

博士



中国转型期 农村社会风险管理 机制研究 (第二版)

*Zhongguo Zhuanxingqi Nongcun Shehui
Fengxian Guanli Jizhi Yanjiu*

哈斯其其格 著



西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

文庫

博士



中国转型期 农村社会风险管理 机制研究 (第二版)

*Zhongguo Zhuanxingqi Nongcun Shehui
Fengxian Guanli Jizhi Yanjiu*

哈斯其其格 ■ 著

文库



西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

中国转型期农村社会风险管理机制研究/哈斯其其格著
—2版. —成都:西南财经大学出版社,2015.3

ISBN 978-7-5504-1667-3

I. ①中… II. ①哈… III. ①农村—社会管理—风险管理—研究—中国 IV. ①C912.82

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第275703号

中国转型期农村社会风险管理机制研究(第二版)

哈斯其其格 著

责任编辑:李 筱

封面设计:大 涛 张姗姗

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	北京业和印务有限公司
成品尺寸	148mm×210mm
印 张	8.875
字 数	210千字
版 次	2015年4月第2版
印 次	2015年4月第1次印刷
印 数	1—3000册
书 号	ISBN 978-7-5504-1667-3
定 价	53.50元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

序

21 世纪是一个机遇与风险并存的世纪。来自风险社会的严峻挑战，无论是“9·11”事件、“5·12”汶川特大地震，还是 2008 年的金融海啸，都以令人恐惧的方式向人们显示着风险社会的影响力和震撼力。而中国社会则在一个较短的时期内同时面临重大自然灾害的挑战、人口老龄化的挑战、经济社会转型的挑战、经济全球化和国际金融危机的严峻挑战。因而，可以说中国社会面临的挑战是前所未有的。为应对风险社会的严峻挑战，一种新的理念、一种新的制度框架、一种新的社会政策构架及行动纲领正在形成。从 20 世纪 80 年代德国著名社会学家贝克尔的风险社会理论，到 2000 年世界银行社会风险管理的策略框架，一种新的综合性社会保护制度正在逐步形成并取得成效。

社会风险管理是在全面系统的社会风险分析的基础上，综合运用多种风险管理机制与工具，有效发挥政府、市场机制及个人在社会风险治理和管理中的重要作用，合理配置正式制度

资源与非正式制度资源在社会保护体系中的重要作用，实现对社会风险的预防、控制、预警，并为社会成员提供经济保障的一种新型社会保护制度。这既是对传统社会保障制度内涵外延的新拓展，又是适应新的社会环境，有效应对社会风险的一种创新性制度安排。

现行以社会保险为核心的社会保障制度在解决发展中国家众多二元经济结构下广大农村群体的经济保障问题时，面临很大的制度性瓶颈。并且在长期的运行中受多种因素影响，使其实施效果较差，管理难度也相当大，可持续发展问题长期未能有效解决。

首先，社会风险管理机制的出现，更强调政府、经济组织、家庭及个人对社会风险的预防和控制能力，更强调发挥积极的社会政策作用，发挥资产能力建设，以增强防御和抗御社会风险的能力。而新的社会风险管理理念的灌输和社会风险管理教育尽快普及，对于有效应对21世纪面临的社会风险新挑战，具有十分重要的潜在价值。

其次，社会风险管理通过发挥政府的职责、市场机制的作用，合理界定和充分发挥各自在应对社会风险中的作用。既要注重避免欧美国家政府福利支出过大，背上“福利病”的包袱，又要控制和限制市场机制的过度膨胀，使之在合理的边界内有限地发挥经济保障作用。同时，强调政府对社会成员的基本社会保护职责，完善各类最低生活保障制度和综合救助制度，发挥多层次社会保障制度的重要功能。

最后，社会风险管理强调正式保障制度与非正式保障制度的融合发展，重视正式制度与非正式制度的某种协调性。现代社会保障的制度安排，不仅有其复杂的机制设计与运行机制，而且制度的长期可持续发展需要具备极高的制度文化条件。因而各种非正式的制度安排事实上制约着社会保障制度安排的有

效性及其发展趋势。注重保障制度的历史演化条件,重视社会心理及人们长期思维惯性等多重因素的共同作用,是社会风险管理的又一重要特点。

哈斯其其格博士的论著《中国转型期农村社会风险管理机制研究》,在对国内外社会风险管理理论实践系统梳理总结的基础上,对我国转型期农村社会风险管理的理论及政策问题进行了较为系统的探讨。论著在理论与实践的结合上、国际与国内并结合上、一般分析与案例分析的基础上,对我国转型期农村社会风险管理的制度框架、机制及政策思路进行了系统分析,提出了一些有较强现实针对性的政策思路和政策建议。如较深入地探讨了以“潜在能力”建设为目标的农村社会风险管理框架与机制,提出了以农村居民资产建设为目标的强化综合社会救助体系建设;强化社会风险预警机制建设的设想;重视社会风险综合控制、整体协调的观点等。这对我国正在进行的农村社会保障制度改革及其拓展,具有重要的参考价值和政策意义。

农村社会风险管理的理论与政策研究在国内外都是有待深入研究的新课题,哈斯其其格博士在此方面付出了辛勤的努力,取得了积极的成果,可喜可贺。希望哈斯其其格博士在今后的研究工作中进一步深化和拓展对社会风险管理问题的研究,取得更多更好的科研成果。是为序。

林义

于成都敬一斋

摘 要

在经济全球化已经成为世界浪潮并正在向其他领域扩展的国际背景下，随着中国社会转型的进一步深化和城乡差距的持续扩大，农业风险正在加大，农村社会风险日益严峻，农村居民将在工业化、城镇化、市场化和全球化带来的社会风险面前更加脆弱：市场化改革使广大农民直接暴露在市场经济风险下，失去集体经济保护的农民成为了现代市场经济中最没有保障的社会群体。如果不注重解决农村社会风险问题，城乡各类群体必然进一步分化，进而可能发展为不同群体之间的矛盾和抗争。因此，农村社会风险及其管理不仅是农村社区自身的问题，也是关乎我国整个经济社会稳定的重大课题。农村社会风险及其管理问题的研究刻不容缓，具有现实的紧迫性。

2007年中国共产党的第十七次全国代表大会明确提出要“加快改善民生为重点的社会建设”，要让全体人民“学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居”，进一步确立了社会保障作为国家保障民生与改善民生的核心制度安排的地位。

众所周知，社会保障制度是减震器和社会安全网，历来就发挥着稳定社会和促进经济发展的作用。它是国家或政府处置人们生存风险的重要手段。深入研究农村社会保障问题具有重大的现实意义。本研究鉴于通过社会保障进行风险管理所产生的局限性以及考虑到农村社会、经济与制度环境的变化，选择研究我国转型期农村社会风险管理问题，在全面分析转型期具有代表性的农村社会风险的基础上进行风险管理策略探讨。

本书在系统梳理社会风险理论的基础上，确立了社会风险管理机制的理论框架，并基于这一框架，首先展开了我国转型期农村社会风险分析，即对中国转型期农村社会风险进行识别、衡量和预警。继而，在系统分析农村社会风险管理的国际经验以及对我国群体性突发事件典型个案研究的基础上，对中国转型期的城乡统一综合救助制度、农村社会保险、县域保险和农村社会资本建设等问题进行探索，进而建立起了基于中国转型期的农村社会风险管理框架，并据此提出了相关政策建议。

本书共分8章，主要内容及观点如下：

导论，作为全文的研究思路与立论基础部分，主要说明论文的选题背景和研究意义、国内外研究现状及文献综述、研究思路和逻辑结构、研究方法、主要的创新与不足。本书认为，农村社会风险管理是由社会风险分析、预警、控制和补偿等内容组成的完整体系。本书参考世界银行社会风险管理框架，即综合协调政府社会保障、市场保险机制、家庭及社会团体在处置社会风险方面的重要作用，并从宏观层面上提出对社会风险研究、社会保障研究和危机管理研究进行整合，以实现社会风险管理对危机管理和社会保障的超越。社会风险管理涵盖传统社会保障和危机管理的内容，同时还包括在宏观政策层面上为防止社会风险的发生所做的一切预防性工作，是一个系统的、动态的管理过程。

第1章,从文献的角度,阐述了社会风险理论基础。主要阐述了有关风险社会的代表性理论、社会风险的基本内涵、社会风险成因理论、风险管理理论。在风险社会理论中,主要阐述了现实主义的“新风险”理论、“风险文化”理论和“制度主义”的风险社会理论;社会风险成因理论重点阐述了挫折—攻击理论、规范定向运动理论、相对剥夺理论和现代化动乱理论;并基于管理风险的实践过程中出现的两种不同论调,简要对比分析了客观实体学派风险管理理论和主观建构学派风险管理理论。

第2章,基于现实背景与社会风险理论基础,确立了社会风险管理机制的理论框架。主要研究社会风险管理框架提出的背景、社会风险管理的目标、特征及对我国实践的重要借鉴意义、社会风险管理机制的组织构架等内容。重点研究社会风险管理框架较之现有社会保障体系,在目标设定以及方法、政策工具上所具有的优势。

第3章,从社会转型的角度识别中国农村社会风险。通过收集有关转型期农村风险源、风险因素、危险和损失暴露等方面的信息,运用风险分析技术和方法,识别工业化、城镇化、市场化和全球化背景下,农村生产要素外流、农村基层组织弱化以及传统价值观念、习俗受到冲击后,我国农村社会所面临的经济失调、社会失序、群众心理失衡等具有代表性的重大社会风险问题。

第4章,在对中国转型期农村社会风险衡量问题上,吸收阿马蒂亚·森的“潜在能力”研究成果,提出适用于中国农村的脆弱性测量指标。不同于传统福利经济学的效用论,由森发展而来的用能力来测度生活质量的福利经济学理论对非收入因素予以关注。从政治自由、经济条件、社会机会、透明性保证和防护性保障等维度,全方位衡量中国农村居民的脆弱性,并

在此基础上对我国转型期农村社会风险预警机制进行初步探索。

第5章,通过对英国、法国、日本等发达国家的农村社会变迁及农村社会风险管理经验进行研究发现,在市场经济条件下,没有健全的社会保护制度维系,便不可能有持续的农村社会稳定与发展;同时,对也门和约旦两个发展中国家的社会风险管理实践进行分析发现,福利国家模式并非迈进福利社会的唯一途径。构建农村社会保护制度,需要考虑本国的国情,选择适合自己的模式。因此,以我国大多数农村目前的情形,立即实行严格意义的社会保障改革也不现实。从城乡统筹发展的高度,在农村实行一种既和目前实际吻合、又便于未来与城市整合的过渡形态的社会保护模式方面,也门和约旦的经验具有重要的参考价值。我们可以在强化现行社会保障体系的同时,拓展社会保障空间,构建“政府—社会保障机制”、“市场—商业保险、储蓄、投资”、“社会—家庭、社区、民间救助机制”三位一体的、系统的、动态的社会风险管理补偿体系无疑具有十分重要的现实意义。

第6章,通过选取“瓮安事件”这一具有代表性、影响广泛的典型案例进行分析后,认为群体性事件既非孤立又非突发,因此在认识和管理群体性突发事件时,选择主体性视角显得尤为重要。基于此,本章得到以下启示:首先,建立社会风险预警和应急管理机制,提高全社会防范风险的能力;其次,构建“政府主导,全民互助”的农村社会风险有效补偿机制;再次,加强对公众的社会风险教育,提高公众的风险意识水平;最后,建立社会风险沟通的常规机制。

第7章,作为全书的对策建议部分,本章基于我国转型期农村社会风险加速积累的严峻形势以及社会保障制度在管理风险方面的局限性,在社会风险管理框架下,构筑我国转型期农村社会风险管理机制。

在农村社会风险管理制度安排上,将充分考虑国家、市场和社会的有效整合,探索构建“政府—社会保障机制”、“市场—商业保险机制”、“社会—家庭、社区、民间救助机制”三位一体的、系统的、动态调整的农村社会风险补偿体系。本章主要对社会风险管理框架下的全国统一的综合型社会救助制度、中国农村社会保险制度、县域保险、农村社会资本建设等问题进行探索并提出相关政策建议。

虽然,有关社会风险问题的研究已逐渐成为理论研究的热点,但关于农村社会风险及其管理问题的研究文献或学术成果并不多见。因此,这给论文的研究及写作带来了相当大的难度。尽管如此,本书力求在以下方面作出探索性研究:

第一,选题具有很强的现实性和前瞻性。关于我国转型期社会风险问题的研究,学术界已有一些成果,但系统地研究中国转型期农村社会风险管理机制的理论与政策框架,本书尚属首次尝试。并且,本书针对中国转型期农村社会风险而提出的机制建设与政策建议,不乏可操作性和推广价值。

第二,本研究在吸收国际社会政策领域最新研究成果的基础上,将社会风险研究与“潜在能力”研究相互融合,突破了传统的以收入分配为基础的社会保障理论视角,确立了以“潜在能力”建设为目标的农村社会风险管理理论框架,并基于“潜在能力”建设视角,构建中国转型期农村社会风险管理机制,从城乡统筹发展高度对农村社会风险及管理问题进行研究,提出了以农村居民“潜在能力”建设为目标的农村居民“基础收入”设想的观点。

第三,社会风险管理是将风险管理的理念和框架用于社会政策领域的尝试,笔者创新性地将这一全新理念运用于中国农村社会保护领域,探索中国转型期农村社会风险管理机制设计问题。本研究依据社会风险管理综合控制、整体协调的管理哲

学思想，立足于我国目前仍然缺乏构建覆盖全体国民的统一社会保障制度的现实，基于制度安排的需要，提出了包括社会风险分析机制、社会风险预警机制、社会风险控制机制、社会风险补偿机制在内的中国转型期农村社会风险管理机制的创新框架。

关键词：社会风险管理 转型期 社会保护 社会保障 社会风险预警

Abstract

In the course of economic globalization, and under the social transition of China, there is further deepening gap between urban and rural areas, and agricultural risks are increasing the risk of severely rural society, and the risks of rural unworking residents in the background of industrialization, urbanization, marketization and globalization. They will lose the protection of the collective economy of the farmers and become no guarantee social groups. If we do not pay attention to the risk of rural social problems, urban and rural areas is bound to further be polarized as well as the various types of groups may become contradictions and struggle groups. Therefore, the risk of rural society and its management is not only the problem of rural communities, but also relates to the entire economy and social stability of China. It's urgent for us to solve the problem of rural areas and the management of social risk research without delay.

The 17th National Congress of CPC in 2007 has declared that

“we must accelerate social development, with the focus on improving people’s livelihood and ensure that all the people enjoy their rights to education, employment, medical and age care, and housing”. It further established social security as protection of national people’s livelihood and improved people’s livelihood status by core institutional arrangements.

There is no doubt that the social security system is the shock absorber and a social safety net that has always played an important role in a stable society and promoted economic development. It is an important means of the people of State or Government to dispose of survival risk. Deeply study of the issue of social security in rural areas is of great practical significance. In view of this, this essay was carried out through the social security arising from the limitations of risk management.

This essay takes into account the social risk management issues in a comprehensive analysis of the risk based on risk control measures.

In this paper, the system sorts out the theory of social risk on the basis of the established mechanisms of social risk management framework and the establishment of this framework based on the start transition of China’s rural social risk analysis.

The essay identifies the risk of transition in China’s rural society → to measure the risk of rural society under the analysis of international experience in risk management, as well as unexpected events in our country group based on typical case studies, and finally based on social risk management framework of China’s rural society in transition for the construction of the urban and rural social integrated assistance systems, the rural social insurance, the county insurance and building

social capital in rural areas such as study issues.

The thesis is divided into 8 chapters, the main content and views are as follows:

Introduction is the full text of the study based on ideas and arguments of the main topics of the background papers and research domestic and foreign review. The thesis use some research methods, research ideas and logical structure, the main innovation and inadequate. This article analyzes social risk management in rural areas by social risk analysis, early warning, control and compensation components of a complete system. Under World Bank Social Risk Management framework, it gives a comprehensive social security co-ordination of the Government, market insurance mechanisms, family and social groups in the disposal of the community and the important role of risk. Social risk management is covered by the traditional social security and crisis management of the content, and also included in the macro policy level in order to prevent the occurrence of the risk of all preventive work systematically, dynamically.

The first chapter is on the perspective of the literature on the theoretical basis of social risk. It's Mainly on the representative risk society theory, the basic connotation of social risks, the causes of social risk theory, risk management theory. In the risk society theory, the principal introduced the realism of the "new risk" theory, "risk culture" theory and "institutionalism" theory of risk society; social risk theory focuses on the causes of frustration - to attack the theory of norm-oriented movement theory, relative deprivation theory and modern chaos theory. Based on the practice of risk management arising in the course of two different kinds of argument, it gives a brief introduction of the school entity risk management objective and sub-

jective theory of risk management theory to build the school.

Chapter II puts forwards to the framework of social risk management mechanisms based on the realities of the context and social risk theory . It consists of the background of the framwork , the aims and characteristics of social risk management and its important reference for us ect. It's focused on the advantages of social risk management framework in goal - setting methods and in policy instruments compared to the existing social security system.

Chapter III is on the perspective of social transformation in China's rural areas to identify social risks. It collectes information of rural risk sources during the period of transformation , risk factors , the risk of exposure and losses. By risk analysis techniques and methods , it also identifies economic dislocation , social disorder , lack of social security system and the masses and other major social psychological imbalance exposure on the background of industrialization , urbanization , marketization and globalization of production factors resulting in the backdrop of the rural areas , rural grass - roots organizations , as well as weakening traditional values , customs.

Chapter IV is on the issue of risk measurement in the transition of China's rural society absorption. Amartya Sen's "potential capacity" of research results , is applied to the measurement of the vulnerability of rural indicators. Different from the traditional welfare economics of the utility theory , it use the sum of the development of competence (capability) to measure the quality of life of the theory of welfare economics to be concerned about the non - income factors. Political freedom , economic conditions , social opportunities , transparency guarantees and protective security measure such as life - wide dimension of the vulnerability of China's rural residents , and on the

basis of risk to society, it conducts a preliminary exploration of early - warning mechanism.

Chapter V is on the contrast of Britain, France, Japan and other developed countries's rural social change. The social risk management in rural areas finds that economic conditions in the market is no sound system for the maintenance of social protection, there can be no sustainable social stability in rural areas and development. At the same time, based on the analysis of two developing countries, Yemen and Jordan, two of the social risk management practice analysis find that the welfare state in a welfare state model is not the only way. Construction of rural social protection system, needs to take into account their national conditions, choose their own model. Therefore, the majority of the rural areas of China's current situation, immediate implementation of the strict sense of the social security reform is not realistic. From the planning of urban and rural development, we can implement that the current rural areas is actually a match, and facilitate future integration with the urban form of the transition model of social protection. Yemen and Jordan's experience is an important reference value. It can strengthen the existing social security system at the same time, expand the social security of space, build a "government - the social security mechanism; the market - commercial insurance, savings, investments; society - families, communities, civil relief mechanism" three - in - one dynamic system of social risk management system is undoubtedly of great practical significance.

Chapter VI is about the case study of "Weng'an incident" that is representative of the wide implications. The study group finds that the incident is not an isolated case, in the understanding and management of mass emergencies, but the main perspective of the importance of e-