



# 国富新论

人的本性、经济制度及经济发展

任大川 著

山东人民出版社



# 国富新论

人的本性、经济制度及经济发展

## 图书在版编目(CIP)数据

国富新论:人的本性、经济制度及经济发展/任大川著. —济南:山东人民出版社,2008.9

ISBN 978-7-209-04538-4

I. 国... II. 任... III. 经济改革-研究-中国  
IV. F12

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 127611 号

责任编辑:李怀德

装帧设计:武 斌

## 国富新论——人的本性、经济制度及经济发展

任大川 著

---

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址:济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编:250001

网 址:<http://www.sd-book.com.cn>

发行部:(0531)82098027 82098028

新华书店经销

日照报业印刷有限公司印装

规 格 32 开 (140mm×203mm)

印 张 9.875

字 数 250 千字 插页 2

版 次 2008 年 9 月第 1 版

印 次 2008 年 9 月第 1 次

ISBN 978-7-209-04538-4

定 价 25.00 元

---

如有质量问题,请与印刷厂调换。电话:(0633)8221365

# 目 录

导论:和尚挑水和经济发展 .....	(1)
第一章 中国经济发展所面临的问题 .....	(11)
一、本书的基本观点和假说:中国是什么样的经济? .....	(11)
二、中国经济发展的结构性问题:我们为什么不富裕? .....	(13)
三、多余劳动和经济发展:是什么拖累了我们? .....	(14)
四、多余劳动和共同所有:是什么拖累了我们? .....	(17)
第二章 关于所有权和经济发展的一些理论问题 .....	(19)
一、从资本积累和投资来看经济发展:怎样才能 保持不断的积累? .....	(20)
二、分工及市场的扩大:推进专业化的条件是什么? .....	(27)
三、新的需求的创造:什么在压抑新的需求? .....	(33)
四、人口问题:怎么会有这么多人口? .....	(35)
五、小结:怎样选择所有制? .....	(41)
专题讨论:对所有制的认识 .....	(43)



<b>第三章 日本社会的所有制变更和历史作用</b> .....	(53)
一、“腐朽的”封建制度:它阻碍了经济发展吗? .....	(55)
二、日本原有的所有制度形态:因为穷才要凑在一块儿 .....	(62)
三、日本的土地私人所有权的确立:政府在干什么? .....	(65)
四、日本的长子继承法:民法都是难产儿 .....	(72)
五、日本资本主义市场经济的发展 .....	(80)
六、小结:我们需要对外发展经济的意识 .....	(93)
专题讨论:中日两国传统婚姻方式的比较 .....	(94)
<b>第四章 解放前我国的经济制度和经济发展</b> .....	(106)
一、解放前的农业经济:为什么老是停滞不前? .....	(107)
二、家族共同所有:平分土地和家产有什么恶果? .....	(112)
三、解放前的地主:为什么要当地主? .....	(114)
四、解放前的农民:为什么会贫困? .....	(119)
五、国民党政府的经济政策:“耕者有其田”会改变 中国吗? .....	(120)
六、解放前的工业:为了什么而挣钱? .....	(122)
七、小结:发展经济靠什么? .....	(133)
<b>第五章 解放后的计划经济</b> .....	(135)
一、中国社会与计划经济 .....	(135)
二、解放后的经济组织 .....	(138)
三、计划经济的历史位置 .....	(143)



四、小结：中国是怎样搞积累的？ .....	(150)
<b>第六章 从计划经济到市场经济 .....</b>	<b>(152)</b>
一、国际关系和中国的计划经济 .....	(153)
二、从计划经济到社会主义市场经济 .....	(160)
三、小结：怎样才能避免经济停滞再次发生？ .....	(168)
专题讨论：从自给自足到市场经济 .....	(170)
<b>第七章 农村的粮食生产和人口政策 .....</b>	<b>(182)</b>
一、农村的生产承包制：谁在推动改革？ .....	(182)
二、中国的粮食问题：中国人养活不了自己？ .....	(193)
三、独生子女的人口政策：兄弟姊妹意味着什么？ .....	(199)
四、小结：能全部放任自由吗？ .....	(206)
<b>第八章 农村的经济开发 .....</b>	<b>(208)</b>
一、经济发达地区的农村经济开发：半工半农的田园 生活能维持吗？ .....	(210)
二、落后地区的农村经济开发：什么阻碍了农民 过好日子？ .....	(216)
三、小结：谁在为难民工？ .....	(229)
专题讨论：东西部地区经济差距的扩大 .....	(232)
<b>第九章 国有企业的改革 .....</b>	<b>(255)</b>
一、资本主义社会的国有企业：为什么非要有国有 企业？ .....	(255)
二、社会主义国家的经济改革：国有企业的壮大以 及之后 .....	(260)



三、小结:谁拥有国有企业? .....	(273)
专题讨论:资本主义国家的国有企业的民营化 .....	(274)
专题讨论:今天中国的对外投资 .....	(293)
<b>第十章 富国之路在哪里? .....</b>	<b>(301)</b>
<b>参考文献 .....</b>	<b>(308)</b>
中文参考文献 .....	(308)
英文参考文献 .....	(309)
日文参考文献 .....	(311)



---

## 导论： 和尚挑水 and 经济发展

---

中国有一个著名的谚语叫做一个和尚挑水吃，两个和尚枯水吃，三个和尚没水吃。从字面上理解这个谚语表明：在中国的经济组织之中人越多经济效益越差。可是中国的传统却是追求“多子多孙”、人多力量大。这样一来其结果必然是平均生活水平难以提高。

这里并不想谈人多人少的问题，而是想谈中国的经济组织的特点。为什么三个和尚就不能同时都去挑水呢？也许一挑水够三个人吃一天，而且没有足够大的缸装下两三挑水，所以一天只要一个人挑水。那么一个人挑水，其他的人干其他的事，分工合作，问题不就解决了吗？实际生活之中人们大概也会这样来处理问题。然而问题并没有从根本上得到解决。如果挑水这个工作比其他的工作花的力气大，而其他的人又理所当然地使用水的话，挑水的人就会感到愤愤不平最后撂下水桶。为了求得问题的解决，三人只好轮流挑水轮流干其他的事。以这样的方法来处理问题当然可以保持和和气气生活圆满，但这却是以牺牲经济效益为代价的。因为轮流挑水，轮流干其他的事就意味着，虽然三人都是全能的，但却没有专业特长。也就是





说，三人不能分工合作，发挥自己的专长，会损失掉很大的经济效益。如果社会都由这样的经济组织所构成的话，虽然到处充满了祥和的气氛，但无法避免经济及生活水准的停滞。

为了避免这样的损失，也许可以通过行政命令来实行长期分工。但是谁来发号施令呢？设想三个和尚推选出一人为领导者，可是这样的领导能够以经济效益的追求为标准来实行合理的劳动分配吗？

如果和尚们都是自发地以三人的生活水准的提高为行动标准，那么适合于挑水的和尚就会任劳任怨地每天挑水，以上的谚语也就不可能存在。正因为和尚们都盘算个人得失，才会导致最后没有水喝的局面。和尚们既然都盘算得失，他们推选领导的并非维护整体利益，而是维护各自成员的利益。如果被推选的领导不能满足这个要求，他们就一定会要求撤换这个领导。所以对于一个领导者来说，一碗水端平是他的首要任务之一。由于各自都追求自己的利益，能够平衡三者利益的最终结果只能是轮流挑水，即便领导知道分工合作能给大家都带来好处，最后也不得不实行轮流挑水制，领导者的职能最多也就是保证这个制度的实施。

在农业生产占主导或者农业人口占很大比例的社会中，最基本的经济组织往往是家庭。男耕女织家庭成员各自负担一定的工作，所以实行分工合作是一般现象。家长为了维持生活的正常进行，不得不强制性地对家庭成员分派其最胜任的工作。即便是这样，一碗水端平也是家长最大的工作职能。一方面，干重体力劳动的人吃干饭，干轻体力劳动的人吃稀饭，以多劳多得的形式给多出力的人较多的报酬，但另一方面，积累起来的财富却一定是共同所有。分家的时候也一定是平均分配。如果有外出打工者由于他的收入比其他的家庭成员多，可以消费



得多一些，但他的收入的一部分应当上交家庭，而这部分收入在其他家庭成员之间公正地被重新分配。虽然在现实生活之中独立生活子女的全部收入往往都归自己所有，但人们依然以子女对家庭的负担的多少、对父母照顾的多少来加以褒贬。而且法律上也强调子女对老人的抚养义务。这样子女和原有家庭的共同所有关系以各种形式保存着。

经济组织的这种再分配职能不仅在家庭，也在村落、机关、学校以及公有制的企业以各种形式反映出来。经济组织的这种职能比起轮流挑水的状况在一定程度上保证了分工合作的进行，同时也减少了贫富不均以及由此产生的家庭社会矛盾，因此在我国从古到今被保存了下来。这和传统的道德观融为一体，也成了中国传统美德的一部分。

但是，经济组织的这种职能从两个方面给经济发展带来负面的影响。第一，领导既要考虑经济效益的提高，又要兼顾与经济效益无关的财富平均分配的维持。两者统一的时候没有什么问题，但两者相互矛盾的时候，迫于“弱者”的要求牺牲经济效益，求得组织内部的安定团结这一现象很可能发生。也就是说，具有再分配职能的经济组织不会给这个组织的经济效益的追求予以制度上的保障。第二，由于超出平均标准的个人所得很可能成为再分配的对象，那么有能力的人一方面加大消费、减少结余，另一方面减少自己的努力尽量地使自己的收入趋于平均标准。而能力小的人由于依靠再分配可以趋于平均标准的收入，那么他也不去为自己的能力的提高而努力。这样一来整个组织的经济效益被人为地压抑下来。

如果中国一直是处在一个世外桃源的环境中，那么经济效益对我们来说没有多大的意义。因为我们的传统理想是追求维持人与人的和睦关系，过较为平安、祥和的幸福生活。因此粗



食布衣也无多大妨碍。然而，19世纪中叶外国列强侵略我国一举打破了与世无争的锁国局面。经过一个半世纪的斗争，我们付出了惨重的代价才换得了今天的民族独立和经济初步发展。贫穷就要挨打，这是一个与其他强国在同一个世界上过日子的经验教训。

然而，尽管我们大家都希望把中国建设成为一个富强的国家，但如果每个经济组织不是以经济效益的追求为第一目标的话，那么“消除贫穷，发展经济，振兴国家”都会成为空话。当然，通过政府的力量集中发展某一个方面也不是不可能的。但是每个人的生活水平提高以及国民经济的自发性地发展却需要每个人在经济活动中发挥最大能力。而使人们能发挥最大努力的原动力正是人们对更好、更高的生活的追求。所以，要想富国就必须改变压抑这种追求的经济制度，而压抑这种追求的经济制度正是发源于各个经济组织内部。

为了说明这个问题，我们首先必须弄清楚经济发展这一基本概念的含义。经济发展简单的说就是每个人的生活水平的提高。生活水平的提高意味着什么呢？如果只从人们的生存需要来看经济发展这一概念并不能存立。生存所需要的条件的满足并不困难。一日三餐，丰衣足食，有个栖身的地方就足够了。当达到这样的生活条件之后，人们只关注如何保持和睦的社会关系，而不去追求更好的生活的话，生活水平的再提高是不可能的。也就是说经济发展不单单是基本生活的满足，而是意味着人们“贪得无厌”地对更好生活的追求。抽象地说经济发展就是个人对资源的最大拥有的追求。看看发达国家对全球资源的占有状况就会明白这个道理。用丰衣足食，平安生活这样传统的经济观是无法理解经济发展这一概念的。中国老百姓对那些为财而死的人们常常会说：你要那么多钱来干什么？事实



确实如此。能够满足基本的生活就行了要那么好、那么多的东西来干什么？因此我们无法从中国人的主观方面找到追求更多财富、更好生活这样的行动的目的和意义。但客观上的目的和意义是很明白的。第一，在今天在这个世界上，如果我们不去拥有更多的资源从而富强起来，别人就会用各种各样的方式来掠夺本该属于我们自己的资源。竞争迫使我们去追求更多的财富，更好的生活。第二，人们常用比上不足比下有余的哲理来安慰自己的现实处境。想一想贫困山区农民们的生活，我们没有理由不知足。但是知足的结果只能是贫困。

我国在世界上有过辉煌的经济繁荣。然而我们没有把经济繁荣保持住。列强的侵略、掠夺是其中原因之一。但如果当时我们在经济繁荣、富强的基础上不是等着让别的国家来抢占我们的资源，而是主动地去抢占别国的资源，为此我们自然地会应用我国的发明和创造自发地进行产业革命，强化自己的军事力量。这种过程别说完全进行，哪怕仅仅进行很小一部分，我国现在的经济状况亦当会是另一个模样。所以“知足”的哲理所导致的非扩张型的经济是我国经济停滞的根本原因，也是我国贫穷的根本原因。<sup>①</sup>

上面所提到的中国传统的经济观并不是人们生来就有的。

---

<sup>①</sup> 版图的扩大、对其他民族的征服可以来源于宗教信念、政治信念、民族情绪，也可能由于生活物资的不足迫于生存不得不向外扩张，比如中国各民族之间的相互征服。但这些活动与扩张型经济所带来的征服完全不同。非扩张型经济所进行的扩张和征服要么与经济活动没有直接的联系，要么就是杀鸡取蛋恨不得置对方以死地而后快。扩张型经济的扩张和征服却是以自身持续的利益扩大为基本取向，往往采用养鸡取蛋方式。况且经济扩张并不一定要统治疆域的扩大。只要能满足自身的发展哪怕是局限于寥无人烟的荒漠地也没有什么关系。而这并不是知足经济的特征，正好是资本主义的特征。其中追求个人生活水平的不断提高正是它的原动力。



这种观念应该是人们在中国经济组织中从事经济活动时所得来的经验。为了说明这一点先来看看有关经济学方面的问题。

《三字经》一开始就说：人之初，性本善，性相近，习相远。其中的“善”自然包括了人的勤俭节约、不畏贫寒、艰苦奋斗等传统美德。与它相对应的“恶”自然包括奢侈、偷懒和投机取巧。在中国经济学被分为“西方经济学”和“马克思主义经济学”。西方经济学的最基本的出发点是人天生就是追求享受的，没有生活压力或者不给足够的利益人是不会去从事痛苦的劳动的，因而人天生就是懒惰的。在这样的前提下如何动用自己的资本驱使他人劳动从而获得更大的利益、更大的享受便成了西方经济学的课题。因此西方经济学是以人的“性恶”为前提，是为在经济生活中处于“强者”地位的有产阶级的利益服务，而建立起来的思想体系。在这个体系中也进行着许多关于劳动者各方面的研究，但劳动者终究被看作作为一种生产要素。没有企业利益或者没有有产阶级的利益就不会有劳动者的利益。同时没有有产阶级的利益西方经济学也不会成立。从这个意义上说西方经济学是“性恶”的理论，是“强者”的理论。

与此相反，马克思主义者认为劳动和创造是人的本能。由于私有制把劳动者和生产手段分隔开来，资本家利用对生产手段的占有剥削劳动者使劳动者们的劳动欲望受到损害，从而阻碍了生产力的发展。所以消灭私有制和让劳动者拥有生产手段是促进生产力的社会革命。当生产手段成为公有、劳动者当家做主之后经济就会自然地发展。可是对于劳动者当家做主后应当怎样进行生产这一问题，马克思自身没有经验。事实上，苏联进行了这方面的实践，建立了严格的计划经济体系，编辑了《社会主义政治经济学教科书》。然而，毛泽东对苏联的理论



并不满意。他为了反对官僚管理彻底实行劳动者自身管理最后发动了“文化大革命”。所以马克思主义、毛泽东思想的经济理论体系中，有了劳动者才会有企业；生产管理者也仅仅是劳动者的一员，他们不应该有什么特殊的利益和特权。从这个意义上说，马克思主义经济学是“性善”的理论、是“弱者”的理论。

如果以上的看法是正确的话，那么我国接受马克思主义经济学，排斥西方经济学是有其深刻的文化经济背景的。然而这里值得讨论的是，中国人是否天生“性善”。很明白，如果中国人正像马克思所假设的那样以劳动为本能的话，“和尚挑水”这个谚语就不会存在，1960年代也不会有那么多的“教育运动”。相反，只有假设中国人也和西方人一样，生来就是“性恶”的，我们才能理解到作为矫正人们“坏毛病”的工具佛教、道教、道德规范以及《三字经》普及的必要性，才能明白“讲革命道理”的重要性，也才能理解共产党作为革命先锋的意义所在。也就是说因为中国人生来就具有计较得失、“平白无故”地占有他人劳动、追求享受的天性，道德和说教才有存在的意义。但是，如果中国人的确具有对个人利益追求的普遍通性，那么为什么我国又排斥西方经济学，接受了马克思主义的经济学呢？这里很明显存在着矛盾。而对这个矛盾的解答正是深化对中国经济理解的关键。

如果认为人天生“性恶”，那么人们就会客观地对待人的活动，想出相应的法规和制度来限制它对社会带来不利的效果，想出好的办法使其产生积极的效果。而由此才会产生专业的管理者和研究者，法治的社会才会自然而然地被建立起来，可操作的管理手段，也才会不断地被发明创造出来。反之，如果认为人生来“性善”，那么好的效果会自然发生，根本就



有必要建立什么规章制度和法律来约束人们，也不需要人来监督和执行这些规章制度和法律。而防止外来的污染也就显得尤其重要。所以对内听其自然，对外实行封锁是管理者和政府的任务之一。但是正像老和尚把女人说成是老虎，小和尚还是要喜欢“老虎”这个民间故事所描述的一样，如果事实上人生来“性恶”的话，其本性总有机会暴露出来。所以在生活中“性善”的假设和人生来“性恶”的实际之间必然存在着差距。而说教和道德规范的确立便是缩小这种差距的手段之一。

但这里不得不问的是，老和尚是从小和尚长大的，他为什么会遏制自己对女人的追求呢？

简单的回答是小和尚不懂事理，当他长大后才明白了事理。也就是说当小和尚长大后，他的外表行为和引导他行动的观念已经转换到“善”的方面。那么，接下去要问的是随着年龄的增加人为什么会发生转变呢？传统的道德教育与世隔绝的环境会起作用。但更重要的是他明白了事理。这个事理是什么呢？这正是他在经济组织中生活，对其生活的理解，从维持其生活的经验升华出来的经济观。

那么，中国人得到的生活经验是什么呢？重新来看和尚挑水的谚语。水是人们生活不可缺少的物资。如果一个和尚对水桶具有所有权，而非得用水桶挑水才能有水喝的话，这个和尚无疑便有了对其他两个和尚的支配权。也就是说，其他两个和尚要想喝水的话就必须努力从事其他劳动，用他们劳动成果与水进行交换。但如果两个和尚的最大努力所获得的劳动成果并不能使拥有水的和尚满意的情况下，这个和尚能拒绝给他们水喝吗？在资本主义社会这是毋庸置疑的。资本家为了赚取钱财是绝不顾工人死活的。可是在中国这却是非常不确定的。和尚信佛主，应该宽大为怀，所以不可能让别人渴死。更重要的是



如果这个和尚为富不仁，那么其他两个和尚就有用武力把它打倒、夺水为己用的权利。在中国历史上不是有过无数次的农民起义吗？鉴于这种历史经验，拥有水的和尚即使是不甘心情愿，但为了保住自己的性命，或者为了维持和睦的人与人的关系，也可能让其他两个和尚喝水。然而，其他两个和尚既然可以用非“等价”的手段得到水，那么他们就可能进一步削减自己的努力或者根本不劳动白白地喝水。这样一来，水桶的所有权对其所有者来说变得毫无意义。为了减轻自己的劳动拥有水桶的和尚宁愿把水桶当做三人共有的财产，让大家轮流挑水。如果其中一人继续偷懒的话，最后就可能导致三人都没水喝的结果。这样的过程表明了这样一种生活经验：由于是人治、而不是法治，也更由于在中国，人的“自然权”（=生存权）高于一切，私人所有权在过去得不到很好的保护，生来就有追求最大利益本性的人也会使其私有财产变为共有财产，节制自己的欲望，不去努力提高自己的生活水平，甘愿忍耐贫穷生活。这种生活经验一旦升华为经济观，人们有什么理由不接受马克思主义经济学呢？

通过以上的探讨可以得到这样一个结论，即用西方经济学的基本观点来重新审视中国，可以发现中国经济在很多方面所存在的问题。基于这个考虑，本书将运用所有权的经济理论对中国的经济发展过程做一次力所能及的探讨，指出为了实现中国的富国之梦所必须付出的代价，以及对不适应市场经济的经济制度进行改进的问题。

不过，必须要提醒的是，本书中的一些结论和观点都是通过探讨得出来的东西，并不一定说人们应该这么去做。对于这一点必须很明确：经济是一种在一定条件下进行选择的人类活动之一。选择这样去做会有这样的所得和代价，选择那样去做





会有那样的所得和代价。这种得失随时间和空间以及人们的社会位置而变化。

比如，秦始皇修长城在历史上从来就是被认为是劳民伤财，封建专制的典型实例之一。之所以没有得到大家的认同，是因为在农耕社会中，一般公共设施的修建虽然对皇帝朝廷有好处，但对自给自足的老百姓来说没有什么好处。即或是为了抵御外来侵略的征兵制度也常常成为诗人们倾诉哀愁，发泄不满的对象。为什么要管别人的事呢？为什么要管国家的事呢？不过，到了毛泽东时代，为了国家的兴旺成了时代的主题，修长城的实例开始中性化。到了改革开放的时代，不仅在国内商品经济占了支配地位，对外贸易也成了支撑中国经济发展的重要支柱。在这种背景之下，长城成为了“壮丽伟大的长城”，修长城也成了中华民族在历史上所取得的骄傲业绩之一。为什么会有如此大的变化呢？因为那是中国的品牌，是中国的旅游资源。所以到了市场经济的时代，以前所确立的看法都发生了变化。

也就是说，如果人们觉得中国应该保持原有的所有权形态和价值观，那是作为他们本身的利益所在而衍生出来的价值观，并没有什么不对的地方，只不过应该非常清楚地意识到，为此是要付出相应的代价的。而这种代价就是本书通过分析得来的结论经济发展的停滞。

另外，随着中国加入 WTO，中国的经济有了很大的变化。但是我们必须留意，这四五年的变化，比如“民工荒”，价格上涨，中国竞争力的强化，自主品牌的增多，等等，都与大量的国际资金流入中国有密切关系。这些“热钱”犹如“水漫金山”一样，突然而来，但也会突然而去。当这些潮水般的资金退去之后，中国经济的原本的“庐山真面目”还会显露出来的。

