

# 财富 信仰

朱小黄 著





财富  
信仰

朱小黄 著

图书在版编目 ( CIP ) 数据

财富信仰 / 朱小黄著. —北京: 中信出版社,

2016.3

ISBN 978-7-5086-5831-5

I. ①财… II. ①朱… III. ①中国经济—研究 IV.

① F12

中国版本图书馆 CIP 数据核字 ( 2016 ) 第 017606 号

财富信仰

著 者: 朱小黄

策划推广: 中信出版社 ( China CITIC Press )

出版发行: 中信出版集团股份有限公司

( 北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029 )

( CITIC Publishing Group )

承 印 者: 北京诚信伟业印刷有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 15

字 数: 135 千字

版 次: 2016 年 3 月第 1 版

印 次: 2016 年 3 月第 1 次印刷

广告经营许可证: 京朝工商广字第 8087 号

书 号: ISBN 978-7-5086-5831-5/F·3585

定 价: 48.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84849555 服务传真: 010-84849000

投稿邮箱: author@citicpub.com

## 目录

---

---

**推荐序 一个金融家的财富沉思** v

**序言 财富的挣扎** ix

### **财富认知**

清贫、清富与财富信仰 003

权力的本质 012

抛开偏见看财富 016

财富与契约精神 032

新科技的财富态度 037

财富人生与风险 043

没有成功能够复制 046

奢侈品是社会富足的表现 050

慈善的本质 057

放开人性与约束欲望 069

保守主义是财富积累的思想基础 074

任何理由都不足以发动战争 080

数据财富 084

食文化发达的财富根源 090

## 财富讨论

新人口论 095

逻辑与数据 103

贫困后遗症 106

财富恐惧症 109

速度综合征 114

保障不足急躁症 118

重刑轻民的法律结构缺陷 122

奇怪的吃苦欲望 125

承上启下的“富二代” 128

财富不是罪恶 贫穷才是罪恶 138

如何实现财务自由 144

谁创造了社会价值即财富 149

存贷比并未成为历史 155

简政放权与市场秩序 159

差异、效率与公平 163

从国有资产向国有资本转变 166

把土地归还农民 178

## 财富获取

个人投资的九条风险戒律 189

企业投资风险管理十条定律 203

获取意外财物的产权归属分析 220

全民创新的社会需要容错机制 223

**后记 思考也是财富** 227

## 推荐序

---

### 一个金融家的财富沉思

朱小黄是我的同事，亦是朋友。

小黄投身金融行业三十余年，行事果决，革旧图新，做过很多富有挑战性的工作，担任过中国银行业第一个首席风险官和中信银行行长，是一个不畏挑战、敢于迎难而上的管理者。

小黄也是个勤学善思的人，喜欢读书和思考。先后写作出版过《商业银行风险管理》《深渊结网》《远离冰山》《价值银行》等一系列学术专著，是金融高管中少有的实干加理论派。

《财富信仰》是小黄的又一本学术性的思考

结晶，专门来谈中国人的财富问题，对眼下中国的各种因“财”而来的问题思虑可谓深矣。全面研究和考察财富与当代中国和中国人的关系，是小黄一直以来的写作夙愿，这本书出来后，他的这一心愿大概是了了。

几年前，在给小黄的另一本书《远离冰山》写序时，我曾写道：“一个公司产生危机基本与风险和内部体制不健全有关系，而危机是长期积累的。俗话说‘冰冻三尺非一日之寒’，昨天的事情是不可改变的，只能承受。本书强调要‘治未病’，正视危机形成的过程。本书认真总结 2008 年金融危机的经验教训，归纳了经营管理银行的原则和标准，言简意赅，一针见血，对我国银行业的长远发展具有参考价值。”这本书其实与那本有相似的地方，只不过话题由解决中国商业银行的问题，变为了直指社会在财富关系、财富信仰问题上的弊病。在这本书里，小黄提出了三大文明的信仰，即自由、宗教、财富。他希望通过自己的努力，通过对一系列社会问题和现象的梳理，在重构中国人财富观念，纠正一些偏见、歧视和误区上做出一些努力。在当下中国这样名利为上的氛围下，小黄的这一提法与努力卓尔不群，尤其他还是一位实干的金融家，每天与财富打交道，处理的财富问题不知凡几。身在其中而能清醒，而能自觉在精神上有所疏离，而希望通过自己的努力将这种清醒推诸更多人，这是颇为难得的。除了深刻分析中国人的财富观念，希望人们能够理性看待财富之外，在这本书里，小黄还有比较多的篇幅涉及我国的法律法规、基本国策、土地制度等政策法

规问题，甚至对国企改革、行政管理改革等许多复杂现实问题也有比较深的思考，充分显示出他的关注领域之广，及对国家、对人民的关切之深。这份情怀，让我不得不感叹。

“市场重效率，主义取公平”，作为一个金融家，在对财富问题的讨论上，小黄在经济学、金融学的宏观下思考中国人的财富观、信仰观，是发现和指出了一些真问题的，对社会的长远发展也有参考价值，我对他的一些观点亦有同感。如小黄在自序里所说，“财富之于国人是道德与行为，欲望与现实，生活与理想，信念与实际的矛盾冲突之所，是非仇善之地。”正因为如此，谈论财富问题是需要一些勇气的，尤其在强调自由为人生终极目标的同时，小黄在书中肯定了财富的价值，说了一些他人不敢说或不会公开说的话，如为“富二代”正名，认为富二代是承上启下的一代，一些人或者媒体混淆社会不公正的根源，把一些社会问题都归结在富人头上。他明确地提出，无论于公于私，于家于国，都应该有更多的富二代。这样，更多的人富裕了，更多的财富被传承，“则社会幸甚”。而富二代们成长成熟起来了，真正的贵族多了，“中国才能打造出有历史和文化积淀的百年老店！”可谓忧思深矣。

小黄的书我虽然不是每本都读，但时时是有关关注的，我把他的这本新书推荐给大家，希望这本《财富信仰》，他的这些思考，有更多的读者。

常振明

中国中信集团公司董事长、党委书记，中信证券党委书记



## 序言

---

---

### 财富的挣扎

财富之于国人是道德与行为，欲望与现实，生活与理想，信念与实际的矛盾冲突之所，是非仇善之地。宋明以降，引发天理与人欲之挣扎。然而提倡天理者多为财富拥有者，发挥人欲者多为贫困潦倒人。自古以来，纵横四海内外，违反人性的社会规则都无法持续。盖因人性之欲望乃上帝的精心安排。数千年来穷人与富人之间的博弈争夺演绎出无穷的历史故事和人物戏剧，精彩绝伦无以复加，不过是生物本能的社会戏码。一切政治的变革，致富的神话，

权力的智慧，战争的智谋，一切众生的成功与失败，幸福与痛苦，获得与失去，朝野互仇，江湖互斗，改良与革命，改革与保守，光宗耀祖与落魄失意，无非根于财富源自人性的故事，古今中外概莫如此。

君子爱财，取之有道。道者，规则，天下规则莫大于公平正义。自古以来，课税贡捐、井田公地、官盐专卖都循取之于民、用之于民的大义。无论社会主义、资本主义、民主集权，还是其他治理方式，都须实行为民服务的指南，都是效率与公平关系的分寸取舍。公平正义是人民分享社会财富的规则，无论何种方式治理国家，打理政治，舍此便是谬论。

贫困非人类所欲，不公为人类所恶，此文明共识。贫者有其思，多以清高鄙视财富，富者亦有其思，多以道德驾驭财富。各有千秋，难分伯仲上下，各有其历史环境所依据。

市场重效率，主义取公平。市场之效率无以复加，但主义之公平却千差万别。当今中国，欲以市场效率获得财富，而借社会主义制度实现公平，此或即为中国特色。六十年来，诸公所图大约即此。

以上述维度俯视财富，通过林林总总的社会现象，重构零零碎碎的财富观念，纠正偏见、歧视等各种误区，是这本《财富信仰》的初衷。但财富问题既专业又复杂，既广泛又深刻，非本人能力所能说透看清。而所思所想又觉弃之可惜，故汇集杂乱思想于一册，希望能对读者有所奉献。

是为序，不再赘言。

朱小黄

2015年夏

## 财富认知



## 清贫、清富与财富信仰

当我们谈论信仰时，人作为精神主体，其精神内容浩繁复杂，主流、支流清晰。总结归纳人类的各种思想和行为，大致可以发现存在三大文明发展意义上的信仰：

一是以身体为载体的信仰，这就是自由。人体身心活动的自由，包括财务自由、政治思想和身体行为的自由。实现这一信仰的方式是民主、法制和社会主义道路等政治制度。民主体现了人体自由活动和思想表达的自由，法制则保障了这种自由的权利。社会主义政治制度引导了民主与自由的方向。

二是人的精神世界的信仰，这就是宗教。宗教是人类的精神家园和归宿，给人类这种自然界最有思考能力的动物提供了精神抚慰，达成宗教信仰的方式，是按照一定的程式实现精神的解脱修炼，比如基督教的洗礼、忏悔、礼拜，佛教的剃发、打坐、修行，等等。当然，信仰共产主义也是人类重要的精神信仰选择。

三是以物质世界为标的的财富信仰。不同社会形态下，不同文化背景下，会形成不同的财富观，但人类的整个生存与发展的过程从来都是追求财富、分配财富的过程，财富所代表的物质满足度是人类孜孜以求的，从人性上讲，对物质财富的渴望是人类骨子里、基因中具有信仰。在市场社会下构筑的财富观就形成了市场社会财富信仰，现代经济学证明市场是配置资源、获取财富、合理分配的最佳制度设计和理想情景。在讨论财富问题时，我们姑且认定市场是实现财富目标的不二法门，从而讨论和研究如何在市场观念下重构财富观。

中国改革开放的第一件功德，便是使人们知道追求财富和拥有财富是一件好事而不是坏事。人的自由最终是身与心的自由。迄今为止，人类社会的发展史也是一部财富积累的历史。只有社会和个人拥有适度的财富才是自由的动力和基础。如果说自由和宗教是人类文明形成的重要信仰，那么自由、宗教和财富事实上构成了人类文明的三大信仰。

自由是人类追求的终极目标，从种群角度来说，人类与万物同处

又超脱万物，竞争是不可避免的，从个体来说，竞争同样与生俱来。竞争就是人身上各式各样束缚的具体形式，超脱这一切束缚享有完全的自由是人类终极目标，从某种角度说，挣脱束缚是人类社会进步的原始动力。但身体的自由依赖于财务的自由。迁徙、旅游、休息、思考、运动、工作、吃饭、饮酒，自由地使用自己的身体是人类天然的权利，但这又是相对的。首先，人对身体的控制就是相对的。人的身体与主观意识其实是两个不同的主体，例如人可以灵巧使用自己的身体，人的所思所想以身体为载体，但无法控制身体的强弱病恙生死等。其次，身体的自由需要以财务自由为条件。没有财务能力即财富作为后盾，身体的自由仍然是有限的。例如，没有钱便无法迁徙。因此，人类追求自由的过程，就是创造财富，积累能力，实现身体自由的过程。任何有利于这个过程的社会规则可以视为文明的产物，任何不适于这个过程的社会规则便是对文明的反动。

宗教已被广泛凝结成人类文明的公共结晶、自由选择的精神家园，但人类对财富的向往其实更甚于宗教。宗教是对世俗生活之外的精神的安慰，而财富却是对世俗生活中的人的真实的安慰。但人类迄今为止对财富的认知水平，却远未达到宗教的水平。由于财富的具体利益属性，反而使得人类对于财富的认识，过于直观和实际，过于原始和直接，过于自私和占欲，反而显得浅薄。因此，对财富认识的正本清源，不仅对财富快速积累中的中国（包括台湾、香港地区），而且对已

经积累相当财富的日、美、欧，也都是必要的思想行动。

尚在贫困之中的人们，常常崇尚清贫的理念。当代中国比较有名的《清贫》（方志敏作）一文便是代表作。“清贫，洁白朴素的生活，这是我们革命者能够战胜许多苦难的地方。”其实这种“清贫”思想也是源于中国文人儒家修养的规范。从《论语》中的“君子喻于义，小人喻于利”所传承下来的清贫度日、妙手著文的风度，也是中国农业社会、自然经济环境下，社会、个人财富积累不足的表现。贫困的人们只得借用“清贫为荣”的精神力量的思想流，既可安慰，也可维稳，朝野兼用。

而日本前些年开始流行“清富”思想，船井幸雄所著《清富思想：修德则必胜》一书，影响颇众。与清贫思想作为贫困中的国人精神指南不同，清富思想是对拥有财富的社会予以驾驭财富的精神指导。清富提倡在一个物质丰硕而精神贫瘠的社会，要遵循自然法则，修炼人德与人格，指出“厚德清心，富而不骄，是为清富”。作者指出，人德的真意，不是清贫而是清富。可见拥有财富也是人类本意与出发点。

无论清贫，还是清富，都是人类对财富思考的思想成果，当然也是不同历史阶段、社会情态的思想结晶。贫者有其思，富者也有其思，并无高下之分，但也带有贫困或富有的固有的偏见。努力、合法地拥有财富，让自己获得基于财富的自由和幸福，是每个人的财富信仰，



让这个世界充满基于财富的爱和丰富的情感与人文的传承，并生生不息，是整个人类的财富信仰，无论你目前是贫困还是富有。

但人类文明进行到今日，就事论事的思想方法已不能解释社会的要害。

须知生死、财富、权利、情感乃世人四大迷局。因缺乏宗教安慰，世人喜生惧死，不知所措；因缺乏社会制衡，权大无界，趋之若鹜；因缺乏财富传承，掠财炫富贪婪无比；因功利虚荣，无谓真情，失却情感纯美。观察当今社会各种怪现象，不过这四大病态的折射而已。尤其是中国社会从农业自然经济转型现代工业社会只近百年，其中又历经曲折反复，至上世纪“文化大革命”，丧失社会基本价值观念，丧失人伦基本理念，以摧毁财富为己任，遑论对财富的哲学性认识。而财富的存在与积累却正是社会文明进步“物质与精神”的沉淀。当一个国家、民族，从一个幼稚社会、动荡社会的结构向成熟社会结构转型时，必然会引来在社会哲学、文学、经济学方面的逐渐深刻，其中财富观念的深刻程度也是人群社会成熟的一个标点，当这种认识趋于成熟时，标志着社会转型的成熟。当社会治理结构趋于成熟时，除了经济上以投资为主要动力转型为消费型社会，对财富的认识也会随之发生深刻变化。这就是当今社会——改革开放三十余年以后——中国的某种变化。

国人财富观念尚存幼稚，重视财富态度却没有真正的财富生活。