

# 论小额信贷运作中的性别分析

林志斌 王海民

内容提要: 小额信贷不是一个单纯的信贷问题, 而是一个以扶贫为目标, 以妇女为主体信贷对象, 并以信贷为工作手段的社区操作模式。因此, 小额信贷中的社会学分析和性别分析就显得尤为重要。本文关注的主题是小额信贷运作中的性别分析问题, 包括: 信贷对象的性别定位分析, 性别角色分析, 性别问题分析, 信贷需求分析, 信贷偿还框架分析, 执行机构分析和性别影响的监测与评价。

近十几年来, 国家一直对扶贫工作极为重视, 然而在计划体制运作的惯性下, 扶贫资金的使用仍停留在宏观运作的层次上。其基本假设是, 区域经济的发展和企业的带动必然会将利益“渗漏”给贫困群体。不言而喻, 经济发展和企业发展会通过新增就业和市场需求的扩大从而使贫困群体受益。然而, 在实践中, 经济与企业的发展在市场和利益的趋动下, 往往并不必然导致贫困人口最终受益。事实上, 如何使贫困人口直接受益也正是扶贫攻坚以来, 我国扶贫工作的难点。其中, 如何使扶贫资金更有效地定位于贫困人口则正是扶贫战略操作中有待研究的主要问题(朱玲, 1997; 李小云, 1998)。小额信贷做为探索解决这一问题的主要形式, 在国内外已经进行了相当长时间的实践(David °S °Gibbons, 1994; Andres Fuglesang Dale Chandler, 1994; 云南省小额信贷协调领导小组办公室等, 1997; 徐鲜梅等, 1998)。

小额信贷有别于一般的商业性信贷, 其是以信贷作为手段来实现扶贫的目的。这就决定了其原则安排不仅注重放款、收款本身, 而更强调对贷款资金使用的技术支持。这种技术支持有三层含义: 第一, 培养借贷者简单的资本经营能力; 第二, 对生产技术的掌握; 第三, 对妇女自信心的培养。因此, 在小额信贷工作中, 小额信贷的难点往往不是放款、收款, 而是如何辅助社区的能力建设。而这一点也就决定了小额信贷应主要关注扶贫的有效性, 而非单纯的资本运转的可持续性。

小额信贷是同时满足妇女的现实性别需求和战略性别需求的有效手段。一方面, 小额信贷可以直接扶持妇女的创收活动, 从而满足她们增加家庭收入的现实需求; 另一方面, 小额信贷创造了妇女直接掌握资金资本的机会。对贫困妇女来说, 小额信贷不仅仅意味着信贷资金本身, 更意味着社会对她们的信任和社会给予的机会。实地考察与访问表明, 虽然一些参加小额信贷活动的妇女自觉劳动负担和心理负担加重了许多, 但她们更多的是强调她们自身经济地位和家庭地位的提高, 和由此带来的社会心理的积极变化。

小额信贷的具体操作程序, 如: 信贷小组的组建, 放款、收款和财务管理等, 不是本篇文章所要讨论的主题。本文讨论的主要是小额信贷中的性别分析问题, 这主要指的是信贷操作之前的信贷对象的性别定位分析, 性别角色分析, 性别问题分析, 信贷需求分析, 信贷偿还框架的分析和执行机构分析, 还有对小额信贷性别影响分析的监测与评价。本文将讨论进行上述分

析的分析方法和进行上述分析对小额信贷操作的作用与意义。

### 一、对“性别分析”的理解

本文作者是这样理解性别分析这个概念的,就是在把由男性和女性共同组成的家庭与社区看做一个整体的前提下,分析妇女在其中的角色、问题、需求等;并判断妇女与男性的不同,或妇女和男性是如何共同维持家庭与社区的生产和生活的。这样的分析是在摒弃“家庭均质论”的前提下,强调“整体观”。这里所说的整体观不等于男性加上女性,而是从性别这个视角来分析妇女的角色、问题和需求。性别分析可用于研究工作和发展项目的操作等广泛的工作领域。

### 二、信贷对象的性别定位(Gender Positioning)分析

小额信贷的主体放贷对象是妇女,这是小额信贷的重要特征之一。笔者认为,在中国以妇女做为放贷主体是基于下列假设:第一,妇女受贫困的影响较男性更严重(林志斌,1995),因此,扶贫应重视对妇女的扶贫;第二,通过妇女参与信贷可以提高妇女的能力,进而提高她们的

表 1 “参与意识”与“自主程度”的实地分析举例

召集妇女会议时妇女的到会情况	一经召集,村里的妇女就来了一些	情况 1: 第一次开会,人来得很少,下一次再开会,人来得较多 情况 2: 开始只来很少的妇女,讨论开始后,妇女越来越多	逐户去召集,妇女仍迟迟不来,讨论开始后,过路的村里的妇女也不来参加,或远远站着,或走开
对“主动参与意识”的衡量	高	中等或中等偏上	低
在询问妇女能不能对信贷资金的使用说了算时,妇女回答的情况	情况 1: 立即回答:“能!” 情况 2: 不仅回答能,而且要求不把钱贷给男性,因为她们认为男性不能恰当使用资金	犹豫,信心不足,关注其他人的反应和组织者的言行	情况 1: 多数人长时间保持沉默,只有与丈夫接触后才回答 情况 2: 寻找丈夫在何处,从丈夫处获得答案,或按丈夫的眼神来回答
对“主动要求自主权的程度”的衡量	高	中等	低
动用上面两个变量的性别定位分析结果得出的对小额信贷操作的提示	可以开始小额信贷的具体培训,并开始组建信贷小组	应进一步进行社区动员,观察妇女的反应,再考虑安排小规模示范	应进行进一步的调查研究,以便明确下一步的工作内容。无疑,在这种情况下不应急于进行小额信贷操作。如果这是一个非常需要帮助的极贫困的社区,可以考虑男性参与信贷。当然这样做是有风险的,因为一旦男性参与了,很可能妇女就被排除在外了

注:该实例取自欧盟—云南红河扶贫与环境治理项目的项目计划阶段的考察结果。

经济和社会地位;第三,妇女经济收入的提高有利于家庭整体营养状况,尤其是儿童营养状况的改善;第四,妇女经济收入的提高有利于提高女童受教育的状况。虽未见到系统科学的研究结果来证明上述假设,但笔者参与的多次实地考察与访问均从不同侧面在一定程度上说明上述假设是成立的(欧盟—云南红河扶贫与环境保护项目报告,1997;联合国儿童基金会贫困地

区社会发展项目报告, 1998)。那么这里为什么还要谈“性别定位”问题而不是直接谈“定位于妇女”呢?“性别定位”在这里指的是通过分析性别关系—妇女与男性之间的家庭和社会关系—来确定妇女在家庭和社区中的文化和社会地位及妇女自身对这种性别关系的自我定位与认识, 进而为小额信贷的操作框架的设计提供必要的信息。

在进行妇女在性别关系中的定位分析时, 可以用“主动参与意识”(The Level of Active Participation)和“主动要求自主权的程度”(The Level of Autonomous Decision)做为衡量的变量, 来确定妇女在性别关系中地位高低这一标尺上的尺度。

表 1 是试图将复杂的社区操作结果用相对可衡量的变量来进行分析的一种尝试。值得注意的是, 在农村社区的工作中, 并没有标准可以追寻。回忆在云南红河州三个县的小额信贷工作, 可以将某哈尼族村子放在上表第二列中, 某苗族村放在上表的第三列中, 而把某瑶族村放在第四列中。然而, 事实上, 通过观察与思考, 工作组一致认为更有把握在苗族村首先开始信贷操作。当然, 上述社区操作过程本身为提供这样的判断提供了不可缺少的分析过程。

### 三、性别角色分析(Gender Role Analysis)

性别角色分析是指对不同性别在家庭和社会的生产和生活中的作用的分析。性别角色分析是进行问题分析和需求分析的基础。进行性别角色分析的重要的可操作手段是进行性别劳动分工(Gender Division of Labor)的分析。

表 2 性别劳动分工分析结果举例

活动	旱地生产	水田生产	草果	养殖	果树	市场	背柴	家务
妇女	✓	✓✓		✓✓	✓	✓✓	✓✓	✓✓
男性	✓✓	✓	✓✓		✓✓	✓		

注 1: “✓”号越多, 表示承担的劳动量越多, 无“✓”号表示基本上不参与。

注 2: 该结果取自欧盟—云南红河扶贫与环境保护项目的项目定向考察的考察结果。

通过表 2, 可以一目了然地了解某农村社区不同性别的生产和生活参与状况。表 2 可以为项目进一步的考察与设计提供诸多启示, 举例来说: 第一, 从表中第五列可看出, 妇女几乎承担全部养殖活动。那么, 妇女都养什么? 牲畜或家禽的生长周期如何? 有无病害或其它问题? 是否需要技术支持? 养殖业是否应是小额信贷支持的活动之一? 第二, 从表中第七列可看出, 妇女在市场活动中承担主要责任, 男性也参与市场活动。那么妇女和男性在市场上分别主要买什么? 卖什么? 市场活动的收入如何? 妇女和男性是如何对收入进行安排的? 多长时间去赶一次集? 上述信息可以为信贷偿还框架的设计提供必要的信息。第三, 从表中第八列可以看出, 背柴是妇女的任务。那么社会林业的项目设计可否与小额信贷相互支持?

可见, 性别角色分析是从性别角度了解社区结构的重要分析内容。虽然根据分析目的的不同, 分析的重点可以不同, 但是, 该分析在逻辑上是进行其它性别分析的重要基础与依据。

### 四、性别问题分析(Gender Problem Analysis)

性别问题分析是对妇女在现实的生产和生活中所面临的问题的分析。在性别角色分析基础上的性别问题分析更有针对性, 其主要是对不同性别在完成他(她)们的角色过程中面临的困难与问题的分析。在以关注妇女问题为核心的性别项目中, 将主要分析妇女面临的问题, 同时关注男性的问题和男性对妇女问题的认识与看法。

进行农村社区性别问题分析的一般性分析步骤:

- °步骤一: 分别召集女农民和男农民进行小组讨论
- °步骤二: 广泛地罗列问题
- °步骤三: 在广泛罗列问题的基础上罗列与项目相关的关键问题
- °步骤四: 进行关键问题的性别影响分析
- °步骤五: 讨论项目可能支持什么活动来帮助解决上述问题
- °步骤六: 将分析结果进行总结

服务于小额信贷活动设计的以性别角色分析结果为基础的性别问题分析的步骤:

- °步骤一: 分别召集女农民和男农民进行小组讨论
- °步骤二: 讨论在完成性别角色中面临的困难与问题
- °步骤三: 讨论小额信贷活动可以如何帮助解决上述问题
- °步骤四: 总结分析结果

表 3 性别问题分析结果举例

性别角色	问题	小额信贷能如何帮助	其它项目的支持
养殖(妇女)	(1)猪长得很慢, 2—3 年才长成一头; (2)鸡养不成, 得病; (3)没猪饲料; (4)猪病多	解决购买牲畜的资本; 进行喂养和防病的技术培训	猪舍改造示范; 培训村兽医
市场(妇女)	村里通向市场的小路泥泞难行; 妇女市场收入低	可用信贷资金种植蔬菜以获得更多的收入	修整村里的小路
草果(男性)	在森林里种草果破坏植被; 草果收入受市场价格波动的影响很大	不确定	不确定
背柴(妇女)	离砍树地点远, 花费很多时间去背柴; 去背柴的路很难走; 若去保护区砍柴有时被罚款, 或没收柴刀	不确定	在树旁种植薪炭林

注: 摘自欧盟—云南红河扶贫与环境保护项目的项目计划阶段的考察结果

通过表 3 可以得出如下结论: 第一, 由于妇女和男性所承担角色的不同, 他(她)们面临的实际问题也会不同; 第二, 小额信贷作为外来资本以信贷方式注入贫困社区所起到的作用是其它扶贫方式不能替代的, 然而, 小额信贷项目若没有信贷活动之外的其它方面的支持, 扶贫目标就很可能难以实现, 如表中第三列内容中小额信贷项目活动中的技术培训, 还有表中第四列中小额信贷项目活动之外的其它项目活动。

### 五、信贷需求分析(Gender-specific Credit Needs Analysis)

在性别分析中, 性别需求分析是非常重要的分析内容。对信贷的需求是一种具体的性别需求。按照著名的 Caroline Moser 的定义(Caroline Moser, 1993), 性别需求可以分为现实性别需求(Practical Gender Needs)和战略性别需求(Strategic Gender Needs)。女性的现实性别需求是根据她们在现实中的性别角色确定的, 这种需求并不会必然地改变性别劳动分工和妇女的从属地位, 如: 提供卫生保健服务。妇女的战略性别需求是针对妇女在社会中所处的不平等地位而提出的, 这种需求往往是对现实不平等的挑战, 如: 要求妇女对资源的控制权和参与决策权, 要求同工同酬等。妇女的现实需求与战略需求有时是统一的, 有时却是相矛盾的。因此, 在进行性别计划时应慎重设计对现实性别需求的满足。

本文前面已经提到, 笔者认为小额信贷是可以同时满足妇女的现实与战略性别需求的项

目手段之一。但是,在进行具体设计时,仍应认真进行不同性别的信贷需求分析,以便了解真实的信贷需求。信贷需求分析的内容可以包括两个方面:一是对农户家庭现金支出与收入状况的分析,二是对妇女的贷款意愿及贷款使用方向的分析。

农户家庭收支调查结果举例:<sup>①</sup>

表 4 家庭现金收入按时间分布表

	种植业	养殖业	林业	副业	外出打工	贷款及借款	合计
1月	100			9.4	63.5		172.9
2月	100			9.4	63.5	394	566.9
3月				9.4	63.5	394	466.9
4月				9.4	63.5	394	466.9
5月				9.4	63.5		72.9
6月	50			9.4	63.5		122.9
7月				9.4	63.5		72.9
8月				9.4	63.5		72.9
9月				9.4	63.5		72.9
10月	6.3			9.4	63.5		79.2
11月	6.3	282.5	50	9.4	63.5		411.7
12月	100			9.4	63.5		172.9
合计	362.6	282.5	50	112.8	762	1182	2751.9

注:此测量工具由珂莱尔·婉格尔设计发明,版权所有,若想使用请与本文作者联系。

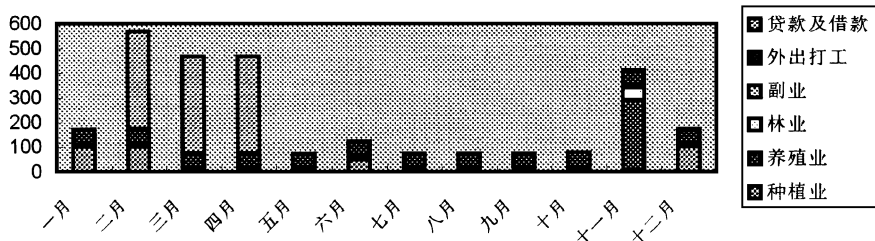


图 1. 家庭现金收入按时间分布图

通过上面的表和图可以了解农户家庭的现金流动(Cash flow)情况,从而为了解农户的真实信贷需求和合理设计信贷偿还框架提供信息。通过表 5 和图 1 可以看出,农户的年现金纯收入呈负值,这也许可以说明:第一,农户的家庭经济呈负债运转情况;第二,在调查中,未能全部真实了解农户的收入状况。上述表和图中表达的数据本身固然重要,然而同样重要的是,上述图表清晰地反映出了农户全年家庭收支的时间趋势。如:2月、3月、4月和11月收入较高;3月、4月和9月支出较高;全年纯收入最高的月份是2月,全年净支出最高的月份是9月。基

<sup>①</sup> 云南省红河哈尼族彝族自治州红河县乐育乡坝美村 12 个相对贫困农户调查数据的平均值。

表 5

家庭现金支出与净收入按时间分布表

	日常消费	学费	礼金	生产性支出	提留	牲畜	合计	净收入
1月	201.2		9.1				210.3	-37.4
2月	201.2		9.1				210.3	356.6
3月	201.2			213		15	429.2	37.7
4月	201.2			213			414.2	52.7
5月	201.2						201.2	-128.3
6月	201.2						201.2	-78.3
7月	201.2					15	216.2	-143.3
8月	201.2						201.2	-128.3
9月	201.2	260			7.5		468.7	-395.8
10月	201.2						201.2	-122
11月	201.2		9.1				210.3	201.4
12月	201.2		9.1				210.3	-37.4
合计	2414.4	260	36.4	426	7.5	30	3174.3	-422.4

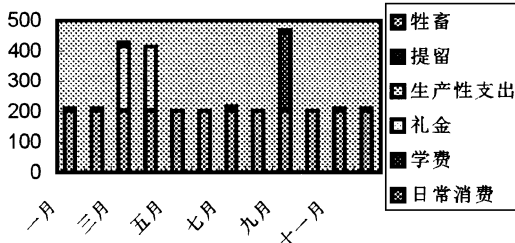


图 2 家庭现金支出按时间分布图

判断。值得注意的是, 农户调查是一项对访问技能要求很高的工作, 不恰当的提高很可能会使所获得的信息不准确, 甚至失真, 尤其是在询问家庭收入情况时。进行家庭现金收支情况调查也是从整体视角和性别视角来支持妇女信贷的工作手段之一。

进行妇女的贷款意愿及贷款使用方向的分析的步骤:

- °步骤一: 召集女农民;
- °步骤二: 用投票的方式表示愿意还是不愿意贷款;
- °步骤三: 选择贷款额度的意向;

于上述信息, 可以对下列实际操作提供启示: 第一, 该社区农户平均适度放款规模; 第二, 何时放款最合适; 第三, 收款的周期如何安排。另外, 农户家庭现金支出与收入情况可以作为农户档案 (Household File) 的内容之一。放款之前的调查情况可做为基线数据 (Baseline Data) 做为将来评价信贷效果的依据。很有可能, 小额信贷支持将改变农户家庭收入的结构和收入的时间分布趋势。然而, 若没有基线数据做为依据, 就不能妄下任何

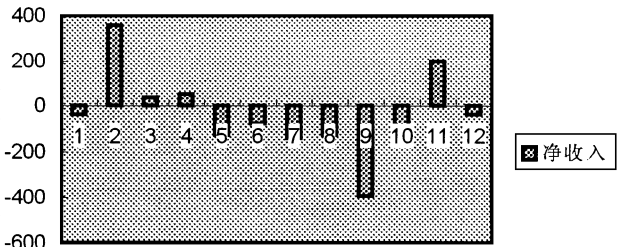


图 3 家庭现金净收入按时间分布图

- °步骤四: 共同罗列如果愿意贷款, 想用贷款进行什么活动;
- °步骤五: 每人用投票的方式选择自己的贷款使用意向;
- °步骤六: 统计结果

下面请看表 6: 贷款意愿及贷款使用方向的调查结果举例。

时间: 1997 年 12 月 26 日

地点: 云南红河州元阳县大寨村 2 社

参加人数: 103 名妇女

调查方法: 由于绝大多数妇女是文盲, 因此调查时, 尽量用图画表达调查内容, 并给妇女发玉米粒, 让妇女用玉米粒的个数表示她们的意愿。

表 6.1 贷款意愿

调查内容	玉米粒数	投票数		
		愿意	不愿意	不知道
你愿不愿意贷款?	每人一粒	82	0	0

表 6.2 贷款额度意愿

调查内容	玉米粒数	投票数				
		< 300	300	500	800	1000
你想贷多少款? (元)	每人一粒	9	0	13	11	70

表 6.3 贷款使用方向的趋势

调查内容	玉米粒数	投票数					
		猪	牛	洋芋 (土豆)	东瓜树 (薪炭用)	荞麦	做生意
你想贷款做什么?	每人两粒, 每粒 选择一项活动	81	52	79	33	5	6

在必要的情况下, 可对男农民的信贷需求进行对比调查。表 6.1, 表 6.2, 表 6.3 是按一定逻辑对妇女的贷款意向的调查过程。表 6.1 表明所有妇女均表示愿意贷款, 这说明该社区妇女的参与意识很高。从表 6.2 可以看出, 大多数妇女倾向于较大额贷款, 即 1000 元, 这可能说明以下问题: 第一, 妇女急需贷款投入支持家庭生产; 第二, 妇女有较高的偿还能力, 可以对比该村家庭支出收入的调查结果来进行判断; 第三, 若该社区极度贫困, 预计的偿还能力可能很低, 但妇女仍倾向较大额贷款, 则要注意, 很可能妇女对该项目的“信贷”性质没有真正的理解。表 6.3 的结果反映出妇女角色与妇女需求的统一性。

上述调查与讨论过程事实上也是一种社区动员过程, 对妇女的培训过程和与妇女共同发现问题和分析问题的过程。比如, 当许多妇女将玉米粒投到 1000 元处时, 可以询问妇女: “若两周一还款, 借 1000 元每两周要还 50 多元, 你准备如何还?” 再如, 当一些妇女将玉米粒投到种东瓜树处时, 可以问妇女“种东瓜树是为了用柴, 不能得现钱, 那么你准备如何还款呢?”

## 六、信贷偿还框架分析

还款是扶贫资金以小额信贷形式操作的重要原则, 而按一定周期少量多次还款又是小额信贷的操作原则之一, 因此, 探讨信贷偿还框架是制定小额信贷操作方案的关键内容之一。

信贷偿还框架分析可以包括下面两方面的内容:

- 信贷偿还能力分析
- 信贷偿还周期分析

农户的信贷偿还能力可以通过农户资金流动分析来进行判断,另外,还应考虑到,在外来资金与技术的支持下,农户新增的或潜在的偿还能力。通过分析偿还能力来帮助妇女判断合适的贷款额度。农户的适宜还款周期可以通过其市场参与情况来确定,即调查妇女与男性市场参与的频率和收益来和农户共同制定还款周期的方案。信贷偿还分析的过程进一步体现了性别分析的意义,即主体关注妇女的参与同时关注男性的参与、理解和支持。

### 七、执行机构分析

在国际和国内的有关小额信贷的讨论之中,资本的可持续发展问题是讨论的热点之一。在讨论中有这样一种倾向性的认识,如果不能实现小额信贷执行机构的独立的资金运转,这个小额信贷项目就是不可行的。如果是一个纯粹以赢利为目的的商业性的信贷机构,可以说,这一点是衡量这个机构成功与否的唯一标准。然而,小额信贷这个概念和操作本身包含着许多非纯金融的内容。小额信贷的重要宗旨是扶贫和妇女发展,在这种前提下,资金的合理和有效的使用虽然仍然非常重要,但对其社会影响的分析就应放在与资金运转的可持续性问题上同等重要的位置上了。这样,也使得什么样的机构才具有合法性来操作小额信贷不再成为一个敏感的话题。

笔者认为,衡量小额信贷执行机构资格应基于下列原则:

- 该机构的职能,这里主要关注扶贫和妇女发展是否是该机构的重要工作职能;
- 该机构的操作能力或潜在的操作能力,这里主要关注该机构是否具备执行和指导社区操作的能力,同时是否具备性别敏感性项目操作的能力。

虽然小额信贷在机构要求上不同于对商业性信贷的要求,但是其操作毕竟包含了有别于其它扶贫形式的内容,那就是信贷资金的长期的财务管理。这就要求执行机构的连续性、稳定性和可靠性。而且该机构还必须能获得长期和持续的本部门和其它部门或途径在资金和技术上的支持。

### 八、对小额信贷的性别影响分析的监测与评价

农户经济收入的提高是衡量小额信贷扶贫效果的重要指标,同时,社会影响分析和性别影响分析也应放到重要的位置上,因为小额信贷是一种扶贫和促进妇女发展的手段而非单纯的金融手段。对项目效果的分析一定要有基线数据做为对比。信贷需求分析中的农户支出、收入调查数据可做为对比收入变化和收入结构变化的依据。

为了进行社会影响和性别影响的监测与评价,可以抽样选择项目户做为调查对象,选择合适的分析指标做为调查的内容,定期(如每一个月)调查一次。

社会分析和性别分析调查问卷举例:

表7中指标的选择是根据山东五莲县的具体情况设计的,在不同社区可以选择不同的监测和评价的指标。下面举例说明一下表中某些指标的含义:表7中的“指标1.肉食消费”是试图监测项目是否对家庭营养状况起到了积极的影响;“指标5.教育支出”是试图监测项目是否对男童和女童的教育投入起到了提高的作用;监测数据可以做出与图1、2、3相类似的柱状示意图,并可以在同一图上对比男性和女性的状况,由于篇幅有限这里就不举例说明了。

本文是以小额信贷为分析载体来探讨性别分析问题的。事实上,性别分析可以广泛地应



表 7

家庭生活变化监测表

指标	单位	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	合计
1. 肉食消费	公斤													
2. 购置新衣服	元	男性												
		女性												
3. 购置电器	元													
4. 购置交通工具	元													
5. 教育支出	元	男性												
		女性												
6. 探亲访友	次/月	男性												
		女性												
7. 娱乐	次/月	男性												
		女性												
8. 治病花费	元/月	男性												
		女性												
9. 建房修房开支	元													
10. 培训	次/月	男性												
		女性												

注：摘自笔者参加撰写的新西兰资助“山东五莲县苹果生产项目”1997年社会监测报告。

用于各种研究和实践操作领域。笔者也期望本文可以为其它领域的研究和操作提供有益的借鉴。值得注意的是，认真、细致的性别分析需要必要的条件来保障，如：需要具备该方面专业知识和实践操作能力的专家的参与和辅助；需要给予工作人员充足的社区工作时间；在信贷操作条件不成熟的情况下，不应为了急于实现项目定量目标而盲目进行行动等。只有在上述条件下，才能很好地实现性别分析所要服务的目标。

#### 参考文献：

- 朱玲, 1997, “制度安排在扶贫计划实施中的作用”, 赵俊巨主编:《中国扶贫攻坚的理论与实践》, 云南科技出版社。
- 李小云, 1998, “反贫困中的制度创新—有关贫困社区及群体的参与问题”, 《中国贫困地区》。
- 云南省小额信贷协调领导小组办公室等, 1997, 《农村小额信贷: 扶贫攻坚成功之路》, 云南教育出版社。
- 徐鲜梅等, 1998, 《小额信贷与中国扶贫—经验与思考》, 中国妇女出版社。
- 林志斌, 1995, “90年代农村妇女与发展研究简述”, 《妇女研究论丛》第2期。
- 欧盟—云南红河扶贫与环境保护项目报告, 1997年4月。
- 联合国儿童基金会贫困地区社会发展项目中期审评报告, 1998年3月。
- “Wulian Apple Grower's Assistance Project” Report 5, June 1997, Landcare Research NZ Ltd.
- David S Gibbons, 1994, *the Grameen Reader*.
- Andreas Fuglesang Dale Chandler, 1994, *Participation as Process- What We Can Learn from Grameen Bank*, Bangladesh.
- Caroline Moser, 1993, *Gender Planning-Theory, Practice and Training*, Routledge.

作者系中国农业大学农村发展学院讲师  
责任编辑: 谭 深