

21世纪经济学系列丛书

创新与发展中的 小额贷款公司

汪合黔○主 编
汪芹 陈燕玲○执行主编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
安徽大学出版社

21 世纪经济学系列丛书

创新与发展中的 小额贷款公司

汪合黔○主 编
汪芹 陈燕玲○执行主编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
安徽大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

创新与发展中的小额贷款公司/汪合黔主编. —合肥:安徽大学出版社,
2010.7

ISBN 978-7-81110-806-4

I. ①小… II. ①汪… III. ①信贷管理—基本知识—中国 IV. ①F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 138154 号

创新与发展中的小额贷款公司

汪合黔 主编

出版发行:北京师范大学出版集团

安徽大学出版社

(安徽省合肥市肥西路3号 邮编 230039)

www.bnupg.com.cn

www.ahupress.com.cn

印刷:合肥远东印务有限公司

经销:全国新华书店

开本:170mm×240mm

印张:22.375

字数:429千字

版次:2010年8月第1版

印次:2010年8月第1次印刷

定价:68.00元

ISBN 978-7-81110-806-4

责任编辑:钟 蕾

装帧设计:陈 耀

责任印制:陈 如 韩 琳

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话:0551-5106311

外埠邮购电话:0551-5107716

本书如有印装质量问题,请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话:0551-5106311



序

为全面落实科学发展观,有效配置金融资源,进一步改善小企业和农村地区金融服务,缓解县域、“三农”及中小企业融资难问题,按照国家和省市关于开展小额贷款公司试点工作的指导意见,全国各地相继成立小额贷款公司。

我国大多数中小企业由于资金短缺,发展受限,而小额贷款公司正可以助其一臂之力。在我们看来,小额贷款公司就像小企业的“粮仓”,在需要的时候能够“推一下、助一把”,从2008年小额贷款公司试点以来,确实解决了很多小企业的资金需求难题,这对于我国金融市场格局分布产生了一定的影响。

为促进小额贷款公司的健康发展,由安徽大学新徽商成长研究中心与合肥市蜀山金诚小额贷款有限责任公司共同组成的课题研究小组,在总结小额贷款公司前期理论和各地实践的基础上,编写了这本《创新与发展中的小额贷款公司》。全书内容涉及小额贷款公司的兴起与发展,筹资及贷款业务,风险管理,经营绩效评价和创新与发展等多个方面,是一部操作性、实用性较强的业务指导书,值得推荐。

本书结合国内小额贷款公司的操作实务和风险管理控制理论,强调小额贷款公司要谋求可持续发展,努力做到“三知”,首先是知法,要全面掌握与小额贷款公司相关的法律法规;其次是知彼,要了解市场、客户以及竞争对手,要处理好两个关键环节即筹资环节和贷款环节;最后是知己,要对自身的优劣势有准确地把握,不断完善自身的风险管理水平和绩效评价制度。

本书有几大鲜明的特色,即理论与实践相结合,全面而具体,且通俗易懂。由于小额贷款业务目前还处于探索阶段,在理论上涉及货币银行学、法学、管理学、会计学、营销学和数理经济学等多个学科,在实践中也涉及诸多操作性的问题,是一项理论性和实践性都非常强的研究,这项工作的研究者需要具备深厚的理论素养、丰富的实践经验和对行业敏锐的洞察力。课题组成员中既有具备多年教学和科研经验的大学教授,也有在金融行业具有丰富的从业经验的小额贷款公司工作人员,使这本书兼具了理论性和实践性的双层指导价值。从设立、经营到风险管理和绩效评级各个环节,该书都结合实例对小额贷款公司做了具体细致地解剖,基本囊括了小额贷款公司经营各个环节,通俗易懂,深入



浅出。

本书可供小额信贷从业人员、高等学校经济类专业的学生阅读。此外,对于那些关注并希望更多了解我国小额信贷工作的专家学者和社会人士,本书也具有一定的参考价值。

我们期望本书的出版能使更多的同行们继续围绕小额贷款公司发展和创新的前沿课题,深入开展应用及理论研究,不断取得新的成果。

中国科学技术大学商学院

二〇一〇年七月八日



前 言

自 20 世纪 50 年代始,许多发展中国家为消减贫困,促进农村经济发展,纷纷通过国家农业开发银行等农村金融机构将大量的补贴性资金投放到农村地区。由于这些国家的农村金融环境中的诸多不利因素,而实施地传统的农村金融政策又未准确认识到本国农村经济和金融环境现状,因此这些实践并未获得成功。

此后,这些国家不断摸索新的发展模式。二十世纪六七十年代,“小额信贷”模式应运而生,到了二十世纪八九十年代,演变成为“小额贷款”模式,目的仍然是消除农村贫困。小额贷款以贫困或中低收入群体为特定目标客户并提供适合特定目标阶层客户的金融产品服务,作为一种金融产品,为解决农村发展和减少贫困问题提供了有效的方案。因此,小额贷款在过去三十多年里迅速发展,已经从世界的某些区域扩展到几乎覆盖整个发展中国家和一些发达国家,遍及亚、非、拉美等地。

我国自改革开放以来,中共中央先后共发布了 12 个以农业、农村和农民为主题的中央一号文件,对农村改革和农业发展作出具体部署。在这 12 个一号文件中,无一例外都涉及对农村金融体制改革方方面面的政策。尤其是 2006 年中央一号文件明确提出“在保证资本金充足、严格金融监管和建立合理有效的退出机制的前提下,鼓励在县域内设立多种所有制的社区金融机构,允许私有资本、外资等参股。大力培育由自然人、企业法人或社团法人发起的小额贷款组织,有关部门要抓紧制定管理办法”,这是一个划时代的重大突破,为我国小额贷款公司即将“浮出水面”提供了政策依据。

2005 年 10 月,山西、四川、贵州、内蒙古、陕西五省(自治区)决定各选择一个县(区)开展小额贷款公司试点工作。2008 年 5 月 4 日,中国银行业监督管理委员会、中国人民银行联合下发《关于小额贷款公司试点的指导意见》,随后,各省市纷纷拿出具体的小额贷款公司试点管理办法,小额贷款公司开始正式设立并发展壮大。至落笔时止,全国开业并正式运营的小额贷款公司已达 1940 家,星星之火已成燎原之势。

纵观国内外的经济形势,小额贷款公司在我国的发展进程表明,其必将大



有可为,亦必会大有作为。为探索小额贷款公司发展道路,规范经营行为,倡导理论创新,培养业界精英,引起社会关注,基于此,才有《创新与发展中的小额贷款公司》的诞生。

作为国内第一本研究小额贷款公司发展的理论专著,该书从小额贷款公司起源讲起,进而论述解决实际操作中的相关问题,以创新和发展作为结束。编者试图将小额贷款公司这一新生事物全面立体地展示在读者面前,以期全社会对小额贷款公司有一更加理性的认识,以此为小额贷款公司的发展创造更为适宜的外部环境。当然,书中的观点、表述或有值得商榷之处,恳请广大读者批评指正。

2008年是灾难兴国的一年,2009年是危机救市的一年,而2010年必将会是重构、发展和充满挑战的一年。在伟大祖国复兴崛起的历史进程中,我们谨以探索小额贷款公司发展这一页呈现,以求共进。

2010年7月



目 录

第一章 小额信贷和小额信贷机构概述	1
第一节 小额信贷概述	1
一、小额信贷简介	1
二、国际小额信贷的发展历程	5
三、中国小额信贷的发展历程	7
第二节 小额信贷机构概述	10
一、小额信贷机构的概念和特征	10
二、小额信贷机构的分类	11
三、我国新兴小额信贷机构的比较	14
四、小额信贷机构的商业化可持续发展	16
第三节 国际小额信贷机构实践的经验及启示	19
一、国际小额信贷机构的成功典范	20
二、国际小额信贷机构的成功经验对我国的启示	27
第二章 我国小额贷款公司的兴起与发展	32
第一节 我国小额贷款公司的兴起	32
一、兴起的背景	32
二、小额贷款公司的早期试点	38
第二节 小额贷款公司的近期发展	51
一、小额贷款公司试点的全面铺开	51
二、典型小额贷款公司介绍	58



第三节 小额贷款公司的经济和社会影响	67
一、小额贷款公司的定位	67
二、小额贷款公司的经济和社会影响	68
第三章 小额贷款公司的设立与组织结构	75
第一节 小额贷款公司的设立	75
一、小额贷款公司设立的必要性	75
二、小额贷款公司设立的条件	77
三、小额贷款公司设立的程序	79
四、小额贷款公司资格的终止	83
五、小额贷款公司的监督管理	83
第二节 小额贷款公司的组织结构	88
一、小额贷款公司的组织机构	89
二、小额贷款公司内部各组织机构职责	89
第四章 小额贷款公司筹资业务	97
第一节 小额贷款公司的资金来源	97
一、国外小额贷款的资金来源渠道	97
二、中国小额贷款公司资金来源渠道	98
第二节 小额贷款公司后续资金来源方式	101
一、实行增资扩股	102
二、接受委托资金	102
三、申请金融机构贷款	103
四、实行会员制	103
五、票据贴现	104
六、获取批发资金	104
七、开辟外源融资渠道	104
第三节 筹资转型	105
一、政府积极引导和扶持	105
二、积极向村镇银行转型	106



第五章 小额贷款公司贷款及其他业务	108
第一节 小额贷款公司贷款业务	108
一、小额贷款公司贷款的主要种类	108
二、小额贷款公司贷款业务操作规程	116
三、小额贷款公司贷款定价	142
四、小额贷款公司贷款营销策略	153
第二节 小额贷款公司其他业务	163
一、咨询与顾问服务	163
二、票据贴现业务	168
第三节 小额贷款公司业务展望	170
一、集团化	170
二、村镇银行	171
第六章 小额贷款公司风险管理	176
第一节 小额贷款公司风险管理概述	176
一、小额贷款公司面临的主要风险	176
二、小额贷款公司风险管理组织	184
三、小额贷款公司风险管理流程	186
第二节 小额贷款公司风险的识别	186
一、小额贷款公司风险识别概述	186
二、信用风险的识别	189
三、操作风险的识别	203
第三节 小额贷款公司风险的评估	206
一、小额贷款公司风险评估概述	206
二、信用风险的评估	208
三、操作风险的评估	213
第四节 小额贷款公司风险的应对与控制	215
一、小额贷款公司风险管理的主要策略	215
二、信用风险的应对与控制	217



三、操作风险的应对与控制	222
第五节 小额贷款公司风险的监测与报告	224
一、小额贷款公司风险的监测	224
二、小额贷款公司风险的报告	229
第七章 小额贷款公司经营绩效评价	232
第一节 小额贷款公司财务管理概述	232
一、小额贷款公司财务管理基本知识	233
二、小额贷款公司财务报表的编制	234
第二节 小额贷款公司的经营绩效评价	242
一、小额贷款公司的经营绩效评价指标体系	242
二、小额贷款公司绩效评价方法	257
第八章 小额贷款公司创新与发展	275
第一节 小额贷款公司发展面临的难点	275
一、监管主体权力与职责不协调	275
二、业务经营法律法规缺失	276
三、资金来源渠道受到限制	277
四、税收负担较重	278
五、金融基础设施薄弱	278
六、其他相关制度安排存在缺陷	279
七、公司自身经营管理能力不强	279
第二节 小额贷款公司金融创新	280
一、创新多元化的融资渠道	281
二、创新业务担保方式和经营品种	282
三、创新经营管理机制	283
四、创新和完善金融监管机制	285
五、创新信用管理体系	287
六、创新行业管理体制	288
第三节 小额贷款公司发展前景展望	289



一、坚持贷款公司定位不变	289
二、改制为村镇银行	290
三、改制为金融公司	292
附录一 小额贷款公司信贷管理制度(样本)	294
附录二 小额贷款公司贷款业务操作规程(样本)	302
附录三 小额贷款公司发放小额贷款风险管理规范(样本)	314
附录四 小额贷款公司贷后管理办法(样本)	319
附录五 小额贷款公司信贷档案管理制度(样本)	327
附录六 小额贷款公司贷款五级分类实施细则(样本)	331
附录七 小额贷款公司贷款业务追偿和损失管理办法(样本)	340
后记	345
参考文献	347



第一章 小额信贷和小额信贷机构概述

第一节 小额信贷概述

一、小额信贷简介

(一) 小额信贷的概念

小额信贷(Micro Credit)最初方式是以孟加拉乡村银行为代表的小额信贷扶贫方式产生的,发展小额信贷的初衷是为贫困人口、低收入家庭和自营业者提供信贷服务,促进不发达地区的经济发展。关于小额信贷的定义,由于国内外经济程度、收入水平、贫困程度等因素存在差异,并没有一个统一的标准和界定。国际上的主流观点认为,小额信贷是针对低收入群体和微型企业所提供的小额度的持续的信贷服务活动。小额信贷旨在通过发放小额度的信用贷款为低收入群体或微型企业提供获得自我就业和自我发展的机会,进而促使其走向自我生存和发展。它既是一种金融服务的创新,又是一种扶贫的重要方式。各种模式的小额信贷均包括两个基本层次的含义:第一,为大量低收入群体及微型企业提供金融信贷服务;第二,保证小额信贷机构自身的生存与发展。这两个既相互联系又相互矛盾的方面,构成了小额信贷的完整要素,两者缺一不可。

另外还有一个同小额信贷有着密切联系的概念,即微型金融(Micro Finance)。随着小额信贷的推进,世界上大部分小额信贷机构在为贫困人群和微型企业提供服务时不再仅仅局限于传统的信贷业务,而是增添了诸如储蓄、保险、汇款、结算、咨询、理财等一系列的金融服务。由此,微型金融的概念便产生了,可以说只要是以低收入群体或微型企业为目标的各种类型的金融服务,无论其性质、规模和发起人如何,都应该算是微型金融业务。所以,从概念上来



说,小额信贷是微型金融的一个组成部分,也是其最核心的部分,在使用时这两个概念也无需刻意地加以区分。

(二) 小额信贷产生和发展的理论基础

在早期的农村金融理论中占主导地位的是农业信贷补贴理论。由于农业具有投资周期长、风险大、收益低的特点,使得商业银行在农村的信贷行为非常有限,远远不能满足农业发展的实际需求,所以该理论认为政府应该向农村提供利率较低的政策性补贴贷款,这样才能达到提高农业生产率和发展农业生产的目标。该理论的前提是市场失灵、农民和城镇居民特别是贫困阶层缺乏储蓄能力,农村面临资金的不足,农民需要低息贷款。20世纪80年代之前的发展中国家广泛地采用了这种政策,在一定程度上促进了农业的增长。农业信贷补贴理论虽然支持一种供给先行的农村金融战略,但其假设前提本身存在很多的缺陷。事实上,即使是贫困农户,也有储蓄需求。许多亚洲国家的经验表明,如果存在储蓄的机会和激励机制,大多数贫困者会进行储蓄。低息贷款政策很难实现其促进农业生产和向穷人倾斜的收入再分配目标。由于贷款的用途是可替换的,低息贷款不太可能促进特定的农业活动。低息贷款的主要受益人不是农村穷人,低息贷款的补贴可能被集中并转移到使用大笔贷款的较富有的农民身上。由于理论前提假设与现实偏离较大,导致许多国家在依该理论而实行相应的农村金融政策时,不可避免地陷入困境,最终结果是传统信贷效率低下,需求过度,导致金融市场的效率低下和严重扭曲。

由于农业信贷补贴理论在现实中的失效,随后兴起的农村金融市场理论和信息经济学理论成为小额信贷发展的重要支撑。20世纪80年代出现的农村金融市场论,是在对农业信贷补贴论的批判以及对麦金农和肖的金融深化和金融抑制论接纳的基础上产生的。麦金农和肖提出金融抑制是导致发展中国家经济落后的主要原因,有效的经济增长战略必须立足于解除金融抑制或实行金融市场的完全自由化。要消除“抑制”就必须进行“深化”,减少政府的过多干预,利用市场调动人们储蓄与投资的积极性,促进金融和经济发展之间的良性循环。基于此观点的农村金融市场论相应提出了要充分发挥金融市场的作用,减少政府的干预,实现利率市场化和农村资金供求的平衡,以及取消专项特定目标贷款制度,适当发展非正规金融市场等。这一观点对小额信贷的产生和发展提供了重要的理论支持,国际上著名的孟加拉格莱珉银行正是在这一时期建立和发展起来的。

信息理论对小额信贷发展的贡献表现为其通过对不完全信息条件下各经济行为主体决策的特点和过程的研究。信息经济学认为参与交易的双方存在着信息不充分或者是不对称,如果这种信息不对称发生在市场交易合同签订之



前,将导致市场交易产生“逆向选择”,表现在信贷市场中,即银行作为信息劣势方无法有效甄别有风险的贷款者和安全的贷款者,而且风险愈大的贷款人贷款意愿越强烈,此时对银行而言存在交易风险;如果发生在交易合同签订之后,会产生道德风险,银行因为无法有效监督贷款人,从而存在贷款人因从事高风险投资遭遇失败而致最后无法偿还贷款,或者是虽然有偿还能力但故意不履行合约的可能。因为缺乏有效的沟通,农村金融市场中传统的信贷供给者——商业银行对贷款的对象还贷能力和还贷意愿不了解,往往需要对方提供抵押品或者是担保品才愿意提供贷款,以降低信息不对称可能带来的风险,而对于贫困的农民来说他们既无法提供足够的抵押品,也缺乏相应的信用记录以供贷款机构审查,想获得贷款难度很大,即使是还贷能力较强的农民也必须要支付很高的交易成本才能获得贷款。小额信贷使用小组联保的担保方式实现了贷款者之间的相互担保和相互监督,在一定程度上解决了这种信息不对称所产生的难题。

从上面的论述中我们可以看出,小额信贷的产生和发展都有着相应的经济学理论作为支撑和基础,因而也从侧面反映出了小额信贷的产生是随着社会经济不断深化和发展以及社会整体福利水平提高而产生的一种必然要求,小额信贷是金融体系乃至整个社会经济体系中不可或缺的一个重要组成部分。

(三) 小额信贷的特征

1. 小额信贷的服务对象

小额信贷的服务对象主要为低收入群体和微型企业。低收入群体和微型企业在办理贷款时具有数额小、风险大、信用透明度低和无力提供商业银行要求的正式担保(抵押)品等特点,因而往往被排斥在正规商业金融系统之外,无法从正规的金融机构获得金融服务,从而限制了他们的发展机会。而小额信贷则通过一系列金融创新,例如团体贷款、分期付款、替代担保等形式,为低收入群体和微型企业提供金融服务。例如孟加拉格莱珉银行的贷款对象就仅限于穷人,尤其是贫穷的妇女,额度很小,无须抵押;而玻利维亚的阳光银行则将其国内大量存在的微型企业作为主要服务对象,为其提供小额信贷等金融服务。

2. 小额信贷的经营方式

小额信贷的经营模式主要有三种:联保模式、成员服务模式和直接信贷模式。

(1) 联保模式。孟加拉格莱珉银行的模式是典型的联保模式。这一模式使用了一种连带原则,即每一个小组成员都对他人的贷款进行共同担保,在这些借款人自愿组成的小组里,个体借款人被捆绑到一起,他们彼此承担担保义务,履行互相监督的责任,并在同伴发生损失的时候以自己的利益承担部分损失和



责任。这种以小组为平台的自我管理和相互监督的方式,既为贷款人创造了互相学习的机会,也有助于降低银行的管理运营成本。

(2)成员服务模式。成员服务模式一般由贷款人选举产生合作社类型的组织,在拥有一定的初始资本后,以合作社为单位,向政府有关部门申请核准注册,再通过吸纳存款、收取会费等方式招募成员,并选举产生相关职能机构向成员提供资金信贷等系列服务。这种模式的优点在于,由贷款人选举产生的组织机构能为贷款人提供更便捷、有效的服务,民主方式既可以限制成员的权利,使贷款的使用方式更加安全,也为生产经营的创新提供了激励。

(3)直接信贷模式。直接信贷模式也被称作传统银行经营模式,是传统金融机构依据社会责任负担和综合发展理念,对自己的经营方式进行的改进,当然政府的政策倾斜和财政资金的介入也成为该模式产生的重要原因。最典型的直接信贷模式是日本政府所属金融机构运作小额信贷的模式。这种政府直接运作的模式有利于减少中间环节,更快地实现政策目标。

3. 小额信贷的组织模式

小额信贷的组织模式主要有五种:非政府组织模式,如格莱珉银行的前身便是一家非政府组织;正规金融机构模式,印度尼西亚的印尼人民银行便是一个典型的代表;金融机构和非政府组织合作模式,印度的“银行—自助小组”联结模式是这一模式的代表;村银行模式和社区合作银行模式,印尼人民银行的村银行体系可以归为这一模式;小额信贷批发基金模式,孟加拉政府的农村发展委员会和农村就业支持基金会是这一模式的典型代表。

4. 小额信贷的利率政策

由于小额信贷的交易成本和风险损失较一般信贷行为要高,目前世界上很多国家都已经放开了对小额信贷的利率控制,利率水平由小额信贷机构自主决定。国内外现存的专门的小额信贷机构,都对借款人征收较高的贷款利率,年有效利率可能达到 20% 或者更高。实际上,和不发达地区普遍存在的体制外金融比(如高利贷),小额信贷的利率还是比较低的,而且实践证明,小额信贷的客户即使承担了较高的贷款利息,他们的福利水平也往往能从借贷和随后的生产活动中获得提高。

5. 小额信贷的还款方式

正规金融机构经常采用一次性还款的方式,但是这种方式易导致不良贷款的产生。多数小额信贷机构要求客户采用分期还款的还款方式。分期还款包括固定周期支付还款和灵活周期支付还款两类,客户每隔一段时间就要偿还贷款。分期还款的好处在于一方面减轻了客户的还款压力,降低了还贷风险,另一方面有助于客户培养理财意识。



6. 小额信贷的监督方式

小额信贷在提供贷款服务后,不对贷款的用途和流向进行过多的限制和监督,这种资金的应用弹性可以支持资金得到合理的配置。而一般的贷款在贷前与贷后都有严格的审查与监督,在贷前的审查有助于避免逆向选择,而在贷后的审查用于对贷款的用途和流向进行严格监督,以此来避免道德风险。小额信贷虽没有对用途和流向进行过多的限制和监督,但是小额信贷的还款率总体来说是较高的,并且资金得到了更加合理的配置。

二、国际小额信贷的发展历程

(一) 国际小额信贷的产生与发展

早在中世纪,一些国家中就有各种形式的储蓄和贷款小组存在。18世纪,爱尔兰信贷体系就给没有抵押担保的贫苦农民提供小额贷款。19世纪,欧洲出现了更加规模化和正规化的储蓄信贷机构。20世纪早期,拉丁美洲的部分地区出现小额信贷模式的信贷系统。到了20世纪50~70年代,国有发展金融机构、农民合作社及捐赠者们开始向小户农民及那些处于社会边缘的农民提供农业信贷,但这些特许贷款的大量违约导致了诸多的问题。这一时期的项目始终没有探索到既能为穷人提供信贷,又能解决机构自我生存的途径。20世纪70年代,一些试验项目向贫困妇女提供小额贷款,帮助她们开展微型的生产经营活动,这些先驱者包括孟加拉的格莱珉银行、拉丁美洲的行动国际和印度的自我就业妇女协会银行等。

20世纪70年代的孟加拉国是目前国际上公认的小额信贷的发源地。1971年孟加拉独立,穆罕默德·尤努斯放弃了在美国的教职,回到母校吉大港大学担任经济学系主任。1974年蔓延孟加拉的大饥荒使成千上万人因饥饿而死。尤努斯教授在感到震惊的同时,开始以极大的热情投入对贫困与饥荒的研究中。在深入了解赤贫者的境况后,他得出一个结论——这些村民的贫穷,并不是因为他们缺乏消除贫困的途径和能力,更不是因为他们自身懒惰和愚昧,而是“因为金融机构不能帮助他们扩展他们的经济基础,没有任何正式的金融机构来满足他们的贷款需要,这个缺乏正式金融机构的贷款市场就由当地的放贷者接管。”一方面当地的高利贷放款者,不但没有使赤贫的村民摆脱贫困,反而使他们陷入一种更深的贫困泥潭中难以自拔;另一方面,正式的金融体系因为担心存在较大的风险及损失,把这些渴望得到贷款的人排斥在信贷体系之外,使他们无法用贷款来改变生活。在愤慨与震惊之余,尤努斯教授在1976年,在他任职的学校附近的乔布拉村,将27美元借给42个赤贫的农村妇女,开始了