

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: 14020141150531

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

资产建设视角下的城中村老人社区福利模式

——以厦门市 L 村为例

The Community Welfare for Old People in City Village

——A Case Study of L Village in Xiamen City

朱智慧

指导教师姓名: 魏爱棠 副教授

专 业 名 称: 社会工作

论文提交日期: 2016 年 4 月

论文答辩时间: 2016 年 5 月

学位授予日期:

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2016 年 4 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(赋权视角下的城中村社区认同重构:城中村社区博物馆的行动研究)课题(组)的研究成果,获得(赋权视角下的城中村社区认同重构:城中村社区博物馆的行动研究)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

随着我国城市化进程的不断深化，城中村数量快速增长，其所带来的城中村老人福利和保障问题日益凸显。20世纪90年代迈克尔·谢诺登教授首次提出资产建设理论，该理论将社会福利政策由简单的增加穷人的收入与消费转向了主张帮助穷人进行资产积累与投资，主张通过帮助低收入者积累资产与投资来改变其长期贫困的状态。此后，资产建设的研究和实践在全球许多地区开展，将资产引入社会福利政策为我们在提升城中村老人社区福利的路径选择上提供了一种新的视角，同时也为社会工作对老人社区福利的介入提供了一种新的行动策略借鉴和思考。

本文将厦门L村作为调查研究地点，运用个案研究的研究方法，深度访谈和参与式观察的资料收集方法，以资产建设理论为理论工具开展了城中村老人社区福利发展模式的个案研究。首先，本文对L村“以资产为基础的老人社区福利模式”的形成路径进行了重点分析，论述了福利使用者自身通过积极参与和行动，发掘和重组社区资产并实现老人社区福利提升的资产循环转化过程，并将其分为：文化资产的重拾、人力和社会资产的发展、创新规划分配集体土地资产、老人不动产和实体经济的建设和老人社区福利的提升，共五个资产建设阶段。其次，本文根据笔者所收集到的资料分别从村庄宅基地和杂地的组织性定向分配，社区福利使用者主导的资产建设和多元化、可持续的福利供给体系这三个方面来对L村“以资产为基础的城中村老人社区福利模式”进行了总结和梳理。然后，本文以L村的为例论证了资产在提升社区福利中的积极效应，并在此前研究的基础上将此个案中资产的福利效应分为了三个层面：其在福利使用者自身层面，可以为老人提供承担风险的基础，增强老人的个人效能，并提高老人的政治参与；在福利使用者组织层面，可以提高组织的影响力和政治话语权，为组织创造未来取向；在社区层面，可以增加社区整体福利供给并增加后代福利。最后本文总结了L村的以资产为基础的老人社区福利模式对于我国现有的城中村老人社会福利发展模式的一些反思和建议。

关键词：资产建设；城中村老人；社区福利

Abstract

With the process of urbanization in china and the rapid growth of the city village number, the welfare and social security problem of old people who live in city village is become more and more severe. Professor Michael Sherraden announced asset-based policy and the theory of asset building in 1990s, that theory advised the government and scholar to help poor people build assets and do investment instead of increasing the income and consumption straightly to let them get out of chronic poverty. After that, the research and practice based on asset building started on a global scale, asset-based policy and asset building brought a new perspective into the community welfare of old people in city village, and provided us some references and advices when social work take an intervention to the field of community welfare of old people in city village.

This paper did a case study of community welfare of old people in city village by taking L village of Xiamen city as research place, choosing case study as research method, using deep interview and participant observation to collect research data, and based on the Theory of Asset Building. First of all, this paper laid special stress on analyzing the forming path of 'the Asset-based community welfare of old people in city village 'in L village, and divided into 5 stages: cultural assets re-building, the development of human capital and social assets, the directional and organized distribution of village collective land, property and asset building by old people, and the improvement of community welfare for old people. Secondly, this paper introduced the overview and basic situation of 'the Asset-based community welfare of old people in city village ', and divided into 3 parts: the directional and organized distribution of village homestead and wasteland , the user of community welfare-led asset building and diversified and sustainable welfare supply system. Then, this paper discussed the positive effects of assets on community welfare by 3 levels. At the end of paper, the author summed up 3 main references to the existing community welfare for old people in city village of China

Key Words: Asset Building; Old People in City Village; Community Welfare

目录

第一章 导论	1
一、问题的提出与研究意义	1
二、概念界定与文献综述	2
三、研究框架	11
四、研究设计	15
第二章 以资产为基础的城中村老人社区福利模式的形成路径	21
一、文化资产的重拾	22
二、人力和社会资产的发展	25
三、创新规划分配集体土地资产	27
四、老人不动产及实体经济建设	30
五、老人社区福利的提升	33
第三章 以资产为基础的城中村老人社区福利模式	35
一、村庄宅基地和杂地的组织性定向分配	35
二、社区福利使用者主导的资产建设	37
三、高水平且可持续的福利供给体系	38
第四章 L 社区老人资产的福利效应	41
一、对老人自身的福利效应	41
二、对社区组织的福利效应	43
三、对社区的福利效应	46
第五章 研究讨论与反思	48
一、农村集体土地资产的组织性分配	49
二、老人自身人力和社会资本的培育和发展	50
三、社区文化、人力和社会资产的建设和转化	51
第六章 结论	53
一、研究结论	53

二、研究局限.....	55
参考文献.....	56
致谢.....	59

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Chapter 1 Introduction	1
1 Background and Research Significance	1
2 Concept Definition and Literature Review.....	2
3 Study Frame	11
4 Study Design	15
Chapter 2 The Forming Path of the Asset-based Community Welfare of Old People in City Village	21
1 Cultural Assets Re-building.....	22
2 The Development of Human Capital and Social Assets.....	25
3 The Directional and Organized Distribution of Village Collective.....	27
4 Property and Asset Building by Old People	30
5 The Improvement of Community Welfare for Old People	33
Chapter 3 The Asset-based Community Welfare of Old People in City Village	35
1 The Directional and Organized Distribution of Village Collective Land...	35
2 Users of Community Welfare-led Asset Building.....	37
3 Welfare Supply System.....	38
Chapter 4 Positive Effects of Assets on Community Welfare	41
1 Welfare Effects on Old People	41
2 Welfare Effects on Community Organizations.....	43
3 Welfare Effects on Community	46
Chapter 5 Discussion and References	48
1 The Directional and Organized Distribution of Village Collective Land...	49
2 The Development of Human Capital and Social Assets of Old People.....	50
3 The Conversion and Building of Community Cultural Assets, Human capital	

and Social assets	51
Chapter 6 Conclusion	53
1 Research Conclusion	53
2 Research Limitations	55
References	56
Acknowledgements	59

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 导论

一、问题的提出与研究意义

（一）问题的提出

改革开放以来，随着我国城市化进程的不断推进，全国各地大规模的征地拆迁和土地转让运动争相上演，“城中村”这一兼具城市和农村双重特征的特殊地带开始逐渐进入人们的视野。随着城中村数量的不断增加，我国城中村老人的福利和保障问题日益突显。但由于我国长期形成的城乡二元结构，政府提供的社会保险等保障在农村和城中村社区长期缺位，城中村社区居民在“农转非”的过程中，其身份虽然变成了城市居民，但是其福利保障水平却还停留在农村居民的低保障水平甚至是“无保障”水平，城中村中老年人的福利情况则更加堪忧。城中村中的老人之前都是农民，在土地被征用之后他们缺乏生计来源，而且由于这些老人之前没有缴纳过养老保险，导致他们在城市化的过程中失去了养老保障。虽然近年来我国将城中村居民纳入了城镇养老保险的保障范围，但是其中也存在着许多问题，导致参保意愿一直不高。

在这种情况下，社区作为福利提供的实践场域其老人福利构建有待发掘，急需探索出一个适合城中村社区具体情况的、发展且可持续的、能够带动老人自主参与和行动的城中村老年社区福利模式。

（二）研究意义

1、现实意义

首先，本研究是发展城中村老人社区福利模式的一个积极探索，可以为其他城中村探索出一条适合自身情况的老人社区福利模式提供有益的借鉴和思路。纵观目前学术界关于城中村社区福利的研究，其提出的城中村社区福利模式大多将被保障的社区居民群体视为弱者，只是提供一种单纯增加其收入和消费的“单向补给型福利”，而对旨在增加社区居民的经济参与机会和能力，并以增加其资产与投资积累的福利提升模式却探索不足。笔者基于资产建设视角以发展的眼光来看待城中村老人，关注他们的能力和自身参与的过程，并以厦门市L村为个案，

介绍其独具特色的以资产为基础的老人社区福利模式。笔者认为，社区福利不应只有唯一的价值标准，其根据不同社区中环境、需求和资源的差异而有着不同的特色和不同的内涵和表现形态。笔者研究城中村老人社区福利发展模式并不是要力求在全国推行统一的模式，而是通过探讨 L 村老人资产建设社区福利模式的基本逻辑和形成路径，揭示该社区的老人需求、社区资产和社区环境之间是如何相互作用进而达到社区资产、老人资产与老人社区福利之间的持续性转化的，而为其他的城中村社区运用资产建设的视角来建设符合其社区具体情况的社区福利模式提供借鉴意义。

其次，此前研究大多是基于城中村整体的福利模式的探讨，而对于其中细分群体的福利模式建设策略研究较少，本研究则将关注点放在城中村老人这一细分群体身上，集中探索如何针对这一细分群体的需求建立以资产建设为基础的城中村社区福利模式，所以本研究对于提高城中村老人的保障和福利有着积极的现实意义。

2、理论意义

首先，本研究将以资产为基础的社会福利理论应用于城中村老人社区福利这一特殊领域，将对资产建设理论在中国的具体情境下的应用作出进一步的探索。资产建设理论从受到关注至今只有二十几年的时间，其在国外虽然有许多基于此的社会福利实践项目，但是在中国真正运用到实践领域的研究还不多，专门针对城中村老人社区福利的研究就更是凤毛麟角，笔者的研究是对资产建设理论实践的有益补充。

其次，本研究基于本土的实际情况介绍了一种由福利使用者主体自主行动和参与而逐渐构建的以资产为基础的老人社区福利模式。此前国内外的资产建设典型模式都是由制度设计者自上而下构建的以资产为基础福利制度，本研究将进一步丰富资产建设的福利构建方式。

二、概念界定与文献综述

（一）概念界定

1、城中村

“城中村”是中国城市化进程中出现的特殊产物，其一般指村庄的全部或大

部分耕地被征用，社区在地域上虽然已经被纳入城市区划，农民的户籍身份也由原来的农业户口变成城市户口，但其土地权属、行政管理体制、生活方式、历史文化等仍然保留着农村体制和形态的区域。笔者所研究的“城中村”主要存在以下几个特点：第一、村内除村民的宅基地和杂地外，所有的土地均已被征用；第二、村庄生活区域内的土地权属仍为集体所有；第三、村民的户籍身份已经变成城市户口并从事非农业劳动；第四、村委会已经改成居委会由街道办事处管理；第五、村庄的地理位置、村落形态、历史文化、人际网络仍然保留着农村社区的社会属性。

2、老人

辞海中对于“老人”的定义是：一、老年人；二、指上了年纪的父母或祖父母。辞海对于“老年人”的定义是“上了年纪或较老的人”。世界卫生组织对老年人的定义为 60 周岁以上的人群，而我国实行健康档案以来对老人的定义是大于 65 岁以上并包括 65 岁的老人。笔者所研究的厦门市 L 社区老人俱乐部的入会资格是年龄男满 60 岁，女满 55 岁且退休后仍留在本社区的社区直系子孙（含计生入户的女婿）。由于本研究所调查地点的实际情况，笔者对于老人的定义采取厦门市 L 社区老人俱乐部章程中的界定。

3、社区福利

由于“社区福利”这一概念不是发源于我国，其从 20 世纪 90 年代才开始在我国受到关注并被我国的学者越来越多的提出和使用，所以目前为止并没有一个公认的社区福利定义。目前被引用和提到的较多的是江立华和李洁提出的社区福利定义，他们认为社区福利“是指在政府相关部门的指导下，在社区范围内，以社区为主体，发挥社区自主性充分利用社区内外的一切资源，为解决社区居民生活问题及尽可能地提高居民生活质量所采取的一切措施的总和（江立华、李洁，2004）。”

笔者根据本研究的具体情况和研究需要对社区福利从以下几个方面进行界定：首先，从福利提供的地域范围角度，社区福利是在行政划分的社区边界内开展的福利活动，本文所指的社区福利的地域范围是行政划分的城中村社区；其次，从社区福利的对象角度，社区福利的对象是居住在社区中的所有居民，在本文中专门指在城中村社区中在“农转非”之前便拥有该社区户籍的老年人；再次，从

社区福利的提供主体角度，社区福利的提供主体是政府、村集体、非盈利组织、社区自组织等一切主体，本文中更加关注除政府外的社区福利提供主体；最后，从社区福利的提供内容角度，我国的社会保障体系主要分为三个领域，社会保险、社会福利和社会救助，社区福利所提供的内容主要在社会福利和社会救助这两个领域，包括实物支持、货币福利、各项服务、重大疾病等等形式。

4、资产

首先，想要清楚的界定“资产”，我们必须首先区分清楚“收入”与“资产”的区别。迈克尔·谢若登在 2005 年提出以资产为基础的社会福利政策，他认为“收入是资源的流动，它们是人们主要为短期消费而获取并使用的”，而“资产是资源的贮存，它们是人们长期内积累与持有的”（迈克尔·谢若登，2005）。但是收入和资产的界线有时不是那么清晰，二者的联系其实很紧密，“收入能被节余而积累为资产，形成未来消费的一个储存”，而“资产构成了投资资本，后者反过来产生未来的收入”（迈克尔·谢若登，2005）。

其次，关于“资产”的分类，学界依照不同的标准对于“资产”有着许多种不同的分类方式。迈克尔·谢若登认为“资产”包括金融财富、有形财产、人力资本、社会资本、政治参与及影响、文化资本以及自然资源等。笔者根据所调查研究个案的具体情况，将资产划分为文化资产、人力资产、社会资本以及不动产。其中文化资产包括村庙活动、传统文化习俗、宗教活动等；人力资产包括个人的技能和能力、群体的技能和能力等；社会资本包括社区组织、宗族纽带等；不动产主要指房产和建筑等。

（二）关于城中村社区福利的相关研究

目前学术界关于社区福利的研究比较广泛，但是大多集中于对国外社区福利模式的介绍与评述和对城市社区福利的研究上，对于城中村及农村社区福利的研究较少，专门针对城中村老人这一细分群体的社区福利模式研究就更是凤毛麟角。并且，此前的关于城中村社区福利的研究大多是传统的以提高社区居民的收入和消费为导向，主张帮助社区居民进行资产积累与投资进而实现福利改善目标的研究较少。

随着我国城市化的进一步发展和国家对于城中村的社会保障问题的日益关注，近年来开始出现了一些典型的城中村失地农民社会保障模式。其中最著名的

便是“以土地换社保模式”，这种模式最早由浙江省嘉兴市提出，后来的上海所谓“25%+X”模式也采取了这一思路。这一模式的核心就是将失地农民的土地补偿由原来的直接发放征地补偿款即“土地换现金”变成了将被征用的土地补偿换成城镇养老保险的个人账户资金即“土地换社保”。这一模式主要依托于我国新养老保险体系的构建，我国现在的养老保险体系将城中村居民纳入保险范围，城中村老人已达到或超过按月享受基本养老保险待遇年龄（男达到60周岁及以上、女达到55周岁及以上）的人员，向前一次性补缴满15年基本养老保险费，可以按月享受基本养老保险待遇。这一模式其实就是将原本直接发放给个人的征地补偿款强制性的变更为向前补缴15年的基本养老保险费。除此之外还有“以土地入股征地企业”的“南海模式”，此模式依托于征地企业，将土地补偿金和承包经营权入股到征地单位并由征地单位依据数量定期分红（邓元慧，2008）。

笔者认为，“土地换社保模式”和“以土地入股征地企业”社区福利模式虽然是我国城中村社会保障模式的一次新的尝试和迈进，但是其也存在着很大的局限性。第一，保障水平低。“土地换社保”实际是将失地农民之前主要的经济生活来源折算成了仅能起到“兜底”作用的基本养老保险。浙江嘉兴模式中通过土地换社保，失地农民每月只能领到160元的生活补助，这个保障水平是相当低的。第二，保障形式单一。这种模式只能提供社会保险方面的保障，但是对于社会福利和社会救助方面的保障难以涉及。

除了笔者所述前两种以征地补偿款为依托进行的社会保障模式之外，近年来有一些学者根据自己所关注的地区城中村的具体情况介绍了一些有特色的城中村和农村社区福利模式个案。朱逸、纪晓岚（2011）基于对上海市闵行区九星村的实证研究提出了城中村“社区福利联合体”模式，其运用福利多元化的思想，提出城中村社会保障制度中的社会福利和社会救助部分应该由政府提供，而社会福利部分则由村集体经济组织提供。村集体大力发展集体经济建设九星市场产生盈利以为村民提供货币、实物和服务三方面的福利供给形式。另外一位学者左鹏（2003）以一个中部的农村社区——南街村为个案介绍了其独具特色的“工资加供给”的福利制度模式，其福利模式与九星村相似，也是通过创办村集体企业来提高社区福利。这两种福利模式虽然不仅局限于土地征地款的使用上，都大力倡导发展村庄集体经济，但是这种福利的提供对于社区居民来说还是一种“单向补

给型福利”，难以形成自身的资产积累，没能真正使集体资产和个人资产和社区福利形成一个可持续的发展链条，并且这几种模式都是“从上而下”的制度设计，福利使用者的自身参与过程不足。

综上所述，之前关于城中村社区福利模式的研究大多站在福利提供者的视角，将被保障的社区居民群体视为弱者，只是提供一种单纯增加其收入和消费的“单向补给型福利”，而旨在增加社区居民的经济参与机会和能力，从“资产建设”视角来构建城中村福利发展模式的研究则十分匮乏。并且，此前的研究大多关注的是城中村失地农民全体，而对专门针对城中村老人的社区福利模式探索不足。

（三）关于城中村（农村）老人福利的相关研究

从福利的提供者的角度来看，现在学界主要的观点有两个，一个是以罗斯为代表的三分法，即福利的提供者有三部分组成：国家、市场和家庭。还有一种就是四分法即市场、国家、社区和民间社会。笔者根据我国农村地区的具体情况和此前相关研究的情况，从老人福利提供者的角度分别从：国家提供的失地农民养老保险、家庭提供的农村家庭养老，老人协会提供的老人福利，这三个层面对关于城中村老人福利的相关研究进行梳理。

1、失地农民养老保险制度

目前，我国城中村失地农民的养老保险制度主要可以分为两种类型，即“政府型”被征地农民养老保险模式和“商业型”被征地养老保险模式。这两种模式的共同点都是从原本直接发放给被征地村民的土地出让金、土地补偿费和征地安置补助费中提取部分资金作为养老账户基金，当缴纳者到达一定的年龄便可以享受每月发放的养老金。其区别就在于养老账户基金的运作主体不同；政府型养老保险具有强制性而商业型养老保险不具有强制性；政府型养老保险的养老账户基金由政府、村集体和个人组成，而商业型养老保险的养老账户基金只是以村为单位，由村集体从集体土地补偿费中列支。但是这两种模式都存在着相应的问题，政府型养老保险模式缺乏继承性，剥夺了被保险人后代对于原本被征用土地所产生福利的继承权及缺乏可持续性。商业型养老保险虽然具有继承性，村集体所交的本金永不减少可以世代以固定收益和分红的方式发放，但是也正是由于其只能享受保险公司对集体投保资金的运作收益分红，其保障水平很低难以保障城中村

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts 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.