

# 不同类型农民养老资源的最优配置分析

王全美, 张丽伟

(聊城大学 管理学院, 山东 聊城 252059)

**摘要:** 根据网络理论中的延伸——强弱关系理论和制度类型, 把现有农村养老资源进行深刻剖析分类, 构建一个系统的养老资源类别模型。依据农民的职业和农地关系把农民分为不同类型, 针对不同类型的农民探寻农村各种养老资源的最优配置途径, 有所侧重地推进各种养老资源的协调发展, 从而解决农民的养老问题。

**关键词:** 养老资源; 最优配置; 强弱关系

**中图分类号:** C913.6   **文献标识码:** A   **文章编号:** 1000-4149(2010)01-0068-05

## The Analysis of Optimal Allocation of Resources for Different Types of Old-age Peasants

WANG Quan-mei, ZHANG Li-wei

(School of Management, Liaocheng University, Liaocheng 252059, China)

**Abstract:** According to the extension of network theory—the strong ties and weak ties theory and system type, the existing endowment resources in rural areas are analyzed and classified profoundly to construct a system of endowment resources category model. On this basis, the peasants can be put into different types according to the relationship between their occupation and farmland. We explore a variety of optimal allocation of endowment resources for different types of farmers in rural areas, put extra emphasis on certain resources to promote the coordinated development of endowment resources, and perfect the rural old-age security system, so as to solve the pension problem of the peasants.

**Keywords:** endowment resources; optimal allocation; strong and weak ties

### 一、相关文献回顾与思考

随着农村劳动力的转移, 家庭规模的缩小, 以及老龄化程度的加重, 农民的养老风险在日益增加。现有的农村养老资源主要是家庭养老, 其他养老资源发挥的作用很少。解决农民养老问题必须依靠多种养老资源协调组合的社会保障模式。农村各种养老资源的最优配置

必须符合不同类型农民的实际, 同时还要符合农村养老保障事业的发展规律, 并且有利于农村养老模式向城乡一体化的转变。

如何实现农村各种养老资源的最优配置, 保障农民的老年生活是许多学者不断研究的课题。路军提出资源整合的有效方式和复合型弹性保障机制的模式, 通过一揽子计划建立基于

收稿日期: 2009-04-08; 修订日期: 2009-07-07

作者简介: 王全美(1976-), 女, 山东枣庄人, 聊城大学管理学院社会保障系讲师, 研究方向: 人力资源与社会保障。

五类资源的五个保障层次。在每个层次中,可考虑地区差异和个体差异,找出最合适的计划组合<sup>[1]</sup>。杨复兴主张农村养老保障应以家庭养老保障为主线,建立家庭家族养老资源的纵向风险分散机制,形成一种内源式生长的农村养老保障体系,并逐步实现由农村养老保障向完善城镇养老保障的过渡<sup>[2]</sup>。黄乾分析了养老资源的供给变化,发现家庭资源和自我养老资源趋于减弱,而制度性资源仍较匮乏。他主张政府通过经济政策、劳动力市场政策、社会政策和社会保障政策来调整农村养老资源的组合,提高家庭资源和自我资源的供给,逐步增加制度性资源的供给,从而增强各种养老资源<sup>[3]</sup>。

大部分学者分析了农村养老资源的现状,找出了致使农村养老能力日益衰弱的原因,认为以家庭养老为主的传统性养老资源正逐渐丧失作用,而以社会保险为核心的制度性养老资源尚不完善。他们从不同角度提出了解决这一问题的各种途径和措施,以建立适合现代农村的养老保障资源系统。

但是他们大都忽视了针对不同类型的农民应采取不同的养老资源配置方式。虽然有的学者也对养老资源的种类和农民的类型进行了分析,但在解决问题方面没有进行精细的分析。由于各地区经济发展状况不同以及农民类型的多样化,农村养老资源存在着诸多问题,要想均衡地推进各种养老资源的同步发展,既不现实也不可能。本文根据网络理论中的延伸——强弱关系理论和制度类型,把现有可利用的所有农村养老资源进行深刻剖析并分类,构建一个系统的资源类别模型。然后针对不同类型的农民,有所侧重地分类分层推动相应养老资源的发展,以求养老资源配置的最优效率。

## 二、养老资源类别模型的构建

### 1. 强关系和弱关系型养老资源

社会网络理论产生于20世纪50~60年代,长期以来被用于社会学的研究。对于社会网络关系的分类,格兰诺维特(Granovetter)提出的理论概念被最广泛地应用,他从联结强度的概念出发,以互动频率、感情力量、亲密程度和互惠交换四个维度来测量联结的强弱,

并将关系划分为强联结和弱联结<sup>[4]</sup>。我们通俗的理解,强关系就是最直接、交往频率较高、经常运用的关系;弱关系就是不直接、交往频率较低、偶尔才用得着的关系。格兰诺维特提出的弱联结优势假设认为,由于通过强联结获得的信息往往重复性很高,而弱联结分布范围广泛,它比强联结更能充当跨越其社会界限去获得信息和其他资源的桥梁,所以弱联结在网络中更有价值。但对中国社会而言,费孝通先生指出,中国社会是一个“圈子”社会,个人的社会联系处于圈圈相连的网络中,同时,中国文化传统重视家庭,个人的社会关系基本上都是血缘关系的延伸和扩展<sup>[5]</sup>。所以社会关系网络就是建立在家庭、血缘关系基础之上的一系列关系的延伸网络。这就决定了以家庭血缘为主的强关系对农民行为有着深刻的影响。

我们把子女对父母的供养,近亲属、熟友之间的相互帮助这类资源定义为强关系型养老资源。还可以把自我养老看作是一种特殊的强关系型养老资源,它代表着利用自我能力对自己直接进行养老。我们不可忽视像家庭养老之类强关系型的养老资源在农村养老中起的重要作用,尽管由于现代工业文明的冲击,它的地位有所下降,但它仍然发挥着不可替代的作用。

与强关系型养老资源相对应的便是弱关系型养老资源。例如社会养老保险、商业养老保险和亲属网络赠予。农村社会养老保险以制度化的形式将某个地区内的农民统筹起来,待个人年老之后,运用集体力量帮助自己进行养老;商业保险内部的每一个成员在享受养老保险时,实质就是在享受由保险编织起来的巨大关系网络成员对自己的帮助;作为家庭养老的延伸——亲属网络赠予,也属于一种弱关系型的养老资源,而且亲属的血缘离自己越远,其弱关系型就越明显。强关系和弱关系不存在严格的界限,二者在一定条件下可以相互转化,这里谈到的弱关系型养老资源主要是指那些远房亲戚之间的帮助。

### 2. 正式制度和非正式制度型养老资源

制度型资源是由社区、企业和政府设立正式制度提供的养老安排,如农村社会养老保险

制度、最低生活保障制度、“五保户”工作条例等<sup>[6]</sup>。它是以政府介入为标志，以国家正式法律制度为保证的养老资源，所以它的保障能力较强。非制度型养老资源主要是指基于悠久的代际交换传统和良好的孝道文化氛围基础之上的养老资源，对于每个农民而言，从子女到家庭，从家庭到家族，从家族到宗族，是他可以充分运用和信赖的三种主要资源分布<sup>[7]</sup>。

这种养老资源看似没有正式的制度加以约束，实际上却有千百年来积淀形成的舆论，我们可以称之为软性制度，这种软性制度紧紧结合中国特色的乡村文化传统，长期以来在农村养老方面起着重要的作用。

### 3. 农村现有养老资源分类

以两对概念为纵横分类依据，农村现有养老资源分类如表1所示。

表1 农村现有养老资源分类

	正式制度型	非正式制度型
强关系型	社会养老：社会救济和互助 “五保户”供养制度 养老福利院	自我养老：土地养老 个人储蓄或投资 家庭养老：子女收入 子女的孝悌观念
弱关系型	社会养老：社会保险 社会福利 社区养老 商业养老保险	其他养老：亲属网络赠予 邻居间的互帮互助 朋友间的帮助 民间互助 慈善救济

社会养老资源中的社会救济和互助属于强关系、正式制度型养老资源，而社会保险和社会福利则属于弱关系、正式制度型养老资源。原因是社会救济和互助同“五保户”供养制度一样，是针对特定困难群体的养老资源，国家有义务对这部分农民群体直接进行供养，他们的养老来源就是国家或地方财政；而社会保险和社会福利则是针对大部分人的，而且现阶段的政策允许农民按照自愿的原则参加农村社会保险，不同类型的农民是否能享受到的社会养老保险资源也不能一概而论。

养老保险发展。近年来，农地实际收入单薄，土地保障功能弱化，农民自我养老资源短缺。家庭规模的缩小以及年轻人常年外出务工，农村家庭已经很难维持依靠子女供养这种传统养老方式。

### 三、对不同类型的农民进行最优资源配置

根据职业和农地关系（农民与土地的关系），把农民分为三种类型：传统农民、兼业农民和失地农民。

兼业农民是指在经营农业的同时，还从事非农经济活动以谋取收入的农民。兼业农民分为两大类，乡镇企业职工和到外地务工农民。乡镇企业职工一般不会离开本土，他们只是在附近城镇上的小企业做临时工，农忙时务农，闲时务工。外地务工农民则去一些较远的地区或城市打工。

传统农民是指仅仅依靠土地进行农业经营的农户（包括那些从事畜牧和渔业养殖的专业农户），其家庭收入全部来自农业，没有其他非农收入来源<sup>[8]</sup>。对于传统农民来说土地具有双重功能，土地既是生产性资源，也是重要的保障性资源。传统农民的劳动能力较弱，年龄结构趋于老龄化，养老保障具有迫切性。他们的经济收入一般都较低，甚至只能满足口粮所需，这就制约了以缴费能力为基础的社会

失地农民失去了赖以生存的土地沦为失业人员，却又未被纳入到三条保障线的范围之内，虽然在户口簿上已经成为居民，却无法享受到城市居民的各种社会保障，数额固定的土地补偿费，无法解决失地农民养老保障问题。农地的征用往往是区域性的，一个家庭全部失去土地收入使家庭保障的功能大幅下降，社区和集体保障作用也会大部分丧失，严重地削减了非正式制度型养老资源，这便加重了正式制度型养老资源的负担。

#### 不同类型农民养老资源的最优配置

##### 1. 传统农民养老资源配置

解决传统农民的养老保障问题应以非正式

制度型养老资源中的家庭养老特别是自我养老为重点，以正式制度型养老资源中农村社会养老保险和社会救济为补充。

(1) 重塑家庭养老资源的地位和作用，促进自我养老能力的提升是非正式制度型养老资源逐渐增强的过程，可分为强关系型和弱关系型养老资源的强化。

按照格兰诺维特的理论，强关系在一个人发展初期非常重要，随着他的继续发展，弱关系才在强关系的基础之上逐渐体现出优势。强弱关系本无好坏之分，必须结合具体情况选择搭配才能充分发挥作用。面对农民孝悌观念日益削弱的现状，当前要重塑家庭养老资源的地位和作用，就得巩固这种强关系；同时，对于邻里社区的互帮互助这种社会支持性的弱关系型养老资源也应予以促进。从这层意义上来说，强关系和弱关系型的养老资源正是以中华民族优秀的养老敬老传统为共同结合点，本质相同相互促进。提升农民的孝悌观念，不仅仅在于单纯的宣传教化，还要创新形式，如将伦理规范法制化或者运用经济杠杆，来增强赡养老人的积极性。鼓励民间慈善团体的建立，拓宽慈善资金的来源，运用社会力量达到“老吾老，以及人之老”。

巩固和加强另一种特殊强关系型资源——自我养老，因为它是最基本、最有效的养老资源。提高农地的经济产出，增加土地保障功能是实现自我养老的关键。应采取种种措施增加农民收入，特别是增加农民的资金收入，不仅能够使农民通过自己的力量解决养老问题，而且还能够从根本上解决农村养老保险缴费难的问题。

(2) 重视制度型养老资源的建设。尽快完善以政府为主导的农村社会养老保险制度和社会救济制度，为农民的养老保障提供可靠的“安全网”。传统农民中包含了大量的老弱病残人群，他们大都是社会救济和“五保户”供养的对象，只有运用法律的手段和政府的力量，即通过制度型的养老资源对这部分人员进行有效保障，维护农村的社会安定。完善农村社会养老保险制度重点在于开辟一种新型农村养老保险。所谓“新型”是指结合传统农民收入较低的特点，国家和地方要加大财政投入力

度；针对各地区经济发展水平，因地制宜创新缴费形式；而针对鳏寡孤独、无经济来源的特殊困难户，国家应注入资金，重组和完善相应的养老机构。

## 2. 兼业农民的养老资源配置

对于兼业农民的养老保障问题，应同时加强正式制度型和非正式制度型养老资源的建设，即在家务农时，应凸显非正式制度型养老资源的作用；而进城务工时，应凸显正式制度型养老资源的作用。

(1) 创新土地经营形式，增强土地养老功能。非正式制度型养老资源的建设关键在于以土地养老为主要的家庭养老，这是一种强关系型养老资源的建设。鉴于兼业农民长期不在家这一特点，以亲朋邻居之间互帮互助为主的弱关系型养老资源发挥的作用就很有有限了。然而土地收入是兼职农民务工收入的一种附属收入，甚至仅能满足其基本口粮，所以目前土地对于他们的养老保障作用就很小了。农民兼业降低了土地利用率和产出率，阻碍农业劳动生产率的提高，有的农民工甚至将家里的土地撂荒，这就白白浪费了可以利用的养老资源，因此应创新形式，重塑土地资源的作用。针对那些已经把大部分精力投入到非农产业的兼业农民，可以充分利用好土地流转制度，把他们的土地集中起来进行产业化的规模经营，优化农业结构。由政府委托专业技术人员，对农地进行科学化开发利用，将会产生规模效益，这不仅避免了土地资源浪费，还能为兼业农民创造一笔不小的收入。把个人的土地融入集体进行规模经营，并从中得到收益，其性质类似于商业保险，是一种通过弱关系型的养老资源来达到强化强关系型养老资源的做法，从而也使土地养老功能得到了提升。

(2) 正式制度型养老资源的开发关键在于以社会保险为主的弱关系型养老资源。由于兼业农民大多都是身体素质好，有较强劳动能力的青壮年农民，所以可以忽略社会救济和“五保户”之类的强关系型养老资源，把重点放在社会保险的建立和完善方面。国家已经为兼业农民建立了正式制度型的养老资源，即农民工养老保险和乡镇企业职工养老保险，但在

实践中还应注意以下几个方面：首先，应该加强养老保险的规范性。一些乡镇企业由于考虑到缴纳养老保险费会减弱自己的经济实力，以及经营的不稳定，往往不愿意为这些职工缴纳养老保险费，加之农民工的养老保障意识薄弱，造成大部分农民工没有养老保险。这就需要相关法律对其进行严格约束，保证农民工真正享受养老保险待遇。其次，制度要灵活，方法要实用。企业参保的积极性差，农民工参保率低，退保率高，这都说明制度的设计没有激励机制和规范机制。再次，加大对兼业农民的财政支持力度。借鉴国家直补传统农民的做法，财政资金可以通过补贴和支持企业的方式间接地补偿农民工。

总之，要把正式制度型的养老资源和非正式制度型的养老资源都提升到一个相对的高度，并协调发挥好强、弱关系型养老资源的作用，才是兼业农民养老资源最优配置的最佳途径。

### 3. 失地农民的养老资源配置

解决失地农民养老问题要以正式制度型养老资源为主，同时注重增加非正式制度型养老资源的数量，使其成为正式制度型养老资源的有益补充。

(1) 把失地农民纳入城市社会保障体系，加强正式制度型养老资源的作用。失地农民在身份上已经是居民，就应使其享受城市居民的社会保障待遇，特别是社会养老保险待遇，从而解决失地农民的养老问题。此时的社会保险已经成为一种完全具有城市社会养老保险特点的弱关系型养老保障资源。在征地过程中，政府应负起责任，要以失地农民的权益为重，严格制定合理的征地补偿制度，与土地征用者进行协商谈判。从土地补偿费中抽出部分资金，加上集体或国家财政补贴，建立失地农民养老保险制度。注重失地农民养老保险制度与城市居民养老保险制度的衔接性，最终实现向城市居民养老保险制度的转变。

对于那些已经丧失劳动能力的老年人的养老问题要运用强关系型养老资源加以解决。这部分人的养老保障不仅要纳入到当地的养老保险，还要强化社会救助的功能。当地政府可以

从土地增值中提出一部分，建立专门针对老年人的互助组织，从而增加保障资源。

(2) 失地农民失去了土地，就丧失了土地保障，于是非正式制度型养老资源的重点就落到了自我养老这一强关系型养老资源上。失地农民的经济情况不仅关系到自我养老能力，还直接影响到赡养父母和供养下一代。所以自我养老这种特殊的强关系型养老资源的提高还能带动家庭养老等其他的强关系型的养老资源。国家应该把失地农民的就业放在一定高度，增强其自我保障作用。解决失地农民的就业问题要加强技术培训。这不仅能增加其经济收入，还能使其有能力购买商业养老保险，充分发挥商业保险的灵活性功能，建立双支柱形式的保险制度，增加失地农民养老资源的数量。

失地农民失去了土地这种最重要的养老保障资源，以上的资源配置还不能充分地解决其养老问题，还需利用各种途径加强非正式制度弱关系型养老资源的建设。除了发挥亲朋之间的互帮互助，还应建立专门针对失地农民这种弱势群体的慈善基金，基金来源可以来自社会捐赠，但主要还应来自征地的增值部分。可由当地政府根据土地的增值率，按征地比例和困难失地农民的数量，进行救济补助。

### 参考文献：

- [1] 路军. 基于资源整合与机制建构的农民养老经济保障[J]. 改革, 2006, (12).
- [2] 杨复兴. 论新型农村养老保障模式的基本架构[J]. 经济问题探索, 2005, (3).
- [3] 黄乾. 农村养老资源供给变化及其政策含义[J]. 人口与经济, 2005, (6).
- [4] Granovetter, M. S. The strength of weak ties [J]. American Journal of Sociology, 1973, 78: 1360-1380.
- [5] 周熙. 我国养老保险制度的再思考——基于社会资本的角度[J]. 山东经济, 2007, (7).
- [6] 黄乾. 农村养老资源供给变化及其政策含义[J]. 人口与经济, 2005, (6).
- [7] 路军. 基于资源整合与机制建构的农民养老经济保障[J]. 改革, 2006, (12).
- [8] 韩纪江, 孔祥智. 不同类型的失地农民及其征地补偿分析[J]. 经济问题探索, 2005, (6).

[责任编辑 王树新]