



Генеральная Ассамблея

Distr.: General
23 August 2001
Russian
Original: English

Генеральная Ассамблея
Пятьдесят шестая сессия
Пункт 109(а) предварительной повестки дня*
Улучшение положения женщин: женщины
в процессе развития

Женщины в процессе развития: доступ к финансовым ресурсам: гендерные аспекты

Доклад Генерального секретаря**

Содержание

	<i>Пункты</i>	<i>Стр.</i>
I. Введение	1–5	2
II. Финансирование развития: гендерные аспекты	6–16	3
III. Женщины-предприниматели	17–22	5
IV. Доступ женщин к финансовым ресурсам и механизмам	23–45	6
A. Банковское финансирование	31–33	8
B. Микрокредиты	34–39	9
C. Финансирование с помощью акционерного капитала	40–41	11
D. Услуги в области накопления сбережений и страхования	42–45	11
V. Доступ женщин к информации	46–48	12
VI. Расширение возможностей женщин	49–53	13
VII. Выводы и рекомендации в отношении политики	54–60	14

* A/56/150.

** Задержка с представлением настоящего документа обусловлена необходимостью обеспечить координацию его подготовки в рамках Департамента.



I. Введение

1. В своей резолюции 42/178 от 11 декабря 1987 года Генеральная Ассамблея признала значительный вклад женщин в экономику в целом и рекомендовала активизировать деятельность по содействию вовлечению женщин в процесс развития. Ассамблея также настоятельно призвала правительства включить меры по вовлечению женщин как в качестве активных участников, так и получателей благ в планы национального развития и рассмотреть воздействие на положение женщин политики и программ в области развития. В течение ряда лет, начиная с сорок второй сессии Генеральной Ассамблеи в 1987 году, ей представляются на двухгодичной основе доклады об эффективной мобилизации женщин в процессе развития.

2. К самым последним относятся доклады под названием «Вопросы пола при разработке макроэкономической политики и планировании развития» (A/50/399) и «Учет гендерной проблематики в экономической политике: предварительная программа действий» (A/52/345). В соответствии с резолюцией 49/161 Генеральной Ассамблеи от 23 декабря 1994 года, в которой Ассамблея просила Генерального секретаря изучить воздействие современных экономических тенденций и политики на положение женщин, в 1999 году был подготовлен *Мировой обзор по вопросу о роли женщин в развитии*¹, в котором с точки зрения гендерной проблематики анализируются перемены, происходящие на мировом рынке труда в контексте глобализации. Ассамблея просила также сделать особый упор на негативных последствиях трудной экономической ситуации для большинства развивающихся стран, прежде всего уделяя внимание положению женщин.

3. Вопрос о вовлечении женщин в процесс развития рассматривался в Пекинской платформе действий². Правительствам и международному сообществу в ней рекомендовалось анализировать политику и программы с точки зрения гендерных аспектов, расширять экономические возможности женщин и содействовать обеспечению им равного доступа к производственным ресурсам, в частности за счет индивидуальной трудовой деятельности женщин и создания малых предприятий. В ней также рекомендовалось расширить доступ женщин к кредитам и капиталу на равных с мужчинами условиях. Комиссия по положению женщин на своих сессиях неизменно подтверждала эти рекомендации.

4. О необходимости расширения доступа женщин к производственным, в том числе финансовым, ресурсам, говорилось также в итоговом документе двадцать третьей специальной сессии Генеральной Ассамблеи, посвященной теме «Равенство между мужчинами и женщинами, развитие и мир в XXI веке»³. В документе подчеркивалась необходимость расширения доступа женщин к финансовым услугам и упрощения процедур в целях содействия всестороннему участию женщин в процессе развития. Впоследствии в Декларации тысячелетия (резолюция 55/2 Генеральной Ассамблеи) содержался призыв «способствовать равенству мужчин и женщин и расширению прав и возможностей женщин как эффективным средствам борьбы с нищетой, голодом и болезнями и стимулирования развития, носящего подлинно устойчивый характер».

5. В 2002 году Организация Объединенных Наций проведет международное мероприятие по финансированию развития. Его цель — собрать вместе руководителей со всего мира для обсуждения путей более активной мобилизации

финансовых ресурсов из частных и государственных, внутренних и международных источников и направления таких ресурсов на цели развития. Центральными вопросами повестки дня этого мероприятия являются следующие: мобилизация внутренних и международных финансовых ресурсов, включая прямые иностранные инвестиции; международное финансовое сотрудничество в целях развития посредством предоставления официальной помощи в целях развития; торговля: задолженность; системные вопросы.

II. Финансирование развития: гендерные аспекты

6. Для финансирования развития необходимо обеспечить эффективную мобилизацию внутренних и международных ресурсов и их распределение. Государственная бюджетная, финансовая и торговая политика и институциональный климат оказывают влияние на решения хозяйствующих субъектов, и в конечном счете от них зависят мобилизация и распределение ресурсов в целях развития. Таким образом, и институциональная база, и политика имеют важные социальные и гендерные последствия.

7. Все большее число экономистов и социологов выражают обеспокоенность в связи с тем, что узкий и сугубо экономический подход к макроэкономической политике, в том числе в бюджетной сфере, не учитывающий ее социальных и гендерных последствий, может привести к увеличению существующей гендерной пропасти и усилить экономическое неравенство в обществе, а также закрепить системный характер ситуации, когда многие люди лишены доступа к соответствующим благам⁴. Кроме того, такое игнорирование социальных результатов макроэкономической политики и ее последствий для положения женщин оказывает более широкое негативное воздействие на процесс развития, вследствие чего такая политика становится менее всеохватывающей, в ее реализации участвуют менее широкие слои населения, она в меньшей степени отвечает задачам устойчивого развития и перестает учитывать социальные издержки экономического роста, включая ухудшение условий жизни и отчуждение различных социальных групп.

8. Женщины и мужчины являются как активными участниками, так и получателями благ в процессе развития. Вместе с тем женщины редко входят в число тех, кто принимает решения по бюджетным вопросам на национальном, международном или местном уровнях. Это следствие распространенных предрассудков в отношении роли женщин, укоренившихся в законодательстве, институциональной системе и экономическом и политическом процессах. Женщины зачастую не имеют равного с мужчинами доступа к финансовым ресурсам, например к кредитам или акциям. В некоторых странах они не обладают равными правами собственности, включая право на получение равной доли наследства, что в свою очередь лишает их возможности брать кредиты и владеть имуществом. Они не могут свободно принимать решения о месте своего жительства, трудоустройстве и самостоятельно участвовать в экономической деятельности. В целом в мире работающие женщины зарабатывают в среднем 70–80 процентов от суммы, получаемой мужчинами. Женщины выполняют как оплачиваемую, так и неоплачиваемую работу. Однако их вклад зачастую остается незамеченным, ограниченным, недооцененным или неучтенным.

9. В период нестабильности рыночной конъюнктуры, безработицы и ухудшения положения в социальной сфере на плечи женщин зачастую ложатся существенно возросшие обязанности. В результате женщины вынуждены принимать специальные меры в целях выживания, которые включают восполнение потерь в семейном доходе и экономии расходов на повседневные нужды посредством выполнения возросшего объема неоплачиваемой работы (по сбору дров, приготовлению пищи) в дополнение к их обязанностям по уходу, особенно за детьми, больными и престарелыми. Возросшая нагрузка на женщин, особенно в виде неоплачиваемой работы, сказывается на их благосостоянии и серьезным образом истощает людские ресурсы, которые можно было бы использовать для обеспечения устойчивого развития. Вследствие менее активного участия женщин в экономической жизни ограничивается и их общее участие в процессе развития.

10. Негативные последствия увеличения нагрузки для благосостояния женщин и реализации ими своих способностей зачастую не столь очевидны в силу якобы свойственной женщинам способности женщин противостоять внешним факторам в тяжелые времена. Неявный характер трудностей, с которыми сталкиваются женщины, означает, что на них нередко не обращают внимания, в результате чего создается ложное впечатление об эффективности макроэкономической политики и стратегий развития⁵. При оценке последствий макроэкономической, в том числе бюджетной политики, необходимо проанализировать, каким образом она сказывается на положении женщин на уровне домашних хозяйств, особенно на изменении условий жизни и разделении неоплачиваемого труда между женщинами, мужчинами и детьми.

11. Глобализация привела также к развитию частного сектора и появлению новых направлений расширения прав и возможностей и предпринимательской деятельности. За последнее десятилетие во всем мире значительно увеличилась доля женщин среди работающих по найму. Растет также число женщин-предпринимателей.

12. Частный сектор — в частности малые предприятия и микропредприятия⁶ — это один из самых мощных двигателей справедливого роста как в развитых, так и в развивающихся странах⁷. Все больше женщин находят работу в частном секторе⁸, хотя они по-прежнему, как правило, в основном заняты на предприятиях неформального сектора⁹, а также на малых предприятиях и микропредприятиях.

13. Женщины составляют значительную часть предпринимателей в развивающихся странах, странах с переходной экономикой и развитых странах, причем их доля растет. На принадлежащие женщинам предприятия приходится от одной четверти до одной третьей общего числа предприятий во всем мире. В настоящее время в Соединенных Штатах Америки и Австралии, соответственно, 36 процентов и 33 процента принадлежат женщинам. В некоторых странах, в том числе в Соединенных Штатах и Канаде, рост числа женщин-предпринимателей значительно опережает общее число вновь создаваемых предприятий в целом¹⁰.

14. Имеются также данные, свидетельствующие о высоком показателе погашения кредитов женщинами-предпринимателями. Согласно исследованию, проведенному базирующимся в Сиднее (Австралия) банком «Уэстпэк»¹¹, женщины в полтора раза более добросовестно, чем мужчины, погашают свои дол-

ги, в результате чего в период замедления экономического роста клиенты-женщины приобретают для банков более важное значение. Кроме того, показатель погашения заемщиками-женщинами кредитов, предоставленных учреждениями микрокредитования, равен или превышает соответствующий показатель по мужчинам.

15. Помимо этого, поддержка предпринимательских инициатив женщин может иметь более заметный эффект в плане повышения уровня благосостояния членов домашнего хозяйства, чем поддержка начинаний мужчин. Подавляющее большинство данных свидетельствуют о том, что женщины расходуют на благосостояние домашнего хозяйства, включая образование детей, питание и охрану и здоровья, более значительную часть своих доходов, чем мужчины¹².

16. Ввиду практической важности финансирования роста частного сектора как одного из средств экономического развития в контексте глобализации и той роли, которую женщины играют в этом процессе, в настоящем докладе анализируется доступ женщин к финансовым ресурсам, при этом учитываются такие финансовые механизмы, как банковское финансирование, финансирование путем выпуска новых акций, использование услуг сберегательных и страховых учреждений. В докладе будет также уделено особое внимание тому, каким образом доступ к финансовым ресурсам сказывается на расширении прав и возможностей женщин и роли и положении женщин-предпринимателей.

III. Женщины-предприниматели

17. Несмотря на неуклонное увеличение числа предприятий, принадлежащих женщинам, самым серьезным препятствием, с которыми женщины-предприниматели сталкиваются, начиная и расширяя свою предпринимательскую деятельность, по-прежнему является, по имеющимся данным, доступ к финансовым средствам. Согласно обследованию, проведенному Центром женщин-предпринимателей, наибольшее значение имеет прибыльность предприятия, за ней следуют приток ликвидных средств, состояние экономики и стоимость рабочей силы¹⁰.

18. Вместе с тем проблемы, с которыми сталкиваются женщины-предприниматели в развивающихся странах и некоторых странах с переходной экономикой, отличаются от тех, с которыми сталкиваются женщины в развитых странах. Например, в Африке 77 процентов женщин-предпринимателей указывают, что для них очень или чрезвычайно важное значение имеют проблемы, связанные с инфраструктурой (дороги, мосты, коммунальные службы), а 68 процентов женщин считают серьезным фактором, вызывающим озабоченность, политическую нестабильность. Согласно обследованию женщин-владельцев коммерческих предприятий, проведенному в 1996 году в Российской Федерации, среди серьезных проблем, вызывающих озабоченность, 90 процентов женщин-предпринимателей назвали налоговую политику, 81 процент — законодательство о предпринимательской деятельности, 66 процентов — нестабильность банковской системы, а 55 процентов — коррупцию¹⁰.

19. Побудительных мотивов, которыми руководствуются женщины, становясь предпринимателями, несколько. Они могут решить заняться предпринимательской деятельностью неполный или полный рабочий день в качестве альтерна

тивы безработице. Это особенно характерно для развивающихся стран. Женщины могут также становиться предпринимателями в качестве альтернативы использованию имеющихся у них возможностей в области официальной занятости. Роль таких женщин растет в нетрадиционных для них секторах — например, в сфере транспорта и связи, финансов и недвижимости и т.д. Имеются данные о росте доли женщин в этих быстро развивающихся секторах в Соединенных Штатах Америки и Канаде. Наконец, женщины могут принимать решение стать предпринимателями в силу того, что официальная занятость не в полной мере сочетается с выполнением ими семейных обязанностей. Начав свое собственное дело, эти женщины-предприниматели стремятся к достижению карьерных целей, сохраняя при этом определенную степень гибкости, что позволяет им выполнять свои семейные обязанности. Об этом свидетельствуют данные по Австралии, Новой Зеландии и Швеции¹³.

20. Многие принадлежащие женщинам предприятия имеют общие черты. Большинство из них невелики по размеру. В Республике Корея в более чем 95 процентов фирм, принадлежащих женщинам, работает менее пяти человек. В Мексике примерно 97 процентов таких фирм имеют менее 15 работников, а в Канаде 97 процентов — менее 50 работников. Кроме того, большинство принадлежащих женщинам фирм работают в сфере обслуживания: более 50, 60 и 80 процентов в Соединенных Штатах, Австралии и Канаде, соответственно. В Швеции свыше 80 процентов принадлежащих женщинам новых предприятий создается в отраслях сферы услуг¹⁴. Они также, как правило, функционируют в менее прибыльных секторах — например, занимаются производством узкой номенклатуры потребительских товаров (одежды, тканей, обработанных пищевых продуктов) и ремесленничеством.

21. Во многих странах принадлежащие женщинам предприятия зачастую не зарегистрированы и функционируют в неформальном секторе. Во многих случаях производство осуществляется на дому. На предприятиях, принадлежащих женщинам, как правило, весьма активно используется труд членов семьи (оплачиваемый или неоплачиваемый), и женщины занимаются предпринимательской деятельностью в дополнение к выполнению семейных обязанностей, а в сельских районах — сельскохозяйственных работ. Во многих случаях владелец/она же работник предприятия сама выполняет все функции. Маркетинговые и управленческие функции зачастую находятся в зачаточном состоянии. То, в какой степени женщины распоряжаются доходами, получаемыми ими от предпринимательской деятельности, зависит от социально-культурной среды и правовой базы.

22. Кроме того, женщины, как правило, обладают менее богатым, нежели мужчины, управленческим и предпринимательским опытом, а также опытом использования банковских заемных средств, что зачастую ограничивает возможности роста и самого создания предприятий. К тому же женщины, как представляется, менее информированы, чем мужчины, об имеющихся у них возможностях получения финансовых средств.

IV. Доступ женщин к финансовым ресурсам и механизмам

23. Принадлежащие женщинам предприятия испытывают трудности в плане доступа к кредитам, технологиям, вспомогательным услугам, земельным ре-

сурсам и информации. Создание и расширение предприятий зачастую сдерживается трудностями, которые возникают на разных этапах существования фирмы в области мобилизации финансовых, в том числе кредитных, средств. Такие проблемы могут быть обусловлены рядом причин, в том числе общим предпринимательским климатом в отдельных странах, размером предприятий и секторами, в которых женщины, как правило, начинают свое дело (например, сфера услуг и розничная торговля), неосведомленностью об имеющихся у них финансовых возможностях или существующими правовыми препятствиями.

24. Важным фактором при получении финансовых ресурсов является размер предприятия. Малые предприятия и микропредприятия, как правило, испытывают нехватку капитала. Это ограничивает возможности их развития и делает их плохо приспособленными для растущей внутренней и международной конкуренции. Причины нехватки финансовых средств заключаются в меньшем объеме активов, которые можно использовать в качестве залога, и меньших потребностях в капитале. Поскольку предоставление мелких кредитов связано для банков с более высокими фиксированными и операционными издержками, вероятность отказа в удовлетворении заявок на получение мелких ссуд более велика.

25. Фирмы в сфере услуг, где, как правило, работают женщины-предприниматели, весьма сильно зависят от человеческого капитала и информации. Эти невидимые активы с трудом поддаются оценке и использованию в качестве залога. Когда предприниматель не имеет опыта коммерческой деятельности или получения кредитов, расходы банков на получение соответствующей информации могут превышать прибыль от предоставления займа, особенно когда размер займа относительно невелик, а это ведет к тому, что на перспективные проекты выделяется неадекватный объем кредитных средств.

26. В сельском хозяйстве доступ женщин-предпринимателей к финансовым ресурсам еще более ограничен в силу самой природы производства на их предприятиях, для которого характерны: цикличность, обусловленную тем, что между моментом, когда необходимо произвести затраты для обеспечения производства, и получением дохода проходит определенный промежуток времени; высокие колебания в доходах в силу действия факторов, не зависящих от квалификации предпринимателя; и низкая прибыльность сельскохозяйственного производства в целом¹⁵.

27. К обусловленным гендерными факторами препятствиям к получению доступа к финансовым ресурсам относятся, среди прочих, дискриминационное законодательство и политика и культурные и социальные ценности, увековечивающие дискриминацию женщин. Во многих странах женщины по-прежнему сталкиваются с дискриминацией в правовой сфере с точки зрения осуществления целого ряда гражданских и экономических прав, которые имеют существенно важное значение для различных видов экономической деятельности и предпринимательства. Когда же законодательство не является дискриминационным по отношению к женщинам, дискриминация сохраняется на уровне традиций и обычаев.

28. Обследование, проведенное недавно Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в странах-членах и некоторых других странах, позволяет составить более полное представление о положении женщин-предпринимателей. Согласно этому обследованию, основным препятствием, с

которым сталкиваются женщины-предприниматели, является ограниченность имеющегося у них первоначального капитала¹⁷, что усиливает необходимость в получении внешних финансовых средств. Вместе с тем небольшой объем первоначального капитала затрудняет получение внешних финансовых средств, поскольку не хватает ресурсов, которые могут быть использованы в качестве залога. Получить доступ к средствам для расширения функционирующих фирм, по всей видимости, несколько проще. Респонденты, принимавшие участие в обследовании, не считали, что ограничения, вызванные гендерными факторами, носят серьезный характер.

29. Обследование выявило также, что женщины-предприниматели обеспокоены тем, какой существует деловой климат. Например, согласно традиционной банковской практике при оценке кредитоспособности в первую очередь обычно учитываются степень добросовестного использования кредитов в прошлом и в настоящее время, а не будущий потенциал, что ущемляет интересы новых предпринимателей. Кроме того, по мнению подавляющего большинства женщин-предпринимателей, в государственной политике их потребности учитываются в недостаточной мере и не слишком эффективно. Наконец, большое значение для развития возглавляемых женщинами предприятий, по мнению респондентов, имеют профессиональная подготовка женщин-предпринимателей и сотрудников финансовых учреждений, а также предоставление более широкой информации об имеющихся финансовых механизмах.

30. В распоряжении мелких предпринимателей, в том числе женщин, потенциально имеется несколько видов финансовых механизмов в зависимости от степени развитости финансовых рынков. Их можно объединить в две категории: финансирование путем получения займов и финансирование путем выпуска новых акций. Финансирование путем получения займов означает заимствование финансовых средств у финансовых посредников. Оно включает получение ссуд у банков, которое может носить ограниченный характер, и микрофинансирование со стороны неправительственных организаций и специализированных коммерческих банков, в рамках которого могут в большей мере учитываться интересы мелких и малоимущих предпринимателей¹⁸. Финансирование путем выпуска новых акций — это инвестиции в форме незарегистрированных ценных бумаг частных и государственных компаний. Это потенциально богатый источник финансовых средств для принадлежащих женщинам предприятий, а также средство обретения предпринимательского опыта и ориентации в деловом мире. Несмотря на наличие более широкого круга финансовых механизмов, женщины стремятся в первую очередь использовать в качестве источника финансовых средств банки и государственные займы.

А. Банковское финансирование

31. Традиционные виды банковского финансирования, несмотря на упомянутые выше препятствия, остаются наиболее привлекательными источниками финансирования для женщин-предпринимателей в развитых странах. В некоторых странах банки проявляют все большую заинтересованность в предоставлении женщинам финансовых услуг. Практически во всех случаях банки проводят собственный анализ, с тем чтобы получить более полную информацию о принадлежащих женщинам компаниях, их кредитоспособности и их финансовых потребностях.

32. В Ирландии «Бэнк оф Айлэнд» реализует ряд инициатив по актуализации проблематики пола, созданию равноправных условий и повышения степени доступности финансовых средств для женщин-предпринимателей. В Соединенных Штатах некоторые банки в качестве способа привлечения в качестве клиентов принадлежащие женщинам компании используют альянсы с ассоциациями женщин-предпринимателей. В Австралии компания «Вэстпэк бэнкинг корпорейшн» использует многовекторный подход в деле содействия женщинам-предпринимателям. Этот подход предполагает реализацию нескольких инициатив в интересах сотрудников, женщин-предпринимателей и молодых женщин, которые могут стать предпринимателями. В рамках другого проекта поддержки женщин-предпринимателей преследуется цель получить более полное представление о с финансовых потребностях европейских женщин-предпринимателей и связать финансовые учреждения с женщинами-предпринимателями. «Роял бэнк оф Кэнада» взял на вооружение комплексный подход к операциям на рынке услуг женщинам-предпринимателям. Он включает программы подготовки кадров, поддержку женских деловых конференций и организаций и разработку специализированных механизмов кредитно-финансового обслуживания принадлежащих женщинам фирм¹⁹. Наконец, на протяжении следующих пяти лет банк «Флит Бостон Юнайтед Стейтс» планирует израсходовать 2 млрд. долл. США на подготовку и кредитование женщин-предпринимателей. Его цель — помочь женщинам-предпринимателям решить их финансовые проблемы и наглядно продемонстрировать их вклад в мировую экономику¹⁰.

33. В развивающихся странах «Метрополитэн бэнк оф Зимбабве» начал реализацию новой программы под названием «Метженщины», предусматривающей выдачу беззалоговых займов на сумму до 200 000 долл. США тем женщинам, которые намерены начать свое собственное дело. Для получения средств в рамках этой программы банк запрашивает предложение по проекту и программу поступления наличных средств. В уже функционирующие предприятия банк направляет своих сотрудников, с тем чтобы определить их перспективность. Несмотря на упомянутые выше усилия, коммерческими займами пользуются лишь 39 процентов женщин-предпринимателей, в то время как для мужчин этот показатель составляет 52 процента¹⁰.

В. Микрокредиты

34. В развивающихся странах официально кредит получить достаточно трудно, поэтому женщины-предприниматели не всегда могут рассчитывать на банковские займы. В этих условиях наиболее важным источником финансовых услуг для женщин-предпринимателей являются учреждения микрофинансирования (УМФ).

35. Многие программы микрокредитования рассчитаны в первую очередь на женщин. Они обеспечивают малые и микропредприятия микрозаймами и другими финансовыми активами. Нередко они организуют подготовку потенциальных предпринимателей. Проекты микрокредитования и микрофинансирования стали популярными стратегиями борьбы с нищетой.

36. Стратегии микрокредитования помогают преодолеть препятствия, с которыми сталкиваются женщины при получении ссуды, например в случае отсут-

ствия залогового обеспечения, кредитной истории или предыдущего предпринимательского или управленческого опыта. Эти стратегии, как правило, опираются на механизмы солидарного кредитования для преодоления таких обусловленных нехваткой информации проблем, как неправильный выбор и моральные издержки²⁰, характерные для займов с высокой степенью риска, путем предоставления группе возможности самостоятельно определять свой состав и нести солидарную ответственность за займы всех ее членов. Использование этих стимулов в целях экономии времени и сокращения расходов, позволяет учреждениям микрофинансирования расширить свою клиентуру за счет тех, кто не имеет возможности получить кредит в обычных банках.

37. По состоянию на август 1999 года руководители 925 программ микрокредитования сообщили о том, что их программами охвачено 13 млн. малоимущих во всем мире. Это на 50 процентов больше показателя в 8 млн. человек, который был достигнут в рамках 625 программ микрокредитования в 1997 году. Тем не менее считается, что существующими учреждениями микрокредитования охвачено менее 2 процентов из 500 млн. микропредпринимателей по всему миру²¹.

38. Продолжается обсуждение того, насколько микрофинансирование, под которым понимаются все услуги, оказываемые учреждениями микрофинансирования, влияют на положение малоимущих участников, прежде всего женщин²². Положительным моментом следует считать тот факт, что большое число женщин, особенно в рамках программ для женщин-предпринимателей, получив займы и инвестировав полученные средства в приносящие доход виды деятельности, со временем добивались увеличения доходов, находящихся под их контролем. Это позволяло им расширить свои возможности, добиться повышения условий жизни своих семей и даже в определенной степени повлиять на положение других женщин в своих общинах. Однако в других случаях женщины просто использовались в качестве недорогих и надежных посредников между осуществляющими соответствующие программы сотрудниками и членами семей мужского пола, при этом они практически не контролировали использование выданных им займов. Кроме того, имели место случаи, прежде всего в Африке, когда женщины использовали полученные займы для создания собственных предприятий в таких традиционно женских областях деятельности, как, например, вышивание, плетение корзин и т.д., для которых характерны низкие объемы инвестиций и низкая отдача. В результате этого их доходы не увеличились, но возросла рабочая нагрузка и стресс, обусловленный необходимостью выплаты займов, при этом им не удалось ни значительно улучшить свое экономическое положение, ни укрепить свои позиции в рамках домашнего хозяйства.

39. Признается, что программы микрокредитования могут выступать в качестве жизнеспособной стратегии уменьшения масштабов нищеты, но для расширения возможностей женщин при их разработке и осуществлении необходимо учитывать интересы женщин. Потребности женщин в финансовых ресурсах, выходящие за пределы кредитования, например в областях мобилизации накоплений и страхования, зачастую не учитываются в программах кредитования. Таким образом, важно избегать концентрации внимания исключительно на микрокредитовании, игнорируя при этом проблемы доступа к другим финансовым услугам и необходимость достижения финансовой состоятельности.

С. Финансирование с помощью акционерного капитала

40. Другой формой финансирования частных предприятий является акционерный капитал. Эта форма финансирования становится все более распространенной для небольших фирм, стремящихся привлечь внешние источники финансирования, по мере развития и повышения эффективности рынков капитала с точки зрения содействия притоку денег частных инвесторов к предпринимателям. С учетом характера многих принадлежащих женщинам фирм (т.е. небольших фирм, действующих в основном в секторе услуг), располагающих неосязаемыми активами и зачастую в большей степени подверженных неустойчивости, акционерный капитал может стать подходящей формой финансирования. Кроме того, руководство, наставничество, консультирование по вопросам управления и контроль, которые сопровождают инвестиции в акционерный капитал, могут оказаться чрезвычайно ценными для женщин, не имеющих опыта предпринимательской деятельности. Масштабы применения этой формы финансирования растут быстрыми темпами в Северной Америке и Европе, однако женщины-предприниматели не всегда используют эти возможности. Помимо обычных барьеров, связанных с размерами и секторальной принадлежностью принадлежащих женщинам фирм и ограниченным участием женщин в финансовом секторе, крупным препятствием, как представляется, является то, что женщины, по-видимому, не знают о такой возможности. В упомянутом выше обследовании ОЭСР говорится о том, что отсутствие соответствующей информации у женщин-предпринимателей обуславливает незначительный спрос с их стороны на финансирование в форме акционерного капитала¹³.

41. Для преодоления таких недостатков в Соединенных Штатах был выдвинут ряд новых инициатив. Так, фонды венчурного капитала, которые представляют собой один из видов акционерного финансирования, проявляют все больший интерес к принадлежащим женщинам предприятиям и соответствующим инвестиционным проектам. Под руководством Национального совета по делам женщин-предпринимателей и в сотрудничестве с организациями женщин-предпринимателей и партнерами в области техники корпоративных операций, осуществляется программа «Спрингборд-2000», которая является частью инициативы, направленной на облегчение выхода женщин на рынки акционерного капитала как в качестве предпринимателей, так и инвесторов. Цель этой программы — увеличение числа инвестиционных каналов для женщин-предпринимателей и содействие инвестициям в возглавляемые женщинами компании со стороны корпоративных и венчурных инвесторов в Соединенных Штатах. Кроме того, с начала 90-х годов создано несколько частных и квазичастных фондов капитала, занимающихся именно женщинами-предпринимателями¹³.

Д. Услуги в области накопления сбережений и страхования

42. Услуги в области накопления сбережений и страхования являются теми видами услуг, в которых больше всего нуждаются малоимущие, так как их основным назначением является сглаживание колебаний в потреблении. При наличии официальных учреждений финансирования малоимущие слои населения депонируют средства, с тем чтобы накопить их для будущих инвестиций, об-

легчить получение кредита и застраховаться от непредвиденных чрезвычайных обстоятельств. Опыт как развитых, так и развивающихся стран свидетельствует об огромном накопительном потенциале малых предпринимателей и микропредпринимателей.

43. Повышение доступности для женщин услуг на рынке сбережений содействует улучшению положения женщин-предпринимателей. За счет сбережений возможно финансирование инвестиций в компанию непосредственно или путем привлечения с их помощью заемных средств на рынке кредитов, так как они могут выступать в качестве обеспечения и повышают кредитоспособность лица, обращающегося за займом.

44. Различный социально-экономический статус женщин и мужчин предопределяет разницу в формах сбережений как в рамках домашних хозяйств, так и вне их. Источником сбережений женщин могут быть переводы работающих мигрантов или продажа за наличные деньги урожая, а также доходы малых предприятий и микропредприятий. Эффективная, учитывающая потребности женщин мобилизация накоплений невозможна без широкого понимания характерных для женщин функций, потребностей и ограничений. Имеющаяся литература на эту тему дает основания предполагать различия в том, как женщины и мужчины принимают решения по вопросам сбережений, а также в их отношении к рискам как в развитых, так и в развивающихся странах²³. Эти исследования также показывают, что женщины сталкиваются с иными возможностями выбора и ограничениями по сравнению с мужчинами, в связи с чем их поведение в области сбережений также может быть иным. В отдельных исследованиях, прежде всего посвященных неформальным сберегательным объединениям женщин в различных странах, утверждается, что малоимущие женщины, как правило, более склонны к накоплению, нежели находящиеся в аналогичном положении мужчины²⁴.

45. Финансовые учреждения не в состоянии предоставить малоимущим женщинам адекватные механизмы накопления, так как они не имеют представления об их положении. Так, банкиры обычно исходят из того, что выплачиваемые по вкладам проценты во всех случаях являются одним из основных стимулов к накоплению. Однако имеющиеся данные свидетельствуют о том, что для многих женщин, особенно из малоимущих домашних хозяйств, более важными стимулами являются сохранность их сбережений и доступ к кредитам. Важное значение имеют также такие другие соображения, как неприкосновенность вкладов, близость и доступность депонированных средств²⁵.

V. Доступ женщин к информации

46. Женщинам-предпринимателям необходимо знать о всех имеющихся финансовых ресурсах и инструментах. Информационно-коммуникационные технологии (ИКТ) являются эффективным средством предоставления информации о широком круге финансовых ресурсов и инструментов. В результате увеличения объема информации о рынках кредитных и сберегательных услуг возрастает конкуренция между поставщиками финансовых услуг. Кроме того, ИКТ позволяют финансовым учреждениям с меньшими затратами собирать информацию о своих клиентах и связываться с ними. Благодаря этому возможности клиентов расширяются при одновременном снижении стоимости финансовых

услуг. Кроме того, внедрение ИКТ ведет к увеличению числа имеющихся на финансовых рынках видов продукции. Так, в развитых и развивающихся странах внедряются кодируемые карточки и системы выдачи займов в диалоговом режиме. Отмечается, что женщины, при наличии у них соответствующей информации, весьма положительно воспринимают финансовые нововведения.

47. Все более широкое использование системы Интернет для операций между предприятиями и между предприятиями и клиентами открывает широкие возможности для женщин-предпринимателей с точки зрения финансирования их деятельности. Некоторые женщины считают, что использование компьютерных сетей для подачи заявлений может иметь определенные преимущества для женщин-предпринимателей в плане снижения вероятности дискриминации по признаку пола в процессе рассмотрения заявлений. Есть данные, что женщины-предприниматели более склонны использовать электронные банковские услуги, нежели их коллеги мужского пола¹³.

48. Тем не менее, помимо разрыва в уровне развития цифровых технологий в развитых и развивающихся странах в этой области существуют различия в положении женщин и мужчин²⁶. Среди пользователей системы Интернет мужчины составляют 87 процентов в Эфиопии, 83 процента в Сенегале, 70 процентов в Китае, 67 процентов во Франции и 62 процента в Латинской Америке²⁷. Женщины по-прежнему пользуются весьма ограниченным доступом к ИКТ. Такие ограничения делают для них недоступными финансовые ресурсы и предпринимательские возможности. Необходимо осуществлять инвестиции в ИКТ, а также в сферу образования и подготовки кадров, уделяя особое внимание женщинам.

VI. Расширение возможностей женщин

49. Целью экономического развития на национальном и международном уровнях должно стать улучшение экономического положения как женщин, так и мужчин. Что касается женщин, то недостаточно ограничиваться программами микрокредитования, ориентированными на обеспечение лишь их выживаемости. Программы микрокредитования и малые коммерческие предприятия необходимо рассматривать в качестве факторов, способствующих расширению возможностей женщин и их переходу от ориентированных на выживание видов деятельности к организационно оформленным коммерческим предприятиям.

50. Расширение возможностей предполагает получение женщинами прав и средств для улучшения своего положения и более активного участия во всех видах деятельности общества. Отсутствие у женщин доступа к финансовым ресурсам, лишаящего некоторых женщин возможности использования экономических, социальных и политических благ, может привести к ущемлению их прав. Кроме того, такая социальная изоляция увеличивает для них опасность крайней нищеты. Считается, что предметом стратегии расширения возможностей должны быть условия жизни женщин, при этом необходимо, чтобы они также влияли на их статус²⁸.

51. Известно, что одних финансовых услуг для женщин недостаточно, если они не предусматривают стратегии расширения возможностей. Правительствам, частному сектору и финансовым учреждениям необходимо изучить краткосрочные и долгосрочные цели женщин с точки зрения доступа к финансовым

услугам. Важными факторами обеспечения равенства женщин и мужчин, расширения их возможностей и искоренения нищеты являются образование и обучение, особенно в том, что касается ИКТ.

52. В докладе Всемирного банка "Engendering Development: through Gender Equality, Rights, Resources and Voice" («Привлечение женщин к процессу развития путем обеспечения равенства женщин и мужчин с точки зрения прав, ресурсов и представленности») ²⁹ говорится о том, что экономическое развитие повысит, в конечном итоге, уровень равенства женщин и мужчин, однако нельзя будет обойтись без создания институциональных условий в целях обеспечения равных прав и возможностей женщин и мужчин и мер политики, которые способствовали бы преодолению укоренившихся форм неравенства. В частности, в докладе указывается на то, что оказание услуг должно быть налажено таким образом, чтобы поощрять равный доступ. Предоставляющие услуги учреждения, в частности финансовые учреждения, могут содействовать повышению уровня равенства женщин и мужчин с точки зрения доступности производственных ресурсов в том случае, если они по своей структуре учитывают различия в положении и статусе представителей разных полов. Так, программы группового кредитования, в рамках которых вместо традиционного обеспечения, например в виде земли или финансового капитала (которыми женщины зачастую не располагают), используется физический капитал, повышают шансы женщин на получение кредитов.

53. Создание системы широкомасштабного финансового обслуживания женщин потребует предоставления комплексных услуг в области сбережений, страхования и кредитования в легкодоступных формах и привлечения женщин к руководству, планированию и принятию решений ³⁰.

VII. Выводы и рекомендации в отношении политики

54. Количество принадлежащих женщинам предприятий во всем мире непрерывно растет. Увеличивается вклад принадлежащих женщинам малых предприятий и микропредприятий в экономическое и социальное развитие их стран, особенно в контексте недавних изменений, обусловленных глобализацией. Однако на размерах вклада женщин сказываются проблемы, с которыми они сталкиваются при привлечении финансовых ресурсов. Таким образом, создание доступных финансовых механизмов, отвечающих потребностям женщин-предпринимателей, является обязательным направлением деятельности правительств, неправительственных организаций и финансовых учреждений в целом.

55. Для поощрения занятия женщинами-предпринимателями более выгодными видами предпринимательской деятельности, особенно нетрадиционного характера, правительствам и предпринимательским ассоциациям необходимо облегчить для молодых женщин и женщин-предпринимателей доступ к образованию и обучению в таких областях, как предпринимательство, администрация и информационно-коммуникационные технологии (ИКТ). Кроме того, им следует предоставлять женщинам-предпринимателям информацию о рыночной конъюнктуре и имеющихся финансовых возможностях.

56. Правительствам надлежит в полном объеме применять все соответствующие инструменты в области защиты прав человека, например статью 13 Кон-

венции о ликвидации всех форм дискриминации в отношении женщин, в части искоренения дискриминации в отношении женщин с точки зрения права на получение займов, ссуд под недвижимость и других форм финансового кредита. Особое внимание необходимо уделять малоимущим и не имеющим образования женщинам, которые нуждаются в этой связи в соответствующей правовой помощи.

57. Наличие данных, разбитых по признаку пола, в отношении дифференцированного доступа к финансовым ресурсам является необходимым условием для разработки эффективной политики, определения потребностей и практической реализации, а также предоставления услуг. Правительствам следует поддерживать проведение систематических исследований и сбора данных о финансовых потребностях, предпочтениях женщин и доступности для них финансовых услуг.

58. Такие всеобъемлющие данные, а также мнения женских групп, женщин-ученых и предпринимателей, полученные в ходе консультаций, должны учитываться правительствами и парламентами при разработке новых законов и положений в отношении доступа к финансовым ресурсам и изменения существующего законодательства, если оно противоречит принципу равенства женщин и мужчин.

59. Правительствам следует поощрять банки и других финансовых посредников:

а) изучать реальные способы охвата живущих в условиях нищеты людей, прежде всего женщин, в том числе в рамках международных партнерских фондов государственного и частного секторов;

б) разрабатывать программы сбережений, привлекательные для малоимущих, в особенности малоимущих женщин;

в) проводить исследования для изучения характеристик, финансовых потребностей и результатов деятельности принадлежащих женщинам предприятий;

г) прилагать усилия в целях недопущения дискриминационного отношения к женщинам-клиентам на основе всестороннего ознакомления сотрудников всех уровней с проблематикой пола, а также расширения представленности женщин на руководящих должностях.

60. Ввиду ускорения темпов изменений в глобальной экономике все аспекты финансирования следует изучать с точки зрения интересов женщин и необходимости обеспечить для них доступ к финансовым ресурсам. Следует учитывать и специфические ограничения, с которыми женщины сталкиваются в вопросах достижения равенства в имущественных правах и доступа к производственным ресурсам, кредитам и финансовым услугам, социальной защите и поддержке предпринимательства. Правительствам в консультации с частным сектором и неправительственными организациями следует разработать с учетом проблематики пола политику и программы на микро- и макроуровнях.

Примечания

- ¹ Мировой обзор по вопросу о роли женщин в развитии: глобализация, гендерная проблематика и труд (Издание Организации Объединенных Наций, в продаже под № R.99.IV.8).
- ² Доклад четвертой Всемирной конференции по положению женщин, Пекин, 4–15 сентября 1995 года, (издание Организации Объединенных Наций, в продаже под № R.96.IV.13), глава I, резолюция I, приложение II.
- ³ См. резолюцию S-23/3 Генеральной Ассамблеи от 16 ноября 2000 года, приложение.
- ⁴ См. “Social dimensions of macroeconomic policy”, report of the Executive Committee on Economic and Social Affairs of the United Nations, New York, 22 June 2001 (ECESA/4). В октябре 2000 года была учреждена Целевая группа по гендерным вопросам и финансированию развития в рамках Межучрежденческого совещания АКК по положению женщин и равенству мужчин и женщин.
- ⁵ United Nations Development Programme. *Choices for the Poor* (New York, Oxford University Press, 2001).
- ⁶ Среди экономистов нет единой позиции в отношении определения малых предприятий и микропредприятий. В целом микропредприятия — это очень небольшие субъекты, иногда состоящие из одного предпринимателя. Малые предприятия имеют более сложную структуру, но масштаб их деятельности также невелик. Определения были предоставлены, среди прочих, Всемирным банком и Международной организацией труда.
- ⁷ Например, 99,7 процента несельскохозяйственных частных предприятий Египта имеют менее 50 работников, в большинстве же их насчитывается менее 10, а во многих — менее 4. На их долю приходится 80 процентов роста, обеспеченного частным сектором (The Economist “*Survey of Egypt*”, 18 March 1999). В Соединенных Штатах 43 процента новых рабочих мест, появившихся в 1990–1994 годах, было создано на микропредприятиях с числом работников от одного до четырех. (Декларация и План действий Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов, Вашингтон, О.К., 2–4 февраля 1997 года (A/52/113, приложение I, стр. 11).
- ⁸ Частный сектор делится на формальный и неформальный. Формальный частный сектор обычно состоит из зарегистрированных предприятий. Неформальный частный сектор — это незарегистрированные предприятия.
- ⁹ Мировой обзор по вопросу о роли женщин в процессе развития...
- ¹⁰ См. Women’s Business Center (onlinewbc.org or www.nfwbo.org).
- ¹¹ Информация была обнародована компанией «Блумберг бизнес ньюс» 20 июня 2001 года.
- ¹² См. например, World Bank, *Engendering Development* (Oxford University Press, 2001), pp.156–157, и United Nations Development Programme, *Human Development Report* (New York, Oxford University Press, 1996), p.69.
- ¹³ См. “Financing for women-owned businesses”. Background paper for workshop No.3 of the second OECD Conference on Women Entrepreneurs in SMEs: Realising the Benefits of Globalization and the Knowledge-based Economy (Paris, 29-30 November 2000). См. www.oecd.org/dsti/sti/industry/smes/act/women2000.
- ¹⁴ Ibid.
- ¹⁵ См. “Report of the Expert Group Meeting on the Situation of Rural Women within the Context of Globalization” (4–8 June 2001, Ulan Bator, Mongolia) (EGM/RW/2001/Report). Обсуждение вопросов сельскохозяйственного кредита см. Debraj Ray *Development Economics* (Princeton, Princeton University Press, 1999).
- ¹⁶ “Financing for women-owned businesses”...

- ¹⁷ Во многих странах (например, в Австралии, Соединенных Штатах и Канаде) большинство женщин начинают свое дело, располагая суммой менее 10 000 долл. США, что усиливает тенденцию к созданию ими новых предприятий в секторах, не требующих большого объема начального капитала.
- ¹⁸ Женщины и мужчины создают также самые разнообразные новаторские, неформальные сберегательные и кредитные союзы. Их описание см. *Обзоре мирового экономического и социального положения*, 1999 год (издание Организации Объединенных Наций, в продаже под № R.99.II.C.1), глава VII. В сельскохозяйственном секторе еще одним механизмом, позволяющим женщинам получить доступ к кредитам без залога, являются женские кооперативы, занимающиеся сельским хозяйством и другими видами приносящей доход деятельности.
- ¹⁹ "Financing for women-owned business" ...
- ²⁰ Моральные издержки и неправильный выбор имеют место тогда, когда существует асимметрия в информированности двух участвующих в сделке субъектов: в данном случае речь идет о заемщике и кредиторе. Моральные издержки возникают в том случае, если заемщик действует исключительно в своих интересах, без учета интересов кредитора, при этом последний не в состоянии это обнаружить. Неправильный выбор имеет место в связи с тем, что издержки, связанные с невозвращением займов, для некредитоспособных заемщиков, ниже издержек для добросовестных заемщиков. Таким образом, доля ненадежных заемщиков в общем пуле заемщиков увеличивается, в связи с чем повышается вероятность для кредитора выдать заем ненадежному заемщику.
- ²¹ См. кампанию по проведению Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов (www.microcreditsummit.org).
- ²² Amin Ruhul, Abdul Bayes and Stan Becker, "Microcredit and women's empowerment", in *Journal of Developing Areas*, vol.32, No. 2 (winter 1998); Linda Mayoux "Micro-finance and the empowerment of women: a review of the key issues". ILO working paper No. 23 (www.ilo.org/public/english/employment/finance/papers/mayoux.htm).
- ²³ Maria Floro, "The gender dimensions of the financing for development agenda". Working paper prepared for the United Nations Development Fund for Women (www.unifem.undp.org/ffd/ffd-documents).
- ²⁴ Cheryl Doss, "Women's bargaining power in household economic decisions: evidence from Ghana". Staff Paper series, Department of Applied Economics, University of Minnesota (1996); Monica Forg and Heli Perrett, "Women and credit". Paper prepared for the FINAFRICA Foundation, Milan. Cooperation and Development Series No. 23 (1991) (www.fdga.org).
- ²⁵ Maria Floro, op. cit.
- ²⁶ В 2003 году Комиссия по положению женщин рассмотрит тему «Участие женщин в работе средств массовой информации и освоение информационных и коммуникационных технологий и доступ к ним, а также их влияние на улучшение положения и расширение возможностей женщин и их использование в качестве средства для достижения этих целей», которая включена в ее многолетнюю программу работы на период 2002–2006 годов.
- ²⁷ Программа развития Организации Объединенных Наций «Доклад о развитии человека», (New York, Oxford University Press, 2001).
- ²⁸ Savitri Bisnath and Diane Elson, "Women's empowerment revisited" in *Progress of the World's Women*, 2000. Опубликовано Фондом Организации Объединенных Наций для развития в интересах женщин (www.unifem.undp.org/progressww/2000).
- ²⁹ New York, Oxford University Press, 2001.
- ³⁰ Maria Floro, op. cit.