

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学号：13920081150951

UDC _____

廈門大學

碩 士 学 位 论 文

小额信贷政策对农村女性创业活动
影响的研究

——以厦门市为例

**Studies on the Effects of Microfinance Policy to Female
Entrepreneurship in Rural: A Case Study of Xiamen**

陆 洋

指导教师姓名：石红梅 副教授

专业名称：女性研究

论文提交日期：2011年5月

论文答辩时间：2011年 月

学位授予日期：2011年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2011 年 5 月

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为(小额信贷对农村女性创业的影响研究——以厦门市为例)课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

小额信贷作为一项旨在向穷人提供金融服务的活动在我国开展已有 20 多年的时间，与小额信贷研究的迅速发展相比，对女性小额信贷这一专门领域的研究仍处于起步阶段。本研究以“小额信贷政策对农村女性创业活动的影响”为研究主题，分析了全国妇联小额信贷政策的演进过程，划分了全国女性小额信贷发展阶段，并在比较分析各地小额信贷实践的基础上，对我国女性小额信贷在目标群体、组织机构、金融产品类型等核心贷款制度的特点进行了较为全面的总结。

本研究以厦门市妇联小额信贷的发展为案例，对“小额信贷政策对农村女性创业活动的影响”这一问题进行较为深入的实证研究。研究认为，厦门市妇联小额信贷政策的制定恰好处于我国小额信贷的发展进入第四阶段之时，同时也处于我国女性小额信贷深入发展的阶段，其制度设计既具备女性小额信贷在这一时期的特点，又进行了大胆突破，在制度设计上有创新之处。研究具体分析了厦门市妇联小额信贷对农村妇女创业的影响，并针对其在制度设计特别是执行机制中存在的问题提出相应的改进对策，以期为全国的女性小额信贷政策的整体发展提供一定的参考。

关键词：小额信贷；女性创业；性别研究

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

The microfinance, which has been proved an effective way to provide financial services to the poor, developed rapidly in the past twenty years. Compared with the study of microfinance, the study of women microfinance is just on the beginning stage. This paper focus on the effects of microfinance policy to entrepreneurship of the rural females, with analyzing the evolution processing of China Women's Federation's microfinance policy and defining its processing stages. At the same time, based on the analysis of various microfinance practices in China, this paper summarizes comprehensively about the specific properties of the women microfinance, such as targets, organizations, source of funds, loan ceilings and loan interest rates.

The research takes a case from Xiamen and has a deeply empirical analysis on “the effects of microfinance policy to female entrepreneurship in rural”. The microfinance policy of Xiamen Women's Federation is in the beginning of the fourth stage of the national microfinance's development process, which also in the further stage of women microfinance policy. So it not only gets the characteristics of women microfinance policy, but also has some innovations. The paper has a specific analysis on the effects of microfinance policy on female entrepreneurship in rural.

Then the paper also puts forward some suggestions against some problems in institution design especially implement mechanics, with the hope of promoting the national microfinance healthy and steady.

Key Words: Microfinance; Female Entrepreneurs; Women's Study.

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目录

一、绪论	1
(一) 研究背景与目的	1
(二) 概念界定及基本理论	2
(三) 研究内容及研究方法	3
二、文献综述	6
(一) 小额信贷研究的主要内容	7
(二) 性别视角下的小额信贷研究	13
(三) 女性小额信贷研究述评	16
三、中国女性小额信贷的发展历程及现状	18
(一) 女性小额信贷政策的历史演进	18
(二) 女性小额信贷的发展及现状	22
(三) 女性小额信贷的特点	23
四、厦门市妇联小额信贷的政策及制度	27
(一) 案例研究的思路和具体方法	27
(二) 厦门市女性创业概述	29
(三) 厦门市妇联小额信贷的政策演进	30
(四) 厦门市妇联小额信贷制度	32
五、小额信贷对农村女性创业活动的影响分析	38
(一) 样本概况	38
(二) 女性创业者的特点	40
(三) 小额信贷对农村女性创业活动的影响分析	44
六、厦门市妇联小额信贷的问题及对策	48
(一) 厦门市妇联小额信贷工作中的问题	48
(二) 完善厦门市妇联小额信贷政策的对策	51

七、结论与展望	56
(一) 主要结论	56
(二) 研究的不足	57
(三) 需要继续研究的问题	58
参考文献	60
附录 1: 我国部分地区女性小额信贷的制度特点	63
附录 2: 厦门市小额信贷对农村妇女创业影响调查问卷	67
附录 3: 厦门市小额信贷对创业者创业活动影响调查问卷	71
致谢语	74

厦门大学博硕士学位论文

Content

I . Introduction	1
i . Research Background and Purposes.....	1
ii . Basic Concepts and Relevant Theories	2
iv. Research Contents and Methods	3
II . Literature Review	6
i . Content of Microfinance Study.....	7
ii . Microfinance Study with Gender Perspective	13
iv. Review on the Female Microfinance Study	16
III. History and Situation of National Female Microfinance	18
i . History of National Female Microfinance Policy	18
ii . Situation of National Female Microfinance.....	22
iv. Feature of National Female Microfinance	23
IV. Policy and Institution of Xiamen Women's Federation's Microfinance	27
i . Research Path and Method	27
ii . Situation of Female Entrepreneurship in Xiamen	29
iv. Policy of Xiamen Women's Federation's Microfinance.....	30
iv. Features of Xiamen Women's Federation's Microfinance	32
V . Specific Effect Analysis of Microfinance Policy to Female Entrepreneurship in Rural	38
i . Sample Introduction	38
ii . Characteristics of Female Entrepreneurs.....	40
iv. Effect Analysis of Microfinance Policy to Female Entrepreneurship in Rural.....	44
VI. The Problems and Suggestions of Xiamen Women's Federation's Microfinance	48
i . The Problems of Xiamen Women's Federation's Microfinance	48

ii . The Suggestions on Xiamen Women's Federation's Microfinance	51
VII. Conclusion and prospect	56
i . Conclusion	56
ii . Limitation	57
iv . Prospect.....	58
References	60
Appendix1: The Institution of Women Microfinance in Some Areas of China.....	63
Appendix2: Questionnaire of Effect of Microfinance Policy to Female Entrepreneurship in Rural Areas of Xiamen	67
Appendix3: Questionnaire of Effect of Microfinance Policy to Male Entrepreneurship in Xiamen	71
Acknowledgements	74

一、绪论

（一）研究背景与目的

高质量体面就业是女性发展和社会进步的标志之一，以创业带动就业是解决女性就业难问题的一个重要途径。20世纪70年代以后，亚洲国家纷纷进入以消除贫困为核心的社会发展时期，为此这些国家实行了一系列以提供平等发展机会为主要内容的社会改革政策，其中小额信贷在扶助民间经济发展、消除乡村贫困方面创造了许多令世人瞩目的佳绩。进入21世纪，小额信贷的作用愈加受到重视，2005年亚洲开发银行专门在马尼拉总部发起了“小额信贷周”活动，联合国更是将2005年定为“国际小额信贷年”，2006年诺贝尔和平奖被授予了“小额信贷之父”穆罕默德·尤纳斯博士，表彰其创建的孟加拉乡村银行（GB）和小额信贷的孟加拉模式在消除贫困方面做出的突出贡献。

于1993年进入中国的小额信贷受到孟加拉模式的较大影响，其特有的性别特征决定了作为中国最大的非政府妇女组织，各级妇联在中国小额信贷工作的开展中必然要发挥重要作用。2005年，党中央、国务院首次在中央一号文件中提出在农村探索建立“小额贷款组织”的意见，同年4月，厦门市妇联在厦门市政府的大力支持下启动“厦门市农村妇女创业发展资金”，开展针对农村女性创业者的小额信贷项目，不仅有力的促进了厦门市的农村妇女创业，更成为小额信贷的一种有益尝试。

虽然我国对小额信贷的研究已趋成熟，但对女性小额信贷这一专门领域的系统研究还较为缺乏，关于女性小额信贷政策的演变，特别是小额信贷政策对女性创业影响的实证研究都比较不足。本研究以性别视角对女性小额信贷的理论与实践进行全面的梳理，总结全国女性小额信贷的发展及现状，特别注重探讨小额信贷政策对女性创业活动的影响。鉴于厦门市妇联小额信贷政策在促进女性创业活动的积极影响，本研究以厦门市为例，通过定性及定量调查分析，描述厦门市农村妇女创业的现状和需求，总结厦门市妇联小额信贷的发展现状、制度特点和存在的问题，并着重研究了小额信贷政策对女性创业的影响。本研

究还尝试着提出有助于创新厦门市妇联小额信贷政策的建议，并希望能为全国的女性小额信贷政策的发展提供借鉴。

（二）概念界定及基本理论

从国际流行观点看，小额信贷(Microfinance)是指专向中低收入阶层提供小额度的持续的信贷服务活动。这个概念包括两个层次的含义：第一，为大量低收入(包括贫困)人口提供金融服务；第二，保证小额信贷机构自身的生存与发展^①。目前，国际上公认取得成效的小额信贷项目多开始于20世纪70年代，经过30多年的发展，小额信贷已经从世界的个别区域扩展到几乎整个发展中国家和一些发达国家。

金融市场最基本的特征是，交易成本和由信息不对称导致的信息成本广泛存在，其中信息成本带来的问题主要包括逆向选择和道德风险两类^②。一般的正规金融机构通过一定的成本和风险管理技术控制交易成本和信息成本，但不是每一个具有潜在投资机会的客户都能通过金融机构的“筛选”，这样就必然产生了一部分被排斥在正规银行服务体系之外的中低收入居民、贫困者、微型企业等群体。由此，学者们提出了小额信贷的两个重要基础理论：第一，穷人应该享受信贷权，且信贷权为基本人权，即对于穷人来说，享有和其他人一样的资金借贷权利和相应的技术扶持的权利，这是穷人彻底摆脱贫困状况的基本要求；第二，市场失灵导致穷人信贷权的缺失，在传统金融制度中，高昂的交易费用和巨大的违约风险使得商业银行拒绝为贫困者提供借贷资金，这种市场失灵导致贫困者信贷的缺失为小额信贷小组联保模式的产生提供了理论基础^③。此外，还有学者从委托——代理理论、制度变迁理论、社会资本理论、可持续发展理论等不同角度论述这一问题。这些理论发展较为成熟，国内相关研究对其的介绍及探讨较为充分，因此不再做详细介绍。

在这些理论基础上发展起来的小额信贷，所要面对的客户既没有足够的自有资本提供抵押品，也无法满足正规金融机构要求的资信报告和信贷记录，因

^①杜晓山.中国农村小额信贷的实践尝试[J].中国农村经济,2004,(08).

^②焦瑾璞,杨骏.小额信贷和农村金融[M].北京:中国金融出版,2006.

^③胡惊鸿.我国小额信资不同模式的比较与运用研究[D].江西财经大学,2009.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库