

乡村振兴战略下县域女性创业就业金融支持 调查研究

——以山东“巾帼系列贷”和河南“巧媳妇”工程为例

李明霏, 赵英杰, 国晓丽, 张林江

中华女子学院管理学院, 北京

收稿日期: 2023年5月22日; 录用日期: 2023年6月15日; 发布日期: 2023年7月31日

摘要

随着“大众创业, 万众创新”和乡村振兴战略的提出, 我国深入贯彻落实科学发展观, 不断创新工作载体, 搭建服务平台, 使女性在促进经济平稳较快发展中发挥了越来越重要的作用。然而受新冠疫情的影响, 创业特别是实体创业受到很大程度的影响, 使得创业停摆或者由于资金不足等问题最终难以继。基于以上, 本课题围绕乡村振兴战略下县域女性创业就业现状与问题在山东省青州市、河南省漯河市对“巾帼系列贷”和“巧媳妇”工程展开调查研究, 采取问卷调查和个别访谈法, 进一步了解当地金融机构对县域女性创业提供的支持与服务及存在的问题, 通过对两地存在的问题的对比, 总结出了相同点与不同点, 并且针对问题提出相应的对策建议。

关键词

乡村振兴, 女性创业就业, 金融支持, 妇女小额担保贷款

Research on Financial Support for County Women's Entrepreneurship and Employment under the Rural Revitalization Strategy

—Taking Shandong's “Women's Series Loan” and Henan's “Skilled
Daughter-in-Law” Project as Examples

Mingfei Li, Yingjie Zhao, Xiaoli Guo, Linjiang Zhang

School of Management, China Women's University, Beijing

Received: May 22nd, 2023; accepted: Jun. 15th, 2023; published: Jul. 31st, 2023

Abstract

With the proposal of the “mass entrepreneurship, innovation” and rural revitalization strategy, China has deeply implemented the Scientific Outlook on Development, continuously innovated work carriers, and built service platforms, enabling women to play an increasingly important role in promoting stable and rapid economic development. However, due to the impact of the COVID-19, entrepreneurship, especially physical entrepreneurship, has been greatly affected, which makes it difficult to sustain entrepreneurship in the end due to the suspension of entrepreneurship or lack of funds. Based on the above, this topic focuses on the current situation and problems of women's entrepreneurship and employment in the county under the rural revitalization strategy, and conducts research on the “Women's Series Loan” and “Skillful Daughter in Law” projects in Qingzhou City, Shandong Province and Luohe, Henan Province. By using questionnaires and individual interviews, we further understand the support and services provided by local financial institutions to women's entrepreneurship in the county and the existing problems, Summarized similarities and differences, and proposed corresponding countermeasures and suggestions for the problem.

Keywords

Rural Revitalization, Women's Entrepreneurship and Employment, Financial Support, Women's Small Guarantee Loan

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

2015 年国务院推行“大众创业，万众创新”政策措施，党的十九大报告中提出实施乡村振兴战略，各级政府出台了许多政策以支持产业发展和乡村振兴。根据国务院妇女儿童工作委员会发布的数据，截至 2021 年底，中国女性创业者数量已经达到了 48.6 万人，占到总创业者的比例为 30%。由此可见，女性正在积极投入创业事业中，巾帼不让须眉的豪情和努力，起到了“半边天”的重要作用。

然而受新冠疫情的影响，创业特别是实体创业受到很大程度的影响。近年来随着金融科技的发展和乡村振兴战略的实施，金融机构服务实体经济、促进就业创业等方面都做了很多创新，然而也存在一些问题和不足。客观上迫切需要金融机构切实促进县域普惠金融的实施及不断满足县域女性创业的金融需求。

本文为了更好地探究女性创业中金融支持的政策与效果，通过实地访谈和问卷调查法，对山东省青州市的“巾帼系列贷”及河南省漯河市“巧媳妇”工程开展了调查研究，这一研究对县域女性创业就业金融支持效率，助力女性创业就业和乡村振兴将具有重要的现实意义。

2. 山东省青州市巾帼系列贷及实施成效

2.1. 山东省青州市巾帼系列贷的推出

2009 年，山东省青州市妇联开展巾帼创业信贷担保助推行动，为充分发挥小额担保贷款推动创业、促进就业的作用，市妇联在全市深入实施巾帼创业信贷担保助推行动，为妇女创业搭建资金支持平台。青州市妇联主动协调财政、金融部门出台实施办法，争取优惠政策。联合金融部门制定《关于实施信贷

助推妇女创业行动的意见》，及时转发了上级妇联《关于深化“巾帼创业信贷担保助推行动”的实施意见》《关于完善小额担保贷款财政贴息政策推动妇女创业就业工作的通知》，并结合省财政厅鲁财金(2010)12号文件精神，召开全市妇女小额担保财政贴息政策推介会，明确了贷款妇女的条件、额度、利率、工作流程以及各部门的职责，使工作的开展更具有操作性。2020年2月，山东省妇联联合中国人民银行济南分行出台七项金融举措，推出“巾帼信用贷”“鲁担巾帼贷”两大金融产品。

2.2. 山东省青州市巾帼系列贷的实施与成效

2.2.1. 山东省巾帼系列贷的实施

一是广泛宣传，确保小额信贷家喻户晓。为使青州市广大创业妇女及时了解和掌握小额担保贷款，青州市妇联大力宣传，在《青州市妇女网》开辟专栏，市妇联负责同志亲自深入基层向妇女宣传，同时通过广播、电视、发放小额贷款明白纸等灵活多样的方式，全方位、立体式向妇女大力宣传妇女创业小额担保贷款扶持政策。

二是全程服务，确保小额信贷有效使用。为提高资金扶持有效率，青州市妇联着力抓好贷前、贷中、贷后服务工作。贷前各级妇联通过调查、深入企业走访等形式，努力对具有创业发展潜力和贷款需求的妇女逐一登记，配合经办银行、担保机构对贷款项目进行考察和市场前景论证，确保一批信用良好、有资金运作能力和风险承受能力的创业妇女及创业项目在最短时间内得到资金扶持；贷中做好协调担保服务，针对担保难问题，积极探索解决措施，给予担保支持和利率优惠；同时制定了贷后跟踪指导制度，定期回访了解贷款妇女的生产经营情况和资金使用情况，有效控制和防范了资金风险，同时，充分发挥巾帼创业导师、巾帼创业见习基地等作用，努力做到帮扶资金发放到哪里，技术专家就指导服务到哪里。

2.2.2. 巾帼系列贷的成效

通过对青州市农村商业银行的调研访谈得知，青州市农村商业银行巾帼创业贷款截至目前，贷款户数5433户，贷款余额21.78亿元。其中2023年新办理1372户，贷款余额5.1亿元。

2023年3月31日青州市融媒体中心报道指出，青州市还搭建金融支持平台，举办银企对接、惠企政策宣讲等活动，与中国银行青州支行、青州农商银行等签署战略合作协议，协调金融机构出台支持妇女创业就业文件和“创业妇女小额贷”等贷款政策，推介“巾帼信用贷”“鲁担巾帼贷”，为1.2万家企业、个人发放贷款43.5亿元。¹

3. 河南省漯河市“巧媳妇工程”实施成效

3.1. 河南省漯河市“巧媳妇工程”的实施

3.1.1. 基本情况

“巧媳妇工程”主要通过引导女能人创业办项目，以各类巾帼示范地、专业合作社等为平台，提供创业担保贷款，帮助农村贫困妇女和留守妇女等掌握一技之长，实现在家门口或者在家门口或者在家就业脱贫，促进乡村振兴、农民安居就业的一种产业组织方式。^[1]“其目标就是要通过“金融+产业”模式实现“两不、两促、两确保”，即“儿童不留守，老人不空巢；促进家庭和谐，促进社会稳定；确保形成支柱产业，确保增加农民收入”。

3.1.2. 创业担保贷款流程

巧媳妇基地负责人个人可申请最高额度20万元创业担保贷款，合伙经营或组织就业的基地可申请最

¹ 常国峰. 青州：深化妇联组织改革构建要素保障新体系，青州融媒，2023-3-31.

<https://sdhw.iqilu.com/w/article/YS0yMS0xNDM5MDcyNQ.html>

高额度 150 万元创业担保贷款，小微企业基地可申请最高额度 300 万元创业担保贷款，财政贴息后年息为 2.35%，每次贷款期限一年，累计次数不超过 3 次。贷款程序如下：

1) 自愿申请

巧媳妇基地负责人可根据自身发展需求，自愿申请本贷款，并根据所属类别，如实提供相应申请资料。

2) 推荐审核

确定申请漯河市巧媳妇基地创业担保贷款的各基地，按照属地管理原则，与所在地的县区妇联(功能区妇工委)结合，出具《漯河市巧媳妇基地推荐介绍信》。基地需将《漯河市巧媳妇基地推荐介绍信》及相关申请材料，提交到本县区人力资源社会保障部门创业贷款担保中心接受审核(示范区、西城区提交至市创业贷款担保中心)。

3) 承诺担保

担保机构对申请人进行资格认定，对其创业项目进行实地调查，经集体评审和公示，符合条件的办理承诺担保手续。

4) 发放贷款

借款人与经办银行签订借款合同，经办银行发放贷款。

3.2. “巧媳妇工程”实施成效

从 2011 年开始，河南省服装行业协会敏锐把握产业发展趋势，紧密结合河南具体实际，担当责任、主动作为，创新运用创业担保贷款，在全省大力推动实施“巧媳妇工程”，为脱贫攻坚、乡村振兴探索路径。截至 2019 年，共认定命名省级“巧媳妇”工程示范基地 440 家^[2]，全省共建“巧媳妇”工程企业和加工站点近 4 万个，带动 120 多万名农村妇女就业，其中建档立卡贫困妇女 13 万余人。^[3]

到 2020 年 11 月，“巧媳妇工程”在河南全省 158 个县、区全面展开，建成大大小小的“巧媳妇工厂” 6800 多个，带动近 20 万贫困家庭脱贫^[4]，使 70 多万留守妇女转化成为合格产业工人，带动近 20 万贫困家庭脱贫，优质产能每年营收达 1500 亿元。2022 年，全省各级妇联组织深入开展“巾帼建新功”系列行动，积极实施“人人持证、技能河南”巧媳妇培训计划，全年培训妇女 15.6 万余人次，对新认定的省级“巧媳妇”工程示范基地给予资金奖补，发放“巾帼创业贷” 23.5 亿元，支持妇女创新创业。^[5]

聚焦妇女技能提升推进“巾帼助航计划”，持续开展巧媳妇培训、巾帼家政服务下乡进村等活动，培训妇女 6 万人，新增技能人才 2 万人、高技能人才 1 万人，推动妇女实现技能就业、技能增收。^[5]

4. 山东青州“巾帼系列贷”与河南漯河“巧媳妇工程”存在的问题

山东青州“巾帼系列贷”与河南漯河“巧媳妇工程”都是政府主导主要由全国妇联或下属地方妇联牵头的针对女性创业就业给予的大力支持，尤其是依托妇女小额担保贷款政策给予有力的金融支持。但二者模式不同，前者主要是为创业就业的妇女提供金融支持，而后者则是除金融支持外，实现了“金融 + 产业”双支持。在实施过程中二者都发挥了积极的作用，切实促进了县域女性创业就业，促进了乡村振兴战略的推进。但比较来看，“巧媳妇工程”推广的范围会更广，实施起来更容易、更有助于带动更多女性参与创业就业。与此同时，二者在实施中也存在一定问题。

4.1. 二者存在的共性问题

4.1.1. 宣传力度不够

尽管 2009 年山东就落实巾帼系列贷，2011 年河南就引进“巧媳妇工程”，但在实地调查过程中，

通过对村妇女主任的询问，得知其并不了解“巧媳妇工程”中创业担保贷款的具体要求。

在青州市，巾帼系列贷主要是以青州农村商业银行为主，其次是中国银行为企业提供的贷款，可能很多女性创业者贷款没有考虑过这两家银行，导致对相关优惠贷款的不了解。

再就是银行和政府有待加强政策宣传力度。首先，银行工作人员往往会通过朋友圈等形式转发该项目或其他项目，但是这种形式通常受众面少，很少有人会去关注相关消息。其次，银行几乎没有或很少有相关贷款的宣传单页，也几乎不通过线下的方式介绍相关贷款，导致很多创业者不了解相关贷款。最后是政府层面，根据了解，通常我们只在政府官网上找到了巾帼系列贷的相关信息，但是在发布的通知里面，仅能看到具体政策，但是具体政策怎么实施、去哪里办理，农村创业女性很少了解到。

4.1.2. 不能实现线上贷款

在对山东省青州市巾帼系列贷的了解中，虽然贷款流程较其他贷款已经简化，但是发现，其中一些贷款可以实现线上贷款，但是大部分贷款依旧只能像传统贷款一样带上资料去银行线下办理。同样，河南省“巧媳妇”工程亦是如此，只能带着资料到相关单位去贷款。

4.2. 二者存在的个性化问题

4.2.1. 山东青州“巾帼系列贷”实施中存在的问题

1) 贷款门槛高

山东巾帼系列贷是一个相对来说优惠力度、扶持力度比较大的贷款，但贷款门槛高，比如说“巾帼信用贷”，其适用对象则是获得地市级以上三八红旗手、巾帼建功标兵、五好家庭、最美家庭等称号且信用良好、有创业就业意愿和能力的妇女，其他门槛低的，贷款的金额、期限等又不适合自己。这一一定程度上局限了女性创业群体。

2) 贷款种类过多，需求者难以挑选

在巾帼系列贷当中，有“巾帼创业贷”“巾帼信用贷”“鲁担巾帼贷”等等，种类繁多，虽然每种贷款针对的用户有所不同、贷款额度不同等等，但是对于创业者来说，他们要在众多贷款当中挑选一个适合自己的贷款要花费很多时间去挑选，才能选择出一个相对适合自己的贷款。

4.2.2. 河南漯河“巧媳妇”工程实施中存在的问题

1) 受土地限制，厂区不能扩建

产业发展用地制约问题突出。受国家宏观土地政策的制约，许多新建和扩建企业项目，因缺少土地而无法实施，严重影响到扩大再生产。“巧媳妇工程”的落实需要基础设施建设与土地，但因为用地审批程序复杂，导致企业无法按照计划扩建厂区。^[6]

2) 贷款审批过程比较复杂

在推荐审核的部分，申请人需要出具《漯河市巧媳妇基地推荐介绍信》以及相关申请材料，并且到特定地点接受审核，过程比较繁琐，很容易打压申请人的信心。

5. 建议

5.1. 加大女性创业就业金融支持政策宣传力度

如山东省日照市在面临到相同问题的时候，日照市妇联联合人民银行、地方金融监管局等部门出台全市金融支持妇女创业就业相关文件，召开金融支持妇女创业专题推进会，指导金融机构建立与女企业家的常态化对接机制，形成“几家一起抬”的工作合力。²

² 山东日照以“巾帼贷”全方位助力妇女“双创”

2023-04-06 09:41:24 中国妇女报. <https://study.bjwomen.gov.cn/thought/politics/2023/04/06/8264.shtml>

妇联及相关银行可以以海报、广播或者新媒体平台持续对政策进行广泛宣传。在银行金融机构层面，一方面，相关工作人员可以对贷款多进行宣传，另一方面，银行等金融机构可以印发相关贷款的宣传册，比如说宣传单页还有大海报，宣传单页可以放在宣传栏里面，去银行办理业务的人也可以看到，了解到有这样的贷款，对于海报，可以放在银行外面，从而提高贷款的普及度；在政府方面，不单单是在政府官网上发布相关信息，还可以在政府的公众号上定时宣传，并且可以适当列出跟贷款有关的信息，再一个就是政府和金融机构要加强联系，保证贷款的顺利进行。

5.2. 简化贷款流程，提高申贷和办贷效率，实现线上办理

针对实现线上贷款，简化贷款流程方面，相关部门可以完善网络程序，开发公众号或者在已有公众号基础上加上贷款窗口，开发线上贷款小程序等等，让有需求的用户通过微信公众号或者手机银行 APP 进行申请，实现线上办理，真正随用随贷。比如中国银行有一个线上自测小程序，在这个小程序当中，可以在自己需要的板块中，进行在线测额，看看自己可以贷多少额度的款，如果有意向可以进行申请，并且这一申请过程实现了纯线上，自动审批。

5.3. 继续降低贷款门槛

虽然巾帼系列贷目前比较优惠、支持力度相对比较大，但是在上面举出的“巾帼信用贷”还是有适用对象的，虽然这些适用对象每年或者一定时间都会评选，但终究评选出的是少数人，而对于青州市，女性创业者仍旧是一个比较大的群体，因此还要继续降低申请贷款的门槛，这样不仅可以帮助更多女性成功创业，同时也有利于地方经济的发展。

5.4. 增强与女性创业者之间的联系

如何让更多有创业热情的妇女享受政策？为打通政策传导的“最后一公里”，日照市广泛开展政策宣传和推介工作。日照市妇联联合市地方金融监管局从银行机构筛选 53 名业务骨干成立推介队伍，为每个乡镇配备 1 名“金融辅导员”，与乡镇妇联协作，就近就地开展创业女性融资需求调查、政策宣讲、业务咨询等服务。我们可以借鉴日照市的做法，建设一支队伍走进创业者中，了解她们的需求，并且将相关贷款详细信息介绍给她们，以更好地促进和服务县域女性创业就业。

5.5. 充分发挥土地资源

政府科学规划农业用地与产业用地，尽最大可能实现合理分配，让有限的土地资源发挥出最大的作用。^[6]

5.6. 降低审核门槛

相关部门可以降低审核门槛，或者采用先审批、后审核的方式。先提高申请人的信心，让申请人有足够的资金把工程落实下来，最大的提高资金和时间效率，后续再进行严谨的审核把关，如出现不合规的情况及时叫停。

基金项目

本文是中华女子学院 2022 年大学生创新创业训练项目“乡村振兴战略下县域女性创业就业的金融支持现状与问题研究”（课题编号：202242）和中华女子学院 2022 年度青年教师科研创新专项课题重大课题“共同富裕目标下数字经济赋能农村女性创业的影响因素、成功模式与问题探究”（课题编号：2022QN0104）的研究成果。

参考文献

- [1] 张占仓. 河南乡村产业振兴的典型地域模式探析[J]. 区域经济评论, 2021, 51(3): 151-160.
- [2] 河南“巧媳妇”工程促巾帼脱贫更出彩[N]. 中国妇女报, 2019-7-17(003).
- [3] 河南省妇联. “巧媳妇”工程促巾帼脱贫更出彩[J]. 中国妇运, 2019(8): 21-22.
- [4] 陶红. “巧媳妇工程”撑起河南脱贫攻坚“半边天” [J]. 纺织服装周刊, 2020, 987(27): 8-9.
- [5] 王绿扬. 引航护航助航 促进女性就业创业[N]. 河南日报, 2023-02-28(002).
- [6] 李文玉. 助推脱贫攻坚 全力改善民生——对河南省商水县“巧媳妇”工程的调查[J]. 农村·农业·农民(B 版), 2019(9): 36-37.