

有温度的资本论

黄 徽◎著

打破认知囚笼

以人性探索资本表象背后的真实



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

有温度的资本论

周 国平 著

【中国首位诺贝尔文学奖获得者
鲁迅文学奖获得者周国平作品】

▼ 周国平文集 第五卷 ▼

有温度的 资本论



黄 徽◎著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

有温度的资本论 / 黄徽著. —杭州: 浙江大学出版社, 2018. 3

ISBN 978-7-308-17811-2

I. ①有… II. ①黄… III. ①经济社会学—文集
IV. ①F069.9-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 001997 号

有温度的资本论

黄 徽 著

责任编辑 曲 静

责任校对 杨利军 陈思佳 边望之

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 浙江印刷集团有限公司

开 本 880mm×1230mm 1/32

印 张 6

字 数 119 千

版 印 次 2018 年 3 月第 1 版 2018 年 3 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-17811-2

定 价 42.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行中心联系方式 (0571)88925591; <http://zjdxcs.tmall.com>

几年前我写过一本书《对冲基金到底是什么》。在那本书里，我借用武侠和禅的比喻介绍了一个在当时还不广为国人所知的行业。“到底是什么”这个问题，既是为读者做的设问，也是在问我自己。我的答案是它是一个江湖，是一种修行，也是一场游戏。然而如果从更大的历史进化的角度来看这个职业和行业，它是什么呢？也许只是历史的尘埃。

近几年，我试图在历史进化的尺度上思考经济和社会现象中的一些更基本的问题。许多名词司空见惯，但却都值得仔细去想，它们到底是什么呢？有一些是形而上的，比如幸福是什么呢？幸福感到底从哪里来呢？我们口口声声说爱，那么爱到底是什么呢？我们说舍身取义，那比生命更重要的义到底是什么呢？总说人生要有格局，格局到底是什么呢？

更多的思考还是在经济和社会方面。在现代的经济生活中，企业到底是什么呢？资本又是什么呢？企业家到底该做什



么呢？怎样产生合理的剩余价值呢？做企业的目的是什么呢？财富到底是什么？阶级又是什么呢？权力是什么，政府该做什么，公益又该做什么呢？

在这本书里，我试着对上述的所有问题给出答案。

书中重点讨论了我认为当代社会存在的最大的几个问题，财富越来越不平等是其一。我想指出，财富的无限制继承是不应当的，而这竟然被几乎所有人熟视无睹。其二是劳动的负效用，也就是我们好像天然地认为工作是痛苦的。我想指出，劳动虽然是经济学现象，但背后是心理学现象，而最终又可以被归因为爱和被爱的形而上学。其三是社会中广泛存在的鄙视和物化。我想指出，鄙视和物化正是不道德的根源，而且它深刻地影响着我们的社会生活。最后，我想指出爱的复利是人间的奇迹。

书里还顺便讨论了许多其他之前曾经困扰过我的问题，比如《21 世纪资本论》中为什么 $r > g$ ？如果一个至善和万能的上帝创造了世界，为什么他又要创造恶呢？等等。

伯克写过，“一个人只要肯深入到事物表面以下去探索，哪怕他自己也许看得不对，却为旁人扫清了道路，甚至能使他的错误也终于为真理的事业服务”¹。

是为序。

黄微

01 财 富

什么是财富 // 003

财富的无限制继承是不应当的 // 011

02 进 化

无情的基因 // 021

迷因 // 025

03 劳 动

创造性破坏 // 037

劳动的效用 // 042

爱 // 051



04 企业、资本

经济中的幂律分布 // 063

企业家 // 069

金融家 // 073

05 权力、阶级

权力 // 083

阶级是一系列鄙视链 // 090

06 爱的反义词是鄙视

对一切鄙视说“不” // 097

鄙视溢价 // 104

格局和幸福 // 112

跋

尾注

01

财富

“父母通过控制遗产权，让子女多去看他们；子女
因为父母控制着遗产权，所以多去看他们……”



什么是财富

什么是财富？

财富是一个由想象所建构的秩序，一个共同的虚构故事。²

贪心的人啊！自从智人把绝大部分其他大型哺乳动物灭绝以来，我们就恬不知耻地宣布地球万物都是我们所有的。当鲁滨逊漂流到荒岛上，他宣称，这个岛上的所有都是我的！当他搭救了一个叫星期五的野人之后，他说，这个岛都是我的，包括星期五你也是我的！于是鲁滨逊就拥有了一座岛的财富。这中间究竟发生了什么呢？

当鲁滨逊说，岛上的这株柠檬树是我的，发生了什么变化



呢？对于柠檬树来说，什么都没有发生，它静静地在那里。但是在鲁滨逊和星期五的脑海里，产生了一个共同的虚构：这柠檬树是鲁滨逊的，不是星期五的。所以，鲁滨逊拥有柠檬树，并不是鲁滨逊和柠檬树之间发生了一个关系，而是鲁滨逊和星期五的社会网络关系在柠檬树上发生了一个映射。

《国富论》里写到，“正如霍布斯先生所说，财富就是权力”³。财富，或者说所有权，从来都不是人和物之间的关系。它只是人和人的关系在该物上的映射，映射出了一个存于众人脑海中的虚构故事。我拥有这座房子，并不是我和这房子之间直接建立了一种关系，而是所有人都认可这房子是我的，并承诺不会入侵。我拥有了这个杯子，所有其他人都认可了这杯子应为我专属使用。⁴

说到财富的时候，世人总误以为是人与物之间的关系。而事实上，所有财富的本质都是人与人的关系。财富关系归根到底是人与人之间权利的社会网络。人们把彼此间的权利关系往万物上去映射，于是划分了财富归属。

洛克说，我摘苹果的时候就是确定我对苹果的所有权的时候。因为我的劳动使某物脱离原来所处的共同状态，就确定了我对于它们的财产权。⁵ 洛克的这个说法在西方意义深远，为推翻君主制和以后宣扬私有财产神圣不可侵犯的思想奠定了理论

基础。⁶

但是洛克的说法有些问题。我轻轻地走过去捡起橡实或者摘下苹果，就算是劳动了吗？如果我从泰山顶上拿走一块石头，或者把一块石头放在泰山的顶上，那么我按洛克说的在万物之母的自然所已完成的作业上面加上一些东西，泰山就成为我的私有财产了吗？

当我摘下苹果的时候，虽然全人类不曾同意苹果成为我的所有物，但全人类是默许了的，没有其他人来强烈反对。如果另一个人说这苹果树是他的，那我能直接把这苹果拨归己有吗？我的马所吃的草，我挖掘的矿石，成为我的财产，都是经过了其他人的默许和在现今社会里法律的承认。

一个人从树林的树上摘下的苹果，从什么时候开始是属于他的呢？不是在他消化的时候，不是在他吃的时候，不是在他煮的时候，不是在他把它们带回家的时候，也不是在他捡取它们的时候，是在他动了念想获取它的时候。请设想所有人类的大脑组成了一个庞大的网络。在那一刹那，网络上的他这一个节点录入了关于这个苹果的信息，并刺激出了获取的愿望。在我们设想的人类的权利网络中，每一条边代表两个人之间的权利关系。因为其他人并不具备对这个苹果的知识，所以在人类权利网络中其他所有的边和节点都与这个苹果基本无关。在人类权利网络向万物的映射中，只有他这个

节点对苹果有着最大的权重，而来自其他节点的都可以忽略不计。于是约定俗成，其他所有人便默许了他对这个苹果的权利。

为什么会有这样俗成的约定呢？因为在这样的约定下，人类的网络只需要最少的信息沟通成本，就可以对环境做出最快的应对。人类本来可以定更复杂的约，比如当你发现一个苹果的时候，请把这个苹果拿给你接下来遇到的头两个人看，然后把苹果交给你接下来遇到的第三个人。问题是这样的编码需要更多的字节，而进化使得我们倾向于采纳那些字节最短的信息，这样我们可以把大脑有限的带宽和计算存储能力用于其他更紧要的方面。用计算机科学的术语来讲，进化的自然选择最终驱使人类采纳了最小描述长度的信息传递方式。复杂的决策会延长处理周期，在进化的过程中会对生存带来更大的风险。因此人类就有了这样默认的规则：看到了苹果，你就拿去吃呗，我们都忙呢，没工夫管你。

现在假设这个苹果不是一般的苹果。这个苹果和亚当、夏娃吃的那个是一样的，如果处置不当，就会给全人类带来巨大的灾难。虽然其他人都还没有见到过这个特定的苹果，但人类已经有了关于这个苹果的知识。在这样的情况下，当我采摘到这个苹果时，我还可以因为我的劳动而私自占有这个苹果吗？由于知识和兴趣的分布的变化，这时人类的权利网络的其他节点

和这个苹果之间的关系的权重就不能再被忽略不计,这个苹果就理应作为一个公有品交由全人类处置。

从这个例子可以看到,人类虚构了这样一个人与人的权利网络,把它映射到万物上去决定财富的归属。决定这个映射函数的主要有两组输入:权利网络的边,即人与人之间的权利关系,一般来说与特定物品不相关;权利网络的每个节点,即人对特定物品的知识和兴趣。在洛克的苹果的例子中,我可以把它拨归己用,是因为其他人对它的知识和兴趣趋近于零。这样我的知识和兴趣相比其他人就趋于无穷大,第二组变量起的作用远大于第一组。对鲁滨逊也是这样,其他人对这个岛的知识和兴趣为零,那么鲁滨逊就宣称占有了整个岛。当星期五来到岛上之后,鲁滨逊和星期五两个人建立了一个有两个节点和一条边的权利网络,在这条边上鲁滨逊完全压制星期五。因此,当两组因素同时发挥作用,第一组变量起主要作用,鲁滨逊占有全岛,而星期五的所有权几乎为零。

人们根据对特定的物品的知识和兴趣不断地进行交换和贸易,随之不断地调整这个庞大的映射函数。交换的过程主要由第二组变量的变化主导,对特定商品的归属起作用,而对每个人的总财富量影响不大。每个人的总财富量主要由第一组变量,即人与人之间的权利关系决定。换句话说,人与人之间的权利

关系对应了每个人的总财富有多少。而每个人对物品的知识和兴趣的分布最终决定了具体哪些东西是归自己的,哪些是归别人的。

上面关于网络的表述可能听起来有点抽象。简单地说,人与其他人之间的权利关系对应着、决定了他总共有多少财富,人对各种物品的知识和兴趣决定了他具体拥有哪些物品。财富在本质上讲,不是通常被认为的人和物品之间的关系,而归根结底是人与其他人之间的关系。⁷

财富是人类社会权利的数量化安排。

在这个由人际关系映射到万物的虚构的财富权利中,本质上人类好比是一个基金经理。世界把它的美好委托给我们人类管理,就好像社保把资金委托给基金管理。人类不是第一个,很可能也不是最后一个,承担这项权利和义务的物种。

投资者把钱委托给基金管理。基金由投资决策委员会确定投资决策原则,然后把资金分配给一位或多位投资经理去具体操作管理。一般来说,每位投资经理被分配管理的资产与他的投资能力成正比。相似的,我们现在可以理解一个人的财富的数量的真正意义。一个人有 10 万元或者 10 亿元,是指社会认可他接受大自然的委托去管理 10 万或者 10 亿的盘子。不论盘子的大小,他的权利和义务是管理好相应的资源,让世界更美。

能力越大,社会赋予他管理的盘子越大,对应的责任也越大。基金经理有诚信义务,对客户委托的资产有保值增值的责任。我们人类只是被委托管理大自然的资产配置,也有相应的保值增值的义务。

当获取了财富之后,我们到底对它是拥有怎样的权利呢?世人多以为,我占有了一件物品,就意味着我可以对它爱怎么样就怎么样。如果我占有了一座山,那么山上的林木可以任我砍伐。如果山里有条溪涧,那么溪里的鱼可以任我捕捞。如果溪边还有个矿,那么这个矿可以任我采掘。这个理解是错误的。如果某人占有一座山,他可以砍伐山上的林木,前提是不能破坏山林的美。我们做任何事情,必须要能保持或者增进世界的美。

王阳明在《传习录》中讲过一段醍醐灌顶的话。他说,伯夷、伊尹和尧、舜,这些圣人都像纯金一样。如果把他们都比作金条,伯夷因为能力弱一些,相对的金条的重量分两可能少一些,但也是纯金,成色和尧是一样的。重要的从来都不是分两,而是成色。⁸这就好比对于基金经理来说,重要的不是盲目追求管理更大规模的资产,而是能对应单位风险取得更高的收益。从来都是质比量更重要,而世人却总是被量所迷惑。从量变到质变,量是手段,质才是目的。重要的不是占有更多的钱,而是成就更多的美。