samuelson, "Social Indifference Curves". *Quarterly Journal of Economics*, 第七十卷第1期(1956年), 第10页。

^b G. Becker, *A Treatise on the Family*. (1991年麻州剑桥, 哈佛大学出版社)。

^c A .K. Sen, "Gender and Cooperative Conflicts", I.Tinker 编 *Persistent inequalities*, (牛津牛津大学出版社) 第123至149页。

67. 经济成长、通货膨胀、货币政策和财政政策每一项都可能对妇女有差别的影响。但是在讨论总体时, 宏观经济学完全忽略性别问题。宏观经济学的这种缺点是因为整个忽略了一种生产领域: 人的无偿生产。妇女的生育和抚育工作是不列入国民统计的, 因此经济中的有偿工作和无偿工作的关系便被忽略。这有重大的实际影响。在制定宏观经济政策时, 市场信号改变和资源重新分配所产生结果的性别意义便被忽略。这一种理论的含意为: 认为妇女在家庭里对生产下降和对总需求及其内容变动的补偿能力具有无限弹性, 从而掩盖了宏观经济政策对经济活动中人力资源的影响。这一缺点很可能转而对国际经济竞争力、国际收支、经济成长产生不利影响, 因为宏观经济政策的不利影响所产生的人力技术的不足没有被计算, 因而在调动适当援助措施与资源时没有以计划, 从而使该项政策无法继续实施。

68. 被严格管制的金融市场和信贷配给办法有利于集中资本, 但可能使歧视继续下去。小企业, 包括妇女所拥有的大部分企业, 不得不在非正式市场求贷, 所付利息比正式金融市场高好几倍。只要金融管制不利小规模生产的发展, 就伤害妇女的经济参与。信贷管制干扰有效率的资源分配、阻碍经济发展, 因而间接地伤害妇女。

69. 贸易自由化和对外开放的政策, 连同辅助的宏观经济政策, 包括汇率管理和

维持国际竞争力,已经证明对妇女在提高经济地位和家庭内讲价能力方面有利。另一方面,丧失竞争力和实际汇率升值则对妇女的影响往往大于对男子的影响,因为雇主仍觉得容易对妇女加以歧视。

70. 要了解租税政策同就业、结构改革、经济成长的关系,最好是在开始制定政策时就注意租税的性别意义。具有针对性别影响的主要租税问题是纳税单位、税率的渐进性、直接税与间接税的平衡、以及关于家属身分和托儿的退税规定。这些因素的重要性视经济发展的水平而不同:在工业化经济国家中,个人税的问题对妇女比较重要;在发展中国家,妇女的收入往往在可税限之下,则直接税与间接税的相对关系、各产业部门的租税政策、税率的渐进性则影响妇女的就业和取得生产资源的机会。

71. 较大的渐进性个人税率,选择个人或家庭为纳税所得税单位、以及减少对递减性税制的依赖,往往都对妇女有利会鼓励妇女寻求有报酬的就业。对托儿等费用给予退税的规定也是好的,可以提高妇女参与经济的比率。打击出口或农业的税制往往使妇女的经济地位恶化。

六、结论:增加妇女参与经济发展的战略

72. 经济政策和发展战略处处影响到妇女,往往比影响男子更多。有的能够解放妇女的能力,增加她们的贡献,有的则反而增加了阻力。对妇女取得生产性就业和企业性工作的全国性分析显示,保护性的和资本密集的成长战略有害于提高进入市场机会的性别平等。并显示,宏观经济政策在应付布局扭曲时,往往使妇女的地位更落于男子之下。但是必须认识的是,结构调整政策对妇女的“不利影响”,主要是由于指定给妇女的社会角色难以改变,并且她们取得生产性资源的机会有限,这些是在经济改革之前就已经存在的现象。经济政策往往造成性别不均衡结果的另一项原因是,性别因素不在政策制定的考虑之内。在这里,问题还不仅是宏观经济政策会有性别不平的结果,问题是如果性别因素不列入宏观经济发展规划的考虑之列,这些政策

的效果和可持续性会发生问题。

73. 1990年代妇女参与发展的战略必须把焦距放在将性别意识列入宏观经济决策和发展规划的每一个步骤的工作中。为了将宏观经济政策手段和发展(减轻贫穷)的最终目标紧密结合,必须明确主张在所有宏观经济发展理论与应用的经济活动中要有性别因素。性别分析应当是推动经济成长、稳定、减轻贫穷的各种政策与方案的设计中的组成部分。

74. 为了在发展政策中考虑性别因素,必须改变关于发展的基本假定。为了这种改变,需要将发展政策的概念过程和执行过程中的效率与公平因素结合起来。应当视消除资源分配中的性别扭曲是有助于产生效率,而不是反效率。如果发展过程的结果要求在性别公平便需要机会平等,则我们对待这个问题应当是首先承认男女无差异而不是男女有差异。例如,妇女的雇主由于生育假和托儿假增加成本不应当成为雇用妇女的一种税。

75. 本文件分析的一个中心结论是:所有各国和国际上的经济政策问题,都必须经过从其中的性别层面加以审查。谨慎注意这一程序会有助于确保切实动员妇女参与发展,成为发展的政策、规划、方案的中心环节。将来可能采取的一个步骤是开始研究理论模式和经济计量模式,将性别问题列入为因素,从而使经济政策的决策更精密。

注

¹ 联合国出版物,销售品编号E.95.IV.1.

² 可参看,例如,下列秘书长关于国际经济局势对改善妇女地位的不利影响的报告(E/CN.6/1990/3);妇女参与发展的进程(E/CN.6/1992/8);处于极端贫困的妇女、将妇女的关切纳入国家发展规划之中(E/CN.6/1993/3)。

³ 大英国协秘书处“1990年代的性别调整”,大英国协专家组关于妇女和结构调整的报告,(1989);“妇女克服贫困的经济潜力”,国际圆桌会议,波恩/科尼斯温,1994年11月27至30日。结论和建议初稿,第7页。

⁴ Elson,Diane,“发展战略中的性别问题”(妇女参与发展讨论会,维也纳,1991年12月9至11日)。

⁵ Moser所设计的两个阶段的“性别规划”模型从政策和操作的两个角度区分妇女的现实或当前的利益(例如,妇女在生活和工作条件上的不足)和战略上的需要,后者的目标是争取更平等的性别关系,争取的方式可以是减少妇女在经济上的不利因素或者在修改妇女分工的方式,使它不至于限制妇女的收入潜力。(Moser C, 性别规划与发展:理论、行动和培训》(纽约,Routledge,1993)。

⁶ Braidotti, Rosi等,《妇女、环境和可持续发展:一个理论上的综合》,Zed出版社,第82页。

⁷ Bullock,Susan,《妇女和工作》,(伦敦,Zed出版社,1994),第30页。

⁸ 《世界劳工报告》,(劳工组织,日内瓦),(1994)。

⁹ 联合国人口基金,《各国对人口与发展的展望:《关于人口和发展的国别报告的综合报告》,人口与发展国际会议,第30页。

¹⁰ Nuss, Shirley等(1989),《在工作世界中的妇女:对公元2000年的统计分析和预测”。妇女、工作和发展,18,劳工组织,日内瓦,第36页。

¹¹ 欧洲经济委员会,“关于平等、发展与和平的内罗毕前瞻性战略的区域审查和

评价”，秘书处的报告，E/ECE/RW/HLM/1，1994年8月15日。

¹² 《经济人》，1994年3月5日。

¹³ 国际劳工研究所，“在变化中的全球环境中的妇女工人：讨论的架构”。关于妇女在工作世界中的平等的国际论坛：将来的挑战，日内瓦，1994年6月1至3日。

¹⁴ Collier, P. (1988), “发展中的妇女：问题的定义”，政策、规划和研究工作
报告(世界银行,1998)。

¹⁵ 同上。

¹⁶ 联合国,1995,《世界妇女》，联合国出版物,销售品编号E.95.XVII.2,第113
页。

¹⁷ 欧洲经济委员会,“妇女就业和开创企业的机会”。E/ECE/RW/HLM/4,第17
页。

¹⁸ 在1990-2005年间最可能创造就业机会的职业如下：售货员(零售);专业护士;
收纳员;一般办公室文员;卡车司机;一般经理和高级经理;清洁工。包括佣人和家庭
工人;养老院助理、服务生;餐馆收银员;餐馆待应生和女待应生;教员(小学和初
中);接线生和资料文员;系统分析员和电脑科学家;食物处理工人;照顾儿童工人;园
丁;会计师和审计员;电脑编码员;警卫。在这个清单中,妇女集中率非常高的有13种
职业(资料来源:联合国,《1995:世界妇女》和欧洲经济委员会,E/ECE/RW/HLM/1和
2,1994年)。

¹⁹ 《经济人》，1986年8月23日,第13页。

²⁰ Washington, 1992年:“工作中的妇女”,经合发组织,《观察家》,第186号。

²¹ 全国妇女行政人员协会,《美国劳动力和权力结构中的妇女;当代的简述》,
1993年6月。

²² X-无效率是一个观念,是指个别公司--以及整个经济--比较可能在它们生产可
能性的前线之内而非前线上运作,因为生产者并不是在所有时候都发挥足够的努力

尽量扩大产出,在实际可获得的供应成本和最低限度的可获得供应成本之间有一个差距。这个概念说明了增加产出的成本为零,因此,在X-无效率存在时,产出能够提高,无须因素投入方面的相应增加。

²³ Angus Maddison,《资本主义发展的阶段》(1982年,纽约,牛津大学出版社)。

²⁴ 在关于微型企业的定义材料上,并没有一致意见,那个定义典型地是在企业上雇用的人数的作用。乔治亚理工学院已经发现在75个国家使用了50个不同的定义(世界银行,小型的就业和发展,部门政策文件,(1987年华盛顿特区))。定义可以基于所投资的资金、或者所雇用的人数、或者其他标准。根据劳工组织,小型企业包括“...有多达50名雇员的现代工业公司,有3人或4人的家庭单位、村庄工业、协会、公司、合作社、所有人--操作人、微型公司和在经济的非结构部门的自我就业者”。虽然对于“小型企业”的规模并没有下限,要定出一个上限,通常要看有关的人或机构的利益以及将要采用的定义的具体经济部门。从管理的角度来看,小型企业可以描述为由一个或两个人作业务和行政决定的企业,但是从供资者、工会干事、贸易者、服务人员或制造业的观点来考虑小型企业时,定义就有不同。在世界银行关于小型企业的政策文件中,曾经建议固定资产的上限250 000美元应该用来确定一个企业为“小型”,但是并没有规定下限。不论所用的定义是什么,尽管在用语方面各有不同(小型企业、中小型企业、微型企业、微型公司等),看来妇女的企业一般都是在部门中最小的。

²⁵ 贸发会议秘书处,“妇女作为最不发达国家的企业家和决策人”;本文件是为妇女和经济决策专家组会议而编写,1994年11月7日至11日,纽约。

²⁶ M. Baydas,“在正式贷款市场中对妇女的歧视:现实或空谈?”,《世界发展》,第22卷,第7号,(1994)第1075页。

²⁷ S. Joekes 和 A. Weston,《妇女和新贸易议程》(联合国妇女发展基金(妇发基金),1994年):67。

²⁸ M. Berger,“给妇女贷款:贷款作为减轻贫穷工具的强度和限制”,《世界发

展》17,第7号(1989年7月),第1021页。

²⁹ S. Joekes 和 A. Weston, 同上,第66页。

³⁰ C. Grown, 和 J. Sebstad, “导言:朝向一个关于妇女就业的较广泛观点。”
《世界发展》,卷17,第7号(1989年7月):第937页。

³¹ 联合国,1995年。《在改变中的全球经济中的妇女:1994年妇女在发展中的地位世界概览》(联合国出版物,出售品编号E.95.IV-1),第85页。

³² 肯尼亚国别报告,1994年。

³³ M. Berger, 同上,第1019-1020页。

³⁴ 贸发会议最不发达国家的发展中妇女专家组会议,1995年1月24日在尼亚美举行。

³⁵ 加纳的国别报告,1994年。

³⁶ M. Bydas, 同上,第1074页。

³⁷ D. Adams, 和 J. Von Pischke, “微型企业贷款方案:再来一次”。《世界发展》,第20卷,第10号,(1992年)。

³⁸ 加纳的国别报告,1994年。

³⁹ C. Gallier, 编《结构调整和非洲妇女农人》。1991年,盖恩思维尔:佛罗里达大学出版社。

⁴⁰ M. Baydas, 同上。

⁴¹ Callier, P. 同上。

⁴² 纳米比亚的国别报告,1994年。

⁴³ W. A. Lewis, 《The Theory of Economic Growth》,(Allen and Unwin, 伦敦,(1995)Elson, D. “发展战略中的性别问题”中引述;为1991年12月9日至21日,在维也纳举行的妇女参与发展讨论会提出的报告。

⁴⁴ D. Elson, “Gender-aware analysis and development economics”。

《Journal of International Development》,第5卷,第2号(1993):第237至247页。

⁴⁵ C. Blackden 和 E. Morris-Hughes,《Paradigm Postponed:Gender and Economic Adjustment in Sub-Saharan Africa》,人力资源和贫穷司,第13号技术说明,(世界银行,1993年8月)第8页。

⁴⁶ F. Perkins “Are women benefiting from economic development”,《IPA Review》,第46卷,第4号,1994年:第45至49页。

⁴⁷ S. Joekes 和 A. Weston《同前》:第59页。

⁴⁸ B. Norton “Why women's businesses are getting ahead in exporting”,《Working Woman》第19卷,第7号,1994年7月。

⁴⁹ 《同上》。

⁵⁰ D.Elson,同上,第240页。

⁵¹ S. Feiner,和B. Roberts “Hidden by the Invisible Hand:Neoclassical Economic Theory and Textbook Treatment of Race and Gender”。Gender and Society,第4卷第2期(1990年6月)第159至181页。

⁵² I. Palmer,“Social and Gender Issues in Macro-economic policy advice”;在波恩/柯尼希斯温特举行的妇女脱贫的经济潜力问题国际圆桌会议中提出的论文,1994年11月27日至30日。
