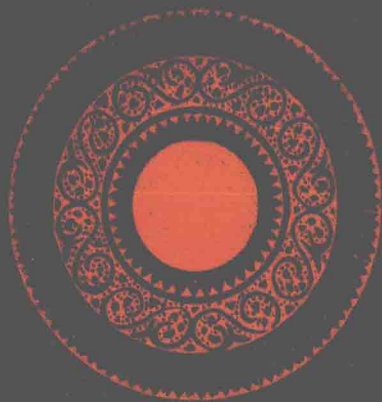




文化视角下的 中国西部农村少数民族 社会保障研究

黄维民 冯振东 著

中国社会科学出版社

文化视角下的 中国西部农村少数民族 社会保障研究

黄维民 冯振东 著

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

文化视角下的中国西部农村少数民族社会保障研究/黄维民,
冯振东著. —北京: 中国社会科学出版社, 2011. 6
ISBN 978-7-5004-9617-5

I. ①文… II. ①黄…②冯… III. ①农村—少数民族—
社会保障—研究—西北地区②农村—少数民族—社会保障—
研究—西南地区 IV. ①F323. 89

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 044629 号

责任编辑 金 泓
责任校对 李 莉
封面设计 毛国宣
技术编辑 李 建

出版发行 **中国社会科学出版社**

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720

电 话 010—84029450 (邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京君升印刷有限公司 装 订 广增装订厂

版 次 2011 年 6 月第 1 版 印 次 2011 年 6 月第 1 次印刷

开 本 880×1230 1/32

印 张 13.5 插 页 2

字 数 343 千字

定 价 37.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

前 言

在传统的社会，当人们遇到社会风险的时候，基本上是以一家之财，办一家之事，最典型的就家庭养老、防病。“家庭保障”这种传统的社会保障形式，虽然也具有一定抗拒社会风险的功能与作用，但是它与具有现代意义的社会保障相比，其抗拒社会风险的功能与作用还是具有很大的差距。

近代以来，随着人类社会政治、经济的发展与进步，商品经济与市场经济逐渐地替代了自然经济。特别是在社会化大生产过程中，人们不再以一家一户为生产单位，而是以大规模的工厂、农场、集团贸易公司等为生产单位，从此劳动者从家庭走向了社会，从而使得劳动者在生产与生活中所遇到的个人风险都集中到了社会，逐渐演变成为社会问题。然而，这些社会问题如果长期得不到解决，那么必然将会影响到整个社会的生产与生活，成为整个社会动荡不安的消极因素。因此，在这种情况下，以公众之财，办公众之事，由国家拿出一部分公共开支来制订和实施社会保障制度，保证社会每一个成员的基本生活需要，成为现代社会重要管理之道，成为社会生产顺利和政治稳定的基本条件，是一项不可或缺的制度性安排。

此外，贫困问题作为古今中外普遍存在的一种社会现象，不仅严重影响了人民群众生活水平的提高，阻碍了社会经济的快速

发展，而且也导致了社会贫富分化和社会不公平的存在。因此，研究如何有效地解决贫困问题，一直是世界各国政府一项重要政治任务，而研究解决贫困问题的理论与实践成果显示，建立社会保障制度是有效解决贫困问题的重要手段之一，并且这也是社会保障制度由此而生的根本原因。国家通过立法的形式，采取一些积极的措施，为一些社会生活当中遇到风险的人们提供社会救济，保障他们的基本生活，有利于社会和谐稳定。社会保障制度所具有的这种重要社会功能，使得人们赋予了社会保障制度以安全网或者安全阀的美称。

在现代社会里，社会保障已成为每个国家的基本制度之一，不仅受经济、政治与道德等社会因素的影响，而且还深受文化与民族等社会因素的作用。在构建中国西部农村少数民族社会保障体系的过程中，重视民族特性，引入文化与民族视角，将研究从城乡差别与地区差异，深化至民族与文化差别，将文化与民族这些社会因素有机结合起来，积极发挥其非制度性的作用，在实践中呈现一种文化性、民族性与多样性的完美统一，是实现中国社会保障理论与实践重大创新与突破的基本前提。特别是在社会保障政策制订过程中，要充分体现中国少数民族的特点，把文化性与民族性看作是社会保障内在的基本属性，这既有助于人们科学把握中国社会保障的基本国情与现状，也有助于人们深入研究中国社会保障的一些重大理论课题。

中国改革开放经历了 30 多年的风风雨雨，伴随社会转型与经济转轨，社会保障正经历着重构与完善的过程，社会保障研究逐渐成为学术研究领域的热点之一，并取得了一系列斐然的研究成果。社会保障这一新兴学科正在蓬勃发展。但是，在完善中国社会保障这个问题上，更多表现为头疼医头，脚疼医脚的忙乱，这也证明中国社会保障缺乏一个逻辑合理、相对平稳发展的理论

体系。

目前,中国社会保障研究的总现状主要是从经济角度与政治角度出发,在城市社会保障与农村社会保障这一固有二元格局中进行,研究深度大多停留在城乡差别与地区差异的层面,缺乏一种多元性、综合性、系统性的研究方法。

中国是世界上非常独特的国家,不仅幅员辽阔、历史悠久,而且还是一个民族构成多元化的社会,由56个民族共同组成了一个统一的“中华民族”,呈现出一种“多元一体”的民族结构,这是不争的事实。然而,56个民族虽然密切交往,相互依存,休戚与共,共同组成了一个统一的“中华民族”,共同推动着中华民族发展与文明进步,但是,汉族与少数民族之间,以及各个少数民族之间却客观存在着诸多结构性差异,表现为民族特性鲜明,均有独特的民族文化内涵,成为影响一个民族政治与经济发展的重要内生变量。因此,如何在文化与民族的视角下考虑民族这一重要因素,探讨西部农村少数民族社会保障的新模式,充分发挥少数民族传统文化中养老、医疗的家庭资源、自我资源、制度性资源与社会民间资源的合力,使中国社会保障模式呈现出一种多元一体的发展趋势,就成为人们研究中国社会保障制度的一个新视角与切入点。

目前,在中国社会保障制度研究过程中,其研究视角和切入点,大多都相对集中在政治与经济方面,而从文化与民族等人文视角进行研究则相对缺失。就是在为数不多的关于中国少数民族社会保障研究中,学者也多是将其研究基本上限定在民族区域层面上,缺少一种在文化视角下对中国少数民族社会保障整体性研究,忽视了中国少数民族具有一种非凡文化精神力量的特质。一般来说,民族区域的社会保障与少数民族的社会保障,是两个既有联系又有区别的概念。在科学研究过程中,前者更多表现为区

域层面的分析，而后者则更多表现为族群层面的分析。

中国是一个多民族国家，在中国民族问题一直是一个非常敏感的问题，它不仅涉及国家的发展与民族的团结，而且涉及社会的和谐与稳定，这也是为什么人们经常说“民族事务无小事”的根本原因。西部农村少数民族情况更为复杂，那里贫困落后，缺乏社会保障制度的有力支持，所以特别需要政府制定一系列特殊性政策，以关注、扶持他们。党和政府应该根据中国民族问题的状况，特别是西部农村少数民族的生活现状，积极贯彻落实民族政策、宗教政策，从现实基本国情出发，适时为西部农村少数民族构建起社会保障这一“安全网”与“减压阀”。在大力发展民生工程的基础上，有效解决西部农村少数民族的养老、医疗与最低生活保障等问题，以体现执政为民的政治理念，为中国西部社会的大发展奠定坚实的政治基础。

建立科学有效的西部农村少数民族社会保障体系，可以使得西部农村少数民族的生活不再有后顾之忧，每个人都能够病有所医、老有所养，不断开创西部农村少数民族更加美好的明天，真正地在西部农村少数民族地区实现安居乐业。这样做不仅可以维护西部农村少数民族的合法权益，化解潜在的一些民族矛盾与社会问题，促进民族团结和社会稳定，而且还可以有效促进西部农村少数民族社会经济的顺利发展，不断增进西部农村少数民族的福祉。

然而，要想早日实现这一社会政治发展目标，让西部农村少数民族真正实现安居乐业，就必须彻底改变传统的思想观念，在行为和方法上大力创新，把创新作为建立西部农村少数民族社会保障体系的有效之道。在整个中国社会更新观念、不断创新的过程中，加大对西部农村少数民族社会保障问题的关注与研究，以推进西部社会经济的大发展，在当今构建社会主义和谐社会的

时代背景下，无疑是极富现实意义的重要研究课题。

创新是一个社会进步的灵魂，是一个国家兴旺发达的不竭动力。实际上，在科学研究过程中，如何实现方法上的创新、如何不断更新思想观念，一直是一个值得人们思考的重要问题。因为在科学研究过程中，只有不断寻求方法创新、不断更新思想观念，才能够使得科学研究领域实现重大的理论突破。俗话说得好，方法创新，黄金万两；观念更新，黄金万两。因此，在建立西部农村少数民族社会保障制度理论与实践研究过程中，应当坚持理念创新，寻求新的研究视角和方法，将方法创新、观念更新进行到底。

此外，在建立西部农村少数民族社会保障制度理论与实践研究过程中，不仅需要进行区域层面的研究与分析，而且更应当用文化视角加强对族群层面的研究与分析。因为社会保障不仅是一种政治制度、经济制度，而且还是一种文化，这种文化作为社会环境背后的一种深层力量，不仅有其属于自己的信仰、价值观、语言和精神体系，而且这种深层力量还可以让社会的发展无往而不胜。

随着时代不断发展与进步，人们在社会保障实践中，越来越注意到文化不仅是社会保障制度的精神灵魂，而且也是社会保障制度的隐形结构，深深影响着人们的社会保障理念、实践和行为习惯。因此，用文化视角审视与研究西部农村少数民族社会保障的深层次问题，不仅可以扩大其研究的范围与对象，增加认识社会保障问题的高度，而且还可以深入挖掘文化中有利于建立西部农村少数民族社会保障制度的合理因素。也就是说，在建立西部农村少数民族社会保障制度的理论研究过程中，要以少数民族群体作为重要研究对象，全面系统地考察民族文化是如何对社会保障产生影响的。

深入研究与充分利用中国少数民族的习惯和宗教信仰，树立少数民族社会保障项目的整合观，将少数民族的社会养老保险与最低生活保障整合，将生育保险与医疗福利整合，将失业保险与教育福利整合，对于建立西部农村少数民族社会保障制度具有积极的作用，只有这样才能够寻找出西部农村少数民族社会保障发展的基本规律，使其制度更加公平合理、科学有效。

文化是一种普遍的社会现象，与人类的活动有着密切关系，渗透在整个人类社会生活的各个方面，并随着人类社会生活的变迁而不断发展变化。文化作为社会非正式制度的重要内容，往往是人们有效了解世界、观察事物发展规律的一种有色眼镜。文化所具有的这种特性，不仅影响着每个社会成员、社会成员之间的相互行为和关系，而且也是一个社会群体的成员区分另一个社会群体成员的集体思想反映。文化的本质就是一个社会群体共享的价值观体系，而这个价值观体系决定着人们的行为。

一般来说，一个社会群体的文化犹如个体的性格特点，这是因为文化在人们各自的社会生活与生产实践当中是自发产生的，受环境地域、经济发展水平，以及其他一些社会因素的影响，并在不断发展过程中由一代传递给下一代，使得文化具有了稳定性、持久性和多样性等特点，而这些特点也必将导致各种文化之间存在着巨大差异性。

在中国的文化当中，少数民族文化有着重要的地位。特别是在文化生活方面，中国的少数民族无论是在物质文化、非物质文化，还是在精神文化上，都表现为历史悠久、丰富多彩，蕴含着极大的优秀成果。这些各具特色的民族文化，不仅为中国社会的不断发展与文明进步提供着深层次的精神力量，而且也是影响中国社会保障制度发展与完善的重要因素之一。如在中国少数民族的家庭生活保障中，家庭养老、尊老敬老的传统观念在其民族文

化中是根深蒂固的。

实际上，中国少数民族所具有的传统家庭养老观念，不单是一种社会观念，而且还是一种浓郁的文化情结，有一种深刻的文化认同，并且从中国少数民族社会发展的长远观点来看，短期内家庭养老这种传统观念的改变，不会成为其社会发展的主流。

确定一个民族文化的内涵与特点，特别是关于社会保障方面的民族文化，就好像是在采探一个矿区，既无法准确评估，又会有令人惊异的意外发现。因此，通过实际调查西部农村少数民族的社会保障现状，去挖掘与研究西部少数民族文化中有利于社会保障的风俗、习惯、观念与宗教信仰等具体内容，并在分析西部农村少数民族社会保障问题的基础上，为党和政府提出相应的解决措施与政策建议，是长期从事中国社会保障研究的学者义不容辞的社会责任。

民族性也是中国社会保障内在的基本属性之一。民族是一个历史范畴，是人类社会发展到一定阶段的必然产物，是在一定历史发展阶段形成的稳定的共同体。民族作为一种普遍的社会现象，有着极其顽强的生命力，这是因为在历史渊源、生产方式、语言、文化、风俗习惯以及心理认同等方面，有着共同的特征，使其在长期社会发展过程中，形成了自己独特的构成方式和存在方式。

中国西部是少数民族分布最为集中的区域，人口大约在百万以上的少数民族基本上都集中在这一区域。然而，中国西部民族地区又是最为集中的经济欠发达贫困区域，特别是在建立与完善中国社会保障制度方面，西部农村的少数民族除了少量的救灾与救济项目外，整体上并未被现行社会保障制度所覆盖。

中国现阶段客观存在的城乡二元结构与东西部区域，以及各民族间的社会差异，短期内是不可能得到完全消除的，中国社会

仍将长期处于目前发展阶段，其基本特征为：社会经济基础薄弱，政府的财政支付能力有限，社会保障不可能在较短时期内实现全国一体化。因此，尊重民族特点、民族差异，以及各民族在经济发展上的差距，建立西部农村少数民族社会保障制度，积极探索一条符合中国社会保障发展规律的道路，理应成为社会保障理论研究的重要内容。

通过研究，笔者认为，在建立西部农村少数民族社会保障制度过程中，应该使用“区别对待”、“差异性管理”的手段，加大中央政府的财政投入，建立一种城市与农村、西部与东部等客观社会经济发展水平相适应的、多元社会保障子体系并存的弹性模式。并且除了依赖国家加大财政投入之外，还必须另辟蹊径，挖掘那些根植于西部农村少数民族传统文化中、千百年来一直发挥社会保障功能的合理因素，如有利于社会保障的风俗、习惯、观念及宗教信仰等。

这种从文化视角与民族视角，对西部农村少数民族文化中合理因素所进行的挖掘与利用，既不依赖国家的财政投入，又因其根植于西部农村少数民族文化的内核之中，因而非常容易被西部农村少数民族所接受。特别是这种积极的理念和方法，贯彻执行的社会成本较小，对建立西部农村少数民族社会保障制度，能够起到暂时发挥一定补充与引导等功能的积极作用。因此，这一研究思路与方法，符合中华民族共同发展、共同繁荣的国家根本利益，符合民族团结与民族平等的现代政治理念。

目前，虽然有少数学者对西部农村少数民族社会保障进行研究，但仍仅限于从政治角度与经济角度出发，主要是对构建西部农村少数民族社会保障制度的重要性与必要性进行论述，并在现有城市社会保障的框架内粗略探讨其大致内容。特别是对西部农村少数民族社会保障现状缺乏根本掌握，因而所谈问题往往流于

空泛。在现有的研究中，虽有极少数学者将民族地区作为一个区域加以分析，但并未将西部农村少数民族作为一个特定社会群体加以研究，缺乏新视角、多范围的深入研究。要想使得中国社会保障研究取得更大进展，就必须突破现存固有的研究模式，引入新视角、新理念、新方法，以拓展中国社会保障研究的深度与广度。

根据中国社会保障现实中具有民族性这一基本属性，在建立西部农村少数民族社会保障制度过程中，应该充分尊重民族多样性与差异性这些基本原则，把建立西部农村少数民族社会保障制度，作为一项重要政治任务来完成。只有在这样的政治理念下，才能制定出一种体现西部农村少数民族特点的社会保障制度，这不仅是建立西部农村少数民族社会保障制度的客观要求，也日益成为当代中国学术界的当务之急。

总之，在建立具有中国特色的西部农村少数民族社会保障制度过程中，引入文化视角与民族视角的研究方法，高度重视挖掘与充分利用西部农村少数民族文化中的合理因素，将中国社会保障研究的深度由区域层面逐渐拓展至族群层面，是一次突破固有研究模式的新尝试，可以力求在中国社会保障理论研究中提出一些新见解、新方法，获得一些新成果。

从文化的角度、民族的层面来研究西部农村少数民族社会保障问题是本书的重点所在，是笔者经过多年对中国社会保障制度研究之后，希望能够在方法与手段上进行一次大胆的尝试与创新，努力实现中国社会保障制度研究过程中理论与实践的新突破。笔者认为，就学术研究的创新价值而言，在研究西部农村少数民族社会保障问题过程中，引入文化视角与民族视角，对建立具有中国特色西部农村少数民族社会保障制度，从理论与实践上剖析和研究文化、民族、社会保障三者之间的互动关系，是大有

裨益的，可以充分发挥文化在建立西部农村少数民族社会保障制度过程中的“软实力”作用，以实现中国社会管理中的“善治”。

本书研究包含了笔者的良苦用心和多年心血，但其研究成果还只是初步的、阶段性的，但愿能起到一些抛砖引玉的作用。

在对西部农村少数民族社会保障问题的研究过程中，笔者深深感到，当前西部农村少数民族社会保障的研究领域不仅理论难点多，而且资料的收集与处理难度也较大，特别是其研究领域基础薄弱，理论研究不够系统、深入。笔者希望在文化的视角下，充分借鉴国外社会保障的理论研究成果和社会发展实践经验，并且紧密地结合中国的具体国情，全面地、系统地提出具有中国特色的社会保障理论与方法体系框架，为解决西部农村少数民族社会保障领域中的重大理论与现实问题作出自己应有的贡献。

在这里希望有更多的专家学者，在研究中国社会保障特别是西部农村少数民族社会保障问题的时候，能够关注符合时代发展特征的少数民族传统文化，充分发挥其文化的价值导向与积极作用，不断推动中国社会保障制度的完善。

黄维民 冯振东

2010年9月1日

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 社会保障的理论与实践.....	(2)
第二节 东西方社会保障的历史与逻辑探源	(36)
第三节 中国社会保障的发展现状	(57)
第二章 文化与社会保障的内在联系	(172)
第一节 文化的内涵与类型.....	(173)
第二节 文化的社会功能与特征分析.....	(187)
第三节 非正式制度对社会保障制度构建的影响.....	(192)
第三章 民族文化与社会保障的内在联系	(202)
第一节 民族的内涵与特征.....	(203)
第二节 民族的社会功能.....	(212)
第三节 民族文化对社会保障制度构建的影响.....	(217)
第四章 中国西部大开发与民族发展的战略思考	(231)
第一节 中国西部的自然状况.....	(233)
第二节 中国西部地区奇特的民族特征.....	(245)
第三节 中国西部的经济发展状况.....	(251)

第四节 中国西部少数民族的历史渊源与社会发展

状况…………… (271)

第五章 西部农村少数民族社会保障现状与存在的

问题…………… (293)

第一节 中国农村社会保障存在的问题与产生的

原因…………… (294)

第二节 中国农村社会养老体制的理论与实践探索…………… (325)

第三节 中国西部农村少数民族社会保障问题与

成因分析…………… (356)

第六章 建立西部农村少数民族社会保障制度的

思路与措施…………… (367)

第一节 建立西部农村少数民族社会保障制度的

重要意义…………… (369)

第二节 西部农村少数民族传统文化中的社会保障

因素…………… (375)

第三节 建立西部农村少数民族社会保障体系的

制度安排…………… (382)

参考文献…………… (404)

第一章

导论

社会保障作为一种特殊社会分配形式和福利制度安排，是国家干预市场初次分配结果的一种工具，具有重要的“扶贫”与“济困”等社会功能，为保障人们的基本生活权利，提供物质帮助和社会服务，有效保障现代社会中人们的收入安全，以满足人们最低层次的基本生活需求，最终不仅起到了社会安全阀、稳定器的积极作用，而且也是衡量人们社会幸福指数的温度计。因此，社会保障制度的建立与完善，不仅成为事关社会公众切身利益的大事，并且也对每个国家历届政府的执政能力，以及政党与政治家的前程产生了巨大影响。

近年来人们对社会保障的研究如火如荼，特别是对其理论真谛的思考，越来越受到各国政府与公众的礼遇、宠爱和青睐，使其成了社会管理之道的重要理念之基，为社会和谐发展提供了充满睿智的洞见，使得各国政府大规模提高了普遍的社会管理水平，实现了人类在探讨与追求最佳社会治理模式过程中理论与实践的高度统一。因此，在实现社会保障基本目标的政治逻辑过程中，了解与研究社会保障基本结构与特征，了解与研究社会保障科学范式及其基本理念，乃是维护社会稳定与促进经济发展的先决条件，更是社会保障制度不断创新的关键所在。

第一节 社会保障的理论与实践

社会保障作为近代工业化产物，作为现代社会管理的一种独特现象，经过 100 多年形成、发展、繁荣与改革的演变，已成为现代社会每个国家不可或缺的一项基本制度，对社会利益合理分配与社会机制平衡发展有着深刻影响，在日常生活中发挥着稳定社会、维护公平正义的积极作用。社会保障之所以会迅速兴起和发展，成为政府平衡效率与公平关系、有效管理社会的重要制度工具，既与现代社会的基本特征相关联，也与社会保障自身固有的特点相联系。那么，社会保障到底是什么，它具有哪些基本特征，这是必须要搞清楚的。

长期以来，社会保障到底是一门什么样的学科，与其他学科不同的逻辑结构体系是什么，尤其是社会保障研究对象是什么的争论，始终是一个经久不衰的话题，对社会保障内涵和本质特征的理解与认识始终是众说纷纭。尽管人们从知识体系角度开始认识社会保障，可以追溯至 100 多年前。但学者们一直对社会保障的研究领域、研究对象与价值体系的确立争论不休，仁者见仁、智者见智。特别是对社会保障学科研究的各种相关理论和研究方法可谓是层出不穷，丰厚广大。

近年来，社会保障作为一门新兴学科，逐渐形成了一整套较为完整的知识体系。特别从社会保障研究比较发达的国家和地区来看，社会保障学已完全具备了一定层次的学科建制。尽管一些传统社会科学，如政治学、经济学、社会学与人口学也涉及社会保障发展过程的问题，但并未将社会保障体系及发展过程作为专门、唯一的研究领域，加以系统性、全面化和具体的研究。只有社会保障学这门新兴学科，才综合运用各种知识和方法，全面研