

国家自然科学基金资助项目 (70373069)
福特基金会中国公共政策研究资助竞争项目

综合研究成果

社会资本与农户经济

信贷融资 · 风险处置 · 产业选择 · 合作行动

A STUDY ON THE IMPACTS OF SOCIAL CAPITAL ON CREDIT
AVAILABILITY RISK MANAGEMENT AND OCCUPATIONAL
CHOICE OF FARM HOUSEHOLDS

◎ 马九杰 等著

中国农业科学技术出版社

国家自然科学基金资助项目 (70373069)
福特基金会中国公共政策研究资助竞争项目

综合研究成果

社会资本与农户经济

信贷融资·风险处置·产业选择·合作行动

A STUDY ON THE IMPACTS OF SOCIAL CAPITAL ON CREDIT
AVAILABILITY, RISK MANAGEMENT AND OCCUPATIONAL
CHOICE OF FARM HOUSEHOLDS

◎ 马九杰 等著

中国农业科学技术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会资本与农户经济: 信贷融资·风险处置·产业选择·合作行动/马九杰等著. —北京: 中国农业科学技术出版社, 2008. 4

ISBN 978-7-80233-544-8

I. 社… II. 马… III. 社会资本—关系—农户—经济管理—研究—中国
IV. F325.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 046565 号

责任编辑 徐平丽

责任校对 贾晓红 康苗苗

出版者 中国农业科学技术出版社

北京市中关村南大街 12 号 邮编: 100081

电 话 (010) 82109704 (发行部) (010) 82106638 (编辑室)
(010) 82109703 (读者服务部)

传 真 (010) 82109709

网 址 [http:// www. castp. cn](http://www.castp.cn)

经 销 者 新华书店北京发行所

印 刷 者 北京富泰印刷有限责任公司

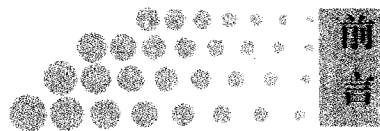
开 本 787 mm × 1092 mm 1/16

印 张 18.5

字 数 450 千字

版 次 2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月第 1 次印刷

定 价 36.00 元



20 世纪 90 年代初中期以来，社会资本成为一个广受关注的热门概念，经济学、社会学、政治学、人类学等不同学科的众多学者对社会资本及其功能作用进行了广泛探讨，世界银行等众多国际机构对社会资本开展了专门研究。虽然关于社会资本具体内涵的界定、社会资本的范围和形式、社会资本的测量方法和工具、社会资本对社会经济发展的影响机制和途径、社会资本“正面”和“负面”效果的区分、社会资本的源泉与抚育、社会资本与其他形式资本（物质资本、人力资本、自然资源）的关系、社会资本与公共政策的互动关系等方面还不能形成共识，甚至在某些领域还存在巨大的争议，但是不可否认的是，社会资本的研究已经取得了重大进展，社会资本的理論提炼和分析框架日趋清晰。基于系统、丰富观察资料的社会资本社会经济影响的实证文献日益增多，涉及的研究范围和领域越来越广泛，从宏观经济增长、政府治理绩效、产业发展、学校管理绩效、就业，到社区治理、固体废弃物的管理、冲突管理、公共产品供给，以至家庭生育决策、生产资源获取等等。近几年来，中国学者对社会资本的关注度也日趋提高，关于社会资本的研究日趋活跃。

本书作者从 2001 年开始，在福特基金会中国公共政策研究资助竞争项目、国家自然科学基金项目（70373069）等的支持下，开展社会资本对中国农户经济、家庭经营行为影响的研究，本书即是对这些研究成果的一个具体呈现。本书借鉴世界银行关于社会资本的概念和测量办法，将社会资本分成“组织和网络、信任和团结、集体行为、信息和交流、社会凝聚力、选举与政治”等几个侧面，并探讨社会资本

及其各层面对农户信贷获取、风险处置、产业选择、创业行为、公共参与等方面的影响机制和效应。

农业结构战略性调整、农业产业化经营问题,是我国学术界、实际工作部门及政策制定部门都非常关心的问题。而农业结构调整和农业产业化本身就是社会变迁过程,其实质是农业生产经营主体——农户选择的具体产业形态发生变化的结果。农户选择种植什么、养殖什么,选择经营何种产业,选择什么样的技术,选择在不同产业、不同作物上投放不同资源,农户的这些选择的结果决定了一个地区农业生产结构、产业结构。而信贷可得能力、风险处置手段的可及性、市场可及性等因素影响和决定农户生产行为选择。产业结构调整也是一种内生性变化,其基本动因来自于供给和需求两个方面:(1)从需求方面看,人们的需求能力和需求结构决定着产业的产品市场需求规模和结构。不同收入阶层的人们消费行为不同,从而不同收入差距的群体构成的地区或社会对不同产业、产品的需求不同。不同的市场需求结构构成了对产业结构变化的不同拉动;(2)从供给方面看,人们在资本积累和投资能力(包括人力资本积累、物质资本积累等)、技术选择和采用行为对产业结构变化的影响。供给方面的因素对产业结构变化具有推动作用。社会资本可能通过影响人们的需求行为和生产、供给行为,进而影响产业发展、进化历程和产业结构变化过程。

本书通过较大规模的实地调查和实证研究方法,对社会资本与农户经济活动、经营行为的关系进行研究。涵盖的问题包括:(1)社会资本真的影响农户信贷可得性吗?影响的方向和程度怎样?(2)社会资本会帮助农民缓解和抵御风险吗?影响机理是什么?(3)社会资本的构成要素是如何通过影响农户信贷可得性和风险缓解能力,进而影响农户的产业及项目选择与农户的农业经营结构安排?(4)社会资本如何影响农户的自营工商业创业行为和经营活动?(5)通过哪些手段可以促进社会资本的积累?进而促进农业产业化发展和农业产业链中不同主体的垂直协作?(6)社会资本怎样影响农户公共事务参与以及农村公共产品供给?

为了满足实证研究的需要，我们组织了两次较大规模的实地调查。一是2002年11~12月，对山东、山西、陕西3个省、15个县、30个乡镇、60个行政村、843个农户的抽样调查；二是2003年8月、10月，分别对陕西省2个县、6个乡镇、180个农户，宁夏自治区1个县、3个乡镇、90个农户，四川省2个县、6个乡镇、180个农户的实地调查。两次调查中，均从抽中的样本乡镇中，选择了若干中小型农业关联企业进行访谈调查。2003年12月对浙江省、江苏省3个区县（市）的农业企业，2006年初对福建省3个县（市）的林业中小企业、林农进行了问卷调查。通过实地调查，获得了关于农户生产经营安排、社会资本等方面的丰富数据资料。

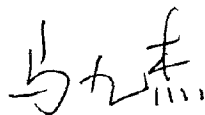
利用2003年对陕西省、宁夏自治区、四川省农户的实地调查资料 and Probit 模型，探讨了社会资本对农户信贷可得性、农户信贷约束程度的缓解的作用，即本书的第二章。利用2003年对陕西果农、四川茶农的实地调查数据和 Probit 模型，探讨了社会资本对农业技术选择与生产结构变化的影响，同时，从社会资本对农户风险缓解能力、农户信贷获取能力影响角度，探讨了社会资本对农业结构调整及产业化进程影响的途径和机制，即本书的第三章。利用2002年对山东、山西、陕西3个省的农户家计抽样调查数据和 Probit 回归模型，分析了社会资本对农户种植业生产结构安排的影响，即本书的第四章。利用2002年山东、山西、陕西3个省的农户家计抽样调查资料，探讨了社会资本对农户家庭自营工商业创业活动的影响，即本书的第五章。利用2003年对陕西、宁夏、四川农民专业协会的访谈调查资料，对协会类组织型社会资本在农业产业化中的作用进行了简单的描述性分析；利用2003年对浙江、江苏有关地区农业企业访谈调查资料，对农业企业投资创建及原料获取途径选择行为影响因素进行了描述性分析，即本书的第六章。利用2002年对山东、山西、陕西3个省的农户、村社区调查数据和主成分回归方法，分析了社会资本对村级公共产品供给的影响，即本书的第七章。

本书是在马九杰的主持、组织和参与下完成的。许赛源、崔卫杰、

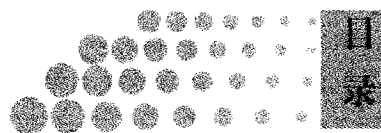
任健、王凌云、张小林、成晶分别参与完成了本书第二章、第三章、第四章、第五章、第六章第二节、第七章的初稿，后由马九杰修改完成。

衷心感谢山西财经大学原梅生教授对调查工作的大力支持。感谢参与实地调查工作的老师和同学。

感谢国家自然科学基金会、福特基金会的资助。特别要指出，本书也还涵盖了国家自然科学基金项目（70673108）、中国人民大学“985工程”校级重大攻关项目（2006XNZD010）、中国农村发展创新基地资助课题“中国农村金融发展中抵押品替代机制研究”、教育部哲学社会科学重大课题攻关项目（07JZD0009）、教育部新世纪优秀人才支持计划部分研究成果，在此对这些基金项目的支持也一并表示衷心感谢。



2008年3月27日



第一章 导 论	1
第一节 问题的提出	1
第二节 社会资本基本内涵与测量的基本方法	4
一、社会资本的概念	4
二、社会资本的测量	7
第三节 社会资本对农户经济影响的实证研究方法	9
一、实证研究的不同层面与变量设置	9
二、实证分析的基本方法	11
第四节 测量指标操作化设计与实地调查方案说明	12
一、衡量指标选择与问卷设计	12
二、实地调查方案	13
第五节 本书主要内容与结构安排	14
第二章 社会资本与农户信贷融资能力	15
第一节 引言	15
第二节 文献综述	16
一、信贷约束及其衡量	16
二、社会资本对农户信贷影响	19
第三节 概念框架与研究假说	20
一、农户信贷约束的原因分析	20
二、社会资本与农户信贷约束——从供给方角度分析	22
三、社会资本与农户信贷约束——从需求方角度分析	24
第四节 实证分析模型和变量描述	26
一、农户信贷约束衡量	27
二、社会资本的测量	28
三、社会资本指数的构建	33
四、控制变量的描述	41
第五节 实证结果分析	42
一、Probit 和 Logit 模型结果及分析	42
二、调整变量后的模型结果和分析	46

第六节 结论与讨论	49
一、结论	49
二、讨论	49

第三章 社会资本与农户风险处置和技术选择 51

第一节 引言	51
第二节 文献综述	53
一、农业经营中的风险及保险安排	53
二、风险缓解手段与作物选择	56
第三节 概念框架	58
一、农户作物选择与风险缓解	58
二、自我保险与作物选择	61
三、社会资本与作物选择	63
四、农户风险缓解手段之间的相互关系	65
第四节 数据来源与描述性分析	66
一、灾害与保险	66
二、家庭特征	69
三、自我保险情况	69
四、社会资本	71
五、基于描述性分析的小结与讨论	79
第五节 社会资本度量及农户财产收入的综合度量：因子分析	79
一、社会资本类变量因子分析	80
二、财产收入类变量因子分析	87
第六节 计量经济分析结果	88
一、计量经济分析的基本模型	88
二、基于 probit 模型的计量经济分析结果	90
第七节 社会资本对种植结构的影响机制考察	96
一、社会资本与农户信贷约束	96
二、社会资本与农户风险缓解能力及手段	101
第八节 结论、政策含义及讨论	115
一、结论	115
二、政策含义	116
三、研究含义	116

第四章 社会资本与农户种植业结构安排 117

第一节 引言	117
第二节 分析框架、研究方法、数据说明	119
一、研究假说和实证分析方法	119
二、实地调查方案	120

三、调查内容及数据说明	120
第三节 社会资本衡量与社会资本指数构建	122
一、社会资本变量选取及描述统计	123
二、因子分析方法	135
三、社会资本指数构建	137
第四节 农户种植业选择及结构安排的衡量	143
一、对农业生产结构与农户种植业结构界定及衡量的讨论	143
二、土地分配结构和劳动力投入结构	145
第五节 基于 Probit 模型的计量经济分析结果	147
一、Probit 模型和相关变量选取	147
二、实证结果及分析	151
第六节 对实证结果的进一步讨论	156
一、Probit 模型和 Logit 模型的比较	156
二、对种植结构的进一步分解	158
三、社会资本分量对种植结构影响的进一步讨论	159
第七节 结论、政策建议和讨论	160
一、主要结论	160
二、政策含义	161
三、需要进一步研究的问题	162

第五章 社会资本与农户家庭自营工商业的创办

第一节 引言	163
第二节 文献综述	164
一、信贷约束、经济发展水平等因素对家庭创业活动的影响	164
二、个人收入水平、年龄、性别等因素对家庭创业活动的影响	165
三、国内家庭自营工商业创办方面的文献	168
第三节 分析框架	169
一、基本研究框架	169
二、研究假说	172
第四节 实证分析	173
一、数据资料说明	173
二、描述性统计分析	173
三、Probit 模型结果	181
四、结果分析	185
第五节 结论与政策建议	190
一、结论	190
二、政策建议	190
三、讨论	191

第六章 社会资本与农业产业化、农民专业合作社和农业企业案例分析 193

第一节 引言	193
第二节 农民专业合作社在农业产业化中作用	194
一、资料来源	194
二、农民专业合作社、合作组织对农业服务获取的作用	195
三、影响协会类社会资本效果发挥的若干因素	200
第三节 诚信环境对农业关联企业投资创建、原料获取的影响	208
一、样本企业基本情况说明	208
二、农业企业对投资经营环境评价：诚信的重要性	210
三、农业企业原料获取途径选择：合作组织的重要性	212
第四节 小结	213

第七章 社会资本与农户公共参与及村级公共产品供给 215

第一节 引言	215
第二节 相关文献综述	216
第三节 我国村级公共产品供给问题：背景分析	220
一、融资	221
二、搭便车	225
三、偏好	227
第四节 社会资本对公共产品供给的影响机制	228
一、社会资本的产生机制	229
二、社会资本对公共产品供给的影响机制	232
三、理论假设	236
第五节 数据来源及描述性分析	237
一、村级公共产品变量选取及描述性统计	238
二、村级公共产品供给指数构造	244
三、村级社会资本变量选取及描述性统计	248
四、社会资本指数构造	255
第六节 实证结果和分析	260
一、线性回归模型	260
二、村级社会资本和村级公共产品供给	262
三、村级社会资本分量与村级公共产品供给	264
四、村级社会资本分量和不同种类的村级公共产品供给	266
第七节 主要结论与政策含义	272
一、主要结论	272
二、政策建议	273

参考文献	275
------------	-----

第一章 导 论

第一节 问题的提出

20 世纪 60 年代, Schultz 等人提出了人力资本这一概念, 丰富了经济学的资本理论, 极大地推动了经济学及相关学科的发展, 在最近十几年社会资本 (social capital) 才被提出来了, 并受到广泛关注。影响一个国家或区域发展的不仅仅是经济因素, 还有社会组织、社会传统、社会制度以及道德、规范等各种文化因素 (李惠斌, 1999), 于是政治资本、文化资本、组织资本等概念应运而生。Putnam (1993) 把社会资本定义为能够促进合作和协调的网络、规范和信任。社会资本可以被区分为微观 (水平联系)、中观 (水平与垂直联系) 和宏观 (包括国家正式法规制度) (Narayan and Pritchett, 1999; Falk and Kilpatrick, 1999; Lyon, 2000; Grootaert and Van Bastelaer, 2002 等)。

社会学、政治学、人类学、组织行为学等对社会资本的研究文献众多。近年来, 从经济学角度、用经济学框架、计量经济方法探讨社会资本对经济发展、经济增长的实证性文献快速增加 (Durlauf, 2002; Durlauf and Fafchamps, 2004; Fafchamps, 2004; Sabatini, 2006; 郭熙保, 2004 等的综述)^①。

Glaeser (2000) 指出, 要用经济方法即个人最优决策模型来认识社会资本构成。他们基于来自关于“一般来说, 大部分人是可信任”的实验室的游戏结果和对美国一般社会调查 (General social survey) 的分析结果, 在文中指出了 7 个支持基于个人的社会资本构成模型的事实。如, 社会资本与年龄的关系是先随着年龄增长而增长, 尔后随着年龄增长而下降; 如果某人被预期要流动, 社会资本则会下降; 从事社会技能 (social skills) 回报高职业的人, 社会资本投资也高; 物理上距离会使得社会联系骤然下降; 投资于人力资本的人也会投资于社会资本; 人们之间有互补性, 社会资本就出现等等。

Dasgupta (2005) 阐述了“社会资本经济学”, 在对人文社会科学中备受关注、具有巨大吸引力的社会资本概念界定、各种使用背景进行述评的基础上, 提出了比较狭紧 (tight) 的社会资本定义即“人际网络 (interpersonal networks)”, 然后对社会资本的微观基础与宏观经济绩效之间的关联进行了研究。同时, 他指出经济理论不但能够表明社区组

^① Durlauf & Fafchamps (2004) 对社会资本的经济学研究文献进行了系统、全面地综述, 包括社会资本的概念、用经济学理论构建的社会资本正式模型、关于社会资本的计量经济学和社会资本的经济作用实证分析等。

织制度 (communitarian institutions) 能够促进经济运行更好, 而且, 也能够揭示出社会资本的一个黑暗面, 即在长期的关系维持中, 允许一个团体剥削另一个团体。

有关社会资本对经济活动影响的实证研究文献也越来越多 (Grootaert, 1997; Woolcock, 1998; Falk and Kilpatrick, 1999; Woolcock Michael and Deepa Narayan, 2000; Grootaert and Van Bastelaer, 2002b)。如:

Narayan and Pritchett (1999) 在对 Tanzania 农村贫困问题与社会资本关系研究中, 构造了一个基于 87 个村庄组织生活数量及质量的“社会资本指数”。他们的结果显示, 社会资本对家庭收入具有显著的正向影响。他们认为社会资本对家庭收入影响的一个途径就是通过对信贷可得性及其他农业服务可得性的影响, 进而影响农户的生产收入。

Van Bastelaer (2000) 探讨了信息不完备情况下, 社会资本与贫困人口信贷获取 (access to credit) 的关系, 指出了社会资本由于减轻了金融交易中的信息不对称问题, 改善对穷人信贷供给和传递。同时指出, 除了水平网络的作用, 借者与贷者之间垂直或层级网络在信贷传递中也起着重要作用。Siles, Hanson and Robison (1994) 发现有些情况下社会资本可以使贷款申请被批准的概率提高 50%。

Lyon (2000) 对 Ghana 案例研究表明了农业生产、市场营销与融资系统中, 信任具有重要作用。Fafchamps and Minten (1999) 则运用计量经济分析方法研究了 Madagascar 农业贸易商的绩效与社会资本的关系, 结果显示: 农贸商对网络关系看得比投入与产出价格、甚至比信贷与设备可获得的能力更重要。

Woolcock (1999) 分析了社会资本在贫困经济中风险管理、缓解冲击 (shocks) 及经济发展的作用。Townsend (1994) 探讨了印度农村中风险与保险问题, 指出了非正式信贷市场对平滑消费、平滑收入的重要性。

Hanson and Robison (2001) 把社会资本界定为“意气相投 (sympathy) 的个人或小组之间的交往会产生超过纯粹市场交易潜在受益、优势和优惠”。并从理论分析了社会资本对风险环境下投资行为的影响, 用电话调查数据检验了社会资本对投资行为的影响。认为社会资本与风险条件下投资行为关系虽然总体上不明朗, 但是, 如果投资有正的收入效应、负向损失效应和风险效应, 社会资本可能增加投资水平。并指出其分析框架在衡量社会资本对农业部门风险投资决策将很有用。而 Carter and Castillo (2002) 采用利他主义 (Altruism)、信任、互惠来表征社会资本, 并用南非的抽样调查数据探讨了社会资本与经济福利 (well being) 之间的关系, 结果显示信任和利他因素对城镇家庭的福利有显著正向影响, 而对农村家庭则不太明显。他认为可能是由于预期和实现收益的过分分享, 降低了激励。

Slangen (2004) 运用农户调查资料进行的实证研究结果表明, 在中东欧国家 (Central and Eastern European Countries, CEECs) 制度和社会资本 (包括私有产权的保护、自由交换、环境监管法、中性而不腐败的政府、信任等) 对农业的成功起到了重要的作用。

但是, 正如 Durlauf & Fafchamps (2004)、Dasgupta (2005)、Sabatini (2006) 等所指出的, 目前仍然没有一个可以被大家接受的关于社会资本的概念、衡量和分析框架, 对社会资本的经济分析还存在很多棘手的问题。

基于中国案例对社会资本及其经济影响的研究也已经开始受到关注 (张其仔, 1999;

张维迎、柯荣住, 2002 等)。但是, 专门针对中国农业和农村发展中的社会资本问题开展的实证研究还相对较少。

近年来, 有些学者从社会学、政治学等角度对农村社会资本及其对乡村治理、社区发展影响进行了专门研究。如:

胡荣 (2005) 根据 2001 年在福建省寿宁和厦门的问卷调查资料, 用回归分析方法分析了社会资本和其他因素对村民在村级选举中参与的影响。结果表明: 性别、年龄、是否党员和村干部等因素对村民在选举中的参与有重要影响; 在社会资本的各因素中, 只有社团因子和社区认同因子对村民的政治参与起着积极的作用, 而社会信任因子对村民的政治参与并无显著影响; 选举制度的实施程度和选举竞争的激烈程度也对村民的政治参与有重要影响。

周红云 (2007) 将社会资本界定为存在于特定共同体中的以信任、互惠和合作为主要特征的参与网络, 并将中国农村中的社会资本细化为家族宗族网络、象征性活动网络、功能性组织网络和一般人际关系网络。基于山东省某县和湖北省某市若干村的实地调查, 对社会资本作用于村级治理的机制实证分析发现: 不同形式的社会资本对村级治理主体的合法性认同、治理主体的产生和村治行为、治理结构和结果都产生了直接影响。

林聚任等 (2007) 从乡村社会关系的类型、历史变迁和“差序格局”状况分析了中国乡村社会关系发展与问题, 指出了中国社会从传统社会、新中国成立后、改革开放到当前, 乡村社会关系经历了从极端的特殊主义, 到准普遍主义, 再到失衡的过程。利用对山东省的问卷调查资料, 分析了当前所存在的社会信任危机和社会资本下降问题, 从社会风气观、公共参与、处世之道、信任安全感和关系网络 5 个方面出发, 运用问卷调查和访谈法分析了山东省农村社会资本的状况。研究结果表明: 社会资本对经济发展和生活满意度有较大影响。

郑传贵 (2007) 基于社会资本概念和理论, 以赣东北一个农村行政社区为实证个案, 依次从农村社区微观层面——家庭社会资本与留守儿童和空巢老人; 中观层面——家族社会资本与农村社区发展和邻里社会资本与日常生活互助; 宏观社会资本——民间组织社会资本与农村社区公共建设、行政社区社会资本与农村民主治理。对农村社区不同范围载体的社会资本进行理论探讨和实证考察。

李敏等 (2007) 从社会学的视角, 通过以社会资本概念为核心的分析框架对农村居民的收入差距进行研究。结果表明: 社会资源的分配功能是造成农村居民收入差距的重要原因, 发生机理在于农村居民社会资本的高低决定了农村居民能够获得社会资源的多少, 从而也就决定了农村居民收入的高低。

但是, 基于较大规模的中国农户数据调查, 特别是农村多维度的社会资本状况调查, 并在系统测量社会资本的基础上, 研究社会资本对农户经济活动影响的实证文献几乎还是空白。具有广泛内涵的社会资本, 包含如诚信、互惠、规范、团结、合作特性、集体行动、公民文化等诸多因素, 对农户经济活动如资源获取、风险处置、农业生产安排、非农职业选择等到底会产生怎样的影响呢? 影响途径和机理是什么? 这对我国农村制度建设和乡村发展有何深层的政策含义? 这些问题都值得研究。

本书作者从 2000 年开始关注社会资本问题, 并随后在福特基金会中国公共政策研究

资助竞争项目、国家自然科学基金项目（70373069、70273056）、教育部 2003 年度博士点基金项目（03JB790039）、“985 工程”二期建设项目、“中国农村发展研究基地”科研子项目、“中国农村金融发展中抵押品替代机制研究”等项目的支持下，对社会资本与农户经济活动、经营行为的关系进行了实证研究。主要的研究问题包括：①社会资本真的影响农户信贷可得性吗？影响的方向和程度怎样？②社会资本会帮助农民缓解和抵御风险吗？影响机理是什么？③社会资本的构成要素是如何通过影响农户信贷可得性和风险缓解能力，进而影响农户的产业及项目选择与农户的农业经营结构安排？④社会资本如何影响农户的自营工商业创业行为和经营活动？⑤通过哪些手段可以促进社会资本的积累？进而促进农业产业化发展和农业产业链中不同主体的垂直协作？⑥社会资本怎样影响农户公共事务参与以及农村公共产品供给？对这些问题的研究，构成了本书的主要内容。

第二节 社会资本基本内涵与测量的基本方法

探讨社会资本对农户经济活动的影响首先要界定和测量社会资本。

一、社会资本的概念

一般认为，当代对社会资本研究是从简·雅各布斯（Jacobs）、皮埃尔·布迪厄（P. Bourdieu）、让·克劳德·帕瑟仑（Jean Claude Passeron）、格伦·劳瑞（Glenn Loury）等人的研究开始的^①。在詹姆斯·科尔曼（James Coleman）、罗纳德·伯特（Ronald Burt）、罗伯特·普特南（Robert Putnam）、A·波茨（Portes）等学者那里这个概念和分析方法得到进一步完善（李惠斌，1999）。

最早将“社会资本”这一概念引入社会学研究领域的是布尔迪厄（Portes and Sensenbrenner, 1993; Anheier, Gehards and Romo, 1995; Kolankiewicz, 1995）。1980 年，法国社会学家皮埃尔·布迪厄在名为《社会科学研究》的杂志上发表了题为《社会资本随笔》的短文，正式提出了“社会资本”这个概念。而关于社会资本的第一个重要的理论“经济社会学”则是由詹姆斯·科尔曼于 1988 年提出来的（托马斯·福特·布朗，1999）。但真正使社会资本概念引起广泛关注的是哈佛大学社会学教授罗伯特·普特南，他和他的同仁花了 20 年时间就社会资本问题对意大利行政改革进行了调研，考察相同权力下放在不同地区的制度效绩，即新地方政府制度在诸如城市公共设施、农业、住房和健康服务等领域的有效性。他发现意大利南北地区在这方面有显著的不同，而决定这种区别的是南北不同的历史文化背景。普特南借用“社会资本”概念具体说明了南北文化差异，并在此基础上于 1993 年写成了《让民主政治运作起来》一书，该书成为美国当年最畅销书之一，在社会上引起广泛影响。

^① 有人考证 Hanifan 早在 1916 年即使用了社会资本概念去解释社区参与在改善学校绩效方面的重要性（参见 Sabatini, 2006）。

对社会资本的概念界定还没有形成共识 (Grootaert and van Bastelaer, 2002)。

皮埃尔·布迪厄 (1992) 认为, 社会资本是真实或虚拟资源的总和, 对于个人和团体来说, 由于要拥有的持久网络是或多或少被制度化了的相互默认和认可关系, 因而它是自然积累而成的。

科尔曼将社会资本界定为是处于同一组织或者协会中的人们为了共同目标一起工作的能力 (Coleman, 1988)。他认为“社会资本是根据它们的功能定义的。它不是一个单一, 而是有许多种, 彼此之间有两个共同点: 它们都包括社会结构的某些方面, 而且有利于处于同一结构中的个人的某些行动; 和其他形式的资本一样, 社会资本也是生产性的, 使某些目的的实现成为可能, 而在缺少它的时候, 这些目的不会实现。”科尔曼认为社会资本有 3 种形式: 一是义务和期望, 这主要取决于社会环境中的信任性, 例如东南亚的循环信贷协会, 它主要是由朋友和邻居组成的, 可以解释信任的重要性; 二是信息流通能力, 通过社会结构中的信息流通来提供行为的依据; 三是规范和认可。

Putnam (1993) 把社会资本定义为能够促进合作和协调、提高社会效率的网络 (network)、规范 (norm) 和信任 (trust)。他声称社会资本和人力资本、物质资本一起促进了经济增长, 但是社会资本却有其独特之处, 社会资本同时也增加了物质资本和人力资本的收益。他将社会资本视为可促成集体行动的社会成员之间信任的重要指标。对于他来说, 社会资本意味着“社会组织的特征, 例如网络、规范以及信任, 它们有利于互利的行动与合作”。这就体现了社会资本的集体性, “在一个有充分社会资本存量的共同体中, 一起工作更容易。”

林南 (Lin, 2001) 将社会资本界定为“行动者在行动中获取和使用的嵌入在社会网络中的资源”。他关于社会资本的定義包含有两个方面的内容: ① 社会资本这一资源是嵌入于社会关系之中而不是个体中; ② 参与者可以获得和使用这些资源。

Burt (1992) 指出, 社会资本是朋友、同事和更普遍的联系, 通过它你得到了使用其他形式资本的机会; Portes (1995) 指出, 社会资本是指处在网络或更广泛的社会结构中的个人动员稀有资源的能力。

Collier (1998) 认为, 社会资本是一个社会内在的社会及文化的凝聚, 是影响民众相互关系的准则和价值观 (values), 是嵌入社会中的制度 (institutions); “社会资本”通过社会相关的作用而产生外部性, 并且其效应具有持久性。

福山 (Fukuyama, 1997) 认为, 社会资本可以被简单的界定为组织内成员之间共享的某种非正规规则或者规范集合的存在, 这种非正式的规则可以推动两个或更多的个体成员进行合作。但是共享的规则或者规范并不是自身就可产生社会资本, 因为他们的价值可能是错误的, 也就是可能产生负面的影响。福山的观点认为规则或者规范能够产生社会资本必须包含有说实话、履行义务以及互惠这些价值。也就是说规则和规范能够产生社会资本的前提是其能够对社会发展起到正向影响。在福山的另一份研究中 (1995) 他则更加明确的说明了, 社会资本主要是信任组成的, 这种信任是建立在关系网内参与者带有互惠的规范与成功的合作。

Edwards (2002) 认为, 广义的社会资本是指嵌入民众之中, 并为民众所拥有的准则和价值观, 它们是维系集体和社会约定关系的结果; 也就是说, 只要民众分享一致性

(identity), 拥有类似的价值观, 彼此诚信和互惠的来往, 都可以称之为“社会资本”。

Bowles and Gintis (2002) 指出, 社会资本一般指人们对同伴、同事、周围的人(associates)等信任, 遵守所在社区规范并惩治不遵守规范者的一种生存意愿(willingness to live)。

杨雪冬(1999)认为, 社会资本是处于一个共同体中的个人、组织通过与内部、外部对象的长期交往、合作互利形成的一系列认同关系, 以及在这些关系背后积淀下来的历史传统、价值信念、信仰和行为规范。而目前国内大多数学者是从社会关系网络的角度来界定和研究社会资本的, 这方面的研究在国内具有较高的代表性(庄洁, 2003)。

世界银行组织了一批专家对社会资本做了大量和专门的研究, 在世界银行 2002 年出版的有关社会资本的文集《理解和测量社会资本》(Grootaert and van Bastelaer, 2002) 中, 将社会资本定义为: 控制人们之间的相互行为并对经济和社会发展起作用的制度(institutions)、关系(relationship)、态度(attitudes)、价值观(values)等。世界银行关于“社会资本”的界定更为贴近经济学概念(陈全功, 程蹊, 2003), 在世界银行的定义中, 社会资本不像其他形式的资本, 它是嵌入在两个参与者或更多的参与者之间的关系结构, 从功能上讲, 它是社会结构的特定方面, 参与者有目的地建立人际关系并且延续下去, 以便获利, 达到自己的目的; 并且, 社会资本具有不可转让性和公共物品的性质。

Grootaert and van Bastelaer (2002) 将社会资本分为水平社会资本和垂直社会资本。普特南也倾向用水平的关系网络去阐释社会资本。在他的文章中, 他认为“水平间紧密地相互作用是社会资本的本质形式, 而垂直关系的关系网络, 对参与者而言无论它是如何的密集和重要都不能够维持社会信任和合作”(Putnam, 1993)。在他后来的文章中, 普特南也偏好于水平的组织, 他认为相较于成员之间面对面经常接触的组织而言, 那些通过邮件方式接触的组织是不容易形成社会资本的。

按照社会资本的范围, 可以将其划分为微观(个人或家庭间的水平网络以及与之相适应的规范和价值观)、中观(组织的水平与垂直联系, 或介于个人和整个社会之间)和宏观层次(作为整个经济和社会活动背景的国家机构和政治环境)(Narayan, and Pritchett, 1999; Falk, and Kilpatrick, 1999; Lyon, 2000)。

按照其形式, 它还可以被划分成结构性的社会资本(Structural Social Capital)和认知性的社会资本(Cognitive Social Capital)(Uphoff, 2000)。结构型社会资本相对认知型社会资本而言是易于观察且相对客观的, 与各种形式社会组织(social organization)相联系的角色(roles)、规则(rules)、惯例(precedents)和程序(procedures)以及各种网络(networks)。这种社会资本通过降低交易成本、协调努力、创造期望、使得某种结果更可能、提供保险等来促进合作, 特别是促进互利的集体性行为。认知型社会资本比较主观且不易于观察, 源于文化和意识形态背景下精神和思想层面, 特别是被大多数人认同的行为规范(norms)、价值观(values)、态度(attitudes)和信仰(beliefs)。这种社会资本创造且加强了彼此间的相互依赖并促进了互利的集体性行为。

从范围和形式两个维度对社会资本划分, 可以在一个二维坐标图中加以反映(Grootaert and van Bastelaer, 2002b)。横轴表示社会资本的形式, 纵轴反映社会资本的范围, 4 个象