

学校编码：10384
学号：14020111150526

分类号_____密级_____
UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

社会资本与农村居民社会保障的获得

Social Capital and the Acquirement of Social Security of
Rural Residents

林旭波

指导教师姓名：胡 荣 教授
专 业 名 称：社 会 工 作
论文提交日期：2013 年 5 月
论文答辩时间：2013 年 月
学位授予日期：2013 年 月

答辩委员会主席：_____
评 阅 人：_____

2013 年 5 月

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()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

内容摘要

农村社会保障制度是我国社会保障体系的重要组成部分，关系到全体农村居民的生活，农村社会保障体系建设对我国社会保障健康均衡发展、维护农村社会稳定、实现全面建设小康社会具有重要意义。当前农村居民的社会保障问题正受到国家政府和社会各界的广泛关注。

农村社会保障制度要充分发挥其社会作用，其前提是农村居民对社会保障的获得。社会资本是一种存在于社会结构中的资源，它能够为社会结构中的行动者提供便利。因此，本文以社会资本为视角，探究社会资本是如何影响农村居民社会保障的获得的。研究采用 2006 年全国综合社会调查数据，以全国 410 个村庄 4138 名农村居民为样本，运用因子分析、相关分析和多元回归分析等方法，从农村居民的社会人口学特征、家庭经济资本和社会资本这三个维度对我国农村居民社会保障获得的影响进行综合分析。

研究结论表明：第一，社会人口学特征显著影响农村居民社会保障的获得；第二，家庭经济资本中的家庭年收入状况是影响农村居民社会保障获得的重要因素，家庭年收入越高的家庭，家庭成员越有可能获得社会保障。第三，个人层面的社会资本对农村居民社会保险的获得具有促进作用。第四，集体层面的社会资本只对农村居民社会保险的获得具有影响，且影响具有差异性。表现为农村居民的社团参与程度越高、社会规范程度越低，就越能够促进村民参与社会保险。第五，强关系在农村居民社会救助的获得过程中起主要作用。

关键词： 社会保障；社会资本；强关系

Abstract

The Rural Social Security System is an important part of Social Security System, which affects the life of rural residents. The improvement of the Rural Social Security System is significant to the balanced development of Social Security System, the social stability and the realization of the well-off society for all. The social security in rural areas is now widely concerned by the government and whole society.

The premise of having the Rural Social Security System work is rural residents' acquirement of social security. The Social Capital is the resource in the social structure, which can facilitate the actors in the structure. From the perspective of social capital, this thesis will study how the social capital affects the obtaining of social security in rural area. The research uses the data of CGSS2006 whose sample includes 4138 rural residents from 410 villages. In the view of sociodemographic characteristics, family economic capital and social capital, the author analyzes the effect of the acquirement of the social security in rural area by using methods of factor analysis, correlation analysis and multiple regression.

The research results indicate the following points. Firstly, sociodemographic characteristics has a significant impact on the obtaining of the social security in the rural area. Secondly, the annual household income, which belongs to the family economic capital, is an important factor that effect the ruresidents' acquirement of the social security. Those who has a higher annual household income can get the social security easier. Thirdly, the social capital on the individual level helps the rural residents to get the social insurance. Fourthly, the social capital on the collective level only influences the acquirement of the social insurance, the effects are different. Both the rural residents' participation in local community and the reduction of the social norms can make rural residents more willing to attend the social insurance. Lastly, the strong tie plays the major role in the acquirement of the rural social security.

Key Words: Social Security; Social Capital; Strong Tie

目录

第一章 绪论	1
一、研究背景与问题的提出	1
二、研究意义	5
三、结构安排	5
第二章 文献回顾	7
一、社会资本理论	7
二、社会网络中流动的资源：强关系与弱关系假设	12
三、关于农村居民社会保障获得的研究	14
四、研究框架与研究假设	15
第三章 研究方法与研究设计	17
一、研究样本	17
二、研究方法与测量工具	18
三、变量的测量	19
第四章 数据分析与研究发现	27
一、相关分析	27
二、回归分析	28
三、研究发现	30
第五章 结论与讨论	36
一、研究的基本结论	36
二、研究讨论	36
三、研究局限	39
参考文献	40
后记	44

Contents

Chapter1 Introduction	1
1、 Research Background and The Issue Forwarded.....	1
2、 Research Significance.....	5
3、 Structure Arrangement.....	5
Chapter2 Literature Review.....	7
1、 Soicial Capital Theory.....	7
2、 Flowing Resource: The Strong Tie and The Weak Tie.....	12
3、 The Acquirement of Social Security in Rural Area.....	14
4、 Research Framework and Assumptions.....	15
Chapter3 Research Method and Research Design.....	17
1、 Research Sample.....	17
2、 Research Method and Measuring Tool.....	18
3、 Variable Measure.....	19
Chapter4 The Analysis of Datum and Research Findings.....	27
1、 Correlation Analysis.....	27
2、 Regression Analysis.....	28
3、 Research Findings.....	30
Chapter5 Conclusion and Discussion.....	36
1、 Research Conclusion.....	36
2、 Research Discussion.....	36
3、 Research Limitation.....	39
References	40
Postscript	44

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 绪论

一、研究背景与问题的提出

党的十七大报告指出：“要加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系，保障人民的基本生活”^①。农村社会保障制度是我国社会保障体系的重要组成部分，是关系到全体农村居民生活问题的大事，农村社会保障体系建设是一项重大的惠民工程，对维护农村社会稳定、实现全面建设小康社会具有重要意义。十七大过后，国务院总理温家宝于 2012 年 5 月主持召开国务院常务会议，讨论通过了《社会保障“十二五”规划纲要》，会议确定了“十二五”时期社会保障领域的主要任务，其中包括推进制度建设、加快城乡社会保障统筹、扩大社会保障覆盖范围、逐步提高保障标准、缩小城乡区域和群体间的差距、加强社会救助体系建设、大力发展社会福利和慈善事业、加强社会保障管理与监督等在内的主要内容。可见当前，农村居民的社会保障问题正受到国家政府和社会各界的广泛关注。

农村社会保障是根据国家法律的规定，向农村社会成员中部分或全部丧失劳动能力者、遭受自然灾害者、经济收入低于贫困线者提供物质帮助，以保证其基本生活的需要，促进农村社会安定和经济发展的一种制度。农村社会保障制度是有效解决“三农”问题的重要途径，是现阶段农村工作的重要内容之一，在落实新农村建设中发挥着举足轻重的作用（逢艳波，2012）。

我国农村社会保障制度主要包括以下几个方面的内容^②：

第一，农村社会保险。社会保险是农村社会保障的核心，农村社会保险包括养老、医疗、失业等许多方面。从农村当前的实际情况看，农村居民最迫切需要的社会保险主要是养老保险和医疗保险。我国在 2002 年提出了建立新农村合作医疗制度，2003 年 1 月，我国国务院办公厅转发国家卫生部、财政部和农业部发布的《关于建立新型农村合作医疗制度的意见》，指出“农民以家庭为单位自愿参加新型农村合作医疗”。2009 年 3 月，中共中央国务院在《中共中央国务院

^① 新华社，2007 年 10 月 24 日，《胡锦涛在党的十七大上的报告》，新华网，http://news.xinhuanet.com/newscenter/2007-10/24/content_6938568_7.htm，访问日期：2013 年 3 月 20 日。

^② 农村社会保障制度主要内容参见百度百科，2012 年 9 月 16 日，<http://baike.baidu.com/view/281380.htm>，访问日期：2013 年 3 月 20 日。

关于深化医药卫生体制改革意见》中提出了“全面实施新型农村合作医疗制度，逐步提高政府补助水平，适当增加农民缴费，提高保障能力”。到2009年9月底，中央和地方各级财政共落实新型农村合作医疗补助资金627亿元，占新农合筹资总额的76.4%（段莹，2012）。我国农村养老保险试点工作开始于1986年，1992年，民政部颁布《县级农村社会养老保险基本方案（试行）》，以县为单位开展农村养老保险。2002年党的十六大提出“要在有条件的地区探索建立农村社会养老保险制度”。2006年，国务院在《关于推进社会主义新农村建设的若干意见》中指出“探索建立与农村经济发展水平相适应、与其他保障措施相配套的农村社会养老保险制度”。到2008年，中央一号文件又提出“探索建立农村养老保险制度，鼓励各地开展农村社会养老保险试点”，同年10月，党的十七届三中全会通过的《中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》明确提出：“按照个人缴费、集体补助、政府补贴相结合的要求，建立新型农村社会养老保险制度。”2009年9月，我国开始推行新型农村养老保险试点工作^①，农村养老保险有了新的发展（董道梅，2010）。2012年7月1日，我国人力资源和社会保障部在西柏坡启动了全国城乡居民社会养老保险制度全覆盖，这标志着我国覆盖城乡居民社会保障体系的主要制度基本建立，数亿城乡居民都将纳入社会养老保险体系，向着人人享有基本生活保障的目标迈进了一大步。^②

第二，农村社会救济。农村社会救济是指国家和社会对因各种特殊原因造成收入减少或中断，无法维持正常生活的那部分农民给予资金或物质帮助，从而保证他们最低生活需要的一种制度。在我国，农村社会救济的重点对象为遭受自然灾害后的农民和目前尚未解决温饱问题的贫困农民，为他们提供必要的生活救济。社会救济是最低层次的保障，也是最广泛、最基本的保障，同时应用范围最广，因此是我国农村保障制度的一项重要内容。我国的农村居民最低生活保障制度于1994年开始试行，1996年农村低保工作正式展开，2005年起农村低保进入加速发展阶段，并于2007年最终确定^③。这不仅加快了农村社会保障体系的建设，而且极大改善了农村贫困人口的生活状况，为维护农村社会稳定、和谐发展奠定

^① 2009年9月1日，国务院颁发《关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见》（国发〔2009〕32号）。

^② 《我国城乡居民社会养老保险制度全覆盖工作启动》，2012年7月2日，中央政府门户网站，http://www.gov.cn/gzdt/2012-07/02/content_2175210.htm，访问时间，2013年3月20日。

^③ 1996年，民政部下发《关于加快农村社会保障体系建设的意见》；2007年，国务院发布《关于在全国建立农村最低生活保障制度的通知》。

了坚实基础。2007年，农村居民最低生活保障人数为3566.33万人，农村最低生活保障线救济费共支出109.08亿元，平均每人每年305元^①。另据2010年国务院发布的《中国人力资源状况》称，至2009年底，有4759.3万农村居民享受到了政府最低生活保障（耿羽，2012）。

第三，农村社会福利。农村社会福利是指为农村特殊对象和社区居民提供除社会救济和社会保险外的保障措施与公益性事业，是农村社会保障的重要组成部分。

然而，目前我国农村社会保障仍然存在许多问题。近年来，虽然我国建立了一系列农村社会保障制度，但不少都是刚刚起步，整体水平较低，难以有效保障需要帮助的农村居民的基本生活。广大农村以养老、医疗为重点的社会保障工作仅在较小的范围内实施，没有在全国范围内达到推广（段莹，2012）。社会保障覆盖面窄、层次低、发展不平衡，农村居民应保未保现象普遍存在。到2006年底，参加农村养老保险的人数仅占农村人口的7.22%，城镇社保覆盖率达91%，而农村只有2%（李宗方，2012），相差巨大。我国农村的社会保障在资金筹集上坚持以“个人缴纳为主，集体补助为辅，国家给予扶持”的原则，农村社会保障资金不足，极大的限制了社会保障的实施和发展。据统计，中央财政用于社会保障的支出在10%左右，而且这10%的投入也基本用于城镇居民，农村居民所享受到的比例极低（段莹，2012）。因此，社会保障资金的短缺使得原本就不多的农村社会保障资源变的更加稀缺，农村居民想获得社会保障，特别是社会福利和社会救助等帮助就变的十分困难。另外，我国农村社会保障管理体制并不规范，社会保障尚未立法，缺乏法律的保障和约束。农村社保基金在许多地方都缺乏有效监督，使基金的使用面临风险和问题。目前农村社会保障的管理是依据社会保障项目由劳动、卫生、民政等部门分别管理，这种多头管理既无统一的管理机构，也无统一的管理办法，监管效率低下，严重影响着农村居民对社会保障的信心（逢艳波，2012）。

目前，由于我国许多农村地区经济发展较为落后，因此社会保障还没有办法达到真正的全面覆盖。社会保障资源便成为一种社会稀缺资源，尤其是社会救助和社会福利，只有少数人能够获得。人们互相争夺稀缺的资源必然将会产生竞争，

^① 数据来源：2008年《中国农村统计年鉴》。

在我国的农村社会保障制度和立法尚不完善，社会保障资源稀缺，管理操作存在诸多问题的情况下，关于农村居民社会保障的获得情况就成为一个值得关注的问题。以社会保障中的最低生活保障为例，有学者通过在农村的调查中发现，一些真正生活困难需要帮助的村民却得不到“低保”的名额，而有些人本来家庭条件很好，却也能够获得“低保”。有些村民在申请低保时弄虚作假，利用“关系”作弊，这严重地降低了低保政策的正义性和公平性，影响了“低保”工作的效果和进程（张朝林、侯喜春，2011）。

要探究这种现象出现的原因，就需要对传统中国社会有所了解。费孝通在《乡土中国》一书中把乡村中的人际关系形容为一种类似同心波纹的人际关系网络，他将之称为“差序格局”（费孝通，2008:25-34）。梁漱溟认为中国社会是伦理本位的关系社会：“居此社会中者，每个人对于其四面八方的伦理关系，各负有其相当的义务。中国人就家庭关系推广发挥，是以伦理组织社会者（梁漱溟，1990）。”由此可见，传统的中国社会是一种“熟人的社会”，农村社会更是个重人情、讲关系的社會，通过社会关系“走人情”办事的现象无处不在。个人获取社会资源的多少与质量在很大程度上取决于其社会关系网络的强度，关系网络成为个人生存发展的重要资本，并对资源的分配产生影响（张朝林、侯喜春，2012）。

社会资本理论提出了网络结构的观点，把人与人、组织与组织之间的纽带关系看成一种客观存在的社会结构。对于社会资本的理解，不同学者提出了不同的观点。例如林南所代表的个人取向的社会资本理论认为，资源可以分为两种，一种是个人拥有的资源，另一种是社会资源（Lin, 1982）。林南把“嵌入”于个人社会网络中的资源称作社会资源，社会资源是个人通过社会联系而从他人那里获取的资源。而美国政治学者帕特南则认为，社会资本不仅包括个人所拥有的物品，而且是一种公共物品，为特定的社区或共同体所拥有，他认为社会资本是指社会组织的特征，包括诸如信任、规范以及网络等，它们能通过促进合作来提高社会效率（帕特南，2001）。帕特南还进一步指出，社会信任能够从互惠规范和公民参与网络这两个相互联系的方面产生。尽管许多学者对社会资本的概念定义有所不同，但我们可以看出其核心内容的认识基本上是一致的，即可以把社会资本理解为一种存在于社会结构中的资源，它能够为社会结构中的行动者提供便利。

既然社会资本能够为结构中的行动者提供便利，那么社会资本在农村居民社

会保障的获得过程中就应当能够起到很大的作用。因此，通过对社会资本在农村居民社会保障获得过程中的作用进行研究，对完善我国农村社会保障制度，实现社会公平具有重要的意义和价值。由此我们提出本文的研究问题：社会资本是如何影响农村居民社会保障的获得？社会资本在多大程度上对农村居民社会保障的获得产生影响？本文希望对该问题进行深入的探索和研究，并为进一步完善我国农村社会保障提出参考意见和建议。

二、研究意义

本研究的研究意义体现在以下三个方面：

首先，因为农村社会保障制度对落实新农村建设、维护农村社会稳定具有重要作用，因此，解决和改善当前我国社会保障制度中存在的问题，提高农村整体社会保障水平，促进农村社会保障管理的规范化、法制化，实现社会公平都具有重要的现实意义。

其次，我国在发展过程中存在城乡二元体制现象，城乡关系一直以来受到人们的关心和重视，这种体制对我国城乡发展影响深刻。在这种环境下，我国的社会保障体系也呈明显的二元化特征，在城市实行面向劳动者的社会保险制度，而在农村，则实行以家庭保障为主，集体救助相结合的保障制度。社会保险作为现代社会保障体系核心内容，未在农村完全建立，城镇居民具有的一些如就业、医疗、住房、退休金等福利措施，农民均无权享受（李宗方，2012）。由城乡二元体制造成的农村和城镇社会保障发展不平衡现象，对我国社会保障健康均衡发展产生了影响。因此，结合我国实际国情，对农村居民社会保障的获得进行研究，很可能找到能够最大限度地体现社会公平，减少工农矛盾，统筹城乡关系，促进我国农村经济乃至整个国民经济的和谐健康发展的方法。

再次，本研究以社会资本的角度作为切入点，研究社会人口学特征、家庭经济资本、社会资本在农村居民社会保障获得过程中所发挥的作用，为有效提高农村社会保障水平提供新思路。

三、结构安排

论文共分为五章，每张的主要内容如下：

第一章，绪论。该章节对论文的研究背景、研究问题以及研究意义进行简要叙述。第二章，文献回顾。对主要理论进行介绍，对相关研究进行回顾和梳理，在此基础上进一步归纳总结已有研究成果，提出研究假设和框架模型。第三章，研究方法与研究设计。该章节首先对本次研究所使用的调查方法进行介绍，包括对样本的描述，测量工具的说明等，其次对重要的因变量及自变量进行定义和测量，详细描述研究过程。第四章，数据分析与研究发现。用相关分析、建立回归模型等方法对数据和变量进行分析，论述研究发现。第五章，结论与讨论。阐明研究主要结论，对研究结果进行讨论总结，提出建议，同时说明本研究存在的不足之处。

第二章 文献回顾

一、社会资本理论

(一) 社会资本的概念及含义

近 20 年来，社会资本理论研究与实证工作取得了迅速发展，成为社会科学研究的热门领域之一。根据 Woolcock (2000) 的研究，社会资本概念的最早正式提出可追溯到海尼凡，他将社会资本描述为：“那些有形的物质占据了人们日常生活的绝大部分，但信誉、友情、同情以及个体和家庭之间的社会交往则使之组成了一个社会单元……如果个人和他的邻居们相互接触和交往，就会形成一定的社会资本积累，这些社会资本也许能直接的满足个人的社会需求，或者可能具有一种潜力，足以使得整个社区的居住环境得到实质的改善 (L. J. Hanifan, 1961)”。

也有学者认为，社会资本的概念最初是由法国学者布迪厄 (Pierre Bourdieu) 于 20 世纪 70 年代提出的 (胡荣, 2007b; 张朝林、侯喜春, 2012)。布迪厄提出“社会资本”的概念并将其定义为：“实际的或潜在的资源集合体，那些资源是同对某种持久的网络的占有密不可分的，这一网络是大家共同熟悉的、得到公认的，而且是一种体制化的关系网络”。^①此后直到美国社会学家科尔曼 (James Coleman) 于 1988 年在《美国社会学学刊》(American Journal of Sociology) 发表《作为人力资本发展条件的社会资本》(“Social Capital in the Creation of HumanCapital”) 一文，对社会资本的概念和内容进行了界定，认为社会资本即“个人拥有的社会结构资源”，包括社会团体、社会网络和网络摄取，这一概念才开始受到关注。

科尔曼概括了社会资本的两个特征：第一，它们由构成社会结构的各个要素组成；第二，它们为结构内部的个人行动提供便利 (Coleman, 1990)。1993 年，美国学者帕特南 (Robert D. Putnam) 发表著作“Making Democracy Work: Civic Traditions in Mondern Italy”，在文中帕特南是这样给社会资本下定义的：“这

^①引用自布迪厄 (访谈录)，包亚明译：文化资本与社会炼金术，上海：上海人民出版社，1997 年版，第 202 页。

里所说的社会资本，是指社会组织的特征，诸如信任、规范以及网络，它们可以通过促进合作从而提高社会的效率（Putnam, 1993）”。他认为社会资本是“社会上个人之间的相互关系——社会关系网络和由此产生的互利互惠和互相信赖的规范（帕特南，2010）”。由此以后，包括社会、政治、经济、教育和文化等各个研究领域的国内外学者纷纷把目光投向社会资本领域，产生了大量的相关研究成果。从结果来看，研究普遍认为社会资是一种影响人们行为方式的制度、关系、态度与价值观念的综合体，在国家或地区的经济社会发展中发挥着重要的作用（周宜宾，2005）。

自社会资本的概念提出以来，社会资本理论发展迅速。然而，学界关于社会资本的概念界定和操作化测量仍然存在许多争论，至今没有达成一致共识（Lin, 2001；张文宏，2003；赵延东、罗家德，2005）。除了以上提到的海尼凡、布迪厄、科尔曼、帕特南等人对社会资本作出了定义外，还有另外一些学者也对社会资本提出了理解和定义。

林南（Lin）提出的社会资本理论具有较强的个人取向，具有一定的代表性。他将社会资本扩大到网络领域，认为社会资本植根于社会网络和社会关系中。他通过对社会网络的研究提出了社会资源理论，并在此基础上提出了社会资本理论。他将资源分为两种：个人所拥有的资源和社会资源（Lin, 1982）。林南认为：“内嵌于社会网络中的资源，行为人在采取行动时能够获取和使用这些资源。因而社会资本包含两个重要方面：一是它代表的是内嵌于社会关系中而非个人所有的资源；二是获取和使用这种资源的权力属于网络中的个人（Lin, 2001）”。因此，林南把“嵌入”于个人的社会网络之中的资源叫做社会资源，社会资源不是个人拥有的东西，而是个人能通过其直接或间接的社会联系而从他人那里获取的资源（胡荣，2004）。

学者福山（Fukuyama）也从文化的角度对社会资本提出了自己的理解，他认为：“群体成员之间共享的非正式的价值观念、规范，能够促进他们之间的相互合作。如果全体的成员与其他人将会采取可靠和诚实的行动，那么他们就会逐渐相互信任。信任就像是润滑剂，可以使人和群体或组织更高效的运作（Fukuyama, 1999）”。

罗家德和赵延东将社会资本分为“个体社会资本”和“集体社会资本”两种

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