

完整报告

妇女领导的 中小微企业的 多国调研

以中国、印度尼西亚、泰国、卢旺达
和乌干达的微型企业为重点



联合国妇女署是促进性别平等和妇女赋权的联合国专属机构。作为妇女和女童的全球倡导者，联合国妇女署的成立旨在加快满足世界各地妇女和女童的需求。

联合国妇女署支持联合国会员国制定实现性别平等的全球标准，并与各国政府和民间组织合作，推动法律、政策、方案和服务的制定，以确保有关标准得到有效实施，并真正惠及世界各地的妇女和女童。联合国妇女署在全球范围内以实现可持续发展目标为愿景，支持妇女和女童平等参与生活的各个方面。其重点工作领域主要围绕以下四个方面：妇女领导、参与并平等地受益于政府治理；妇女拥有收入保障、体面的工作和经济自主权；所有妇女和女童免受任何形式的暴力；妇女和女童在建设可持续和平与复原力方面做出贡献、产生更大影响，并平等地受益于预防自然灾害和冲突以及人道主义行动。联合国妇女署同时也协调和促进联合国系统内推进性别平等方面的工作。

由联合国妇女署中国办公室出版

中国北京朝阳区亮马河南路14号塔园外交办公大楼
2单元8层2室 联合国妇女署
邮编：100600
电话：+86 10 8532 5925
传真：+86 10 8532 5195
邮箱：unwomen.china@unwomen.org

本报告由联合国妇女署委托，Value for Women编写。

本报告内容仅代表作者的观点，均不反映联合国妇女署、联合国或其任何附属机构的观点。本出版物中使用的名称和材料的表述并不意味着联合国对任何国家、领土、城市或地区或其当局的法律地位，或对其边界或界线的划定表示任何意见。本出版物中提及的机构名称、公司名称和商业产品，仅代表作者个人意见，也不代表得到联合国妇女署的认可。有关报告发布后发现的任何错误或遗漏清单，请访问我们的网站。

©2023 联合国妇女署版权所有

致谢

联合国妇女署项目团队

Estefania Grijalva (谷凯莉)
刘頔
Pertwi Triwidiahening
高涛
夏尔巴提·道斯特克
以及 Birat Lekhak (毕文韬)

Value for Women核心报告团队

Trina Roy
Seema Bhatia-Panthaki 博士
Luis Marquez
Mara Bolis
Shoshana Grossman-Crist
以及 Gerardo Mejía

联合国妇女署团队感谢开展这项项目的五个国家中所有合作伙伴的支持：妇女赋权委员会（WEC）、高信隆有限公司以及中国国际经济技术交流中心（CICETE）；印度尼西亚技术创新基金会（Inotek）、印度尼西亚共和国妇女赋权和儿童保护部（MoWECP）以及Rahmayana Fitri组织；我们衷心感谢联合国妇女署在泰国、卢旺达和乌干达的国家办公室，尤其是Siriporn Rathie、Jean De Dieu Ndacyayisenga以及Paul Collins Okello。

联合国妇女署和Value for Women团队感谢中国和印度尼西亚所有参与关键信息者采访小组的受访者，以及在数据收集过程中接受采访的国家、区域和全球专家和组织的贡献。接受采访的关键信息者的完整名单见附件2。

联合国妇女署感谢蚂蚁公益基金会对“她向未来·数字木兰创业计划”的支持，本调研报告为该项目的实施内容之一。

目录

前言

	页码
1 研究范围和方法	3
1.1. 研究范围	
1.2. 研究预期成果	
1.3. 研究的目标用户	
1.4. 研究框架和方法	
1.4.1. 研究框架	
1.4.2. 研究方法	
1.4.3. 研究局限性	
2 应对妇女领导的微型企业面临的挑战： 主要结论和解决方案	5
2.1. 获得融资	
2.2. 进入市场（包括电商）	
2.3. 数字包容性	
3 有效利用企业发展服务， 解锁妇女领导微型企业的潜在机遇	14
3.1. 妇女领导的微型企业获得企业发展服务以及影响服务有效性的主要障碍	
3.2. 企业发展服务如何有效发挥作用？支持妇女领导的微型企业的实际行动框架	
3.2.1. 原则1：消除企业发展服务设计中对妇女的限制	
3.2.2. 原则2：根据妇女需求定制内容	
3.2.3. 原则3：本地化服务	
3.2.4. 原则4：制度性地开展注重性别平等的监测和评估	
4 对妇女创业生态系统中行动者的主要建议	31
附录	33

缩略词

BDS 企业发展服务

FSP 金融服务提供商

GDP 国内生产总值

MFI 小额贷款机构

MSME 中小微企业

SDGs 可持续发展目标

前言

妇女的经济和数字赋权是实现妇女权利和加快实现可持续发展目标的关键，尤其是实现目标5（性别平等）、目标8（促进可持续经济增长、人人获得体面工作）、目标1（消除贫困）和目标10（减少不平等）。在此背景下，联合国妇女署在其战略计划及青年和性别平等战略中将促进妇女和女童的经济权利作为一个关键支柱，并通过增加教育、培训、就业和创业机会来实现这一目标。

加强对妇女的经济和数字赋权是联合国妇女署全球和区域重点工作的核心

根据一系列妇女经济赋权的国际承诺，包括《北京行动纲领》、《消除对妇女一切形式歧视公约》以及国际劳工组织的《多项性别平等公约》，联合国妇女署与政府、企业、民间组织及其他伙伴广泛合作，提高妇女的能力，让她们能够拥有体面工作、获得创业和其他谋生机会，并影响决定增长和发展的机构和公共政策。联合国妇女署让关键地方利益攸关方（包括基层组织和民间组织）参与进来，合作开展许多项目，为数百万妇女赋予经济权利，并支持最需要帮助的妇女，包括农村妇女、家庭佣工、移民和低技能妇女。



中小微企业（MSME）是各国经济发展的核心，占企业总数的90%，提供超过60%的就业机会，并且贡献全球一半的国内生产总值¹。在中小微企业领域，妇女是积极参与者²，全球范围内，由女性领导的中小微企业约占三分之一³，且与男性企业家相比，她们更可能会雇用妇女到自己的企业工作⁴，而在未来五年中，她们可能会显著增加全球就业机会⁵。妇女领导的企业是促进经济增长、创造就业和实现可持续发展的关键驱动力，对于实现性别平等和妇女赋权至关重要。

企业发展面临着多重挑战，妇女所有和领导的企业更甚。相比于男性拥有和领导的企业，妇女所有和领导的企业面临着以下挑战：在发展中国家，她们发展受限，妇女领导的企业规模仍以小型居多，且往往都在非正规经济中运作⁶，并且面临着结构和性别障碍，难以获取和利用资源来发展自己的企业。而市场等制度和机构的设计多是为了满足男性而非女性企业家的需求，因此，这些挑战将持续存在⁷。

1 2022年6月27日，联合国秘书长在“联合国中小微企业日”的致辞。

2 丹尼尔·哈利姆在《我们当下需要女性企业家》（2020年）中指出，各大洲妇女拥有的小型、中型和大型企业比例各不相同，东亚和太平洋地区的比例（47%）高于全球均值，撒哈拉以南非洲地区的比例（29%）接近全球均值。

3 丹尼尔·哈利姆《我们当下需要女性企业家》，数据博客：世界银行博客，2020年3月5日。

4 费利西亚·西格里斯特：《如何有效支持发展中国家的女企业家？妇女创业融资倡议（We-Fi）》，世界银行集团，2022年。2022年9月访问。

5 全球创业观察（GEM）：《2020-2021年妇女企业家：在危机中茁壮成长》；伦敦，2021年。2022年9月访问。

6 《联合国妇女署和蚂蚁公益基金会启动“她向未来·数字木兰创业计划”，支持女性创业者提升数字化能力》，联合国妇女署亚太地区办公室新闻稿，2022年7月21日。

7 卡罗琳·克里亚多·佩雷斯：《不被看见的女性：为男性而设计的世界中数据的性别偏见》，艾布拉姆斯出版社，2019。

新型冠状病毒病给妇女领导的企业造成了更为严重的打击⁸，加剧了她们面临的不平等。这在一定程度上是因为全球愈发依赖数字工具和电商平台⁹。例如，被数字经济排除在外的人群中，妇女占54%，并且使用移动货币账户需要帮助的可能性比男性高5个百分点¹⁰。

然而，这种数字经济转型也为应对其中一些挑战提供了全新的机会，例如，扩大了妇女创办和领导企业所服务的市场范围，增加了她们获得扩展业务所需的新金融工具和其他支持服务的机会。在此背景下，2022年，联合国妇女署中国办公室与蚂蚁公益基金会共同发起了“**她向未来·数字木兰创业计划**”（详见方框2），以支持妇女领导的中小微企业，并为她们赋权，让她们参与数字经济并在其中发展壮大。

“她向未来·数字木兰创业计划”介绍



2022年，联合国妇女署与蚂蚁公益基金会联合发起了为期五年的“**她向未来·数字木兰创业计划**”，以支持妇女领导的中小微企业，并为她们赋权，让她们参与数字经济并在其中发展壮大。该项目目前处于试点阶段，正在亚洲及太平洋地区通过中国和印度尼西亚的国别项目以及亚太区域倡议得到推广，并且已经为数千名女性企业家提供数字技能和企业管理培训，包括将性别问题考虑在内的数字创业培训。在该计划之下，联合国妇女署还与中国国际经济技术交流中心合作，建立了两个专门的女性企业家培训中心，用于支持30000多名女性企业家创办、发展或扩展自己的企业。该计划还将建立一个区域合作伙伴网络，支持女性企业家获得更多指导和其他机会，以此促进妇女的数字赋权。



这项关于妇女领导的中小微企业的多国调研便是“她向未来·数字木兰创业计划”的一项重要成果，此项研究重点关注中国、印度尼西亚、卢旺达、泰国和乌干达的微型企业，旨在为设计和实施支持妇女创业的项目、计划和战略提供参考。需要注意的是，它为未来多方利益相关者就妇女创业、经济和数字赋权相关的新问题进行对话提供了重要见解，并且是2023年联合国妇女地位委员会第六十七届会议的一部分，本届会议的优先主题为“数字化时代的创新、教育与技术变革·推动实现性别平等和赋权妇女及女童”。

8 马库斯·戈尔茨坦等人：《[新冠肺炎疫情期间全球小企业状况：性别不平等](#)》，世界银行集团，2020年。博客中指出，研究发现，就性别差距而言，如果将地区特点考虑在内，全球女性企业倒闭的可能性比男性企业高5.9个百分点。在全球范围内，倒闭企业最多的行业是：旅行社或旅游机构（54%）、酒店和活动服务（47%）、教育和儿童保育服务（45%）、表演艺术和娱乐业（36%）以及酒店、咖啡馆和餐馆（32%）。

9 经济合作组织：《[新冠肺炎疫情时代的数字转型：建设适应性并弥合分歧](#)》，《[2020年数字经济展望](#)》（补编），经济合作组织，巴黎。另见联合国贸易和发展会议：《[在数字经济中培养女性企业家：妇女电子贸易倡导者（2019-2021年）的见解](#)》，2022年。

10 世界银行：《[2021年全球金融包容性指数数据库——新冠肺炎疫情时代的金融包容性、数字支付和适应性](#)》，世界银行集团，2022年。

1 研究范围和方法

1.1 研究范围

计划中包括一系列支持妇女创业的干预措施，包括政策干预、金融支持项目、市场准入支持、企业孵化和加速措施以及其他能力建设和业务培训项目。这些干预措施对于充分释放企业增长潜力是必需的，但本报告将深入探究企业发展服务（BDS）对于支持妇女企业的作用。

企业发展服务是支持企业高效运营和发展的一系列非金融服务，包括支持企业进入市场、获得投入和融资的服务，以及支持改善商业战略、管理和技术技能等相关内容的服务¹¹。**妇女创业需要三个重点领域的支持：获得融资、进入市场和实现数字包容性，本报告将研究企业发展服务在这三个领域的作用及其可能发挥的作用。**

中小微企业领域具有明显的差异性，各个企业的挑战、机遇和需求因规模、当地环境和行业而异。除此之外，此类微型企业在提供生计¹²和业务增长途径方面有着独特的潜力，因此，本报告重点关注妇女领导的微型企业。

此项研究选择的国家是**中国、印度尼西亚、卢旺达、泰国和乌干达**，依据如下：

- 创业在这些国家经济增长和可持续发展中的作用；
- 目标国家之间现有的发展合作和贸易关系（包括《中非合作论坛—达喀尔行动计划(2022-2024)》之下的合作和关系）；
- 联合国妇女署在这些国家的创业项目和其他相关的妇女经济赋权项目。

1.2 研究预期成果

此项研究将让人们听到女性企业家和创业生态系统中的关键利益相关方的声音，旨在：

让人们了解这五个国家妇女领导的微型企业面临的挑战，并确定解决方案，通过企业发展服务增加她们获得融资、进入市场和实现数字包容性的机会。

确定这些微型企业利用企业发展服务解决发展挑战时面临的具体障碍。

提供实用、“行之有效”的行动框架，指导企业发展服务项目的设计和实施，以支持女性微型企业家获取资金、数字平台和市场，包括电商。

推荐高潜力领域，以便在未来支持妇女创业生态系统中的关键利益相关方，包括政府、联合国和其他多边组织、捐助机构、企业发展服务提供商、金融服务提供商、妇女商业协会和网络以及其他创业支持组织。

11 有关企业发展服务的详细解释，包括全球提供的部分企业发展服务清单，请参见第17页的方法说明。

12 国际劳工组织：《小企业也重要：个体经营者和中小微企业对就业贡献的全球认识偏差》，2019年10月。

1.3 研究的目标用户

本研究中的实用资源可供创业生态系统中的各种利益相关方使用，包括：



企业发展服务提供商



政府



妇女商业协会和网络以及其他创业支持组织



联合国和其他多边组织



捐助机构



金融服务提供商

1.4 研究框架和方法

1.4.1 研究框架

企业发展服务旨在增加妇女领导的微型企业获得融资、进入市场和实现数字包容性的机会，并最终推动妇女领导的微型企业的增长——这也正是本研究框架的核心。因此，此项研究要回答的主要问题是：

企业发展服务提供商（即政府机构、私营部门行动者和创业支持组织）如何帮助妇女领导的微型企业解决其面临的增长挑战，尤其是与数字包容性以及获得融资和进入市场有关的挑战？

1.4.2 研究方法

本研究的一个主要目标是让人们了解女性微型企业家和创业生态系统中关键利益相关方的经历和声音，并推动研究中建议的实施。该研究采用定性研究方法，并使用一级和二级来源数据来研究企业发展服务如何在以下三个重点领域支持妇女领导的微型企业的增长：进入市场、获得融资和实现数字包容性。有关研究方法和关键术语的更多详细信息，请参阅[方法说明](#)（第17页）。

1.4.3 研究局限性

本报告以应用为导向，并分析五个目标国家的具体情况，以进一步了解如何有效加强企业发展服务，促进妇女领导的企业实现数字包容性、获得融资并进入市场。

因此，本报告并非是要详尽地评估或调查企业发展服务的供需情况，也并非是比较分析各国在数字包容性、融资渠道和市场准入方面的表现，更不是要详细地介绍或分析这五个国家支持企业的政府政策和项目或其他利益相关方推出的企业发展服务。相反，本报告旨在介绍当前相关的企业发展服务策略和实例。

2

应对妇女领导的微型企业面临的挑战：主要结论和解决方案

妇女领导的微型企业面临的主要挑战

如前言中所述，虽然女性占企业家总数的一半，但无论是客观而言还是与男性相比，妇女领导的企业都面临着资源和资金不足的问题¹³。

基本社会规范和结构性障碍（如教育和识字水平较低）导致女性微型企业家难以获得资源，包括资本、网络、商业信息、培训和市场知识等。由于需要承担家务和照顾家人，她们“时间不足”，从事生产性经济活动的能力也大大降低，远低于经营企业的男性。图表1列出了妇女领导的微型企业进入市场和实现增长所面临的挑战。

图表1 妇女领导的企业面临的挑战



13 丹尼尔·哈利姆：《我们当下需要女性企业家》，世界银行博客，2020年4月；另见国际劳工组织：《世界就业和社会展望：2022年趋势》，2022年。



1

获得融资

对金融和基本金融工具的了解有限
定制产品的数量有限
金融基础设施较差
对银行系统不太信任
对开展财务程序缺乏信息



2

进入市场

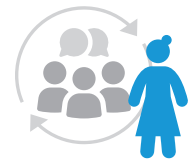
进入高价值市场和价值链的机会较少（主要集中在服务业和零售业）
较少使用数字平台和营销技巧
较少使用相应的本地、国家和国际商业网络



3

数字包容性

难以获得数字设备，需要与他人共享移动设备
数字基础设施较差且互联网相关成本较高
数字知识水平和数字技能较低



4

人力和社会资本

定制的企业发展服务较少
规划和预测等方面的业务技能有限
接触专家和导师的机会有限

来源：世界妇女银行¹⁴、乐施会¹⁵

下一部分将介绍妇女领导的企业获取融资、进入市场和实现数字包容性所面临的挑战，以及企业发展服务提供商如何改善这种情况并提高包容性。企业发展服务主要侧重于利用眼前的机会，为女性企业家创造公平的竞争环境。



2.1 获得融资

2.1.1 主要结论

发展中国家的中小微企业面临着融资缺口，其中妇女领导的企业面临着32%的融资缺口¹⁶。由于金融知识水平低，对金融系统和产品不够了解，女性、尤其是女性微型企业家往往难以获得资金，因为她们多数无法满足融资机构的基本贷款要求，如抵押品和财务记录。因此，女性微型企业家多依赖非正规的放贷人、朋友和家人来获得成本较低的融资选择。

该研究确定了这五个国家的微型企业融资缺口背后的三大挑战：



虽然融资选择较多，但适合妇女领导的微型企业需求的定制产品却不足。多数微型企业由妇女领导，在风险较高的经济和环境问题面前，应对这些问题的金融产品（如现金流贷款、紧急贷款、保险）却非常有限。

14 世界妇女银行：《利用价值链数字化为东南亚女性企业解锁信贷服务》，2020年。2022年9月访问。

15 乐施会、巴布森学院和妇女价值组织：《妇女企业获得信贷所面临的结构性障碍和隐性偏见》，2018年。2022年8月访问。

16 中小企业融资论坛：《中小企业融资缺口》，2017年数据。



获得融资满足商业需求

获得融资是五个国家女性微型企业家面临的共同挑战，但各国情况有所不同。在**卢旺达**和**乌干达**等国，妇女个人获得资金的情况有所改善，例如开设银行账户用于储蓄和其他个人资金需求。但企业融资需求（如贷款、企业保险）方面进展甚微。在**中国、印度尼西亚和泰国**，微型企业获取信贷的机会和流程都大有改善，但金融产品多样性有待进一步提升，当前的产品仅限于贷款产品。

B

妇女对于接触正规金融体系往往缺乏信心。许多企业发展服务专家指出，女性企业家（尤其是在印度尼西亚、卢旺达和乌干达等国家）普遍对金融体系不信任和缺乏信心。而金融机构中男性占主导地位并且一向排斥女性，再加上妇女对正规银行系统不了解，这进一步加剧了女性企业家的不信任情绪，这在贷款申请过程和贷款规模上都有所体现，因为妇女不仅会避免去申请贷款，她们申请的贷款数量或金额也低于男性。

就获取融资而言，我最担心的是无法偿还。我有一家小企业，在申请贷款之前，我需要确保自己能够偿还。

——印尼企业家受访者代表

C

在这五个国家，女性微型企业家的基本金融知识水平仍然低于男性同行；贷款管理和还款方面的培训缺口较大。妇女领导的微型企业面临的挑战往往涉及企业和家庭收入分离、有效利用收入以及财务规划、财务管理、会计和记录技能相关的知识和做法。需要指出的是，根据企业发展阶段、金融系统可及性以及经验年限，女性微型企业家的金融知识需求也随之变化。例如，在接受研究采访时，一些更成熟的企业主强调，她们需要支持来理解基于企业收入而非基本账目的应纳税额。此外，企业发展服务提供商提到，由于缺乏贷款管理和还款培训，妇女往往不敢去尝试信贷服务。

女性微型企业家往往采用现收现付模式，她们没有财务跟踪等完备的系统，因此往往无法大规模发展自己的业务。

——Helle Dahl Rasmussen, 卢旺达Inkomoko咨询公司,
企业增长服务主管

在获得贷款后，我们需要贷款管理支持。我真的很想了解更多关于财务规划、收入预测、税务的信息，知道如何让这些钱发挥作用。我们还需要学习如何管理债务，这也很重要。

——中国企业家受访者代表

2.1.2 企业发展服务提供商创造融资渠道的解决方案

企业发展服务提供商是女性微型企业家和金融服务提供商（如小额贷款机构和银行）之间的关键桥梁。根据文献证据和专家与从业者的经验，企业发展服务提供商可使用以下解决方案应对这三大挑战：

A

与金融机构合作，开发适合妇女领导的微型企业需求的金融产品。第一，与金融服务提供商共同设计定制的金融产品，以满足特定妇女的需求。企业发展服务提供商拥有与妇女领导的微型企业接触的一手经验，能够为金融服务提供商提供有用的设计建议，使其产品更具包容性。第二，与金融服务提供商合作，提供满足短期资本需求的产品（例如，购买机器、增加销售额、应对紧急情况）——这是女性微型企业家需求量较大金融产品。第三，支持包括小额贷款机构在内的金融服务提供商，以便其在贷款之外提供女性微型企业家发展业务所需的其他定制金融产品（如储蓄、保险、现金流贷款、紧急融资）。

B

支持金融机构更好地与妇女企业家接触，更好地满足妇女领导的微型企业的需求。这可能包括为企业家提供融资申请支持，帮助企业家做好与贷款人员接触的准备，这都是为了解决女性企业家对金融服务提供商缺乏信任的问题，并为微型企业家提供培训，以便其向潜在出资机构推介自己的企业。此外，很多受访的企业发展服务专家指出，将获得融资、贷款或现金赠款的机会与业务培训结合起来，不仅能提高女性企业家的参与率和留存率，还可以促进业务增长。他们补充说，企业家认为有财务内容的项目更“有用”，但在很多情况下，他们并不是急需现金，项目所提供的资金也不多。

行业示例

金融服务提供商提供的企业发展服务

金融服务提供商如果在金融服务外提供企业发展服务，如在提供贷款的同时或之前提供此类支持，这能够有效提高贷款偿还率。一些专家强调，基本业务管理和金融产品使用培训改善了银行和小额贷款机构的投资组合业绩。

中国的高信隆公司和印度尼西亚的阿玛塔等小额贷款机构开始进行大力投资，满足客户群的培训需求。

■ 中国高信隆公司

中国的小额贷款机构高信隆公司通过最近的一项倡议发现，妇女更愿意在金融产品之外获得培训，但其小额贷款客户中只有25%是妇女，而在其新推出的教育平台注册的人员中60%是妇女。

方框4

■ 印度尼西亚阿玛塔公司

阿玛塔是印度尼西亚的一家小额贷款机构，该公司主要利用两种方法鼓励客户以数字方式了解产品。第一，借款人强制性培训，专门提供基本金融和数字知识。基本金融知识包括如何管理日常现金流以及如何将企业和家庭现金流分开等。基本数字知识包括使用应用程序监控贷款还款进度、创建账户、管理用户名密码等。第二，该公司还提供专门的WhatsApp业务培训。WhatsApp是一个普遍使用的社交媒体平台，而此项培训重点在于让借款人学会有效使用该平台并扩大客户群。



了解女性企业家对于记账和会计的差异化需求，并帮助她们更好地理解与金融产品相关的条款和条件，**以此满足她们对金融知识的需求**。企业发展服务提供商强调，针对希望在起步阶段后继续发展业务的微型企业家，设计关于财务管理的培训和课程至关重要。



2.2 进入市场（包括电商）

2.2.1 主要结论

在全球范围内，受新冠肺炎疫情影响，相比于男性领导的企业，妇女领导的小微企业更有可能增加数字平台的使用¹⁷。企业发展服务提供商已迅速调整其项目，以提供电商和在线销售平台相关的支持，但女性微型企业家在这些平台上的潜力仍未得到充分开发。与此同时，这五个国家的电商渗透率参差不齐。中国、印度尼西亚和泰国的市场非常发达，拥有规模不等的电商平台，但乌干达和卢旺达的电商市场仍处于起步阶段，平台也较小。

该研究确定了导致妇女领导的微型企业面临市场差距的三大挑战，尤其是在电商领域：



在这五个国家中，微型企业家从实体销售转向数字销售过程中面临着多方面的挑战，而她们都倾向于在社交媒体平台上销售。女性微型企业家对于创造数字内容并以最佳方式在线展示产品缺乏了解和经验。中国和印度尼西亚的女性微型企业家报告称，她们认为正规电商平台的入门要求很有挑战性，因而更喜欢在社交媒体平台上销售。此外，她们指出，高昂的推广成本导致她们无法开展线上销售。

数字化是中国当前的大趋势，而企业家（包括女性微型企业家）最需要的培训就是如何在网上销售。

—— 舒辰，Visa公司中国区企业传播部
社会影响力项目经理

17 莱昂纳多·亚科沃内等人：《新冠肺炎疫情和妇女领导的企业：更多创新，但更大的财务风险》，世界银行博客，世界银行，2021年7月。

我们没有管理社交媒体的专业知识。对于数字营销，你必须定期发布图片、开展促销活动，这可能会非常麻烦。我们迫于成本无法雇佣专业人员来做这件事。我丈夫会帮忙，但如果他不发布内容，我们的销售就会受到影响。

——印尼企业家受访者代表

各国在数字销售领域的国别经验

通过数字渠道销售产品为女性微型企业家提供了新的发展机遇。但是，从实体市场过渡到数字市场的能力取决于当地市场和环境因素。

在与**中国**女性微型企业家交流后发现，城市地区的妇女比农村地区的妇女更易从实体市场转向数字市场。例如，一位女企业家已经在赤峰市做了20年窗帘，疫情袭来时，她不得不关掉商店，而这家店是她家唯一的收入来源。她发现很多人在抖音上卖货，就尝试在上面分享如何裁剪和缝制窗帘，并介绍如何挑选面料，展示窗帘安装后的效果。她很快吸引了数百名当地粉丝，他们联系她定制窗帘。为削减成本，她将店面退租，把自家阳台变成了工作间。她说自己现在的收入是以前的好几倍。

虽然数字领域可能提供了进入新市场的机会，但在某些情况下，转型更具挑战性。例如一位**乌干达**的企业发展服务专家则表示，由于数据包成本高、难以获得手机、不了解使用何种平台以及如何优化消费者定位，女性微型企业家尤其难以转向数字销售。此外，电商支持性基础设施（如物流合作伙伴和可靠的交付机制）不足也限制了女性微型企业家网上销售的可能性。

B

女性微型企业家缺乏市场信息，导致其竞争力、创新能力和制定差异化市场战略的能力受限。电商专家指出，农业、食品加工、餐饮和美容等低价值和低利润行业往往由女性企业家主导，平台上的销售业绩也更低，相比之下，电子和日用百货等高价值行业由男性主导，业绩则更高¹⁸。她们缺乏关于表现更佳行业、市场趋势、潜在客户群体和前景较好创新领域的全面市场信息，难以进入高价值行业或进行创新以提高竞争力，并实现更高的销售额。

C

女性在扩展市场，尤其是出口市场时往往面临挑战。女性微型企业家在食品、饮料和手工业领域占主导地位，但在销售（包括线上销售）时，她们很难实现产品标准化，也难以满足监管要求或具有合适的标签和包装。

2.2.2 企业发展服务提供商促进企业进入市场的解决方案

该研究在分析中指出，企业发展服务提供商可以采取三项具体行动，以应对上述主要市场挑战：

18 《东南亚的妇女与电子商务》，国际金融公司，2021年。

A

开发关于进入数字市场各方面内容的课程。基础课程需包括数字营销和营销工具培训，除此之外，有关库存管理、增长规划、包装、创意表达、寻找供应商和定价方面的企业发展服务目前仍比较稀缺，有待进一步开发。需加强这些领域的发展，以跟上快速发展的数字行业。

我们了解到，人们非常需要数字营销工具。例如，我们就如何使用Canva软件甚至谷歌地图和交付程序提供了基本培训，对于那些经营家庭式企业并且寻求发展的女性微型企业家来说，这些工具给她们带来了巨大的变化。

—— Robin Bush, 亚洲基金会马来西亚首席代表

中国和印度尼西亚女性企业家常用的电商平台

在电商普及率高的国家，女性企业家往往使用多种平台。在**中国**，女性微企业家常用的平台包括拼多多（农产品为主）、淘宝、1688和敦煌网。在**印度尼西亚**，女性微型企业家使用较多的平台为Evermos、Tokopedia和Lazada。



行业示例

微商营销支持

为支持小商户，尤其是线下小商户，**支付宝**推出了“商家服务”，专为中国小微商户提供全链条基本业务能力，包括商家管理、信贷融资、营销支持和数字化，以支持线下实体经济。据估计，受新冠肺炎疫情影响，超过一半的小微商户收入同比下降。为帮助小微企业获得资金，降低收入成本，并为其提供营销激励，支付宝商家服务推出“三无”服务政策，包括零提现费用。

**B**

解决女性微型企业家面临的市场信息缺口。女性微型企业家没有时间或资源去开展市场研究，因此，市场研究服务（包括市场规模、客户趋势和产品类型的信息和数据）对她们非常有帮助。

产品标准化很难。这些妇女经营的往往是家庭式作坊，很难保证产品质量的标准化，或者满足一些交易认证要求。她们亟需这些方面的支持。

—— Juliet Kasita, Sinapis公司, 乌干达国别经理

C

与电商平台合作，促进企业家获得市场服务。多数企业发展服务提供商都认识到了电商的潜力，但该领域的合作关系仍有待开发。企业发展服务提供商可以探索多种合作方式，例如，为参与企业发展服务项目的微型企业家加入平台提供激励，开发电商培训课程并作为企业发展服务的一部分予以提供，或加强对平台卖家的客户支持或为其提供培训¹⁹。

网络营销和电商

随着电商蓬勃发展，**中国、印度尼西亚和泰国**开始流行**网络营销**，这为企业进入市场和创业提供了新渠道。例如，在印度尼西亚，Tokopedia平台最近发起了一项名为“Tokopedia联盟”的活动，让人们在社交媒体上分享产品，并根据销售额赚取佣金。



2.3 数字包容性

2.3.1 主要结论

最近的一项研究也指出²⁰，相比于男性，女性微型企业家更有可能主要使用基本的移动服务。现有数据表明，女性往往使用简单、低成本或免费的“低风险”商业工具。新型冠状病毒病加速了人们对数字工具的接受和使用，但也同时扩大了数字包容性差距。该研究发现了导致数字包容性差距的两大挑战：

A

具体的环境挑战导致女性微型企业家难以被纳入数字发展。这些挑战包括：数字基础设施不足、缺乏设备、监管框架薄弱以及互联网服务成本较高，这进一步增加了经营成本。乌干达和卢旺达的企业发展服务专家指出，在这些国家中，手机往往是家庭成员的共同资产，这是一大问题。相比之下，在中国和印度尼西亚，焦点小组的多数女性都有自己的手机。在中国，所有焦点小组的参与者都有一部智能手机。

B

企业家不知如何在业务流程中利用数字技术。越来越多的妇女领导的微型企业采用数字支付和移动货币，但这些企业仍然难以实现库存管理、记录保存和供应链管理等关键方面的数字化。例如，在中国，随着数字化的高度普及，女性企业家需要支持来了解并使用关于定价、市场趋势和消费者偏好变化的市场数据，从而降低产品选择和库存管理方面的风险。随着越来越多的企业走向数字化，对网络安全问题缺乏了解也给各类规模的企业带来了重大风险。

19 世界妇女银行：《[印度和印度尼西亚的社交商务创业和妇女金融包容性新机会](#)》，世界妇女银行，2019年。

20 全球移动通信系统协会：《[利用移动设备为女性微型企业家赋权](#)》，全球移动通信系统协会，2023年2月。

我们在转向在线运营，并且在日常业务运营中使用数字工具。但与此同时，我非常关注网络安全和安全性问题。商业诈骗和欺诈也可能会发生在我身上，但我对它还不够了解。我需要更多支持来保护自己的业务免遭此类风险。

—— 中国企业家受访者代表

我们想要了解能够帮助我们决策的数字工具。我想了解如何使用市场趋势、客户行为和购买模式数据，以便改进我的业务。

—— 中国企业家受访者代表

2.3.2 企业发展服务提供商加强数字包容性的解决方案

该研究在分析中指出，企业发展服务提供商可以采取两项关键行动，以应对上述数字包容性挑战：

A **满足女性微型企业家对数字知识的需求。**多数企业发展服务提供商和专家均强调，要实现数字包容性，首先要提高数字知识水平。在为女性微型企业家提供培训和支持以提高其数字知识水平时，必须要充分结合企业家的数字能力水平及其微型企业的成熟度。在数字化采用率较低的地方，应首先培养女性微型企业家对数字工具的信任。在数字化采用率较高的地方，就如何使用数据分析和加强数字业务流程的网络安全提供支持将更有帮助。

数码化和数字化是有区别的。作为企业发展服务提供商，我们首先需要帮助人们将资料数码化（拍照、扫描文档、数字存储记录），然后通过利用平台转向数字化，用技术和应用程序改造他们的业务。

—— Angela Bageine, 乌干达私营部门基金会, 中小企业部门负责人

B **将数字技术融入商业实践，支持女性微型企业家从数码化向数字化转型。**企业发展服务提供商可以采取一系列干预措施，将更多妇女领导的微型企业纳入数字发展，让微型企业从数码化（将记录和信息转换为数字格式）转型到数字化（采用数字技术，改变业务流程）²¹。企业发展服务提供商能够发挥关键作用，为企业家提供数字技术和应用培训，帮助企业建立在线业务，在线管理库存和供应链，并开展其他业务。但在当前，这一方面的企业发展服务仍然很薄弱。

21 国际劳工组织：《小企业走向数字化——数字化如何提高小微企业的生产力》，2021年，日内瓦。

通过电商营销，我的猫砂业务市场从中国拓展到了世界各地。我们依靠数据来指导生产，并希望学习如何更有效地利用数据。我们的生产都是以销售历史为基础，以便确定下个月的生产量，以及哪个地区的市场正在增长。

—— 中国企业家受访者代表



3 有效利用企业发展服务，解锁妇女领导微型企业的潜在机遇

3.1. 妇女领导的微型企业获得企业发展服务以及影响服务有效性的主要障碍

企业发展服务能够有力促进企业获得融资、进入市场并实现数字包容性（如前所述），但企业发展服务项目本身的设计和实施也面临着障碍，导致其有效性受限。

企业发展服务提供商、专家和女性企业家都指出，当前提供企业发展服务的多种方式都限制了其支持妇女领导的微型企业的作用和有效性。具体而言，她们指出了需求侧障碍（女性企业家面临的障碍）和供给侧障碍（企业发展服务提供商和相关生态系统行动者面临的障碍），其中很多障碍都源于同样的涉及性别的相关挑战（见本节开头）。图表2、2.1和2.2重点列出了这些供给侧和需求侧障碍。尤其要注意的是，其中重点列出了企业发展服务专家和提供商以及妇女微型企业家提到了国别性差距和做法。

图表2：影响获取企业发展服务的机会以及服务有效性的需求侧和供给侧障碍

 需求侧障碍	 供给侧障碍
对企业发展服务缺乏了解	企业发展服务提供商帮助妇女的切实努力有限
项目灵活性和模式等交付相关因素和性别规范阻碍人们获取并积极利用企业发展服务	预算不足限制企业发展服务的长期交付和持续支持
基本的企业发展服务与增长导向型女性微型企业家的更高需求不匹配	项目实际影响不符合参与者的预期
一些高级企业发展服务项目费用较高，资源较少的企业家被拒之门外	培训生态系统割裂、不协调
培训后未能提供实施支持，再加之对培训厌倦，限制了企业发展服务的有效性	对有效满足女性企业家需求进行权衡

图表2.1：需求侧障碍

1. 对企业发展服务缺乏了解	五个国家的几位企业发展服务利益攸关方指出，虽然对企业发展服务的需求在不断增长，但仍需采取更多行动来促进妇女参与，因为女性往往对企业发展服务缺乏了解。农村或偏远社区的男性和女性企业家更是如此，因为很多服务仅限于城市和城市周边地区。
2. 项目灵活性和模式等交付相关因素和性别规范阻碍人们获取并积极利用企业发展服务	最影响女性微型企业家需求、参与项目和完成率的交付因素是：时间灵活性（同时或不同时）、模式（线上或线下）以及服务地点。在世界范围内，女性往往被要求要保持有偿工作和无偿照护劳动之间的平衡。这也导致女性“时间贫困” ²² 。在疫情期间，女性的时间贫困加剧，生态系统参与者发现，一些线上和自学课程有助于促进女性灵活地参与并完成培训，但这受手机（尤其是智能手机）可用性和联网状况的影响。 另外，对出行安全的担忧和社会规范减少了女性企业家获取企业发展服务的机会。如果女性参与企业发展服务项目被视为违反当地社会规范，尤其是不符合其在家庭内外的身份，女性就会对参与此类项目犹豫不决。如果女性需要其男性伴侣的同意才能参与，那么她们更难获得此类服务。最后，很多由女性经营的非正规企业将无法参与到政府组织的培训中，因为参加这些培训需要商业登记证明。
3. 基本的企业发展服务与增长导向型女性微型企业家的更高需求不匹配	女性企业主需要适合其所属领域、企业规模、地理位置、市场环境和增长阶段的个性化企业发展服务。初步研究发现，目前市场中为“一刀切”模式，提供基本的金融、商业和数字培训，这不仅无法满足微型企业的差异化需求，还降低了企业发展服务的需求和有效性。目前多数企业发展服务侧重于基础培训，无法满足已超出这一阶段的增长导向型微型企业家的需求。
4. 一些高级企业发展服务项目费用较高，资源较少的企业家被拒之门外	就向女性企业家收取企业发展服务费用的影响，各类证据并不统一。值得注意的是，一些受访的企业发展服务提供商和其他一些证据表明，如果支付费用，妇女可能会重视并更积极地参与企业发展服务项目。然而，从需求方而言，如果女性微型企业家资源有限，收取费用会导致其不参加培训项目。
5. 培训后未能提供实施支持，再加之对培训厌倦，限制了企业发展服务的有效性	企业发展服务生态系统利益攸关方，尤其是乌干达和印度尼西亚的创业支持组织在反馈时强调，妇女领导企业需要支持，以便将培训内容应用于商业实践中，但企业发展服务中有时并不包括此类帮助企业学以致用项目后支持。这可能会导致企业发展服务接受者产生“对培训的疲惫心理”，或者认为这种支持缺乏价值，再加上女性企业家面临时间贫困问题，这进而会降低她们未来对企业发展服务的需求。

图表2.2：供应侧障碍

²² 伊丽莎白·海德、玛格丽特·格林和加里·达姆施塔特：《时间贫困：妇女面临的人权、健康和可持续发展障碍》，《环球健康杂志》。2020年12月；10(2):020313。doi: 10.7189/jogh.10.020313。PMID: 33282212；PMCID: PMC7688061，访问时间：2022年10月。

1. 企业发展服务提供商帮助妇女的切实努力有限

如上所述，联系女性微型企业家不仅是确定感兴趣的企业家，还需采取相关措施确保女性在当前的性别规范下更易参与。这需要付出大量的努力，投入更多的成本和资源。例如，对于边缘化或弱势社区（如卢旺达的难民）或偏远地区（例如印度尼西亚小岛、城市周边或农村地区）的女性，企业发展服务提供商必须广泛参与社区，包括积极与东道社区和家庭成员联系，以便获得支持，之后为企业家建立支持体系。

2. 预算不足限制企业发展服务的长期交付和持续支持

受成本限制，企业发展服务干预措施往往是临时性、短期性的，和/或只提供培训，而不提供任何过渡支持。此类项目可能适合有时限的目标（例如附带贷款），但乌干达和印度尼西亚的几位区域专家和企业发展服务提供商强调，除此之外，如果还能在培训后提供实施支持，那么企业发展服务提供商和企业都能获得更好的回报。但培训后支持需要针对单独企业家进行个性化设计，这也需要更多的资源。

3. 项目实际影响不符合参与者预期

企业发展服务提供商必须管理参与者的普遍预期，让其了解企业发展服务能够相对较快地影响其业务成果。然而，最终结果和影响取决于当地经济因素和在商业实践中对培训内容的有效应用，并且可能在更长一段时间后才显现。一些企业发展服务提供商还指出，一些参与者希望企业发展服务项目也提供资金支持，但这并不在项目范围内。

4. 培训生态系统割裂、不协调

企业发展服务生态系统中极为缺乏伙伴关系，无法在微型企业成长过程中为其提供持续的专业支持。尤其需要指出的是，成长型企业在从微型企业向小型企业转型时没有获得足够的支持。例如，微型企业的企业家能够获得金融技能培训，但随着企业的发展，他们还需要贷款管理、市场战略和投资知识方面的培训。企业发展服务提供商相互之间就客户和收入（即经费和付费订购）开展竞争，合作意愿较低。

5. 对有效满足女性企业家需求进行权衡

女性企业家表示，她们看中数字优先产品的灵活性，但也重视面对面交流所形成的社会资本。这在城市周边和农村地区尤为明显，因为这些地区的女性与其他企业主建立关系的机会更少。因此，企业发展服务提供商要在“投资于不受时间和出行限制的线上产品”与“开展利于同行学习和关系建设的面对面活动”之间进行取舍。

3.2. 企业发展服务如何有效发挥作用？支持妇女领导的微型企业的实际行动框架

这些结论展示了妇女领导的微型企业在获得融资、进入市场、实现数字包容性以及获取企业发展服务方面面临的挑战，基于此，本报告提供了一个**切实可行的行动框架**，以供感兴趣的、或已经在出资、设计或提供企业发展服务的利益相关方使用。

该行动框架是此项研究的一个成果，它包含**四项核心设计原则**（见图表3），以便利益相关方更好地为妇女领导的企业创造机会，获得融资、进入市场并实现数字包容性。这四项核心设计原则在企业发展服务项目的设计和implement中引入“性别视角”²³，以消除妇女领导的微型企业面临的性别限制。因此，这些原则也适用于其他支持妇女创业或妇女领导的企业成长的非企业发展服务干预措施和项目。

该框架以本研究的具体结论为依据，同时参考了从业者提供的证据以及其他新兴国家关于企业发展服务、妇女创业、企业家培训和能力建设的评估文献。方框9详细说明了如何有效释放妇女领导的微型企业的增长机遇。

图表3：支持妇女领导的微型企业的企业发展服务核心设计原则



23 采用“性别视角”是指在分析情况或制定具体方法或项目时将男女的先有差异考虑在内（联合国人口基金）。

原则 1

消除企业发展服务设计中 对妇女的限制



企业发展服务具有性别包容性，即能够满足女性微型企业家的具体需求，并减少她们获得促进企业增长的干预措施的障碍。这包括：提高数字知识普及率；确保灵活性，以便女性企业家能够在接受培训的同时平衡家庭、照料和商业责任；消除限制妇女参与市场的性别规范和偏见；将获取企业发展服务的成本也考虑在内，为女性企业家提供可负担的服务。

原则 2

根据妇女需求 定制内容



采用性别视角，根据女性企业家的需求定制内容，可以提高企业发展服务的接受度和影响力。这包括：评估为参与者提供最佳价值的内容；为女性企业家提供向当地和其他地区同行学习和建立联系的空间；支持领导力和谈判技能的发展；以及为企业家提供持续的支持，以便其获取后续的企业发展服务，实现下一阶段的增长。

原则 3

本地化服务



如果服务提供商、创业支持组织和培训师来自本地，他们能够依据社会文化规范和背景提供支持²⁴。与当地合作伙伴共同设计和交付企业发展服务也能够让此类干预措施惠及更广泛的社区和潜在参与者。

原则 4

制度性监测和评估性 别平等情况²⁶



还有很多东西有待学习，而建立一个证据库能够让企业发展服务提供商更好地满足女性企业家不断变化的需求。**这要以性别视角监测和评估企业发展服务**，包括：以性别分类的方式确定和衡量成功与参与情况，尤其是在企业发展服务交付涉及男性和女性企业家的情况下²⁶；持续监测，确保获得实时反馈，以改进设计，而不仅仅是评估产出，记录结果以及对关键企业增长指标的影响。

24 世界银行集团：《[创业女性——推行针对性、基于性别的创业政策](#)》，世界银行，2021年。

25 以促进性别平等的方式开展项目（包括监测和评估）是指有意利用性别因素来影响项目的设计、实施和结果。促进性别平等的项目在选址、项目工作人员、内容以及监测和评估等方面能够反映妇女和女童的现实处境和需求。

26 国际劳工组织：《[提供性别包容的服务：金融和商业服务发展提供商快速指南](#)》，2022年。另见联合国开发计划署：《[企业发展服务指南](#)》，2004年。



提供有效企业发展服务的方法

这一框架包括四项原则，用于释放妇女领导的微型企业的增长机遇，所分析的数据来自以下三个方面：

1. 在五个国家进行的初步研究，包括对从业者和专家的采访，以及与中国和印度尼西亚女性微型企业家的讨论（见本报告方法说明）。
2. 在新兴经济体就影响评估所做的审查和综合分析证据。该证据库汇集了200多项研究的结果，这些研究采用了多种方法，包括随机对照试验，以评估企业发展服务相关干预措施的有效性²⁷。
3. 关于企业发展服务、商业技能培训和妇女创业干预措施的其他现有文献。

研究收集了通过提供资金、市场和实现数字包容性支持企业增长的干预措施证据，这些证据的范围、涉及国家、应用的研究方法以及评估结果时对性别差异的关注各不相同。证据审查和综合分析有利于确定干预措施的总体影响方向并评估证据的可用性。此外，此类审查和分析使用了不同的术语来得出这些评估结果。在存在此类差异的情况下，在本研究中，**我们根据干预的影响方向（即现有证据显示正面、负面影响或正负影响皆有）整理了上述三个来源的证据。**我们基于这三类数据进行分析并制定该框架，下文中的设计原则有以下特点：



橙色标签为从业者、专家和其他利益攸关方在我们的采访中分享的关于干预措施的做法和有效的建议。



绿色标签多是正面影响的做法和建议干预措施，并且/或使用各种研究方法（包括随机对照试验、准实验研究、混合方法等）得出了有力证据。



蓝色标签的做法和建议干预措施：1) 已在文献（包括案例研究和行业报告）中提及，和/或2) 从业者文献中的干预措施影响评估结果有正有负。

下文根据从业者在设计和实施企业发展服务项目的经验，详细说明每项企业发展服务设计原则，并重点介绍五个国家的良好做法。

3.2.1. 原则1：消除企业发展服务设计中对妇女的限制

企业发展服务提供商要帮助解决妇女领导的中小微企业面临的增长挑战，就必须采取以妇女为中心的方法来提供服务，即干预措施应满足女性微型企业家的需求，并减少参与项目的障碍。因此，他们需要开展投资，了解并满足女性微型企业家对培训和提供支持的模式、时间和地点的偏好，消除她们面临的技术和出行限制²⁸。

3.2.1.1. 消除数字项目的固有限制

²⁷ 证据审查参考以下来源：[妇女创业融资倡议](#)、[世界银行的妇女经济赋权路线图](#)（包括其在[非洲](#)、[东亚和太平洋](#)的性别创新实验室和[其他项目评估](#)）以及[阿卜杜勒·拉蒂夫·贾梅尔贫困行动实验室](#)。

²⁸ 以妇女为中心的设计方法包括以下内容：了解妇女的需求、意愿和障碍；界定和整理主要问题和机遇；想出为妇女服务的新方法；与妇女一起快速测试早期想法和概念；以及调整和设计满足女性客户需求的新产品和服务。



要顺利提供女性微型企业家也可获取的在线企业发展服务，企业发展服务提供商**需要考虑项目设计和交付本身对妇女数字参与的限制**，其中包括：

- 解决因网络不佳、联网成本高、缺乏设备或需共享设备而导致的可及性问题²⁹。
- 解决数字知识相关问题³⁰，因为妇女可能会因为不了解数字解决方案或担忧数字安全而不使用数字渠道发展业务。企业发展服务提供商表示，农村地区的女性企业家或年纪较长的企业家对于使用数字解决方案担忧更多。

简单的小建议能够极大地帮助女性微型企业家在网上展示她们的产品。例如，很多妇女可能仅仅是为自己的产品拍照，但却并没有考虑取景、光线、背景等因素。女性微型企业家甚至连如何建立品牌、如何打造标志和如何寻找客户都不了解。

—— Angela Bageine, 乌干达私营部门基金会, 中小企业部门负责人

我们开发了一个电商课程来帮助女性微型企业家了解如何使用Jumia³¹等在线平台，现在我们需要让人们获悉这一培训。妇女往往不知道有这种支持，我们正在采取措施来消除这一信息缺口。

—— Alice Waweru, Technoserve 组织区域项目经理

以性别视角消除数字项目固有限制的良好做法：

- 收集以性别分类的基线数据，了解女性企业家对不同沟通方式（如电话、视频会议、短信、社交媒体）的使用和偏好。
- 开发智能手机和功能手机均可以访问的简单易用的线上课程，同时还需准备语音响应培训方案，以便通过简短的手机通话提供培训。
- 如果妇女没有或很难使用手机，提供基于社区的培训和支持。还可以/或者投入时间和金钱，利用提供企业发展服务过程中使用的在线平台和视频会议解决方案，建立参与者的舒适度。

29 联合国贸易与发展会议：《[在数字经济中培养妇女创业精神](#)》——联合国贸易与发展会议数字经济女性领袖倡导者的见解，2019-2021年小组，日内瓦，2022年。

30 国际劳工组织、妇女价值组织：《[提供性别包容服务：金融和企业发展服务提供商快速指南](#)》，2022年。

31 Jumia是非洲的一个大型电商平台。

减少采用数字方案的障碍

■ 印度尼西亚加速项目

印度尼西亚和马来西亚的**加速项目**与国营数字接入中心合作，为妇女提供联网计算机。女性微型企业家可以来中心使用设备并登陆参与在线培训。

■ 卢旺达Inkomoko 咨询公司

Inkomoko是卢旺达一家咨询公司和影响力投资者，该公司为其企业家客户提供企业发展服务支持，并建立语音响应培训系统来扩展支持服务，企业可以利用该系统获得五分钟的电话培训，并且可以参与关于培训课程主题的小测验。

3.2.1.2. 根据妇女过重的无偿照护劳动和家庭负担制定计划并确保灵活性

女性企业家往往对于内容交付有不同的偏好，因此，企业发展服务干预措施应基于这些偏好保持灵活³²。企业发展服务专家强调，建立这种灵活性最终会提高培训的参与率和完成率。所需的行动包括：

- 在设计干预措施时，认识到女性企业家因照护劳动和家庭责任过重而面临时间限制并加以解决；
- 在提供现场培训时解决女性的育儿和出行需求³³；

根据妇女需求制定计划并建立灵活性的良好做法：

- 在交付项目时将参与者的时间偏好考虑在内。例如，一些企业发展服务提供商强调，对于有指导的/或小组学习课程，女性更喜欢在周末进行，或者在其经营时间或家务劳动时间之外进行。
- 制定合理的时间表，以便企业家根据个人时间方便自主学习。一些企业发展服务提供商发现，设置宽泛的任务截止日期并预先录制培训课程能够有效确保灵活性，并提高参与者的责任感。
- 提供育儿和出行支持，包括在现场培训时确保女性有交通工具。例如，可提供日托补贴、设立现场育儿场所/托儿所、提供交通补贴或提供往来培训场所的交通工具。

32 国际劳工组织、妇女价值组织：《[提供性别包容服务：金融和企业发展服务提供商快速指南](#)》，2022年。

33 有关预防妇女创业项目中性别暴力的建议，请见乐施会的《[拉丁美洲和加勒比地区妇女经济领导力手册](#)》（第三册）。

根据女性企业家的家庭和照护责任确保灵活性

■ 印度尼西亚加速项目

印度尼西亚的加速项目从固定时间培训转向自主学习后，女性企业家的参与率显著提高。

3.2.1.3 应对性别规范问题和偏见

社会环境以及盛行的性别规范决定着女性能否参与就业和市场活动。如果性别规范认为女性主要负责处理家庭事务，那么她们参与市场活动可能会受到反对。因此，企业发展服务提供商需要与**社区和家庭成员**联系，以便女性微型企业家能够积极参与，解决普遍存在的性别规范问题。这也有助于减少女性因经济权提升和家庭地位改变而可能面临的性别暴力³⁴。这包括：

- **支持潜在和现有参与者应对主流社会规范**，尤其是在女性传统上不出门工作的地方。
- **提供现场培训时，注意家庭间和家庭内部的情况和性别规范**，例如，参与者在家人、长辈或社区成员面前是否能发言或畅所欲言。
- 在男女同时参与的情况下，必须要**平衡好教室内的权力关系**。如果企业发展服务提供商意识到权力失衡，他们可以通过小组活动或单一性别活动以及积极支持女性参与来解决这一问题。

根据我们的经验，如果比赛并非仅限女性参加，那么女性申请人数就不多。因此，我们有一年宣布开展仅限女性参加的比赛，结果申请的人数就增加了。她们觉得自己获胜的机会更大吗？还是说这样她们更自在或更自信？这只是我们的猜测。

—— Helle Dahl Rasmussen, 卢旺达Inkomoko咨询公司,
企业增长服务主管

34 安娜·雷文加和米根·杜利：《[如何帮助女性企业家：对支持女性创业的近期评估的综合分析](#)》，第142号工作文件，全球发展与经济，布鲁金斯学会，2020年9月。

应对性别规范问题和偏见的良好做法：

- 与社区老年人和领导人（如年长领袖、当地模范人物）联系，鼓励女性参与企业发展服务项目。
- 提高企业发展服务提供商整体团队意识和能力，以识别、评估和应对性别暴力相关风险。可以与应对性别暴力风险的当地组织建立伙伴关系。
- 招募女性培训师，因为女性企业家与她们在一起往往会更自在³⁵。
- 以当地女性榜样或成功女性为例，鼓励更多女性发展自己的企业。
- 使用性别包容性沟通方式（例如，在宣传材料图像中同时画上妇女和男子），并在联系潜在参与者时开展针对性的外联活动。

企业发展服务提供商需要深入当地，关注每个人的心态以及接受培训妇女身边的每个人。

—— Juliet Kasita, Sinapis公司，乌干达国别经理

3.2.1.4 提供平价企业发展服务



企业发展服务提供商和专家对是否应就企业发展服务收费以及如何收费态度不一。

^{36 37}许多企业发展服务专家强调，收取少量的项目参与费用有助于提高参与者的责任感，进而提高留存率，降低退出率。即便只是一点象征性的费用也可以**提高责任感和留存率**，并且激励企业发展服务提供商根据客户的需求提供**更优、更具附加价值的服务**。一些企业家认为“好的”企业发展服务项目需要收费。对企业发展服务干预措施收费有助于提高企业发展服务提供商的**长期财务可持续性**。然而，一些受访者表示，收取费用不利于吸引大量项目参与者，而自疫情以来，参与者为企业发展服务付费的能力显著降低。事实上，一些企业发展服务提供商还报告称，**提供资金激励**（例如，为开展新商业活动提供小额赠款）能够极大提高参与者在冲突情况下的参与度。

企业发展服务的成本必须低廉，因为经营小企业的女性企业家对价格非常敏感，她们无力高价购买此类服务。我认为这种服务也不应该是免费的，这样参与者才能有动力完成培训并加以实施。

—— Mrinalini Venkatachalam, 国际女性企业联盟，
东南亚和大洋洲区域主管

35 国际劳工组织：《提供性别包容服务：金融和企业发展服务提供商快速指南》，2022年。

36 联合国开发计划署：《企业发展服务指南》，2004年。

37 本研究采访的多数企业发展服务提供商向企业家免费提供服务，因为此类服务由捐助者资助。

提高女性企业家负担企业发展服务能力的良好做法：

- 确定费用标准时，考虑整体的经济环境以及女性的支付能力和意愿。
- 考虑费用替代方案，如现金奖励和奖学金，以吸引更多女性企业家加入。

3.2.2. 原则2：根据妇女需求定制内容

企业发展服务的内容需满足女性企业家及其所在企业的需求。“一刀切”并不适合，因为妇女领导的中小微企业不是单纯的同质群体。她们的需求因实际情况而异，因此，应根据这些实际情况调整企业发展服务和培训内容。对于企业发展服务提供商和项目而言，将具体的经济和社会背景考虑在内并更好地满足企业的具体需求能够提高企业发展服务的接受度和影响力。

3.2.2.1 评估内容需求，为参与者提供最佳价值

设计内容时，企业发展服务提供商需要考虑多个层面的因素。这包括：

- **收集女性微型企业家在发展企业过程中面临的具体的、当地的和个人挑战数据³⁸**并加以有效利用。
- **调整内容，以支持企业发展并提高其适应力。**疫情让更多人认识到，支持业务增长很重要，培养企业适应性也很重要。这包括支持企业家改进风险缓解和应急计划流程。疫情促使企业将业务转向线上，因此，需要在企业发展服务中增加数字营销方面的支持，以促进企业发展并提高其适应性。在本研究中，所有国家的女性微型企业家对学习数字营销的需求都在增加。企业发展服务提供商自身可能需要培养相关能力和专业知识，以支持微型企业利用社交媒体平台实现业务增长，例如实现客户多元化、数字空间销售和付费推广。
- **基础企业发展服务培训支持仍然广受欢迎**，其中包括**基础财务培训、业务管理、记录和会计**。相比于中国、印度尼西亚和泰国，乌干达和卢旺达等国对这些服务和培训支持的需求相对较高。相比之下，更成熟或专注于增长的微型企业往往需要更高级的业务管理支持，用于库存管理、供应链和客户关系管理。
- 一些企业发展服务提供商还强调，也**需要在企业发展服务中加入针对具体行业的培训和专门支持**，而在疫情后，旅游、手工艺品、食品饮料和零售等行业的微型企业家对此类服务的需求有所增加。

38 世界银行集团：《[创业女性——推行针对性的、基于性别的创业政策](#)》，世界银行，2021年。

评估不同环境中不同行业具体内容需求的良好做法：

- 为参与者或客户启动支持项目之前，对选定目标参与者进行全面的需求评估，以确定重点事项³⁹。
- 开发课程并就课程进行沟通，为不同成熟度的企业家提供清晰的学习曲线。
- 整合解决方案，提供全面业务增长管理支持，如财务、法律和营销服务。
- 根据参与者的行业重点，将行业相关内容纳入企业发展服务培训。

提供具体行业支持

我们采访过的发展服务提供者测试了一系列提供具体行业支持的方法，其中包括与行业专家合作开发培训、规划行业学习课程，以及为参与者提供与行业专家互动的机会。



方框12



3.2.2.2 纳入指导、辅导、推荐等内容

提供指导和辅导⁴⁰以及网络是对女性微型企业家的重要支持，也是这些群体的主要要求，尤其是企业快速增长的企业家群体。在某些情况下，中国和印度尼西亚的专题小组对指导和辅导支持的需求高于课堂式培训。

一些企业发展服务专家还指出，指导和辅导课程为女性微型企业家提供了安全空间，她们在这里不仅可以讨论商业问题，还可以讨论性别暴力和骚扰等性别问题。服务提供者可以重点考虑将此类服务纳入企业发展服务项目，但提供应对暴力和骚扰的更专业服务需要专业人员参与或与专业组织合作进行。例如，切丽布莱尔妇女基金会在印度尼西亚开展的WEAVE项目发现，96%的女性表示，自从参与“营商妇女指导”项目以来，她们的人际网络有所扩展。

企业发展服务提供者也能够有力支持女性企业家**建立关系**，并将其**推荐**给金融机构、市场平台和其他商业服务提供者（法律专家、数字营销专家、会计师等）。性别受限和缺乏专业知识往往导致女性微型企业家难以获得融资、市场、商业网络以及合适的咨询支持，因此，此类支持为女性微型企业家提供了更高的附加值。

39 联合国开发计划署：《企业发展服务指南》，2004年。

40 该行业经常交替使用这些术语，但导师往往来自同一领域，能够分享技能、知识、网络和/或经验来支持企业家成长。辅导员则就设定和实现目标提供个性化指导。

提供指导和辅导支持的良好做法：

- 根据具体的支持需求（如营销、财务管理等）以及相似的兴趣和背景（如经营领域、文化、语言、地理）匹配导师和学员。
- 招募更多女性导师，以满足女性微企业家在导师选择上的需求。
- 建立伙伴关系，包括与企业团体和妇女创业网络建立伙伴关系，以提供指导、辅导和其他专业支持。
- 在微型企业所在地提供辅导或指导支持，这有助于女性微型企业家及其导师和辅导员更好地就商业和其他问题开展交流。

3.2.2.3 创建同行共享空间

企业发展服务提供商创建的同行网络和空间能够促进同行交流和学习，支持企业家的业务和个人发展⁴¹，因而提供了巨大的价值。一些企业发展服务专家强调，这些网络为女性企业家提供了原本可能无法获得的机会。在企业发展服务中纳入结构化的交际机会和同行会议有助于女性微型企业家优先利用这些机会。

行业示例

为女性微型企业家建立同行网络

■ 乌干达Sinapis组织

Sinapis是一家在乌干达提供企业发展服务支持的企业家组织，该组织发现，同行群体对于地方、地区和国家层面的社区发展至关重要，在这里，女性能够建立联系、找到参照、获得融资并建立市场联系等等。

■ 印度尼西亚切丽布莱尔妇女基金会

由于担心疫情影响项目交付，印度尼西亚将“**增长之路**”项目完全转到线上，但有人担忧这会限制女性企业家联络同行的机会。该项目鼓励参与者加入在线学习小组，并每周与培训师和同行聊天，从而在线上参与项目的同时，与他人建立联系。99%的参与者表示，参加“增长之路”项目以来，她们的人际网络有所扩展。

41 世界银行集团：《[创业女性——推行针对性的、基于性别的创业政策](#)》，世界银行，2021年。

同行网络让你从周围志同道合的人那里获得鼓舞。这是一个真正的分享平台，女性可以在这里学习、讨论和合作，这是非常有帮助的。

—— Jenn Weidman, 泰国曼谷空间组织 (WE Can项目) 首席执行官

鼓励同行分享的良好做法：

- 企业发展服务提供商投资建设针对性的、仅限女性的同行网络 and 平台，作为学习和分享的安全空间，或者在男女混合的同行网络中建立仅限女性的网络。
- 支持加强企业发展服务机构之间的互动，这能有效支持“企业家与企业家”建立商业伙伴关系。

3.2.2.4 投资培养软性技能

多数企业发展服务提供商都开发了商业和技术培训课程，但**结构化的软性技能培训有助于培养创业心态和个人主动性，培养抗压技能，并增强适应性**——这些对于创业成功至关重要。**领导力、沟通、宣传和谈判等**主题对女性企业家来说尤其有益（见下文方框14）。例如，谈判培训能够帮助女性微型企业家与商业利益攸关方（银行、供应商、市场代表等）开展合作，同时能够去争取家庭的支持并获得资源。在疫情期间，一位受访的企业发展服务提供商在其培训课程中加入了“**自我照护**”内容，由心理学家授课，这受到了女性企业家的广泛关注。

行业示例

基于心理学的心态培训

世界银行的多哥性别创新实验室开展了一项个人自主性项目，为男女企业家提供基于心理学的“心态”培训，包括对设定目标、创新和克服障碍等软性技能的培训。培训项目发现，男性领导的企业和女性领导的企业的经营业绩都有所改善，有趣的是，女性领导企业业绩改善主要归因于女性个人主动性的提高。

方框14

3.2.2.5 在当前的企业发展服务之外提供连续的支持

在印度尼西亚和中国的主题小组讨论中，参与者提出她们需要培训后支持，即在女性微型企业家应用所学内容的过程中提供支持。当前的企业发展服务项目预算或产品包成本中并未将

支持实施培训内容计入在内，主题小组中的女性微型企业家也将此视为一个关键缺口。因此，如果能够**分配预算，帮助企业发展服务提供商提供此类项目后支持**，那么服务的总体投资回报会有所改善。

在生态系统层面，**企业发展服务提供商之间的伙伴关系和资源整合有助于实现和确保企业发展服务的持续性**。当前企业发展服务市场缺乏此类专业和附加服务，企业发展服务提供商和专家认为这是一个主要的缺口，女性微型企业家也认为如此，因为她们的需求会随着业务的发展而变化。此外，同一市场中还有其他支持微型企业的生态系统参与者，如技术提供商、企业、金融科技公司、初创企业和电商机构，企业发展服务提供商也有机会与他们开展合作。大型科技公司（如Gojek）和市场/电商平台（如Evermos）都有专门的微型企业项目，企业发展服务参与者可以利用这些项目为参与者提供全面、实用、市场化的解决方案。

在满足当前企业发展服务需求外提供支持的良好做法：

- 企业发展服务提供商在项目启动阶段提供资源，用于建立伙伴关系，确保项目可持续性。
- 设计实用的培训后干预措施或切入点。可将高强度内容和低强度内容结合起来。
- 促进群体间互动，并扩展培训后支持，包括对之前项目参与者的支持。
- 提供项目后跟进服务，可以将有时限的培训项目纳入地方网络、私营机构或政府部门的工作。
- 提供激励，鼓励企业家参与培训后活动，确保其在培训结束后参与。
- 企业发展服务提供商与其他志同道合的生态系统参与者建立伙伴关系，以便让女性企业家参与其他项目或网络。

3.2.3. 原则3：本地化服务

如果服务提供商、创业支持组织和培训师来自本地，他们就能够提供本地化的支持，并根据社会文化规范和环境做出调整⁴²。很多全球性的企业发展服务提供商报告称，与当地培训师共同设计和提供企业发展服务使得他们得以联系到更多的女性企业家，并且能够更好地了解她们的具体需求。

我们往往与当地或特定国家的企业发展服务提供商建立合作伙伴关系，以便开展我们的项目。过去，我们在每个国家只与一家企业发展服务提供商合作，但我们逐渐认识到扩展合作并建立多个合作伙伴关系的重要性。

—— Elizabeth Wells, 切丽布莱尔妇女基金会创业主管

提供本地化服务的良好做法：

- 确定能够共同提供企业发展服务的当地服务提供商和培训师并进行投资。
- 介绍当地/社区女性企业家的成功故事。

3.2.4. 原则4：制度性地开展注重性别平等的监测和评估

需要监测和评估收集性别分类信息的流程，以评估企业发展服务干预措施是否成功，同时将其作为证据，指导当前和未来项目的规划⁴³。

开展大型项目的全球企业发展服务专家指出，在过程和产出层面，**持续监测**⁴⁴对于确保实时反馈和基于数据的决策至关重要。如果企业发展服务包括线上内容，那么就更易于进行持续监测。例如，一些企业发展服务项目已经将衡量参与者参与度的指标直接纳入数字企业发展服务平台，如参与者在不同课程上花费的时间、对不同课程的记忆情况、暂停频率等。此外，全球企业发展服务专家强调，除了收集定量数据外，与参与者开展多次**定性访谈**有助于了解每个人对学习过程的具体看法。整体而言，这能够让企业发展服务提供商更好地了解内容和学习偏好需求，并且进行实时响应。

此外，一些企业发展服务提供商指出，他们**需要从衡量培训次数、参与者人数和完成率等产出指标转向衡量实地成果和干预措施的影响**。这种做法并不常见，资源也不充足，但对未来的干预措施有重要的指导作用。例如，此类指标包括企业收入/收入水平、销售额、市场覆盖率等指标随时间的变化。

42 世界银行集团：《[创业女性——推行针对性的、基于性别的创业政策](#)》，世界银行，2021年。

43 国际劳工组织：《[提供性别包容的服务：金融和商业服务发展提供商快速指南](#)》，2022年。另见联合国开发计划署：《[企业发展服务指南](#)》，2004年。

44 圣安东尼奥影响力组织：《[为什么监测和评估对企业发展服务提供商至关重要](#)》，2021年。

制度性地开展注重性别平等的监测和评估的良好做法：

- 确保企业发展服务提供商以性别分类的方式开展所有监测和评估流程。
- 制定指标和相关跟踪机制，以了解数字干预措施和其他企业发展服务干预措施的有效性。
- 建立机制，用于在项目交付期间接收实时反馈和对用户体验进行快速调整。
- 纳入产出和成果指标，以跟踪企业发展服务项目的长期影响，并丰富证据基础，以确定如何为女性微型企业家有效提供企业发展服务。

我们监测项目有效性的一种方法是使用WhatsApp群收集基线和最终照片。例如，一位女性微型企业家在培训前可能经营着一家小型夫妻店，但在采用培训中学到的良好做法后，她的店铺最终变成了一家小商店。

—— Alice Waweru, Technoserve 组织，区域项目经理

在上一节中，报告提供了建议和实际行动框架，用于指导企业发展服务项目的设计和和实施，以支持妇女领导的企业获得融资、进入市场并实现数字包容性。本节将介绍更广泛的重要建议，用于为女性企业家创造有利环境。这包括强化促进性别平等的法律和政策，以加强数字金融领域对妇女的包容，深化与妇女合作社和网络的联系，并消除普遍存在的结构性障碍，如无偿照料工作。这是企业发展服务和其他重要战略发挥作用的关键，有助于为女性企业家创造更多机会。因此，基于本报告的结论和建议，并根据重要的国际、联合国和其他政策框架和工具⁴⁵，该研究建议妇女创业生态系统积极参与，包括政府、联合国和其他多边组织、捐助机构、企业发展服务提供商、金融服务提供商、妇女商业协会和网络以及其他创业支持组织，以创造有利的环境，具体建议如下：



加强性别包容性政策、监管框架和战略，以改善数字和金融领域对妇女的包容性，从而支持妇女领导的中小微企业，尤其是微型企业的创立和发展。这需要将性别观点纳入数字政策和战略的主流，以增加女性企业家获得和使用数字技术的机会，尤其是在服务不足的地区。确保各地可连接、可访问且可负担互联网是实现数字和金融包容性的先决条件，这有助于女性企业家获取并更好地利用包括电商平台在内的数字平台，以支持企业的增长。为此，还必须消除妇女面临的多方面和歧视性障碍，例如，对妇女拥有财产和其他资产的权利的限制导致妇女（包括女性企业家）无法拥有抵押品，进而阻碍她们获得融资并成功创立或发展自己的企业。



利用融资促进妇女创业。可推广公共和私人投资机会，以支持妇女领导的中小微企业（尤其是微型企业）进入数字经济领域并加强其参与。利用创新性融资来源，包括社会影响投资，这也是确保更多长期投资和促进妇女领导的中小微企业增长的关键。为尽可能提高女性企业家获得融资的机会和能力，必须激励和支持金融机构开发合适的金融产品和服务，包括数字金融服务，以满足女性微型企业家的具体需求。除此之外，还应增加投资和针对性干预措施，以提高女性企业家的数字金融能力，包括利用技术、行为分析和其他有效方法加强数字金融领域对妇女的包容。



增加数字技能提升机会，充分释放女性企业家的潜力。确保女性企业家持续和快速参与数字经济需要做出更多努力，并加强公私合作，提高数字领域对妇女的包容性。私营部门能够发挥关键作用，让更多女性企业家以可负担的成本获得互联网、设备和数字技能提升机会，并支持其企业的数字化转型。

45 这其中包括联合国秘书长在联合国妇女地位委员会第六十七届会议上关于重点主题的报告：《数字化时代的创新、教育与技术变革·推动实现性别平等和妇女及女童赋权》。



深化与妇女组织和网络以及其他关键地方行动者的联系并建设其能力，以支持女性企业家建立对创业和数字生态系统的信任并有效参与其中。还应积极与妇女组织和其他地方民间组织合作，让女性企业家进一步参与政策制定，并对满足其具体需求的公共服务进行持续投资。民间组织能够有效监测政府和其他生态系统行动者提供的支持服务的有效性，并支持更多女性创业者获取此类服务，尤其是农村和偏远地区的边缘化妇女。妇女网络也是知识共享、建立联系、同伴指导和辅导以及积累社会资本的重要平台，这有利于提高和加强企业适应性。



建立多利益相关方伙伴关系，利用技术和创新消除性别数字鸿沟，并促进妇女在数字经济领域进行创业。促进多个利益相关方和跨部门合作有助于创造有利环境，以便妇女在数字经济领域进行创业。为此，必须建立多利益相关方伙伴关系并利用现有的伙伴关系和平台，例如“平等的一代”论坛及“科技与创新促进性别平等”行动联盟，以利用知识、技能和资源，并推动集体行动，为女性企业家创造机会。



消除不利于妇女创业的社会规范和其他普遍障碍。这包括减少和重新分配无偿照料与家务劳动，这些工作主要由妇女承担，阻碍了她们的教育、培训和经济机会（包括就业和创业）。可持续发展目标（尤其是目标5.4）呼吁政府、私营部门和民间组织“认识并重视无偿照料与家务劳动”，并强调通过提供公共服务、基础设施和社会保护政策以及促进男女共担责任来解决这一问题。联合国妇女署《有偿和无偿照料工作工具包：从3R到5R》⁴⁶为关键行动者提供了指导，以推动变革，就照料工作采取5R行动：认识（Recognizing）、减少（Reducing）、重新分配无偿照料和家务劳动（Redistributing）、奖励（Rewarding）并提高有偿照料工作者的代表性（Representing），确保照料体系具有适应性，能够应对复杂的全球危机，包括气候变化、冲突和新冠肺炎疫情。消除不良的社会规范和做法（这包括限制妇女独立出行的规范，导致她们无法亲自参与支持项目）也能够有力增加女性企业家获取资源和机会的机会。利益相关方需要共同努力，提供安全和可负担的基础设施，减少此类障碍，并与家庭和社区合作，消除社会制约因素。

46 获取工具包，请访问：<https://www.unwomen.org/sites/default/Ples/2022-06/A-toolkit-on-paid-and-unpaid-care-work-en.pdf>

附件 1:

研究途径和方法

考虑到报告的范围，我们采用了定性研究方法，并使用了一级和二级来源数据。本报告的研究日期为2022年7月至10月。

一级来源:

- 04. 企业发展服务生态系统中42位利益相关方的采访**，包括36位国家、地区和国际专家、当地企业发展服务提供商、创业支持组织、电商平台和五个国家的金融服务提供商。受访的专家、企业发展服务提供商和组织参与并服务于这些国家的女性企业家网络，代表着数千名女性微型企业家的整体经验。接受采访的利益相关方名单见附件2。
- 05. 中国和印度尼西亚的女企业家焦点小组访谈**。在中国，我们的合作伙伴[高信隆有限公司](#)（一家小额信贷公司）从其内蒙古客户群中选定了28名焦点小组访谈的受访者。在印度尼西亚，我们的合作伙伴[印尼技术创新基金会](#)（一家企业孵化器）从雅加达和其他地方的项目参与者中选定了21名焦点小组访谈的受访者。此类人员的选择依据是：她们多是微型企业家，位于城市或城市周边地区，并且之前曾获得过企业发展服务和相关支持（如有）。
- 06. 与中国和印度尼西亚女企业家的六次深入采访**，她们之前曾获得过企业发展服务相关的支持。
- 07. 该报告还重点介绍了中国135家妇女领导的中小微企业**在获得融资、市场准入和数字包容方面的情况。这些情况由联合国妇女署的关键合作伙伴中国国际经济技术交流中心调查得来。

二级来源:

- 01.** 对现有文献的案头审查，包括对以下内容的综合分析和证据审查：创业及其相关挑战和机遇以及获得融资、市场准入、数字包容性和企业发展服务相关的干预措施，特别关注这五个国家的情况。
- 02.** 来自全球数据库的国家诊断数据，包括世界银行的[妇女、商业和法律数据库](#)和[全球金融包容性指数数据库](#)、全球移动通信系统协会的[《移动经济报告》](#)、世界经济论坛的[《全球性别差距报告》](#)以及国际电信联盟的[数字数据库](#)。

关键术语

■ 企业发展服务

企业发展服务包括一系列帮助中小微企业高效运营和发展的非金融服务。这些服务包括：

1. 促进企业进入市场，包括出口市场；
2. 促进企业获得成本较低和/或质量较高的投入；
3. 引进新的或改良版技术和产品；
4. 提高战略、管理和技术技能；
5. 支持业务正规化（了解注册、许可、纳税、出口和其他正规程序的步骤并为其提供相关支持）；
6. 促进企业获得合适的融资机制；
7. 就制定商业计划提供咨询；
8. 提供共享办公空间和办公设备；
9. 提供技术服务（法律咨询、记账、信息、数码化、通信技术）。

■ 企业发展服务提供商

企业发展服务提供商包括公司和非营利组织，他们为企业家提供广泛的非金融服务，帮助他们高效运营和发展。他们也被称为提供“商业支持服务”、“小企业咨询服务”或“企业支持”的机构。企业发展服务提供商可能包括不同类型的参与者，包括金融服务提供商、政府或其他为企业家提供商业相关培训或服务的组织。

■ 数字包容性

数字包容性通常是指专门减少获取和利用技术的障碍的过程和活动，其中包括所有群体（包括边缘化或弱势群体）获取和利用所有形式的信息和通信技术所需的各种活动和基础设施。

对微型企业的数字包容性

微型企业的数字包容性是指企业获取和采用数字技术，用于企业收付款、在线销售产品、开具业务发票、管理库存和供应链等业务，这有利于所有群体的业务增长，包括妇女。需要指出的是，“获取”是指互联网硬件和软件产品与服务的可用性和可负担性，“采用”是指根据当地的可及性和可用性了解并应用数字知识技能、技术支持、应用程序和在线内容。

■ 性别视角

采用“性别视角”是指在分析情况或制定具体方法或规划项目时，将不同性别之间的现有差异考虑在内。

■ 中小微企业

各国对中小微企业的分类方式各不相同。各国在分类时可能会综合考虑以下因素：员工数

量、营业额、销售额、资产和资本投资等。每个国家不同行业的分类也不尽相同，并且多个政府机构可能参与标准的制定，以判断企业规模。

例如，在我们研究的国家中，中国根据具体的行业、员工数量、年营业收入和总资产来确定中小微企业。印尼的合作社和中小企业部根据净资产和年营业收入来界定企业类别，而中央统计局则根据员工数量对企业进行分类。在泰国，中小微企业的分类标准是相同的（即员工数量和年营业收入），但根据其属于制造业还是贸易和服务业，“小型”和“中型”的门槛不同。本附件中的表1列出了各国对中小微企业进行分类所使用的各种术语。

本报告界定微型企业的说明

鉴于中小微企业的定义多种多样，为制定适用于不同环境的有效企业发展服务框架，我们采用了国际劳工组织对中小微企业定义，其中规定：

- 微型企业最多有9名员工；
- 小型企业拥有多达49名员工；
- 中型/大型企业拥有50名或更多员工。

■ 妇女领导的企业

国际组织和政府对于“妇女领导的企业”的定义各不相同。微型企业多是个体经营且不够正规，因此，基于所有者的性别来确定其是否属于妇女领导的企业更为容易，但如果小型企业有多个所有者或决策者，那就很难界定其是否是妇女领导的企业。

一般来说，“妇女领导”是指妇女在企业中担任关键决策职位（如总裁、首席执行官、总经理）。在本报告中，就微型企业而言，妇女领导的企业是指妇女负责日常业务经营并做出关键商业决策的企业。

表一：五个国家的中小微企业定义

国家	微型企业	小型企业	中型企业	界定中小微企业的标准
中国 ⁴⁷	<p>- 农业、林业、畜牧业、渔业</p> <p>年营业收入：50万人民币以下</p> <p>- 建筑业</p> <p>年营业收入：300万人民币以下</p> <p>- 批发贸易</p> <p>从业人员：5人以下 年营业收入：1000万人民币以下</p> <p>- 运输业</p> <p>从业人员：20人以下 年营业收入：200万人民币以下</p> <p>- 零售业</p> <p>从业人员：10人以下 年营业收入：100万人民币以下</p> <p>- 住宿和餐饮业</p> <p>从业人员：10人以下 年营业收入：100万人民币以下</p>	<p>- 农业、林业、畜牧业、渔业</p> <p>年营业收入：50万-500万人民币</p> <p>- 建筑业</p> <p>年营业收入：300万人民币及以上</p> <p>- 批发贸易</p> <p>从业人员：5人及以上 年营业收入：1000万人民币及以上</p> <p>- 运输业</p> <p>员工数量：20人及以上 年营业收入：300万人民币及以上</p> <p>- 零售业</p> <p>从业人员：10人及以上 年营业收入：500万人民币及以上</p> <p>- 住宿和餐饮业</p> <p>从业人员：10人及以上 年营业收入：100万人民币及以上</p>	<p>- 农业、林业、畜牧业、渔业</p> <p>年营业收入：500万人民币及以上</p> <p>- 建筑业</p> <p>年营业收入：6000万人民币及以上</p> <p>- 批发贸易</p> <p>从业人员：20人及以上 年营业收入：5000万人民币及以上</p> <p>- 运输业</p> <p>从业人员：300人及以上 年营业收入：3000万人民币及以上</p> <p>- 零售业</p> <p>从业人员：500人及以上 年营业收入：500万人民币及以上</p> <p>- 住宿和餐饮业</p> <p>从业人员：100人及以上 年营业收入：200万人民币及以上</p>	<p>1. 从业人员</p> <p>2. 营业收入</p> <p>注：中国政府采购网还提供了其他行业的从业人员和营业收入标准，包括工业工程、信息传输、软件和信息技术、仓储、邮政服务、房地产、物业管理以及租赁和商业服务。</p>
印度尼西亚 ⁴⁸	<p>净资产：达到5000万印尼盾，不包括经营场所的土地和建筑；或年销售收入达到3亿印尼盾</p> <p>从业人员：1-4人</p>	<p>净资产：达到5000万-5亿印尼盾，不包括经营场所的土地和建筑；或年销售收入达到3-25亿印尼盾</p> <p>从业人员：5-19人</p>	<p>净资产：达到5-100亿印尼盾，不包括经营场所的土地和建筑；或年销售收入达到25-500亿印尼盾</p>	<p>合作社和中小企业部规定的分类：</p> <p>1.净资产</p> <p>2.最高年销售额</p> <p>中央统计局规定的分类：</p> <p>3. 从业人员</p>

47 中国政府采购网：《中国中小企业分类标准》，中国政府采购网官方网站服务信息平台，2018年8月6日。

48 根据《中小企业划分办法（2008年20号）》确定的中小企业定义

国家	微型企业	小型企业	中型企业	界定中小微企业的标准
泰国 ⁴⁹	<p>- 制造业、贸易和服务业</p> <p>年营业收入：180万泰铢以下 从业人员：5名员工以下</p>	<p>- 制造业</p> <p>年营业收入：180万泰铢-1亿泰铢。 从业人员：5-50人</p> <p>- 贸易和服务业</p> <p>年营业收入：180万泰铢-1亿泰铢 从业人员：5-30人</p>	<p>- 制造业</p> <p>年营业收入：1亿泰铢-5亿泰铢。 从业人员：50-200人</p> <p>- 贸易和服务业</p> <p>年营业收入：5000万泰铢-3亿泰铢 从业人员：30-100人</p>	<p>1. 年营业收入 2. 按行业（制造业、贸易、服务业）划分的从业人员数量</p> <p>注：如果从业人员数量符合企业分类，但收入符合另一种企业分类，则应根据较高数字确定企业类型。</p>
卢旺达 ⁵⁰	<p>从业人员：1-2人</p> <p>年销售额：100万卢旺达法郎以下</p>	<p>从业人员：3-20人</p> <p>年销售额：100-2000万卢旺达法郎</p>	<p>从业人员：21-100人</p> <p>年销售额：2000万-5亿卢旺达法郎</p>	<p>1. 从业人员 2. 年销售额</p>
乌干达 ⁵¹	<p>从业人员：4人以下</p> <p>总资产：1000万乌干达先令以下</p>	<p>从业人员：5-49人</p> <p>总资产：1000万-1亿乌干达先令</p>	<p>从业人员：50-100人</p> <p>总资产：1-3.6亿乌干达先令</p>	<p>1. 从业人员和总资产</p> <p>注：乌干达统计局对企业进行分类时依据的标准是满足以下任意两项标准的最低要求即可：从业人员、资金投入和年销售营业额。⁵²</p>

49 《中小企业界定标准部长条例》（2019年2562号）和中小企业促进办公室关于界定微型企业标准的公告，中小企业促进办公室。

50 卢旺达贸易和工业部，[卢旺达企业发展政策](#)，2020年4月，卢旺达。

51 乌干达投资局

52 乌干达中小微企业政策

附件 2:

五个国家受访的利益相关方名单

国家	姓名	职务	组织
中国	舒辰	社会影响力项目经理	Visa公司中国区企业传播部
	戴焯	个体运营及平台运营部总经理	浙江网商银行
	宋炬懿	政策处处长	中国中小企业发展促进中心
	张黎	总干事	菁英丰荟女性创业者联盟
	闫晓琪	总经理	内蒙古高信隆小额贷款有限公司
	Chee Wei Chang	贷款业务高级主管	
	Valeriy Voronin	赛瑞卡投资管理公司任命的环境、 社会和公司治理顾问	高信隆有限公司
	周志梅	会长	湖南省女企业家协会
	萧越	副会长	北京市朝阳区女企业家协会
	陈甜甜	副总经理	湖南省邮政金融业务部
	刘萍	运营高级专家	蚂蚁集团商家平台运营
	印度尼西亚	Ivi Anggraeni	执行董事
Dewi Suryani		总经理	
Dr. Robin Bush		马来西亚首席代表	亚洲基金会
Sharifah Shahirah Idid		马来西亚高级项目官员	
Salmiah Ariyana		国家董事	
Emmy Astuti		执行董事 (2021-2025年)	妇女小企业网络 (印度尼西亚)
Mohammad Firdaus		专家工作人员	
Iqbal Muslimin		联合创始人兼可持续性主管	Evermos电商平台

国家	姓名	职务	组织
印度尼西亚	Novi Meyanto	副主管	
	Henny Rahmawati Putri	高级项目助理	社会合作平台 (PLUS)
	Pritha Oktania Aritonang	社区参与专员	
	Andi Ikhwan	农业、创业和金融包容性项目主管	美慈组织印尼办事处
	Salma Sulthanah	企业发展官	Instellar组织
	Katrina Inandia	影响力与可持续性主管	
	Nistria Harsolumakso	可持续性研究主管	阿玛塔·米克罗金融科技公司
	Felix Sharief	政府关系主管	
	Dike Armelia	公共事务助理	印尼Dana平台
泰国	Supapim Wannopas	国家协调员	SEED项目Adelphi计划
	Jenn Weidman	首席执行官	曼谷空间 (WE Can项目)
卢旺达	Helle Dahl Rasmussen	卢旺达企业增长服务主管	Inkomoko咨询公司/非洲企业家联盟
乌干达	Angela Bageine	乌干达中小企业部门负责人	乌干达私营部门基金会
	Grace Nshemeire-Gwaku	乌干达私营部门基金会董事会成员	
	Eddie Sembatya	首席执行官	Finding XY咨询公司
	Juliet Kasita	乌干达国别经理	Sinapis公司
	Arigye Munyangabo	投资主管	乌干达GroPn公司
	Sarah Kitakule	切丽·布莱尔妇女基金会董事会成员, Kitakule基金会创始人兼董事	切丽·布莱尔妇女基金会、Kitakule基金会

国家	姓名	职务	组织
区域/全球 专家	Sarah Leedom	首席运营官兼联合创始人	Inkomoko咨询公司
	Cait Nordehn	全球性别事务经理	
	Alice Waweru	区域项目经理	Technoserve组织
	Catherine Mwangi	助理商务顾问	
	Mara Bolis	性别与商业事务顾问	Value for Women组织
	Mrinalini Venkatachalam	东南亚和大洋洲区域主管	国际女性企业联盟
	Elizabeth Wells	创业主管	切丽布莱尔妇女基金会
	Peter Donelan	撒哈拉以南非洲和南太平洋区域协调员	世界贸易组织强化综合框架