

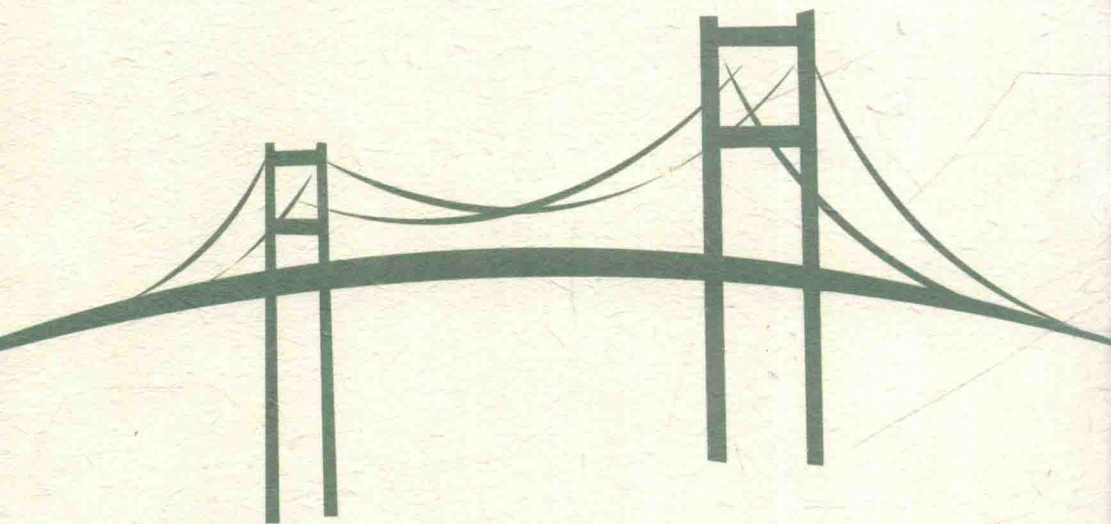
资中筠 著

财富的责任 与资本主义演变

美国百年公益发展的启示

The Responsibility of Wealth
and Evolution of Capitalism

Revelation
of a Century's Development
of American Philanthropy



上海三联书店

财富的责任 与资本主义演变

美国百年公益发展的启示

资中筠
著

The Responsibility of Wealth
and Evolution of Capitalism

Revelation
of a Century's Development
of American Philanthropy



上海三联书店

图书在版编目(CIP)数据

财富的责任与资本主义演变：美国百年公益发展的启示 / 资中筠
著；—上海：上海三联书店，2015.9
ISBN 978-7-5426-5301-7

I. ①财… II. ①资… III. ①公用事业—研究—美国
IV. ①F299.712.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 194740 号

财富的责任与资本主义演变：美国百年公益发展的启示

作 者 / 资中筠

责任编辑 / 黄 韬

特约编辑 / 马秀琴 葛建亭

装帧设计 / 金 山

监 制 / 王天一

出 版 / 上海三联书店

(201199) 中国上海市都市路 4855 号 2 座 10 楼

<http://www.sjpc1932.com>

发 行 / 新经典发行有限公司

电话 (010) 68423599 邮箱 editor@readinglife.com

印 刷 / 北京中科印刷有限公司

版 次 / 2015 年 9 月第 1 版

印 次 / 2015 年 9 月第 1 次印刷

开 本 / 960×640 1/16

字 数 / 450 千字

印 张 / 37

ISBN 978-7-5426-5301-7/F.722

定价：88.00 元

新经典文化股份有限公司

www.readinglife.com

出 品

序 言

本书自第一版《散财之道》2003 年出版以来，迄今已有 12 年，中间又出过两版，每一版都有增补和更新。第一版只就美国论美国，并未涉及中国，材料截止到 2002 年。刚好从此时起，中国的公益组织异军突起，发展迅速，日新月异，而且本人也因此书之故，开始与中国这一领域有所接触，于是第二版加了有关中国的一章。第三版又有大量补充更新，都是关于中国的部分，并附加了一组那一个时期本人有关中国公益事业的文章，美国基金会部分则仍旧。现在这一版的内容最重要的更新是增加了三章关于“新公益”的述评。因为近十几年来，一种新型的公益事业在美国迅速兴起，如果缺了这一部分，反映的图景是不全面的。

这种新型的公益，概括而言，是以追求影响力和效率为目标，营利与非营利混合的公益模式。最初兴起于英国，开始不为人所注意，后来在美国发展壮大，进入 21 世纪后超出国界，迅猛发展成强劲的国际潮流。举一个我们现在比较熟悉的例子：小额信贷可以算是基于这种理念的创举。不过当前的新公益已经远远超出这一种形式，在美国以及其他国家派生出许多不同的模式，具体操作方式五花八门，新名词迭出，令人眼花缭乱：“创投公益”、“影响力投资”、“社会企业”、“负责任的投资”等等，不一而足，若比之乐曲，“创投公益”好比是主题，其他形形色色的组织和模式都是其变奏。但其核心内容就是以市场的模式做公益，使公益不仅仅是无偿的捐赠，也可以是一种可营利的事业。其目标对象当然还是弱势群体，但是不把穷

人当作单纯受捐赠者，而是潜在的创业伙伴。

新公益的诞生，有其深刻的社会原因和现实需要。其理论的提出者是被誉为经济战略思想家的几位教授，而积极拥抱这种模式，大力倡导并付诸实施的是商界和政界的精英。他们并非像有人怀疑的那样既想得慈善之名，又不愿放弃赚钱，也不是纯粹理想的利他主义。关于发起者的动机，本书第十五章有详细分析。这里特别要提到的因素之一，是对资本主义社会两极分化的危机感。弱势群体的实际需要有增无已，而且日益复杂化，单纯的公益捐赠和政府的福利政策都不足以应付。而且如果两极分化的趋势继续下去，政府的税源和传统公益慈善的财力也会日趋枯竭，因此有的学者提出新的公益模式，这一新概念是密歇根大学教授普拉哈拉德（C. K. Prahalad）和康奈尔大学企业管理战略荣誉教授哈特（Stuart L. Hart）首先提出的，他们创造了“包容性资本主义”（inclusive capitalism），或称“包容性商业”、“包容性繁荣”、“创造性资本主义”、“资本主义演变”等，其含义可称为“全民资本主义”，即设法改变市场经济的游戏规则，反对不平等的分配制度，制约财富向上集中。普拉哈拉德还提出了以全球“金字塔底层人群”（BoP）为服务对象，用市场的手段提供改善经济地位的机会。^①

事实上，这种新模式在他们提出新概念之前已经在英、美等国有所实践，而大规模发展是在 20 世纪与 21 世纪之交。从民间公益人士到政、商领袖都予以倡导。2014 年 5 月在英国举行了一次带有标志性意义的会议，主持人是英国王储查尔斯亲王，200 名来自 27 个发达国家的政、商、学界精英济济一堂。主要发言人有拉加德（国际货币基金总裁）、克林顿（美国前总统）、马克·卡尔尼（英格兰银行行长）、埃里克·施密特（谷歌执行董事长）、劳伦斯·萨默斯（美

^① 见本书第十三章中“影响力投资”一节。

国财政部前部长)、查尔斯·埃利奥特(哈佛大学教授)、罗斯柴尔德夫人(以罗氏家族命名的投行总裁)等。发言内容的共同点就是目前这种贫富不公的情况不能再继续下去。一个社会如果不能让多数人分享繁荣,就不能算民主社会。卡尔尼说得明白:“正如革命吞噬掉自己的孩子一样,不加节制的市场原教旨主义能吞噬掉对资本主义的长期活力至关重要的社会资本。”换言之,他们意识到,两极分化严重的结果是市场购买力严重不足。这不仅是社会公平问题,而且是经济问题——当消费者无钱消费时,商业企业也就失去了获利的机会。购买力不足直接威胁到金字塔尖的1%的人口的利益,乃至威胁到资本主义本身,所以解决社会不公问题关系到资本主义的存亡。如英特尔的创始人安德鲁·格鲁夫(Andrew Grove)委婉地提出:“我们这一代人已经看到自由市场经济对计划经济取得决定性的胜利,于是执着于这一信念而对许多出现的迹象视而不见,这些迹象证明自由市场经济尽管胜于计划经济,还是有改进余地,可以变得更好的。”^①

既然资本主义必须改善已经是共识,那么如何解决?百多年来应对两极分化有过许多成功和失败的经验:以计划经济代替市场经济已经被证明是行不通的,必须以市场为基础来进行改良;福利国家部分地缓解了矛盾,但只是在分配这一端进行调整,发展到今天也已弊端丛生;最后一次努力是10年前布莱尔与克林顿提出的“第三条道路”,但它也未能阻止危机的出现和繁荣的成果向少数人集中的趋势……那次会上就改革方向达成共识,接过了学者发明的“包容性资本主义”这一概念。

就美国而言,从小罗斯福的“新政”到约翰逊的“向贫困开战”,解决贫富不均问题都是民主党的主要议题之一。2015年奥巴马的国

^① Thomas Edsall, “Can Capitalists Save Capitalism?”, *New York Times*, Jan. 20, 2015, Opinion Page.

情咨文大量篇幅也是着重谈论这一议题，并且表明要采取强有力的措施的决心。传统的政府手段不外乎用财税政策调节，在刺激供应和刺激需求之间摇摆。如今政商精英们认同“包容性资本主义”，意味着他们支持并参与新公益，而且一旦参与进来，就能起举足轻重的作用。奥巴马政府经济顾问委员会主席福尔曼于2014年在都柏林一次题为“包容性增长的全球教训”的演讲中，概括表述白宫经济计划的中心元素就是：“提高中等收入，降低贫困比例，更广泛、更加包容性地增长。”它与约翰逊的“向贫困开战”计划不同在于，后者着重点在贫困人口，而前者主要在扩大和加强中产阶级。因为当前面临的严重问题是中产阶级的萎缩和上升渠道的堵塞。当然在政府政策层面还是要涉及税收的大幅度调整，而且一定会引起激烈的争论。政府税收政策不是本书的主题。重要的是，政府认识到民间公益的重要性，并主动与之合作，大力支持，把更多的人口圈进从事增产的市场，而不是单纯的以有余补不足，这就是“包容性资本主义”的含义，现在已经是相当一部分朝野有识之士的共同努力方向。

传统的公益模式虽然也强调“授人以渔”，帮助穷人自力更生，但是其程序不外乎先有人不论以什么手段大量积累财富，然后再捐出来做公益。新的模式旨在从一开始就把资本引向对社会有益的事业，寓公益于商机，用一位创投人士比尔·德雷顿（Bill Drayton）的话来说，不满足于授人以渔，而要掀起一场“渔业革命”。其雄心壮志是要改造资本主义。它代表了美国及其他一些发达国家的“既得利益”精英的觉醒，他们推动的一场深刻的变革正在悄然进行，也许可以相当于一百年前美国的进步主义运动的改革——那也是政、商、学界，媒体以及平民联合推动的自下而上、自上而下的一场深刻变革，当时被列宁称为“拯救资本主义”的努力。现在他们自己就明确是拯救资本主义。“包容性资本主义”的含义还超出“供应学派”和“需求学派”之争。因为把穷人包括进来不仅是提高其购买力，

创造需求，更是培养更多的投资者，降低“企业家”的门槛，从而加强供应。

还应该强调的是，这场新的革新浪潮是在全球化背景下产生的。这批有前沿思想的人强烈地意识到今后会有越来越多的因素使全人类祸福与共，最明显的是环境和传染病无法分国界，贫穷问题也会溢出国界。狭隘的损人利己的所谓“国家利益”结果是以损人始，以损己终。市场经济中的恶性竞争也一样。所以关注贫富差距、弱势群体，外加生态环境，绝不是一国之内的问题，据此提出以全球 40 亿的金字塔底层人群为目标。如果套用古语“天下兴亡，匹夫有责”，庶几近之。但是不一定是从道德的角度，而是出于对全球现实的清醒认识，只不过这些精英的眼光看得更远而已。现在还不能认为这一想法已经成为主流，可以预见在美国政治两极分化的今天，它还会遇到强烈的反对，在实践中也绝不会一帆风顺。最后成效如何，现在尚难预料，但是这样一种代表革新的思潮是值得关注的。

在发达国家的公益观念和行动日益全球化的今天，我国仍然摆脱不了认为外国基金会不怀好意，试图对我国进行“和平演变”的偏见。实际上他们最想“和平演变”的是他们自己的制度，而且也的确用了“演变”这一词。本书第十章论述了美国基金会在历史上与中国的关系。一个不必避讳的事实是，自 20 世纪 90 年代以来，中国蓬勃兴起的无数小的草根公益组织，其资金来源很多是靠境外的公益组织或个人的捐助，在一些默默无闻的有志之士锲而不舍的运作下，为当地不同的领域做了许多惠及民众的工作，也受到当地政府的欢迎。这些都与政治无关。因为“金字塔底层”的人口不是以国家为单位的，其中也包括相当数量的中国人。中国本土为弱势群体服务的各类草根组织只有少数幸运者脱颖而出，成为全国知名的组织，并有了在国内自筹资金的渠道。假如大部分组织都被禁止接受外来资助，受损失的只有原来受惠的中国民众，对境外组织并

无损失，它们完全可以把业务转到别的国家，事实上已经这样做了。

一个避免不了的问题是，上述“新公益”的模式在中国是否可行？实际上中国已经有了少数创投公益和社会企业的例子，如第十六章所述。但是必须指出的是，中美两国国情迥异，其中最重要的：其一，美国的社会福利是先从民间公益开始，发展到政府担负起主要责任；而中国是先从政府原则上全包，到逐步改革，引进私人财力。其二，美国主要财力在民间，而中国主要在政府。其三，美国结社是不成问题的，政府要管的只是涉及税收部分，所以公益组织归税务部门管；而中国原无完全独立的民间社团，对社会团体的管理首先是从政治上考虑的。更重要的是，美国是成熟的公民社会，每一个人都认为自己是国家的主人，遇到问题习惯于依靠自己的力量，而不是等待政府解决，特别是自认为是幸运儿的富人，从热爱美国社会出发，更以改良为己任。中国中断了几十年后又重新开始的民间非营利的慈善公益摸索了一二十年，在曲折中成长，如今要发展到营利与非营利相结合的新公益，面临的问题更要复杂得多。

创投公益的模式在英美等国已经试验了几十年，有曲折的试错过程，逐步发展起来，淘汰率相当高。它在美国得以发展成规模，既有实力条件也有人文条件，还有民主、法治社会的外部条件。更重要的是基本的诚信氛围。就在这种情况下，还有许多风险和挑战，其倡导者需要经历不少艰难险阻，只有理想坚定、有坚忍不拔的献身精神者最后才能获得成功。国人善于引进新的名词和口号，“创投公益”、“社会企业”等名词已经屡屡见诸报端，预计很快就会有許多以此为名的组织出现，难免良莠不齐，名实不副。真正的有志者需要对困难有足够的预见和准备，严肃认真对待，才能实至名归，对社会做出有益的贡献。另外也还需要有相应的法律法规予以支持和规范。这一新事物方兴未艾，我国已经有一批先驱者出现，为行业起示范作用，希望能扎实前进，最后实现规模效应。

这部书的书名的变化反映了作者对公益的认识随这一领域的发展而更新。第一版名“散财之道”，对应的是“聚财”，强调除了汲汲于赚钱之外，如何花钱，其中大有学问，美国的公益基金会是一个范例。第二版与第三版名“财富的归宿”，则从根本上提出，个人聚敛的财富本是取之于社会，最终还要回归社会。如今这一版改名为“财富的责任与资本主义演变”，是因为公益事业又进入了新阶段，自觉或不自觉地起着推进社会改革的作用，这个改革当然仍是向着社会公平和普惠大众的方向，不过观念和手段有所创新。

本人在完成第二版之后，没有再继续追踪研究美国公益基金会，原想留待后来者。2014年秋有机会随乐平公益基金会的考察团访问美国，得以密集地到多家有代表性的新公益机构进行访谈，并参加了“国际社会创投伙伴”（SVPI）的年会，颇开眼界，获得初步的认识，回国后进一步收集资料，愈感其内容丰富，这一领域已经发展的程度是始料未及的，因此在本书第三版脱销，需要出第四版之际，勉力加写了三章（第十三至十五章）予以介绍。在匆忙的时间内用这样短的篇幅，只能择要而述，无法全面，挂一漏万在所难免。这一新事物还在发展中，本人到目前为止所掌握的资料有限，诠释也不一定准确，姑且抛砖引玉，希望引起对这一将产生深远影响的变革的关注，出现更多广泛而深入的研究。至于前十二章关于美国的老基金会部分，基本内容未做重大修改。尽管出现了新的模式，这些已经成熟的、有百年经验的基金会还是承载着绝大部分的公益捐助，其中有一些正在与新公益结合起来。至于造福社会的理念，新老公益是一脉相承的。

关于中国公益部分，十几年来变化较大，时过境迁，有些曾一度活跃的组织已经淡出，而新的概念和新组织也在成长起来。所以这一版对中国部分删改较多，不过有些人物和机构的地位虽然已为后来者所取代，其先驱作用还是不可磨灭，仍予保留。本书共十七章，正文

后附记本人几年来就这一领域发表的观点的综述。原来第三版的一组文章则不再保留。

本书在增订过程中得到乐平公益基金会的同仁的大力协助，除提供赴美考察的机会外，还在技术上和资料上予以协助，特别是胡昕先生花费不少时间帮助查找资料、提供建议，决疑补阙；沈东曙先生根据变化了的情况，对中国公益部分的取舍提出了宝贵的意见，这些都对我在短时间内完成新版的增补有很大帮助，对他们的帮助表示深切的感谢，对其他乐平同仁的帮助也一并致谢，不再一一。不言而喻，无论是对中国还是美国部分，评价和观点是作者的，本人为此负全责。

作者识

2015 年 3 月

目 录

第一部 历史与概况

第一章 概论

第二章 慈善公益事业源远流长

- 一、美国独立前的公益事业先驱及其思想 011
- 二、独立以后到南北战争的一百年 017
- 三、南北战争期间及其善后工作 021
- 四、现代基金会的早期雏形 023

第三章 现代基金会的兴起与发展

- 一、时代背景 025
- 二、20 世纪后半叶的特点 029
- 三、社区基金会同时兴起 033
- 四、运作机制 035
- 五、基金会行业组织和学科的出现 043

第四章 基金会与政府的关系

- 一、补充和配合 051
- 二、税法的调控作用 054
- 三、争议与摩擦 057
- 四、“公私合营”的运作模式 066

第二部 各类基金会剪影

第五章 20 世纪初期三大先驱

- 一、拉塞尔·塞奇基金会 077
- 二、卡耐基基金会 087
- 三、洛克菲勒基金会 104

第六章 20 世纪中后期的后起之秀

- 一、福特基金会 124
- 二、凯洛格基金会 140

三、大卫与露西·帕卡德基金会 144

四、索罗斯系列基金会 147

五、麦克阿瑟基金会 157

六、威廉·宾基金会 161

七、比尔与梅琳达·盖茨基金会 164

第七章 社区基金会

一、发展历史 177

二、个案例证 182

第八章 运作型基金

一、塞奇基金会（后期） 202

二、卡耐基国际和平基金 206

三、查尔斯·凯特林基金会 212

第九章 国际工作

一、概况 231

二、美国国内的国际项目 234

三、海外工作 241

四、后冷战时期 250

第十章 与中国的关系

一、洛克菲勒基金会 270

二、福特基金会 284

三、鲁斯基金会 300

四、亚洲基金会 312

五、凯特林基金会 319

六、麦克与莫琳·曼斯菲尔德基金会 322

第三部 思想动机与效果

第十一章 捐赠的动机与哲学理念

一、志愿精神 330

二、“财富的福音” 331

三、基督教传统加平民主义压力 339

- 四、代表美国精英的理想 342
- 五、具体捐赠领域所体现的思想 347
- 六、来自各方面的批评 353

第十二章 客观效果评估

- 一、教育 361
- 二、科学研究 366
- 三、帮助弱势群体 375
- 四、缓解种族矛盾 376
- 五、文化艺术 379
- 六、可持续发展 381
- 七、与美国政治气候的互动 382
- 八、国际影响 384
- 九、争议 386

第四部 新公益

第十三章 时代与创新

- 一、新公益的时代特点 399
- 二、新公益新在哪里？ 402
- 三、非营利捐赠者的重要作用 412

第十四章 人物与组织举要

- 一、DRK 基金会 420
- 二、阿育王社会创新者与比尔·德雷顿 426
- 三、洞察力基金 428
- 四、企业社区伙伴 431
- 五、社会创投伙伴 433
- 六、新利润 436
- 七、影响力工作坊 438
- 八、劳拉与约翰·阿诺德基金会 442
- 九、老树新花——洛克菲勒基金会 444
- 十、承前启后——比尔与梅琳达·盖茨基金会 448

第十五章 政府·法律·前景

- 一、政府的角色 459
- 二、法律与监督 463
- 三、理想·理念·现实意义·前景 468

第五部 中国公益

第十六章 近代历史沿革简述

- 一、从晚清至民国的中国公益理念和实践 479
- 二、1949 年至 80 年代 483
- 三、90 年代以后的蓬勃发展 485

第十七章 企业公民公益的兴起及新趋势

- 一、企业界创建的基金会 503
- 二、个人企业家典型 504
- 三、新概念、新趋势 505
- 四、中国特色的困难曲折和展望 517

后记：对中国公益慈善事业的一些看法

- 一、中国公益慈善事业概况 524
- 二、慈善事业的本质是民间的、自愿的、自主的 525
- 三、公众习惯思维的误区 526
- 四、企业社会责任 528
- 五、困难和问题 530
- 六、加强监督，提高透明度 532
- 七、卡耐基《财富的福音》的启示 533

附录一 美国基金会百年大事记 535

附录二 作者曾走访过的基金会机构与采访过的人物 554

参考书目 558

索引 564

第一部 历史与概况