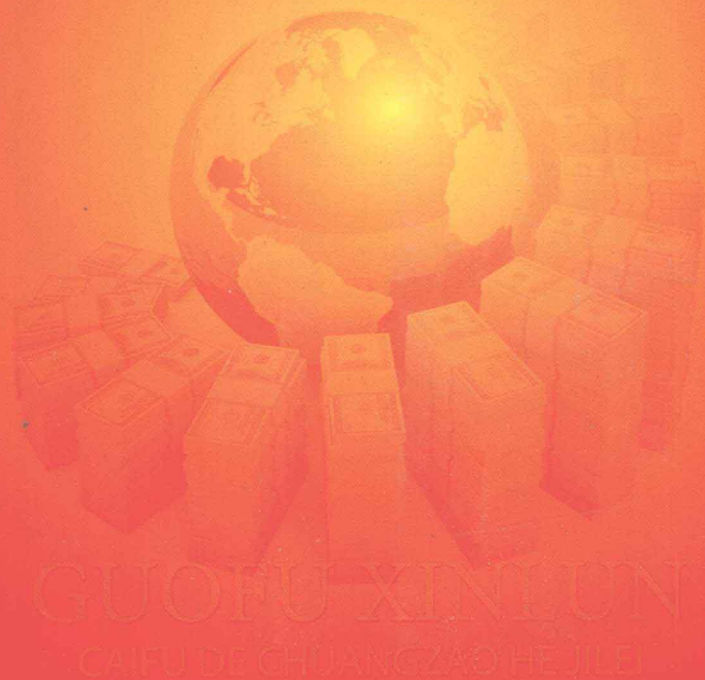


· 2011年度宁波市社会科学学术著作出版资助项目



国富新论

——财富的创造和积累

农贵新 © 著



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

国 富 新 论

——财富的创造和积累

农贵新 著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

国富新论——财富的创造和积累/农贵新著

北京：中国经济出版社，2011.6

ISBN 978 - 7 - 5136 - 0617 - 2

I. ①国… II. ①农… III. ①经济发展—研究—世界IV. ①F113.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 048931 号

责任编辑 张淑玲
责任审读 霍宏涛
责任印制 张江虹
封面设计 华子图文

出版发行 中国经济出版社
印刷者 北京市人民文学印刷厂
经销者 各地新华书店
开 本 787mm × 960mm 1/16
印 张 24.25
字 数 310 千字
版 次 2011 年 6 月第 1 版
印 次 2011 年 6 月第 1 次
书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 0617 - 2/F · 8786
定 价 48.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街3号 邮编 100037
本版图书如存在印装质量问题,请与本社发行中心联系调换(联系电话:010-68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话:010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话:12390)

服务热线:010-68344225 88386794

前 言

财富是人类赖以生存的基础与保障，历来被视为身份与地位的象征，财富也是经济学研究的起点。古典经济学家亚当·斯密的《国民财富的性质和原因的研究》，就是研究财富起源、本质以及如何获取财富。马克思的《资本论》认为，财富是指商品的使用价值，即商品的自然属性。凯恩斯的《就业、利息和货币通论》主张国家对市场进行干预，目的就是使财富创造最大化。

新中国建国以来，马克思的《资本论》主导着我国经济发展理论，而前苏联的计划经济体制也是我国经济管理运行的基本体制。改革开放以后，以凯恩斯为代表的西方经济理论迅速传入中国，接轨西方发达国家成为我国经济发展理论和政策管理经济的主要价值取向。然而，中国经济的持续快速发展，出现了许多经济现象，如经济高速增长、城市大拆大建、股市暴涨暴跌、房市疯狂上涨、“民工潮”和“民工荒”轮番登场等，无论是马克思《资本论》基本理论，还是西方经济理论，均不能有效解释这种现象，也难以指导政府解决问题。

为了探索中国特色经济发展理论，从根本上解决中国现实复杂经济问题，本书将财富作为研究起点，从根源上探讨财富基本内涵和特点，提出财富存量的二元理论，即财富由财富创造和财富积累构成，并根据中国发展实践经验，提出推动财富创造的三套马车，即制度、市场、劳动。本书以财富创造三套马车为主线，重点研究市场如何财富扩张和财富转移，制度如何驱动财富创造和积累，劳动如何促进财富创造等问题。在此基础上，对国际贸易、货币产业化、经济增长等市场领域，产业组织制度、经济调控制度、价格制度、财富分配制度等制度领域，以及社会分工、充分就业、“民工

潮”和“民工荒”等劳动领域，展开层次性、系统性研究，从而使整本书主题突出、主线分明、逻辑较强。

本书内容包括财富的创造与积累、市场催生和放大财富、货币产业化的财富风暴等12章42节。为了让读者能够从枯燥文字中解脱出来，本书特意用80多个简短案例进行实证说明，以及用150多幅图表进行分析说明，试图从理论和实践上为以国家为主体的财富创造和积累最大化或合理化寻求最佳解决方法。

本书中有许多新思考、新观点，在这里选择部分观点介绍给各位读者品尝。

什么是财富？财富主要是指具有主体性、稀缺性、实用性和可交易性的物品或服务。财富由两大部分构成，即财富创造和财富积累，也就是国内生产总值（GDP）和公共基础设施、生产资料、生活资料等存储资产折合。财富创造和财富积累之间，既存在互动关系，也存在矛盾关系。城市建筑建了拆、拆了建，实质是财富创造、损坏、再创造的折腾行为。

是什么创造了财富？财富创造有三套马车，即劳动、市场和制度。劳动主导财富，劳动不是财富的唯一创造者，而是财富创造的主体，劳动效率是决定财富创造能力和水平的关键。市场催生财富，也激发了财富，更是推动财富倍增的直接动力，没有市场交易，财富就不能实现剧增。制度驱动财富创造，良好制度是促进财富创造和积累的先决条件，其中物权制度尤为重要。

怎么样保证充分就业？农业劳动者的劳动效率是社会分工的基础，农业和基础产业生产效率决定社会分工水平。如在丛林里有一个原始部落，有1000个劳动力，全部从事粮食生产才能维持全部部落温饱。后来，部落从外面引入优良品种，现在只用500个甚至300个劳动力就可满足部落粮食消费，相应地劳动力剩余了500人或700人。由于就业岗位有限，这些剩余劳动力最终演变成为“民工潮”失业现象。

制度如何推动财富创造？如有两个国家，都拥有大量的土地，

其中，第一个国家在法律上规定，土地使用权和收益权归家庭或个人所有；另一个国家只规定土地归国家所有，最终收益权归国家所有。经过若干年以后，第一个国家因为劳动者积极生产，创造出大量财富并乐于积累，人民过上富足的日子，而另一个国家的大部分劳动者则年复一年、日复一日，出工不出力、好吃懒做，人民生活存在温饱线上。两种制度，两种不同结果，这就是制度决定财富创造与财富积累的经济学机理。

市场的作用是什么？市场交易促进了财富扩张，也推动了财富转移。如在原始丛林中有三个部落，分别深藏着其认为没多大价值的野参、黄金和白银，通过交往和市场交换，他们发现，野参、黄金和白银不仅可以换成粮食，也可以互换，为了换取对方更多产品，三个部落大力种植野参、粮食和开发黄金、白银，于是他们生活日益富足，这也就是市场促进扩张财富的基本原理。

如何促进经济增长？在传统经济增长理论中，投资、消费和出口是经济增长的三驾马车，本书则认为，经济增长是由社会总供给和社会总需求平衡决定的。如在某个国度里，粮食总供给与总需要处于动态平衡之中，当粮食供给不能满足需求时，增加粮食生产是第一位，这是决定来年粮食增长的关键；如果粮食供给大于需求时，促进粮食需求是第一位，这是决定来年粮食增长的关键，这就是社会产品总供给与总需求平衡决定经济增长的基本理论。

为什么我们资产价格暴涨，以及为什么股市投资者总是受到伤害？在现代金融背景中，耕地、矿山、房子、厂房等固定资产，汽车、股票、证券等流动资产，甚至现实劳动力等经济资源，都可以实现以利率等作为杠杆的资本化，结果产生了大量货币需求，随着货币发行量不断扩大，所有商品价格水涨船高，资产价格随之暴涨。而在股市中，有很多所谓的投资者，其实大都是投机者，股市投机是大鱼吃小鱼、小鱼吃虾米的“零和游戏”，大部分散户受信息不对称和庄家恶意炒作而成为股市的牺牲品。

我们经常面对各种捐赠和帮扶，常有人对扶贫和捐赠产生怀疑，

我们有必要开展这种活动吗？扶贫和捐赠本质就是社会财富的再分配过程。经济发展不平衡产生的贫富分化，会使我们的社会不稳定，整体财富创造效率更差。而开展扶贫和捐赠活动，就会使社会财富分配更加公平，同时也使整体财富创造达到最高水平，整体财富蛋糕做大了，每个人分到的蛋糕也会更多。

.....

本书稿是作者多年研究的阶段性成果，基于作者研究能力和水平有限，书中难免有不足之处，甚至有错误的地方，欢迎各位读者批评指正。

作者：农贵新

2010年12月

目录 >>>

C O N T E N T S

前 言 / 001

第一章 财富的创造和积累 (001)

有效积累才能促进财富增加，“拆了建、建了拆”是牺牲财富积累的财富创造方式，我们应该拒绝这种财富浪费行为。制度、劳动和市场是财富创造与积累的三套马车，劳动是财富创造的主导者，市场是财富创造的激发和放大器，制度是财富创造和积累的发动机。

第一节 财富的基本内涵及构成 / 001

第二节 财富创造与积累的关系 / 012

第三节 财富创造的三套马车 / 018

第四节 财富积累的扩张、缩水和转移 / 023

第二章 市场的财富扩张和财富转移 (031)

市场是财富形成的前提，没有了市场交易，曾有的财富就会消失。交易停滞不前，财富创造受到限制，财富扩张就难以达到。开辟新的交易领域，就能催生一批财富。提高市场交易水平，就能促进财富扩张。市场交易是财富转移的过

程，财富转移通常向强势国家或个人倾斜。

第一节 市场促进财富扩张的三大功能 / 031

第二节 市场促进财富扩张的三种效率 / 044

第三节 市场推动财富转移的五种形式 / 049

第三章 货币产业化的财富风暴 (059)

货币是市场中介物，货币产业化促成现代金融业，现代金融业推进了经济资源资本化进程，资本化的利益杠杆促成了财富泡沫，是泡沫终究是要破裂的。投机活动加剧了财富泡沫程度，在股市、楼市等投机活动中，是大鱼吃小鱼、小鱼吃虾米的零和游戏。

第一节 货币的产业化演变 / 059

第二节 财富泡沫与金融危机 / 066

第三节 投机零和游戏及泡沫破裂 / 083

第四章 国际贸易的财富扩张与财富转移 (103)

国际贸易是市场扩张的主要形式，是财富扩张的重要手段，在全球经济需求大于供给的背景中，汇率实质上是一个国家劳动生产率与另一个国家劳动生产率的兑换，某些国家强行推行贸易总量平衡，使汇率平衡机制产生扭曲，促成了财富从勤劳国家向懒惰国家转移的格局。

第一节 贸易平衡的财富扩张最大化 / 103

第二节 相对贸易不平衡的四种情形 / 107

第三节 汇率的实质是劳动效率比较 / 115

第四节 汇率变化对国家财富的影响 / 120

第五章 制度对财富创造的驱动作用 (131)

劳动制度、市场制度和物权制度是财富创造的三大驱动力,良好的制度设计可以有效促进市场扩张和提高劳动效率,促进财富扩张。社会主义公有制的改革实践证明,推进集体混合所有制和国有混合所有制,是促进财富公平与效率兼顾的重要举措。

第一节 制度对财富创造的驱动 / 131

第二节 公有制的物权制度改革 / 142

第三节 价格制度影响财富创造 / 148

第六章 劳动分工与充分就业决定 (159)

社会分工与科技进步相互促进,随着农业和基础产业科技革命,形成跳跃式的劳动挤出效应,从而引发“民工潮”失业现象。产业发展不断吸纳劳动力,而劳动力的有限性,以及科技进步局限性造成农业和基础产业劳动挤出不足,进而引发“民工荒”就业现象,这两种现象通常呈现交替轮回规律。

第一节 从体力劳动到脑力劳动社会分工 / 159

第二节 农业劳动效率决定社会分工水平 / 164

第三节 “民工潮”与“民工荒”交替轮回 / 170

第四节 促进劳动充分就业的基本模式和路径 / 176

第七章 社会总需求与总供给均衡决定经济增长 (191)

制度保障、市场扩张和科技进步是经济增长的三大动力,仅从市场扩张来看,经济增长是由社会总供给和社会总需求平衡决定的,在新兴经济或短缺经济背景中应着重于供给能

力和供给力调控的社会总供给管理，而在过剩经济背景中应着重于投资和消费需求调控的社会总需求管理。

第一节 制度、市场与科技是经济增长三大动力 / 191

第二节 社会总需求与总供给均衡决定经济增长 / 201

第三节 需求管理向供给管理转化共推经济增长 / 210

第八章 促进经济增长的政策引领和保障 (217)

以制度创新来促进经济增长，主要工具是金融政策和财政政策，判断政策成功与否，是综合分析扩张效应与收缩效应，并以拓展市场容量、增进劳动效率为衡量标准。财政政策引发的赤字或债务，其实质是国家生产效率总体滞后于消费需求，解决问题的关键是提高劳动生产效率。

第一节 金融财政政策促进经济增长机理 / 217

第二节 扩内需促增长的扩张与收缩效应 / 225

第三节 提高消费效益促进经济持续增长 / 236

第九章 经济增长点与经济增长周期 (245)

在任何国家和地区，在不同发展时期，寻求不同的新经济增长点，这是推动经济持续增长的重要手段。基于经济增长点有扩张、抑制、平稳三个阶段生命同期，以及经济增长周期的波浪式前行规律，推动经济增长需要综合运用财政、金融、行政、激励劳动等手段，培育新的经济增长点。

第一节 经济增长点选择与培育 / 245

第二节 经济增长周期的基本规律 / 253

第三节 基于劳动视角的平民经济增长理论 / 263

第十章 财富分配制度是重要生产力 (275)

扶贫与捐赠,是社会财富再分配的活动,是财富在贫困地区与富裕地区之间、在贫困群体与富裕群体之间的公平分配制度,理性的相互帮扶和慈善捐赠制度,更有利于增进劳动效率、促进市场扩张,从而更有效促进财富再创造和再积累,有利于经济社会和谐健康发展。

第一节 财富分配制度与经济可持续增长 / 275

第二节 扶贫或帮扶的公平效率 / 279

第三节 促进财富扩张的捐赠理性 / 290

第十一章 过剩经济时代的财富创造 (301)

自20世纪90年代中期以来,中国告别了长期困扰的短缺经济,迎来了过剩经济时代,过剩经济实质是市场容量的相对过剩,是拓展和挖掘市场的局限性表现,过剩经济时代促进经济增长,关键是要解决市场瓶颈问题,包括挖掘原有市场空间、开拓新的市场空间。

第一节 过剩经济的历史演变轨迹 / 301

第二节 从短缺经济到现代过剩经济 / 311

第三节 过剩经济产生的根源分析 / 318

第四节 过剩经济时代的财富创造策略 / 331

第十二章 有效创造财富的产业集群组织制度 (335)

产业集群这种产业组织制度,可以有效拓展市场容量和提高劳动效率,从而加快了财富创造和积累的步伐,基于现代产业集群的消失、更替、升级的基本生命周期,以及产业

集群与城镇化的互动关系，促进产业集群转型升级，应推动东部与西部地区异地共建开发区。

第一节 产业集群加速财富创造步伐 / 335

第二节 产业集群的生命周期规律 / 342

第三节 产业集群与城镇化互动发展 / 346

第四节 异地共建开发区的互利共赢 / 354

参考文献 (363)

后记 (372)

第一章

财富的创造和积累

财富是经济学研究的起点，对于财富的理解，人们更多地认为是货币拥有量。本书认为，财富是具有主体性、稀缺性、实用性和可交易性的物品或服务。国家财富总量由财富创造和财富积累两大部分构成，即国内生产总值（GDP）和存储资产折合构成，财富创造和财富积累之间呈现互动关系，是统一矛盾关系。人们常见的城乡大拆大建，大拆是财富积累的人为缩水过程，大建是财富创造过程，其实质是财富积累人为缩水后的财富再创造折腾行为。

第一节 财富的基本内涵及构成

一、城市“短命建筑”的财富问题

人类社会的文明进步，总是伴随着人们对财富追求的渴望。那么，什么是财富，不同时期的不同社会，对此都有不同的认识。在经济学中，破坏道路反而增加 GDP 的经济行为悖论，在社会中很是流行。在中国改革开放以后的三十多年城市化和工业化进程中，GDP 作为衡量地方行政官员政绩的主要指标，为了追求高速增长 GDP，城乡大量基础设施建了拆、拆了建，折腾不断，以破坏财富来创造财富常常发挥到了极至。

案例 1-1：我国的“短命”建筑层出不穷

我国“短命”建筑不在少数，由于规划与设计问题，2010年2月，江西省南昌市一个使用不到13年的四星级大酒店，在“浪费公众财富”的质疑声中，被爆破成约4万吨的废墟；2007年，沈阳市五里河体育场才用18年就完了；2009年，福建一所投资1500万元的小学，只有2年就面临被拆迁的命运。

据网上调查显示，有83.5%的人认为“地方领导片面追求形象、政绩”，认为是城市规划缺乏科学性的占71.8%，认为豆腐渣工程的占39.6%，认为商家急功近利的占36.3%，认为审批拆除程序有问题的占36.2%，认为建筑设计有问题的占28.8%。^[1]

城市“短命”建筑引申出一个让人们重新审视的命题：什么是财富？GDP高速增长为什么却损耗了大量的国家和社会财富？

二、财富的多种解释

财富历来被人们认为是人类赖以生存的基础与保障，被视为身份与地位的象征。最早经济学研究，实际上就是从财富开始研究。古典经济学家亚当·斯密的经济学研究的题目就是《国民财富的性质和原因的研究》，或简称《国富论》。经济学研究的核心，就是研究财富起源、本质以及如何获取财富。

什么是财富？在我国最新版汉语《辞海》中，对财富的解释是：具有价值的东西。

马克思认为，财富是指商品的使用价值，即商品的自然属性。价值与财富是两个既相联系又有区别的概念，财富是由使用价值构成的，由使用价值构成的财富，以产品的形式直接存在，而价值则不然，在发展的商品经济中，价值只能通过货币表现自己的存在。马克思从价值形态上讲财富时，称其为“抽象财富”，意指可以转化为各种具体财富的一般财富。

西方古典经济学认为，财富就是个人效用，即财富是用于满足个人主观偏好的手段和方法。英国著名经济学家戴维·W·皮尔斯主

编的《现代经济词典》中对财富（Wealth）下的定义是：“任何有市场价值并且可用来交换货币或商品的东西都可被看作是财富。它包括实物与实物资产、金融资产，以及可以产生收入的个人技能。当这些东西可以在市场上换取商品或货币时，它们被认为是财富。财富可以分成两种主要类型：有形财富，指资本或非人力财富；无形财富，即人力资本。”

我国学术界中，对财富的理解尚未形成共识，其中比较有代表性的理解有以下几种：一是四维论财富，即财富这一概念可以从四个维度来进行理解。从自然意义上看，财富是物质的，是一种自然赋源；从经济意义上看，财富是一种价值的体现；从法权意义上看，财富表现为财产，是从所有权意义上对主体权利的一种认可；从哲学意义上看，财富是通过劳动来实现的对象性本质与主体性本质的统一。二是财富历史论，即财富观是一个历史产物，具有历史性和阶级性。三是虚拟财富论，即虚拟经济条件下的财富就是有市场需求的生产能力。四是现代财富论，即现代财富是由物质、服务、知识及精神等三大类产品构成等。

三、财富的六个共性特征

尽管人们对财富的理解有很多种，但从经济学的角度看，财富应具有以下六个基本特征：

一是物品性。即财富是现实社会中客观存在的物品或服务。这些象征财富的物品包括：土地、房屋等土地资源物品；货币、股票、电子货币等财产性物品；电脑、汽车、粮食等生活性物品；技术、商标、专利等知识性物品。而不是现实社会中客观存在的东西，如做梦中的财物、虚构中的神药、幻想中的永动机等，不能成为财富。

二是共识性。即财富要得到人们的广泛共识。只有当人们对某些物品或服务达成共识时，它才可能成为财富；相反，当人们对某些物品或服务没有达成共识，它就不可能成为财富。如在原始部落中，人们食不果腹，金、银、钻石等没有食用价值的物品，不可能

成为财富，而当人们食物问题基本解决以后，人们才对这些物品的使用价值感兴趣，并得到广泛认可，这才可能成为财富。

三是主体性。即财富是由一定的主体来支配，这个主体通常是国家、地区、社团、企业、家庭、个人等，对于不同的主体，其对财富的理解也不尽相同，对财富的支配也各有千秋。如从国家和地区来看，财富主要是土地面积、财政收入、国民专利总量等。从社团和企业来看，财富主要是厂房面积、设备价格、专利数量、资金总量等。从家庭和个人来看，财富主要是货币数量、股票资金、粮食储备、房屋等。没有明确主体性的物体，如大气层、公海等通常不能称之为财富。

四是实用性。即财富具有使用价值，对于不同的财富主体而言，每一种财富都有不同的使用价值，具有实用性。如以国家为主体的土地，土地实用性主要体现在，粮食等产品产出方面，通常是土地面积越大，粮食、矿产等产品的产出越大，因此，国土面积常常代表国家的发展潜力和发展实力的象征。没有实用性的物体，如已经淘汰的家用电器、变质的粮食、无用的专利等不能称之为财富。

五是有限性。即财富的稀缺性，财富一方面对我们有用，另一方面它可以供给我们使用的数量却是有限的。财富稀缺性主要表现在：拥有数量的有限性，任何财富主体都不可能无限数量拥有财富；财富生产的有限性，任何财富不可能无限数量地生产；财富拥有时间的有限性，任何财富主体都不可能无限时间拥有财富。如房地产，由于土地和人口的有限性，国家不可能允许房地产的无限建设，任何房地产都有寿命周期。

六是可交易性。即作为财富，它可以在市场上交易。可交易性主要表现在：政治制度或约定俗成制度允许该物品交易，或没有禁止该物品交易；该物品有交易的供给者和需求者，包括现实或潜在的供给和需求者；市场交易是根据价格规律来调节供给和需求量。不能交易的物品不能成为财富，如在我国法律上是明文禁止交易的毒品、象牙、野生保护动物等。