



社 会 政 策 丛 书

彭华民/著

A STUDY OF
SOCIAL WELFARE AND
NEED SATISFACTION

社会福利与 需要满足



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)



社会政策丛书

彭华民/著

**A STUDY OF
SOCIAL WELFARE AND
NEED SATISFACTION**

社会福利与 需要满足



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目 (CIP) 数据

社会福利与需要满足/彭华民著. —北京: 社会科学文献出版社, 2008. 2

(社会政策丛书)

ISBN 978 - 7 - 5097 - 0019 - 8

I. 社… II. 彭… III. 社会福利 - 研究 - 中国 IV. D632.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 007858 号

本书蒙韩国高等教育财团
南开大学亚洲研究中心资助出版

· 社会政策丛书 ·

社会福利与需要满足

著 者 / 彭华民

出 版 人 / 谢寿光

总 编 辑 / 邹东涛

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市东城区先晓胡同 10 号

邮政编码 / 100005

网 址 / <http://www.ssap.com.cn>

网站支持 / (010) 65269967

责任部门 / 教材事业部 (010) 65281150

电子信箱 / jiaocai@ssap.cn

项目经理 / 范广伟

责任编辑 / 郑 嫵 谢蕊芬

责任校对 / 盛 起

责任印制 / 盖永东

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部

(010) 65139961 65139963

经 销 / 各地书店

读者服务 / 市场部 (010) 65285539

排 版 / 北京鑫联必升文化发展有限公司

印 刷 / 北京智力达印刷有限公司

开 本 / 787 × 1092 毫米 1/20

印 张 / 13.5

字 数 / 218 千字

版 次 / 2008 年 2 月第 1 版

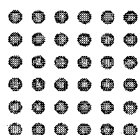
印 次 / 2008 年 2 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 0019 - 8/D · 0008

定 价 / 35.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误，
请与本社市场部联系更换

 版权所有 翻印必究



目 录

上篇 需要满足问题与社会福利制度

第一章 社会福利视角中的需要	3
第一节 需要分析的前提：经济人或者社会人？	4
第二节 需要涵义之观点对垒	9
第三节 需要多元特征之辨析	17
第四节 需要类型划分及其批评	20
本章小结	25
第二章 社会福利视角中的需要研究方法	26
第一节 需要研究的多层次方法论结构与范式	27
第二节 需要研究的三角方法与主辅设计	36
第三节 需要研究资料分析与整合方法	50
第四节 需要研究资料的效度、信度与研究伦理	52



本章小结	56
第三章 社会福利视角中的需要满足原则与条件	57
第一节 按劳分配与按需分配原则	57
第二节 需要满足的先决条件	63
第三节 需要满足的测量指标	65
第四节 需要满足的重要条件之社会福利	70
本章小结	74
第四章 社会权利与需要满足	75
第一节 社会权利与需要满足	75
第二节 社会权利与社会排斥	78
第三节 社会排斥的范式与类型	88
本章小结	93
第五章 福利组合与需要满足	94
第一节 福利组合与制度结构	94
第二节 市场：制度转型与贫穷问题	98
第三节 家庭：福利功能实现与需要满足问题	104
第四节 社会福利：需要满足与制度安排的发展	107
本章小结	120

下篇 贫穷问题与社会福利制度

第六章 贫穷问题与基本需要满足研究的视角	125
第一节 贫穷：基本需要未满足	126



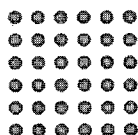
第二节 贫穷问题的结构分析	133
第三节 贫穷问题的文化分析	139
第四节 发展视角下的贫穷问题研究	145
第五节 新贫穷问题研究	150
本章小结	154
 第七章 中国城市新贫穷社群基本需要满足研究	155
第一节 城市新贫穷社群基本需要未能满足的问题	155
第二节 城市新贫穷社群基本需要满足研究路径	160
本章小结	164
 第八章 指向基本需要满足的反贫穷政策研究	165
第一节 反贫穷社会政策：基本原则与各国实践	166
第二节 中国农村反贫穷政策：生活 救助与能力建设	170
第三节 中国城市反贫穷政策：迈向制度 体系的建设	175
本章小结	180
 第九章 中国反贫穷之社会救助制度安排	181
第一节 中国社会救助的对象与制度安排体系	181
第二节 城市居民最低生活保障制度安排	186
第三节 农村五保供养制度安排	189
第四节 城乡医疗救助制度安排	193
第五节 城市住房救助制度安排	197
第六节 法律援助制度安排	201



第七节 流浪乞讨人员救助制度安排	206
第八节 灾民生活救助制度安排	214
本章小结	232
参考文献	233
后记	261

上 篇

需要满足问题与社会福利制度



第一章 社会福利视角中的需要

社会福利制度是为了满足人类需要而存在的，对需要的研究是社会福利理论的核心内容。需要理论是当代社会福利理论的重要组成部分（Taylor-Gooby, 1980: 27 - 28; Plant, 1991: 186），但是，需要却是一个充满争议的概念（Langan, 1998）。在个体的社会成员的需要集合成为一种集体的、可表述的社会需要的时候，社会福利制度成为需要满足的重要手段。社会福利制度作为需要满足的工具性手段，是集体主义观念下的需要满足对象、需要满足程度有机整合的结果。个体的社会成员根据居住国家的社会政策规定，获得不同的需要满足。国家提供社会福利去满足社会成员的需要，是社会成员公民权实现的表现。现代国家使得社会福利制度化成为实现公民权的国家体系不可分割的一个部分。

需要虽然是社会福利理论的重要组成部分，但是，对需要的研究却受到许多批评。社会福利中需要的研究多以需要评估为主



要内容 (Culpitt, 1992: 161 - 177)。一些需要的定义是从社会群体、社会福利提供者、社会福利服务对象的需要评估中得出的 (Culpitt, 1992: 56 - 58)，不是需要的本质性定义。人类需要的主观和客观性也使得对需要的理解充满了争议 (Soper, 1981)。另外，需要也是社会科学的不同学科领域的研究对象。哲学、经济学、社会学、心理学等学科从自己的学科视角出发去研究需要，既带来了思考，也带来了需要理解的迷失。在福利国家危机引起对社会福利制度的反思的时代，以及发展中国家（例如中国）的社会福利制度迅速发展的今天，在社会福利制度受到全球化影响的背景下，我们特别要回顾社会福利视角下的需要研究，讨论需要的涵义，对需要的特性等问题也要有重新思考。

第一节 需要分析的前提：经济人 或者社会人？

比较不同的需要研究的理论前提可以更清晰地分析不同的需要理论建立的基础。在社会福利研究中影响较大的，有凯恩斯供求理论中的需要理论 (Keynes, 1936)、新右派的需要理论 (Hewitt, 1992)、马斯洛的需要阶梯理论 (Maslow, 1970)、多依和高夫的人类需要理论 (Doyal and Gough, 1991)、周健林和王卓祺等学者提出的华人需要观念及其先决条件 (周健林、王卓祺, 1999) 等。本部分将分析比较其需要研究的理论前提，从而明晰社会福利视角下需要研究的前提应该是什么的问题。

以凯恩斯为代表的供求理论在思想渊源上继承了斯密 (Smith, 1757) 的经济人 (Economic Man) 的观点，其供求理论是建立在经济人的分析前提之上的。虽然凯恩斯并没有直接把经济人的前提明确纳入其著作的某一部分，但是，经济人前提一直是经济学理论，也包括他的理论的重要前提 (Meeds, 1991; Myers, 1983)。他的分析将经济因素作为主要的变项，其观点成了国家



干预的理论基础。以经济人为分析前提的理论并非凯恩斯一家，新右派的社会福利理论也注重经济因素，形成了强调市场作用的新右派社会福利理论。

梅叶思 (Myers, 1983) 综述了近代学者对经济人自利行为与社会利益之间的关系的分析，因为对这个关系的讨论直接与社会资源分配和需要满足有关。梅叶思写道 (Myers, 1983: 27): “我打算说明这些社会准则的仲裁者如何看待自利观。” 他并最终得出结论说，个人的自利行为有助于公共福利，甚至对公共福利来说是不可缺少的。

为什么凯恩斯、新右派学者等人对需要的解释不能被社会福利研究者接受？其根本原因在于经济人的理论前提过分简单化了在社会中生活的人的丰富涵义，过分强调自利原则在人类需要满足中的作用。在社会福利发展的过程中，特别是在反贫穷的社会政策制定、实施、评估中，自利观点和自助互助的原则是冲突的。如果引入华人需要的实证研究结论 (周健林、王卓祺, 1999)，我们就会更加清楚地看到文化等社会因素对需要表达和需要满足手段的影响，也更容易理解经济人的观点在社会福利视角下的需要研究中不被接受的原因。

在阐述社会福利视角下需要研究的前提之前，我们有必要先把需要研究的经济人前提进行概括。简单明了的经济人涵义是这样表述的：经济人是有理性的、追求自身利益或效用最大化的人。实际上，经济人应该被视为一种理论假说 (杨春学, 1998)，它服务于经济学研究的终极目的，即市场如何提供满足物品去满足人的需要。

经济人假说包含了三个基本的命题：第一个是自利命题，即追求自身利益是驱动经济人行为的根本动机。这种动机和由此产生的行为有其内在的生物和心理根据。第二个命题是理性命题，即经济人是一个理性人，他能根据市场情况、自身处境和自身利益去作出判断，在使自己的投入最小化的同时追求利益的最大化。



实现的利益最大化了，个人的满足也最大化了。第三个命题是公共利益命题。这个命题的涵义是指，只要有良好的法律和制度的保证，经济人追求个人利益最大化的自由行动会无意识地增进社会的公共利益。个人行为的合力是社会利益的实现（彭华民，1996：9～12）。经济人前提在凯恩斯对需要满足与市场关系分析中得到了体现。他没有把需要（Want）和需求（Demand）区别开，他使用了需求这一个概念来解释需要。当个人聚合在一起形成了社会，需求就表现为众人的偏好。私有权、私人消费决定了市场生产，个人的选择偏好形成了社会需求。主观的需求满足可以进行量化，即需求满足边际效用曲线（Marginal Utility Curve）。在需求满足的无差异曲线（Indifference Curve）中以及消费行为的分析中，都暗含着自利命题和理性命题（Samuelson and Nordhaus，1998：38～92）。凯恩斯经济学认为这种主观的需求和需求满足测量可以成为社会福利政策的依据（Doyal and Gough，1991：11）。

新右派认为需要由社会中的个人决定。在市场的作用下，满足需要的资源得到分配，政府或者社会政策不要过多干预社会—市场机制；由制度产生的精英来决定人民的需要满足是一件危险的事情（Hayek，1976）。社会可以被市场调节，社会成员是具有经济人特征即具有私利的个人，因此，应当相信市场比国家福利更有道德正当性。具有经济人特点的社会成员和市场一起，以个人的自利和理性为引导，在满足个人需要的行为过程中实现了正义的目标。社会的资源得到有效的分配（Friedman，1962；Hayek，1976；1994）。因此，他们极力主张减少国家干预。

多依和高夫（Doyal and Gough，1991：11～14）认为，在建构人类需要理论之前要批评凯恩斯和新右派的观点，但是他们没有指出经济人是凯恩斯和新右派理论的前提。因此，他们对凯恩斯和新右派需要理论的批评是就结论而结论，是不深入的。多依和高夫在对前人理论的分析批评基础上提出了自己的需要理论，



他们在理论分析中也暗含着一个关于人的前提。如果凯恩斯和新右派理论的前提是经济人，那么，社会福利视角下的需要理论的前提则是社会人。

社会人的理论前提并不是多依和高夫在需要研究时的首创。在社会学和社会心理学的研究中，时时可以发现社会人的前提（彭华民，1996；Sahakian，1972；Parsons，1978）。在研究需要理论的社会人前提之前，有必要指出以下和经济人前提相关的观点对需要理论以及社会福利的发展是不适用的，或者说这些观点是不全面的：其一，社会由非组织化的个人聚集起来，一只看不见的手协调着他们的行动；其二，每个人为了保存自己，实现利己心（即自利原则），都以计算过的途径去行动（即理性原则）；其三，行动的合理性意味着以最小的成本去获得最大的利润；其四，个人和社会的财富量的增加等于幸福的增长；等等（彭华民，1996：8～11）。以经济人为原则的市场研究和以社会人为原则的社会福利研究由此体现出了区别。当我们的研究考虑更多的非经济因素时，社会人的理论前提就具有更突出的重要性。社会人前提对需要理论体系的构建有特殊意义。社会福利制度的指向是社会人，社会福利制度对人的价值的认同和关心是不同于经济人的。（参见表1-1）

表1-1 经济人和社会人观点比较

人的假设 比较内容	经 济 人	社 会 人
需要层次	经济需要	多层次需要
利益原则	自利的	自利和互利结合的
理性原则	理性的	理性与感性结合的
效用原则	效用最大化	最适状态
关系原则	个人取向	社会群体取向
市场原则	市场取向	社会取向



那么,社会人的涵义有哪些内容呢?首先,社会人在行动过程中,行动受自己动机的支配,同时也受到行动的环境、实现目标的手段和社会规范的制约(Parsons, 1978)。当作为社会成员的个人想得到某种资源来满足自己的需要时,他会考虑获得社会资源的手段和社会规范是否冲突,如果发生冲突,他会考虑停止这种行动(Blau, 1964)。其次,社会人不是孤立存在的个体,他归属于某一个或几个社会群体,他是社会结构中的一个节点,在社会结构中占有一个特定的位置。因此,社会人既有自己的个性,又有丰富的社会性。社会结构影响着个人,个人行为也影响着社会。再次,社会人是有感情的人。在其行动过程中,他并不完全遵循理性原则。经过计算而实现其需要满足的行动只是其行动类型的一种。在社会人积聚的地方,看不见的手的调节力量是有限度的,市场不是提供需要满足的唯一机制。社会人在行动中是一个或多个行动类型的实现单位(Weber, 1971)。

社会人的需要是多层次的(Maslow, 1970)。他不仅寻求生存需要的满足,而且还寻求享受需要和发展需要的满足,他寻求的满足物包括多种类型。社会人的需要在不同的社会发展阶段上、在不同的文化背景中、在不同的地域和社会人自身扮演的角色上都会有不同的表现方式(周健林、王卓祺, 1999)。贫穷问题被视为需要没有得到满足的社会问题,它也存在于一定的文化背景中。因此,分析中国的贫穷问题和满足贫穷社群需要的社会政策,千万不可离开这个问题和社会政策产生的社会背景。

社会学、社会心理学和社会福利的研究对社会人前提的认同是一致的。但是,各个研究者在具体的研究题目上又会产生由社会人前提出发的不同研究路径。这种不同主要表现在个体的社会人和整体的社会人的区别。个体的社会人和整体的社会人的研究不是互相否定的。前者注重微观领域中需要满足的研究,是个案社会工作和小组社会工作的基础;后者注重宏观领域中需要满足的研究,是社会福利制度建立和发展的基础。它们是互相补充的。



马斯洛的需要阶梯理论认为,人是个体的社会人;多依和高夫(Doyal and Gough, 1991: 35 - 39)认为人类需要具有普世性,这时的人是整体的社会人;周健林等学者对华人社会人的需要研究也是以整体的社会人为基础的。但是,一些研究忽视了整体社会人和个体社会人的区别,例如多依和高夫就没有接受马斯洛的需要阶梯理论。这点不能不说是其人类需要理论论述中的一个遗憾。这个遗憾在多依和高夫论述人类需要的主观性、客观性和普世性时,也可以看到。

第二节 需要涵义之观点对垒

分析比较了社会人与经济人前提的不同之后,对社会福利视角下的需要涵义的分析就成为下一个研究主题。在研究需要的涵义之前特别要指出的是,社会福利中的需要概念和以货币为度量工具的市场交换中的需要是不同的(Plant, 1991: 186 - 218)。需要在社会福利中的本质意义,由于社会福利理论观点林立而模糊不清。需要(Need)常常被等同于需求(Want)、欲求(Demand, 在经济学中翻译为需求)、欲望(Desire)等(Flew, 1977: 213 - 218)。与需要相关联的概念也很多,如基本需要(Basic Need)(Schaefer, 1992)、需要类型(Categories of Needs)(Maslow, 1970)、需要系统(System of Needs)或者需要体系(勒德雷尔, 1988)、需要的满足(Need Satisfaction)和需要的满足物(Need Satisfiers)(Doyal and Gough, 1991)、需要满足测量(Measuring Need Satisfaction)(UNDP, 2000)、需要评估(Need Assessments)(Goodman and Craig, 1982; Hawkins, 1980)、社会责任和社会需要(Social Obligation and Social Need)(Culpitt, 1992)等。不同的研究范式创造了不同的概念和理论体系,标识着研究者的不同学术倾向。

盖兹(Gates, 1980: 101 - 111)认为需要定义确定(Needs