

● 白俭成 刘月娥 著

世纪回眸与前瞻丛书

财富的发现

20世纪的资本进程

经济科学出版社

世纪回眸与前瞻丛书

财富的发现

——20 世纪的资本讲和



中财 B0108803

白俭成 刘月娥 著

0028/17

中央财经大学图书馆藏书章

责任编辑：张意姜

责任校对：杨晓莹

版式设计：代小卫

技术编辑：贾志坚

财富的发现——20 世纪的资本进程

白俭成 刘月娥 著

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京博诚印刷厂印刷

出版社电话：62541886 发行部电话：62568479

经济科学出版社暨发行部地址：北京海淀区万泉河路 66 号

邮编：100086

*

850×1168 毫米 32 开 9.75 印张 2400000 字

1999 年 1 月第一版 1999 年 1 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7-5058-1531-8/F·1075 定价：15.00 元

图书在版编目 (CIP) 数据

财富的发现：20 世纪的资本进程/向俭成、刘月娥著．北京：经济科学出版社，1999. 1

（世界回眸与前瞻丛书）

ISBN 7-5058-1531-8

I. 财… II. ①向… ②刘… III. 经济史-世界-现代 IV.
F119.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 39677 号

目 录

序 财富断想	(1)
1 遭遇资本	(5)
• 资本的发现	(6)
• 它的名字叫公司	(14)
• 为资本加“钙”	(22)
• 古典时代之古典理论	(32)
2 自由的激情	(37)
• 国家的资本涵义	(38)
• 干裂的土地	(46)
• 资本现代方程式	(52)
• 财富的边际	(61)
3 文明复兴	(66)
• 破碎的世界	(67)
• 西方复兴	(76)
• 游戏新规则	(82)
• 资本的修正	(89)
• 福利国家	(93)
4 现代化陷阱	(101)
• 现代化热身	(102)
• 第三世界龙虎榜	(109)
• 比金钱更宝贵	(117)
• 东方红	(127)
• 全盘现代化	(136)

5 历史的迷雾	(143)
• 潇洒不起来	(144)
• 红色咏叹调	(152)
• 不倒的长城	(163)
• 看得见的手	(171)
6 全球角逐	(180)
• 资本无国界	(182)
• “自由”复辟	(188)
• 现代淘金主义	(195)
• 财富“探路者”	(203)
• “返祖”现象	(211)
7 亚洲版本	(217)
• 机关算尽不聪明	(218)
• 山雨一来祸满楼	(226)
• 世界亏损年	(239)
• “资本世纪”结束了么	(243)
8 知识金腰带	(248)
• 书中又见黄金屋	(250)
• 符号的力量	(256)
• 全球知识大战	(263)
• 人本经济时代	(270)
结论 资本神话	(275)
• 历史的诊断	(276)
• 全球的忧郁	(281)
• 世界会失灵么	(288)
• “我的奋斗”	(292)
后记	(297)
主要参考书目	(299)

序 财富断想

弹去岁月的尘埃，我们会发现，烟波浩瀚的世界历史就是一部人类社会不断创造、占有并使用财富的历史。

对财富的本能追求，使人类走出了亘古的伊甸园，走出了对刀耕火种农业社会的依赖；也同样是这种执着，使人类社会坐上了“资本方舟”，无意闯入了工业文明，闯入了丰裕世界的“阿里巴巴宝洞”，来到20世纪。当我们挥手斩别这百年里涤荡的缕缕悠思，伴随着新世纪的釜鼓钟鸣，为20世纪守岁之际，迎着扑面而来的世纪风，我们听到了每一个民族都在为未来虔诚的祷告，人们企盼着五谷丰登，企盼着人类乘坐的世纪之舟能游弋在一个更新更宽阔的文明富裕的航道上。

在地球的财富演义章回里，始终包含

着这样三大内容：什么是财富，怎样生产，如何分配。这三方面内容的组合，构成了人类社会发展的一个基本内容，从农耕时代人们对土地的挚爱，到工业社会全球对资本的追逐，不管是否情愿，我们都必须要承认，正是隐藏在人类内心世界深处占有财富的欲望和这种欲望所产生的不懈冲动，将人类导进了文明的征程，并使之一步步走向历史的深处。

在 20 世纪，由于工业文明的全球性崛起，人类创造财富的能力无疑是大大增强了。这种创造力突出地表现在以下几个方面：一是资本的全球性扩张并由此产生的世界经济一体化；二是资本扩张中所带来的科学技术突飞猛进的发展，从而大大提高了人类创造财富的能力；三是基于上述的原因人们生活方式的深刻变化及其所产生的巨大影响。点石成金，化腐朽为神奇，变一切为财富，不再是巫师的咒语，而是人类所呼唤出的生产力伟力之淋漓尽致的表现。

20 世纪无疑是人类历史上最富有的一个世纪，人类从整体上大踏步走入工业文明，汹涌澎湃的现代化大潮动地而来，使人赶奋，使人激动不已。社会文明经历着由量变到质变，由渐进到飞跃的世纪裂变。其中，走向现代化、走向富裕的历史主题，是人类百年一次次遭遇激情的原动力，是人类世纪巨变的核能。在这一过程中，财富的内涵、创造机制、分配方式等随着工业文明的扩展和成熟都有了巨大的飞跃，社会人文环境、人类理性日臻完善，在新型财富创造体系的生成与演变中，涌现了无数的热血与生命，铸造了坚贞的理想与忠诚。

但这百年又不乏曲折与迷惘，困惑和挫折，它还不是一个歌舞升平的文明黄金时代，人类仍旧在不成熟的文明征途中跋涉着，其中交织着的愤怒与仇恨，贫困与愚昧，反动与保守，使人类在寻富路上付出了一次次昂贵的代价。就在这其中，我们看到了在人类创造财富过程中所祭起的资本大旗上，镶嵌在其上的一面是丰裕、荣誉、成功和财富；另一面则是血淋淋的暴力、欺骗、掠

夺和挫折。幼稚与偏执，野蛮和卑鄙，一次次创造财富新的尝试所形成的现实落差与心理伤痕，不时地折磨着人们的思维与意志。

出于反抗贫困、剥削与不平等，出于对更理想境界的向往，本世纪的人类一次次地发起了对资本的冲锋。在经历悲壮的挫折后，人们认识到，即使消灭了资本，也还不能消除贫困。于是，改造资本的历史课题又严峻地摆到人类的面前；人类在本世纪中未竟的一切又被结转到新的世纪中，追求理想国的精神火种仍在熠熠发光：在一个新的世纪中人类是否会消除资本“天生的血腥”，是否会缔造一种建立在资本基础上的“理性王国”呢？

今天，当我们伫足在历史的峰谷之间，冷静地审视人类最近一百年寻求富裕和充足所留下的岁月之痕，尽管心中可能不免充满着诸如感激、憧憬、忏悔、愤怒、乃至沮丧等多重复杂的情愫；尽管我们对“丰裕社会”里的贫穷和困顿仍不免痛心疾首，扼腕叹息；尽管在人类的财富追求的现代跋涉中，由于财富占有和使用方式的不平等，导致了无休止的矛盾和冲突，战争和死亡。但无论如何，财富本身从来不是人类的敌人。只是出于对财富拥有的多寡使得人们被划分为富人和贫民，豪强和瘠弱，并因此生成了他们相互之间的掠夺和被掠夺，压迫和反抗，生成了企盼均富的正义和理性，拼搏和奋争。

凭栏高空，我们在世纪之交叉依稀听到了盘桓于历史隧道深处、萦绕在人类理性孜孜不倦探索中的缈缈回声：人类啊，你们在创造财富的同时，是否学会了铲除财富分配和使用中的不公，是否找到了人类共享富裕的金钥匙？

回答可能是模糊的，甚至还是否定的，或许这可能让我们失望。人类向往富足，因为它是提高生活质量的基本内容和保障；虽然财富占有的不平等在一定程度上成了社会前进的助推器，但任其发展，最终必将毁灭人类的一切文明果实。从孔夫子的“不患寡而患不均”审慎忧郁，到托马斯·莫尔之虚无缥缈却传唱不绝的“乌托邦”，几乎在社会发展的每一个阶段，人们对财富占有分

配形式都给予了极大的关注。也许，我们的困惑就在于提出问题与解决问题的差距。

在历史中，出于对财富占有的极端不平等的批判，出于对财富拜物教的讽刺，富有正义感的思想家曾提出：在未来的社会里人们应该用黄金做马桶，以此告诫后人，历史上人类在追求财富中曾出现过的疯狂和扭曲，丑陋和卑鄙。目前，我们还不能奢望这个“未来”，但我们可以做到的，是在承认对财富追求的合理性后的冷静和超脱——如果我们丧失了驾驭财富的能力和理智，我们就只能沦为其奴隶。

历史没有结束，人类的探索过程也就不会完结。在这个世纪即将挥手而去之际，人类对财富的认识无疑大大地加深了。信息时代的来临，知识经济的凸现，都极大地增强了人类改造资本的信心，增强了人类共享财富的可能性。更为可贵的是，人们终于认识到，与其把追求财富与发展文明的希望寄托在个人身上，不如创建适应工业文明发展的社会经济体制更可靠：贸易、市场、资本、追求财富的文化理念和道德规范，以及工业化、技术和民主等等，这一切都是创造财富所必需的过程，这种认识来之不易，值得倍加珍惜呵护。

今天，当我们站在一个个市场经济的浪头上，我们再不会无端的拒绝钞票的魅力，重新整理我们对财富的认识，修理好一次次绝望后破碎的精神铠甲，直面现实，摒弃对贫困的狂热膜拜，正视人类对富足的基本要求，我们也就获得了继续前行的意志和力量。

子曰：“君子爱财，取之有道。”国家个人亦然。

1 遭遇资本

“这个铸币经过检验，重量成色完全合格，但告诉我，你钱袋里有吗？”

——但丁：《神曲》天堂篇第24首歌

“请给我以我所要的东西吧，同时，你也可以获得你所要的东西。”

——亚当·斯密

“在这世界里，充满了流线型汽车、有轨电车和飞机；这世界受到了来自传声筒的喧声的干扰，遭到了新闻标题以及电影和电视中不断变化的镜头的攻击。这世界是有史以来惟一的一种经济统治——工业文明统治的一部分。”

——约翰·尤·内夫

财富是人类永远追求的一个内容，它像是人类文明大树上的一个既古老又常生常新的诱人金苹果，激发出无数的热望与奋斗，交织着不尽冲突与抗争。

生活在 20 世纪的人类曾一度非常自信地认为，人类文明的发展已到了这样一个阶段，即工业文明的崛起及其在全球范围内的展开，可以使人们能够获得更多的财富，并能够避免以往追求财富的历史中的悲剧与闹剧，使之能更好地为人类生存和发展服务。但是，百年的峰回路转，世纪的风云际会，在这个世纪即将结束时我们仍是没能解决财富思考中的种种惆怅：是人类在创造财富亦或是财富在创造人类呢？

建立理性的创造财富的制度与运行机制是人类在社会领域中孜孜以求的一道“歌德巴赫猜想”，这个猜想不是始于 20 世纪。而 20 世纪的人类财富的创造史中给人留下深刻印象的，则是其丰富多彩的发展内容，扑朔迷离的演变过程，意料之中却又出人意料的运行结果。重读 20 世纪，我们必定会在“财富的发现”中遇到诸多思考的难结之解：在一个人类本可以放声歌唱的丰裕社会中，何以走得如此跌跌撞撞，让众多的智者发出“长太息以掩涕兮”的幽思呢？

毫不夸张地讲，在 20 世纪，人类所取得的最大成就和所产生的最大困惑，都源于两个字：资本。

资本，一种神圣而妖异的力量，一段充满希望与失望的历史。

• 资本的发现

商业革命中诞生了资本，它是人类追求财富的过程中所发现的一种新的社会经济关系和经济运行基础，它催生了工业文明，从而使人类有了享受更多财富的可能。

资本故事是从那一刻开始的

还早在两百年前，英国为自由市场经济鸣锣开道的大学者亚

当·斯密，就用鹅毛笔表示了他的啧啧惊奇：我们常常看到一种白手起家的人，他们以小小的资本，只要经营数十年工业或商业，便可以成为一个富翁。这种丑小鸭借助于资本的魔力一夜变成了白天鹅的故事，在后来又发生了许多。无疑，资本是近几百年中最有魅力、最有内容的一个词汇，作为人类进入工业文明的支点，资本也是人类在最近的历史中寻找财富的最大发现。

20 世纪世界经济发展的实质，是全球经济迅速资本化、一体化的过程。在资本全球性扩张的这一百年里，它以风卷残云之势征服了世界的每一个角落，从炎热的撒哈拉到冰天雪地的爱斯基摩，从向现代民族迈进的非洲部落到高深莫测前苏联红场，形形色色的人流被巨大的资本流所裹挟，不由自主地踏上了市场经济的节拍。每个国家、每个民族包括每个人的背后，都有着不止一个刻骨铭心的资本故事，并由这些故事组成了世界最近的历史。为了读懂这些故事，回顾一下资本的历史，就显得非常有必要了。

当然，资本不是在人们某一个早晨睡醒后突然从天而降，宣布着它的“顺之者昌，逆之者亡”这一严规戒律，它也不是某位智者某棵菩提树下冥思苦想七七四十九日后的大彻大悟。说起来，应感谢那些“贪婪”的商人，大约 700 年前，原来历史上很不起眼的欧罗巴一角的商人们，由于一些人们至今还不能完全说清楚的原因，掀起了一场催生资本的商业革命，并通过这场革命，无意中收获了工业文明的果实。

原来在人们的眼里，商业并不是一个很高尚的职业，它引诱人们将精力集中到最世俗的“利益”上，商人们心中充满着对财富的感激和渴望，“就像守财奴一样，双手抱住他心爱的钱袋，用妒嫉和猜疑的目光打量着自己的邻居。”^①千方百计地要通过商业的方式，将别人的财富“克隆”到自己的口袋里。分析一下东西

^① 恩格斯：《政治经济学批判大纲》，见《马克思恩格斯全集》第 1 卷，人民出版社 1956 年版，第 596 页。

方的老祖宗们藐视商业的“高尚”情操，恐怕根本原因还在于那时的人们太穷，无法满足商业所唤醒的人们内心占有物资利益的强烈欲念，更无法满足人们对金钱的不懈追求。但这种情况随着商业革命的爆发而根本改变了，人们在传统的创造或掠夺财富方式之外，发现了新大陆，即市场经济制度的兴起。这是一种全新的组织生产和分配财富的制度，它主要是通过货币和劳动的资本化，通过私有的、国有的或股份有限公司的企业、争夺市场和商品交换等形式，来实现追求利润最大化的目的。因此，才有了这句话：“商人来到了这个世界，他应当是这个发生变革的起点。”^①

从商业到商业资本

商业是人类走向文明的一种产物，早期人类文明古国无不留下了商业的痕迹，在人类已知的第一部《汉谟拉比法典》中，就已经有了保护个人财富和反映商业借贷关系的法律条款。古希腊时代，商业更一度风光鼎盛，由于古希腊地处地中海东西交通的枢纽，也由于多山贫瘠的土地限制了它的农业发展，再加上城邦林立的社会，使古希腊钟情于“贱买贵卖”的行当，从而为其商业文明的兴起奠定了基础，并对后世商业的发展产生了深刻影响。

到了罗马帝国时期，军事扩张伴随着市场的扩大使商业范围得到拓展。罗马商人通过海陆双栖作战，把商业触角向北伸到了波罗的海和巴尔干；向东伸到埃及、阿拉伯、印度和中国，逐利的商人们除了开辟出纵横八达的海上商业之路外，还留下了一条闻名于世的“丝绸之路”。更重要的是在古罗马商人走遍世界的商旅中，出现了新兴的商业金融贵族，他们利用充当罗马帝国各行省包税人和公共工程承包人的条件，大发横财，他们的货币经营（即最原始的资本运营）促成了早期信用机构的产生，经营兑换、

^① 马克思：《资本论》，人民出版社1975年版，第1019页。

存放款、汇款业务的兑换店出现了，银行进入了胚胎发育过程。另外，商业活动的法律形态也开始孕育成熟。东罗马帝国皇帝查士丁尼时代编纂完成的《国法大全》，汇集了从罗马共和国时代的“十二铜表法”到整个罗马帝国时期的所有重要法律、法令和法规。这是确立私有权和保护私有制最早的法律文献，同时也是古代法中反映商业活动的最完备、最典型的法律。罗马法构造了商业革命的法律体系，它的原则为西欧诸国所接受和进一步发展，形成了至今被称为“大陆法系”的法律体系。

当罗马帝国告别历史、西欧进入大地产的封建庄园经济后，同时也由于新兴的伊斯兰教徒强横地阻断了地中海与东方的贸易线，使得地中海地区的千年商业之树枯萎了。在中世纪的沉寂中，商业的游魂徘徊着低吟着，伺机找回它在历史中的位置，企盼着复活。中世纪僧侣的宽大黑袍最终还是未能罩住人们追求财富的本能欲望，经过一番挣扎后，欧洲的商业活动重新抬头，开始突破中世纪的庄园制经济和农耕生产方式束缚，迅速崛起，其结果是欧洲商业大市场的形成和商业资本的出现。

商业资本，作为一个新的经济范畴出现并渗透到社会经济生活的主要领域，并热情洋溢按照自己的意志对世界加以改造。这是一段欧洲人津津乐道的历史，他们说：“修正你们的地图吧！”

商业革命的爆发

最初，生活在自耕农缝隙中意大利的威尼斯、热那亚、比萨等地，在与伊斯兰教徒的斗争以及十字军东征的过程中，壮大了自身力量，取得了海上霸权，地中海再次成为连接东西方商业往来的主要力量，商业活动复苏了。

传统商业活动的集散地，即古代集市是为了供应本地居民日常生活用品的贸易场所，范围有限，交投冷清，以零售业为主。商业革命爆发后，商人的胃口推动着商业活动突破了原有狭小地域，欧洲大陆先是出现了一大批尘土飞扬的大型集市。这种新兴集贸

市场是商业革命中出现的重要经济现象和经济组织，它既是职业商人定期集会之处，也是国际贸易的中心，特别是批发贸易中心。它所从事的交易内容突破了本地的需要局限，当大宗的批发贸易使现货交割产生困难时，期货交易与异地支付就势在必然，于是，最早的欧洲货币市场和票据交易所成为大型商业活动的宠儿。

这些集贸市场像是衣衫褴褛的母亲，她所孕育的却是一个新时代的“金童子”。当集贸市场继续发展后，用货币“建筑”起来的商业城市开始在历史的峰谷中崭露头角，这是一种区别于封建权力中心城堡的城市，它以商人中心，城市商业经济摆脱了对土地的绝对依赖，城市居民成为一种历史新人，一种摆脱了对封建领主的人身依附和农耕生产束缚的新人，成为以商业活动为中心的商业资本的化身。由于商业资本的不断增值，他们跳起了欢快的华尔兹。

商业城市兴起后又进一步刺激了商业的发展。它所产生的强大辐射力量使得城市的周边地区逐渐被卷入市场经济的浪潮中，旧的经济关系受到严重侵蚀。即使是封建领主，为了不断享受到在以往的自然经济不可达到的物质消费，也被商业革命牵住了鼻子。新兴的商业革命成为一种独立的社会经济力量，日益影响和规定着手工业及农业的生产。它在改变社会经济的同时，也在改变着人们的社会生活方式。

依靠商业贸易中的大批订单，一批以外贸出口为目的的生产基地开始出现，生产日益集中和规模化，工业开始作为一种独立的行业部门，全力以赴地保证着商业利润的实现，而把运输、商业销售的职能交给了专业商人，社会分工被推进到一个新的历史高度。新兴的工业区同时又是一个巨大的消费主体，它对生产资料和生活资料的庞大需求，引起了地区经济的深刻变化，经济结构的裂变孕育一种新型文明的胎儿，当商业资本转化为工业资本后，人们的视野便更清晰了：

在一个长长的大房间里，

竖放着二百台非常坚固的纺机。

确实，有二百个男子，

在操作这些排成一长行的纺机。

中央集权下的市场经济

商业资本在诞生后并不希望马上获得“自由人”的身份，它只有得到政治权力的庇护，在专制王权（其经济本质是中央集权）的“保温箱”中才可能得到成长的机会。因此，与当时商业革命紧密联系在一起的是重商主义，这是一种国家干预主义政策，也是最早的中央集权下的市场经济。国家干预的目的首先是为了发展制造业和扩大贸易额，其次是为了增加国家的财政收入，以满足对外炫耀武力的野心和统治者的穷奢极欲。于是，国王的勃勃雄心与资本增值的顽强目的，在重商主义旗帜下有效地统一起来。

英王查理二世曾因为国家财政捉襟见肘征询当时的伦敦造币所的工作人员，怎样才能使英国的财政状况好转，他得到的回答是：要盯住外国人的钱袋，通过“少买多卖”使黄澄澄的金子流入不列颠。“顿开茅塞”的国家元首开始使英国走上了贸易加掠夺的海外商业之路。德国统一前普鲁士的重商主义派还被称为Kammreist，意思是“王室金库主义者”，指的是他们只关心政府的财政收入，而不去考虑人民的总体利益。为了增加税收，普鲁士政府采取了有力的干预主义：进行公共工程的建设，发展民族工业，禁止进口原料和制成品，指导农业生产等，通过这些“开源”，普鲁士的军事力量大增，为最终统一德国奠定了基础。

执行重商主义最彻底的是法国，这一方面是由于法国中央集权发展的最完备，同时也是因为作为法国重商主义的头面人物柯尔贝尔的大力推广。柯尔贝尔是路易十四的财政大臣，他认为国内拥有的货币数量决定着国家的财富，决定着该国的军事和政治实力。他禁止钱币出口，实行高额保护关税。他提出，法国为了