

卓祖航 著

论资本

资本
经济
与
中国
崛起



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

卓祖航 著

论资本

资本
经济
与
中国
崛起



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

论资本——资本经济与中国崛起/卓祖航著. —厦门:厦门大学出版社, 2004. 6

ISBN 7-5615-1957-5

I. 论… II. 卓… III. 经济-研究-中国 IV. F12

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 082170 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

厦门市新嘉莹彩色印刷有限公司印刷

(地址:厦门市前埔东路 555 号 邮编:361009)

2004 年 6 月第 1 版 2004 年 6 月第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:18.25 插页:2

字数:457 千字

定价:30.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

目 录

导 言	[1]
第 1 章 需 要	[9]
第一节 需要理论评析	[11]
第二节 细胞与基因	[20]
第三节 需要的生物学基础	[30]
第四节 基因决定人的需要	[52]
第五节 需要的自我属性和无限属性	[64]
第 2 章 稀 缺	[76]
第一节 资源稀缺理论评析	[77]
第二节 资源稀缺的普遍永恒属性	[87]
第三节 资源稀缺挑战人类生存	[101]
第四节 资源稀缺与经济增长	[114]
第 3 章 利 益	[126]
第一节 利益理论评析	[127]
第二节 利益本质	[139]
第三节 利益产生的历史过程	[150]
第四节 个人利益不是自私自利	[170]
第五节 谋利活动是社会前进的动力	[179]
第 4 章 产 权	[189]
第一节 利益与产权	[189]
第二节 个人财产制度的产生与规范	[200]
第三节 所有权主体与个人所有制度	[209]

第四节	所有权与所有制辨析·····	[226]
第五节	国有产权是非自然人产权·····	[237]
第 5 章	资 本·····	[258]
第一节	资本学说评析·····	[258]
第二节	财富与价值·····	[275]
第三节	资本的本质·····	[295]
第四节	劳动力与要素商品化·····	[307]
第五节	资本所有权的生物学分析·····	[319]
第 6 章	资本经济·····	[332]
第一节	资本经济基本特征·····	[332]
第二节	资本经济发展效率·····	[351]
第三节	资本经济发展形式·····	[365]
第四节	资本经济发展条件·····	[402]
第 7 章	政府是第三元素·····	[412]
第一节	资本经济内在矛盾·····	[412]
第二节	财富占有不平衡是自然规律·····	[428]
第三节	矛盾与危机·····	[446]
第四节	政府是第三元素·····	[460]
第 8 章	资本经济与中国崛起·····	[484]
第一节	资本经济在中国的艰难历程·····	[484]
第二节	资本经济滞后与中国落伍·····	[513]
第三节	资本经济复兴与中国和谐发展、和平崛起·····	[541]
第四节	谁能完成中华民族的千秋伟业·····	[559]
后 记	·····	[578]

导 言

中国正在崛起。中国崛起需要理论支撑。本书以一个学者的良心与责任探寻中国崛起的理论基础。

笔者认为,中国崛起,从经济层面看,其实是经济发展的社会组织形式(财富生产方式)在变迁;也就是说,在全球占主导地位的资本经济在中国获得了全面复兴。但是,中国以复兴资本经济为内涵的崛起,与欧美等发达国家的发展又有显著的不同:一是中国崛起是和平崛起,而不是侵略扩张的崛起;二是中国崛起是和谐崛起,而不是牺牲多数人利益的崛起;三是中国崛起是在中国共产党领导下的崛起,而不是放任无序的崛起。

资本经济得以在中国全面复兴,是不可逆转的时代现象,我们必须抓住机遇,趁势而上,逐步建立起与资本经济相适应的政治、经济、文化体制,从制度上确保中华民族的永续发展和长久繁荣。

一、问题的提出

一个时期来,笔者一直在思考这样一个问题:发展经济发展什么?振兴中华振兴什么?是不是建设一些城市、上一些项目,就叫“发展”,就叫“振兴”?事情并非如此简单。这里涉及一个重大的经济理论问题,即经济发展的社会组织形式问题。任何经济发展都是在一定的社会组织形式下进行的,比起资金、人才、项目、城市化等,经济发展的社会组织形式更具有基础性、根本性、决定性。对这

个问题认识不清、解决不当，发展就没有可持续性。

解决经济发展的社会组织形式问题，首先面临的就是要认识清楚当今世界的主流经济是一种什么形态的经济。这种经济，在欧美日等发达国家是占主导地位的经济；在韩国、新加坡等新兴工业化国家和地区是正在发展和完善的经济；在俄罗斯、东欧诸国是作为改革取向的经济；在其他发展中国家也是竭力争取建立的经济。总之，它是在全球不同国家、不同地区以不同程度而广泛存在的一种经济形态，是当今世界经济发展带有普遍性的社会组织形式。

对于世界主流经济的本质，学术界曾经有过三种观点：一是商品经济——为交换而生产的经济，它与自然经济相对应；二是市场经济——运用市场机制配置资源的经济，它与计划经济相对应；三是资本主义经济——以雇用劳动为基础、生产剩余价值的经济。毋庸置疑，这三种界定法，都有其合理性，都是从不同的层面来反映主流经济的某些属性。在此，笔者试图从另一个角度来揭示主流经济的内在本质。

笔者认为，当今世界主流经济本质上是资本经济——为增殖而生产的经济。所谓“为增殖而生产的经济”是指社会财富生产通过企业预付价值增殖的方式来实现。因为在这种经济条件下，企业只有首先预付一笔资金用于购买生产要素，才能进行生产。企业在生产过程中，重新生产出预付价值的同时，也生产出一个新的价值。这个新价值是由预付价值增殖而来的，是企业的生产目的，企业就是为了这个新价值而生产。但是从社会看，企业在获得新价值的同时也生产出了财富。由于预付价值一般称为资本，所以由资本增殖运动所形成的财富生产方式，就叫作资本经济。

资本经济作为财富生产方式，亦即经济发展的一种社会组织形式，是相对于一家一户的小生产而言的，在全球范围内具有共生性和普遍性，任何国家、任何地区都不可能置其于不顾，差别只在于资本经济发展是迟还是早，是快还是慢，是成熟还是不成熟。

为什么这么说？我们只要从复杂的经济现象中概括出若干特征，就可以看出主流经济的基本性质。

一是当今一个国家或地区的社会财富总是表现为价值——社会总产值、企业总产值、个人收入等，而不表现为各种各样的使用价值；

二是生产财富的手段总是表现为资本——政府投资、企业投资、个人投资所需要预付出去的一定量货币，而不表现为各种各样的生产要素；

三是财富增长总是表现为资本增殖——收回来的钱要比投资出去的钱多（如国民生产总值增长、企业利润增长、个人纯收入增长等），而不表现为各种各样使用价值量的增长。

不仅理论上的概括是这样，就是在现实生活中，我们也可以大量地观察到以下现象：任何国家、任何地区、任何企业、任何家庭、任何个人的经济活动——投资出去的钱，都是为了获得更多的钱——增殖；如果不能实现增殖，那么，这类经济活动就生存不下去；反之，如果能实现增殖，而且增殖的程度越高，那么，这类经济活动就越充满生机——可以不断以钱生钱。

显然，这种经济不是为增殖而生产的经济，又是什么？为增殖而生产的经济不在于你生产什么，而在于你能否实现增殖；如果只会生产，不会增殖，那只有死路一条。曾记否，20世纪末，韩国有一家标志性汽车生产企业，叫大宇公司，该公司成立于1978年，在全球拥有年产近200万辆小汽车的生产能力，几乎相当于同时期我国所有汽车生产企业年产量的总和。但由于大宇公司经营不善，连年亏损，最终资不抵债，宣告破产，2001年9月被美国通用汽车公司收购。无须多言，导致大宇公司破产的根本原因，不是它不会生产，而是它不会增殖，即不会盈利。这种由于企业只会生产不会增殖而走上绝路的现象，在西方发达国家比比皆是，就是在中国，也不鲜见。可见，资本经济的本质就在于增殖。

二、基本思路

那么,资本经济是怎么形成的?为什么财富生产要采取资本经济的形式?为什么说中国崛起的实质是资本经济在中国的全面复兴?这就是本书所要解决的核心问题。

笔者认为,经济活动是人类个体之间结成一定的社会关系、利用自然资源生产物品或提供服务、以满足人们需要的社会活动。人自身、自然资源、社会关系是构成任何社会经济活动的三个要素。因此,必须牢牢抓住这三个要素,并从它们的相互关系中来把握社会财富生产方式的发生、发展及其演变规律。而在财富生产方式“三要素”中,人类个体是第一要素,因为是人的需要引发、推动了经济活动的产生和发展。因此,人的需要应当是分析经济生活的第一个出发点,进而也是经济学研究的第一个原始范畴。

本书正是把人的需要作为研究的出发点和归宿点,把满足人需要的物品(有形和无形)定义为财富,再把财富抽象为物质利益,从而人类历史就是一部创造物质利益、分配物质利益、流通物质利益和消费物质利益的历史;物质利益成为一条贯穿人类社会(原始社会早期除外)永恒不变的红线,变化的只是物质利益的生产方式。资本经济就是物质利益的一种生产方式,即财富的一种生产方式。

那么,人的需要怎么转变成物质利益?物质利益如何转变成资本?资本又如何演变成资本经济?资本经济是怎么运行的?这就是本书的基本研究逻辑。

既然资本经济是人类社会发展到一定阶段不可逾越的、具有普遍意义的财富生产方式,那么,中国就无法逃避发展资本经济的命运,因为它是规律使然。当然,资本经济在中国的发展十分艰难、曲折,只有今天,中国才迎来了发展资本经济的春天。因此,不论是从逻辑上看,还是从历史上看,中国崛起的实质是资本经济在中国

获得了真正意义上的发展。

三、基本结构

根据以上思路,本书的基本结构是这样的:

第1章:需要。既然需要是人类从事经济活动的出发点,那么我们首先要研究的就是什么是需要,需要有什么特点。本章应用分子生物学基因定律,分析人的需要属性。分析表明,人的需要具有自我属性和无限属性,它是人类从事经济活动的出发点和归宿点,也是经济学研究的生物学基础。但国内学术界却忽视了人的自然属性,西方经济学则把它作为“经济人”假设而存在。

第2章:稀缺。人类要满足需要,就必须生产,要生产就要有资源,这是再普通不过的道理。目前世界资源日益稀缺,也是不争的事实,但国内学术界却把资源稀缺排除在经济学研究之外,并由此带来了不可忽视的负面影响。本章分析资源稀缺在经济学中的地位 and 作用,指出资源稀缺是自然界普遍永恒的属性,它制约着人类经济活动,是经济学研究不可缺少的前提条件。

第3章:利益。既然人的需要是无限的,而资源又是有限的,那么社会财富该如何满足每个人的需要?于是便产生了物质利益。本章分析人的需要如何转化为物质利益。分析表明,利益是人类需要无限属性、自我属性和资源稀缺属性三者共同作用的结果。当需要无限与资源有限之间发生矛盾时,需要的自我属性就得以外化,产生了利益。利益表现为个体排他性占有的物品。个人利益是社会其他利益的基础,人们的谋利活动是推动社会前进的基本动力。利益是经济学研究的新起点。

第4章:产权。自从利益产生以后,人们围绕着利益纷争不止,说明个人利益和个人的谋利活动需要规范和保护,由此便产生了财产所有权——利益在法律上的表现。本章分析利益如何转化为产权。分析表明,个人所有是社会财产制度的基础。国有产权作为

一种古老的产权形式,古今中外均存在,它是以国家强力为后盾的非自然人产权,缺乏人的意识,没有活力与动力,它的功能不是经济性的,而是承担着以体现国家意志为主导的政治和社会职能。对国有产权的科学态度应当是扬其长,避其短。其中,发展混合所有制经济,把国有产权当作政策工具使用,就是一个十分重要的方面。

第5章:资本。人的需要是无限的,生产必须永续进行。因此一部分财富必须重新用于生产,由此形成资本。本章分析财产所有权如何转化为资本所有权,即财产如何转化为资本。分析表明,任何社会的生产都需要一定形态的生产手段,资本是价值财富的生产手段,它能够使价值增殖。资本形成需要三个条件:一是财富价值化,二是要素商品化,三是生产规模化。只要具备了这三个条件,财富所有者手中的货币就能转化为资本。可见,资本并不神秘。

第6章:资本经济。本章分析资本产生之后如何进一步转化为资本经济。分析认为,如果资本增殖活动不是一次,而是多次;如果不是一个资本在进行增殖活动,而是全社会的资本都在进行增殖活动;那么,由社会总资本连续不断的增殖运动所形成的经济就是资本经济。资本经济的实质是为增殖而生产的经济,它有三个特征:一是以财产个人所有制为基础;二是生产面向社会(市场);三是生产规模化。资本经济是当今世界的主流经济,它与小生产经济相对立,但与商品经济、资本主义经济、市场经济的提法,又有本质的不同。资本经济是迄今为止最有效率的财富生产方式。资本经济已经先后经历了五种发展形式:原始形式、工厂制形式、公司制形式、国际化形式、虚拟化形式。资本经济在一个国家或地区的发展,需要具备相应的政治、经济、文化条件,是一个艰难、漫长的过程。

第7章:政府是第三元素。本章分析资本经济的内在矛盾和可能产生的危机,以及消除危机的基本方法。分析表明,资本经济作

为财富生产方式,除了资本、劳动两个基本元素外,还必须加上政府这一元素,使政府成为资本经济的第三元素。资本经济是以财产个人所有制为基础、面向市场的规模化生产方式,不可避免地存在资本与劳动、资本与公众之间的矛盾,并由此潜在引发危机的可能性。政府的特殊地位使其有可能成为平衡资本与劳动关系,缓解经济危机,保持经济稳定增长的第三方力量。资本经济作为一个系统,根据系统最优化控制原则,在保持资本活力与维护社会正义之间可以取得一个平衡,国家依法通过超经济分配方式,掌握一部分财富,在全社会进行二次分配,以此确保资本经济整个系统的稳定运行。

第 8 章:资本经济与中国崛起。本章应用资本理论,研究当今中国的崛起问题。分析表明,中国之所以落后,根本原因在于资本经济不发展。资本经济在中国属于压迫型发展方式。自明末清初以来,中国资本经济经历了萌芽、缓慢发展、中断和复兴的艰难发展历程。发展资本经济必然构成对传统社会政治、经济、文化的全面挑战,从而引起封建社会、封建势力、西方列强等的强力压迫。目前,中国资本经济已经度过复兴的初级阶段,正进入加快和规范发展的阶段。势头强劲、和谐发展、和平崛起,是 21 世纪中国资本经济发展的基本特点。

四、两点不足

第一点,本书过长,读来费劲。在当今信息爆炸的时代,让人们去阅读一本长达数十万字的学术著作,不能不说是一个痛苦。尽管在研究过程中,笔者力求对每一问题的分析做到最大限度的从简,但由于题目大、内容多,总体上还是超长了。当然,山不在高,有仙则名,水不在深,有龙则灵。对于求知做学问者而言,书的价值不在于它的厚薄,而在于它对“我”是否有用。笔者相信,只要你再顺手往下翻一翻,哪怕就那么几页,你定会有异样的感觉,完全异样的

感觉。不过,为了弥补本书过长的不足,笔者也想了一点办法。一是尽可能把每一章节的主要观点提炼出来,作为各章节及大小点的标题;二是尽可能把文章的内容概括出来,作为提要放在各章节的前面。这样,如果读者没有时间多读,或只想了解个大概,只要把大小标题浏览一遍,或看看每一章节的提要,也就八九不离十了。

第二点,涉及的学科多,纰漏肯定不少。本书虽说研究的是经济学方面的问题,但也涉及分子生物学、心理学、资源学、环境学、数学、系统论、信息论、控制论、哲学、伦理学、法学、政治学、社会学、人口学、文化学、历史学、经济学说史、中西方经济学等众多学科。有鉴于此,本书与其说是经济学著作,还不如说是多学科综合的产物。俗话说,隔行如隔山,笔者学的是经济学,对本书所涉及的其他众多学科自然是门外汉,在引用、阐述过程中肯定存在不少纰漏,甚至是错误。对此,恳请读者多多包涵。

人之所以成为人,在于其能进行创造性思维。思维是无限的,创造也是无限的。在科学发展的道路上,没有最好,只有更好。诚恳欢迎各位批评指正。

卓祖航

2004年5月26日

于老家福建省尤溪县汤川乡光明村

第 1 章

需 要

在地球上,为什么唯有人类社会拥有源远流长、不断进步的经济活动?因为人是智慧动物,能产生无穷无尽的需要。正是每一个人的需要引发、促进了经济活动。本章应用分子生物学基因定律,分析人的需要属性。分析表明,人的需要具有自我属性和无限属性,它是人类从事经济活动的出发点和归宿点,也是经济学研究的生物学基础;但学术界却忽视了人的自然属性,西方经济学则把它作为“经济人”假设而存在。

20 世纪生命科学发展的最大成就是人类深入到生物的细胞核,揭开了生命的奥秘——基因,这是人类百万年来生生不息的遗传因子,也是人类一切性状和行为特征的决定性因素。2000 年 6 月,“人类基因组计划”^① 完成了人类基因组序列的“工作草图”;

① “人类基因组计划”(英文缩写 HGP)于 1990 年 10 月在美国正式启动,其核心内容是构建 DNA 序列图,即分析人类基因组 DNA 分子的基本成分碱基的排列顺序,绘制成序列图。英、日、德、法等国随后积极响应,使人类基因组计划逐步演变成为一项大型的国际科技合作计划。中国从 1999 年 9 月 1 日起正式承担了国际人类基因组测序任务的 1%,也就是第 3 号染色体上 3 000 万碱基对的测定,并在 2000 年 6 月 26 日与其他参加国家共同宣布完成了人类基因组的“工作草图”。

2002年2月又公布了人类基因组“精细图”。在包括中国在内的有关国家科学家的共同努力下,人类基因组序列的“完成图”现也已经完成,人的全部基因顺序以物理图谱的形式被描绘出来,从而人类对自身生命现象的认识又前进了一大步。

生命科学和生命技术的突飞猛进不仅使我们深刻认识到生命过程的基本原理,而且开创了分子生物学时代。通过遗传工程,人们能够掌握和控制动物、植物的遗传和变异,改进人类的衣食住行,甚至人们还能够掌握和控制自身的遗传和变异,改造乃至改变人类自身。毫无疑问,生物技术的不断发展所带来的影响是极其广泛而又深远的,完全有可能改变人类赖以生活的社会结构、经济结构、政治结构和文化结构,甚至人类历史进程。

那么,不断发展着的生命科学和生命技术对经济学有影响吗?回答是肯定的。经济学是人类经济活动的理论总结。生命科学对经济学的影响是多方面的,笔者着重探讨生命科学如何为人类经济活动的各项行为提供生物学解释,使人类的经济活动行为能够找到科学的物质基础。

需要是人的本性。人总是从需要出发,创造需要,满足需要;旧的需要满足了,新的需要又产生,周而复始,循环往复,以至无穷。因此,需要是人类经济活动的出发点和归宿点,进而需要也应该是经济学研究的第一个原始范畴。那么,需要是怎么产生的?它的生物学基础是什么?国内外现有经济学理论均未予以回答,也未引起关注。笔者认为,人的需要是由基因决定的,它的最大特点是自我和无限。正是由于人类需要的自我属性和无限属性,才有永续的人类经济活动和经济学研究。

本章将述及分子生物学、心理学等方面的相关知识。这些知识,也许在经济学读者看来,索然无味,而对生物学、心理学行家来说,又显得草率肤浅,但就本书而言,却是必不可少的。我们将从中看到,一个基因、一个细胞是如何演进成中国和平崛起这一时代主

题。

第一节 需要理论评析

需要,一个平凡而熟悉的字眼,但要真正认识它,可不容易。首先让我们通过对“需要理论”的比较分析,来寻找、发现现有“需要理论”的不足及其问题所在,为深化“需要”研究提供一个基础。

一、传统经济学需要理论

(一)传统经济学需要理论基本观点

传统经济学需要理论认为,人作为生物体只有获取外界物质需要,才能维持生命,需要是生命存在的前提条件;需要是任何生物物种对于外部环境的物质要素、能量要素和信息要素的依赖关系,而掌握这些要素是它们得以存在和发展的必要条件。也就是说,任何生物都必须通过摄取同化、新陈代谢与外界环境进行物质、能量、信息的交换,才能维持自身与环境的平衡,生命形式才得以存在和延续。需要与生命是统一的。没有需要,就没有生命。这是任何生命有机体的共性,也是人的需要的客观物质根源。当然,人作为自然界最发达的生物物种,他的需要与一般动物的需要是不一样的。其差别在于满足需要的方式,动物是通过本能活动来满足自身需要以维持其生命;而人的需要则是通过创造物质财富的劳动来满足的。正是这一区别导致人的需要具有动物需要所不具有的丰富内容和属性。^①

传统经济学需要理论首先见诸于马列主义经典作家的系列论述中。

^① 王伟光、郭宝平:《社会利益论》,第34页,人民出版社,1988年。

1. 人是经济学研究的出发点。马克思明确指出“政治经济学研究的出发点是人”，是“在社会中进行着生产的许多个人，因而许多个人的、具有一定社会属性的生产自然是出发点”，还说，“结成社会进行生产着的人和许多个人的活动是经济学研究的对象”。^①

2. 人的本质是社会关系的总和。马克思关于人的本质是1845年提出来的，他说：“人的本质并不是单个人所固有的抽象的，在其现实性上，它是一切社会关系的总和。”^②

3. 需要是人的内在必然性。马克思在分析人的需要时指出：具有众多的人类需要的人，“同时就是需要有完整的人的生命表现的人，在这样的人身上，他自己的实现表现为内在的必然性，表现为需要”。^③人之所以为人，就因为表现为具有人的众多需要这一“内在必然性”。

4. 人的需要是生产的第一推动力。马克思、恩格斯在他们合著的《德意志意识形态》一书中写到：“为了生活，首先就需要衣、食、住以及其他东西。因此第一个历史活动就是生产满足这些需要的资料，即生产物质生活本身。”^④就是说，人的需要决定了第一个历史活动是生产。

5. 人的社会关系也是由人的需要产生的，是人的需要的现实产物。马克思指出：“把人和人连接起来的唯一纽带是天然必然性，是需要和私人利益。”^⑤真正的社会联系是由于有了个人的需要和利己主义才出现的。

6. 人的需要具有无限发展性。人的需要的发展性是由满足需

① 马克思：《〈政治经济学批判〉序言、导言》，第6页，人民出版社，1971年4月第1版。

② 《马克思恩格斯全集》第3卷，第5页，人民出版社，1960年。

③ 《马克思恩格斯全集》第42卷，第129页，人民出版社，1979年。

④ 《马克思恩格斯全集》第3卷，第31页，人民出版社，1960年。

⑤ 《马克思恩格斯全集》第1卷，第439页，人民出版社，1957年。