

中国第一部研究个人财产的专著



经济学博士的传世杰作

著名经济学家联合推荐

论个人财产

LUN GEREN CAICHAN

王一鸣 © 著



人民出版社

论个人财产

LUN GEREN CAICHAN

王一鸣 © 著

人民出版社

责任编辑:傅跃龙

封面设计:徐 晖

版式设计:鼎盛怡园

图书在版编目(CIP)数据

论个人财产/王一鸣 著. —北京:人民出版社,2009.9

ISBN 978-7-01-008231-8

I. 论… II. 王… III. 个人财产—研究—中国 IV. D923.24

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 164564 号

论个人财产

LUN GEREN CAICHAN

王一鸣 著

人民出版社 出版发行
(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京新魏印刷厂印刷 新华书店经销

2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:15.5

字数:188 千字 印数:0,001—6,000 册

ISBN 978-7-01-008231-8 定价:19.80 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号
人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539



序 言

过去的 20 世纪是主义纷争的世纪，每个人都附着于一个集体，并同这个集体一起为主义而奋斗，个人的权益被集体的行为原则所淹没。

人类为此付出了极大的代价，也获得了空前的成就。20 世纪人类爆发了两次世界大战，牺牲了几千万的生命，但随着 1997 年英国米字旗在远东香港的降落，殖民主义的丧钟最终敲响，民族独立解放回归已成定势。以中国为例，几千年的封建帝制被推翻，共产党等一批政党诞生并发展，外族入侵被驱灭，新的社会制度得以建立。

在这一系列的伟大变革面前，个人显得微不足道。革命正是以集体，甚至是整个民族的名义进行的，其力量自然是个人无法比拟的，要关心个人，毋宁关心集体。无论是利他主义者还是利己主义者都只能在集体的旗帜下求生存谋发展，这种生存和发展是无须突出个性的。我们需要这样一个时代，我们也经历了这样一个时代。正是经过了这样的时代，我们才能迎接新的时代。事实上，人类在不间断地刀戈相向之时，也从来都未停止铸剑为犁。如今“和平与发展”成为全人类的共识，成为新时代的标志。

1997 年 2 月 22 日，“新的世纪”突然降临了——比人们预料的



时间早了好几年，它是以一头绵羊的形式降临的。从自然科学的角度讲，这头名叫多莉的克隆羊使物理学化学的世纪变成了生物学的世纪。同年7月1日的中国香港回归，也宣告新世纪提前到来。它从社会科学的角度，使革命的时代、集体主义的时代转化为建设的时代、个人全面发展的时代。

也就是说，21世纪将是追求个人全面发展的世纪。每个人作为个体成为社会的关注对象，集体为个人而存在，社会也真正成为民众的社会。

1996年12月美国《福布斯》杂志公布世界体坛大富翁排名榜，从第一名到第十名的收入分别为7500万美元、5260万美元、3300万美元、2440万美元、1650万美元、1550万美元、1520万美元、1510万美元、1290万美元、1240万美元。这里，我还不是在张扬这些人的个人财产，而是为了提请读者注意他们所从事的体育运动：拳击、篮球、赛车、足球、网球、高尔夫球等，尤其是这些运动的观众。

成千上万的群众支撑着各项体育运动并间接地支付着这些运动明星的巨额收入，他们对生命运动的热爱，也就形成了对向生命能量极限冲刺者的激赏。在这里表现的不是一般集体的生命能量，而是赤裸裸的个体生命的能量。在领教了排山倒海的集体能量之后，个体能量的发掘和发挥的魅力便格外受人青睐。

21世纪的主题是在继续探索人类命运的基础上侧重探求人类个体的命运。地球作为个体的生存环境，污染、臭氧层、生命质量等越来越成为重要的课题。据世界银行统计，全球饥民有8亿，全世界每5人当中就有1人生活在贫困之中，也就是说，穷人超过13亿。不管世界银行认为年收入低于325美元的人都是穷人的标准是高是低，有一点应该清楚，研究人的发展必须从最基本的方面着手。

人类社会的发展至今，经过工业革命的雨露阳光，已经创造和接近创造出生而为人必能维持生存的物质条件。随着社会制度的完善并发挥其综合职能，人作为社会主体，生存权被自觉或不自觉地产



为基本人权而广为认同。

联合国 1996 年 10 月公布的关于工业国和发展中国家收入差异的报告令人震惊。例如，报告说，358 个大富翁的收入超过 23 亿穷人的收入，自 1990 年以来约 100 个国家经济停滞不前或经济滑坡。最近 30 年贫富差距越来越大，世界 20% 最贫困者的收入由占世界总收入的 2% 下降为 1.4%，而 20% 的富人的收入由占世界收入的 70% 增加到 80%。但是，最近 30 年世界国民生产总值大幅度增加，人均收入平均增加两倍。还有东欧和前苏联正由改革之初平均收入不过过去平均收入的 1/5 转入到平均收入稳步上升。

正因为如此，事隔不到一年联合国 1997 年 6 月 4 月《人事发展报告》论证说：2020 年全球有望消除赤贫。这一设想要求 100 个经济处于停滞或衰退的国家加速经济发展，并实施旨在消除最贫困现象的全国性或国际性政策。它还意味着要减少艾滋病、战争和对环境资源的消耗。无疑，增长最有助于减少贫困，因为经济增长能增加就业，提高生产率并提高贫困者的工资，而且，在经济增长时期，公共资源能配置用于卫生保健和教育的量用。

这里一个基本的事实被确认：人类制造的“蛋糕”如果均分，是能维持人类的生存和发展的。甚或言之，即使不均分，人类只要继续保持经济的一定增长，也能维持生存和发展。

至此，我的论著《论个人财产》的物质前提得以成立。我之研究个人财产，不是整个人类范围的个人财产，不是界定中的私有制社会或假想中的公有制社会中的个人财产，也不是实践了多年以公有制为主体的社会条件下的个人财产，而主要是现阶段中国社会由计划经济向市场经济转变中的包括个体劳动者在内的社会公民的私人财产。由于它们之间有显而易见的联系，在论述过程中也会彼此涉及，论著的第一章即是个人财产的概念和理论依据。

个人财产是要分层次的。不是在富国就只存在高层次的问题，在穷国只有低层次的问题；也不是在富国研究高层次的问题，而在穷国研究低层次的问题才有意义。当然，政治家、社会学家，无疑



也有经济学家比较注意所处时代的大多数人，大多数人不存在个人财产问题，也就不会注意这个问题。有了个人财产的时候，也就是只注意大多数人的财产状况。那么个人财产到底有哪几个层次呢？从经济学角度出发，拥有维持生存的物质条件构成个人财产的最基本层次，如柴米油盐；在维持生存的物质条件之外还会形成能够遗留的有用物质，它们是个人的第二层次，如桌椅床凳、电视、冰箱；在所有物质之外需要保值增值的财富（主要是金融资产），是个人财产的第三层次，如储蓄、证券、实业投资等；在保值增值之外任意处置的财产，主要是风险资产如用于博彩、慈善、期货等是个人财产的最高层次。所有这些是第二章的讨论内容。它可以进行逻辑的阐述：生而为人必须有一份自己的财产；个人拥有财产是有差别的，也就是说个人拥有的财产不是平等的；个人财产的层次化（差异性）有其原因，要进行社会制度及其他因素的综合分析，比如追求富裕与公平是人类共有的目标，而富裕与公平间存在矛盾，解决矛盾的关键是效率，人类正是要探索高效率地追求公平和富裕之路；个人财产的层次化会决定生活方式的异同，最终个人财产会导致人类生活方式趋同。

由于侧重研究中国由计划经济向市场经济转轨时期的个人财产，那么便会与中国作为迅猛发展的典型的发展国家的经济密切相关，不可分割。在中国研究个人财产是个充满希望和忧患的事情，因为中国 12 亿多人，可能 90% 以上的人处于马克思所说的再生产自己的阶段。为弥补这方面的缺憾，在研究的角度上还须花功夫注重中国的“人权”，这就是中国人权白皮书上说的“生存权”问题。中国是个发展中国家，她把解决十几亿人的吃饭问题作为生存权的第一要义，但中国又必须迈向现代化，那么个人拥有一份自己的财产也应是现代化的应有之义。因此，个人财产与经济发展是交织在一起的。这是第三章讨论的问题。

无产者革命的目的是解放全人类，换一个表述是失去锁链，得到世界，也就是说无产者革命的目的是使无产者不再是无产者，至



于首先解放全人类，最后解放自己只是个先后问题，无产者不再是无产者，便对其财产有研究的必要。由无产改变为有产，有其研究的独特性。但仅研究特殊性是不够的，对个人财产取得的一般性也必须评述，这是第四章的任务。

如果说第四章“个人财产的取得”要突出规范分析，那么第五章“中国个人财产状况”则着重实证考察。这一章将用较多的统计资料反映中国居民个人财产的总体轮廓并进行归纳分类，作典型分析。

第六章是个人财产与公共财产。根据历史唯物主义的原则，公共财产是由个人财产而来的，先有个人财产而后才有公共财产。只有公共财产那是原始共产主义和未来共产社会。个人财产的两极分化和公共财产的私有化是革命的根源。个人财产的快乐原则是达到或已达到而后超过本阶段社会所处财产水平；个人财产由纳所得税到纳公司税是财产性质的跨越；个人生命周期决定，公共财产发到一定阶段，个人财产便没有意义，这或许是共产主义理论基础的佐证。

在对公共财产的形成、属性、类型进行分析后，第七章转入个人财产的运作。个人财产的研究还可分作单个和集合两个方面。从两个概念出发，以储蓄为例，它是单个个人财产的重要组成部分，是个人的金融资产，其质和量直接影响到个人财产的质和量；它的总和构成了个人财产的集合，其质和量又直接影响到整个社会财产的构成和质量。个人财产有质和量之分，不同质、量的个人财产有不同的运作方式，有诸如节俭原则、积攒原则、储蓄原则、投资原则可供遵循。个人财产的运作有其市场。其中实物资产运作市场有：房地产市场、金银饰品市场、邮品市场、艺术品市场、实业市场等，金融资产运作市场有：储蓄市场、证券市场（即债券股票市场）、期货市场等，不同的市场运作有不同的个人财产预期。

对个人财产的层次进行社会功能的归纳，生存财产是个人安居乐业、社会稳定的基础；日用财产表明社会科技文明进步的程度；



保值增值财产构成社会的基本经济细胞——社区、企业（统称集体）等；任意处置的财产同企业一起构成社会再分配的源泉，形成社会资产。简言之，以人为中心建立社会，个人劳动维持个人生存发展，个人投资形成企业，个人纳税形成国家机器。这里提出一个需要解决的问题，即个人财产的社会功能是如何实现的？第八章“个人财产与股份制”即回答这一问题，我国现有股民近 3000 万，也即 40 人中便有 1 人是深、沪两市 700 余家上市公司的某一家或几家的股东，如果将农村中雨后春笋般出现的股份合作制考虑进去，国民中的股东数至少可达 5000 万。如此庞大的股民队伍，昭示着中国经济发展进入了一个新的时代，个人财产状况也进入了一个崭新的阶段。本章将追述股份制经济的产生与发展，描述现代股份制的运作机制，阐明我国现阶段股份制经济的必然性。尔后论证企业是国家、个人间的新型“集体”，股份制对私有制和传统公有制的扬弃。从而提出股份制是当前企业改革与发展的重要途径，最后将落脚到个人与企业、国家的新型关系，个人财产在企业、国家中都能得到体现，其所有制形式将既不是传统的公有也非习惯上的私有，而真正如同马克思所说的“在资本主义时代的成就的基础上，也就是说，在协作和对土地及靠劳动本身生产的生产资料的共同占有的基础上，重新建立个人所有制。”

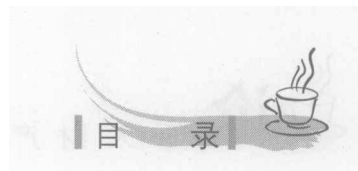
任何研究课题都有必要阐释其研究意义，本书的篇末指出个人财产是社会稳定的基础，是经济发展的原动力；特别有利于当前探索公有制的实现形式。愚蠢的统治者不希望民众有个人财产，明智的统治者只希望民众关心个人财产，而哪个社会的民众有一份自己可关心的个人财产，那么这个社会就会稳定、有序。中国的农民被固定在一块土地上，会稳定；中国的城市居民被固定在一套住房上，也会稳定。什么是财产的载体？什么样的载体最能发挥其经济功能？国家和个人作为载体各有什么利弊？社会财富的基础载体到底应该是国家、集体、还是个人？这应该是经济的原动力问题。全部财产归个人所有会形成一个合理制度，第一层次的个人所有会形成消费



财产，第二层次的个人所有（储蓄、投资）会形成各类企业，第三层次的个人所有（纳税人的赋税）会形成国家财产（包括国有企业）。个人财产的合理化会带来产权革命，换言之，追求个人财产必然要求产权革命。因为产权制度是社会经济制度的基础，没有产权制度的革命，任何体现平等关系的法律就都会失去最必要的社会基础。当人们最基本的经济权利得不到保障时，追求政治民主是没有意义的。世纪之交的中国经济几乎是直接由农业社会跨入工业化和金融化社会的，中国社会进入金融社会的速度之快让人始料不及。对这个新特征无疑应予以高度重视。由实物形态的社会转入价值形态的社会，我们尚缺乏足够的经验，而财产的逐利性与安全性将使国家、企业、个人结成前所未有的利益共同体，它们相互依存，共同发展，我们的注意力将发生新的转移。

行笔至此，看到美国未来学家提出新观点“人类正在进入宏观工业时代”。在这个宏观工业时代里，我们的生命将会更好，寿命将会更长。个人对社会未来的责任心将会增强。社会将受益于老年人的智慧和年轻人的活力。在这个新时代里，变化最大的可能是个人对社会的作用。社会不再依赖少数技术人员、科学家和理论家来计划和实施宏伟的工程项目，将要求普通人为科学发明和发现贡献才智。他们将从信息的消费者变成知识的生产者。新技术的普及将会使得甚至非科学技术人员为科学技术产业贡献创造力变得更加容易。在这个时代里，人类将在时间、空间、数量、质量、规模和范围等方面扩大他们的统治。

是的，在新世纪，我相信人类的集体更伟大，我祝愿人类的个体全面发展。

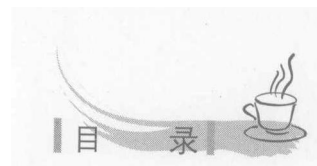


目 录

原版序言	(1)
第一章 个人财产的概念与原理	(1)
第一节 个人财产的概念	(1)
第二节 个人财产的理论依据	(5)
第二章 个人财产的层次、阶段	(18)
第一节 生存财产	(21)
第二节 日用财产	(26)
第三节 保值增值财产	(33)
第四节 任意处置的财产	(42)
第三章 经济发展与个人财产	(46)
第一节 经济发展与个人财产的关系	(46)
第二节 经济发展的理论、价值标准、目标	(49)
第三节 发展中国家的贫困与全球财产状况的不平等	(53)
第四节 经济发展中的个人财产抉择	(55)



第四章 个人财产的取得	(61)
第一节 收入分配的3种模式	(62)
第二节 收入分配的2种类型	(64)
第三节 收入分配的3个公平准则	(69)
第四节 个人财产的取得	(71)
第五章 中国个人财产状况	(82)
第一节 个人财产原则	(82)
第二节 中国个人财产的一般分析	(84)
第三节 中国个人财产的典型分析	(89)
第四节 城乡居民财产现状	(105)
第六章 个人财产与公共财产	(115)
第一节 公共财产的概念与形成	(115)
第二节 公共财产的个人属性与社会	(119)
第三节 公共财产的分类	(123)
第四节 市场机制与政府机制评价	(127)
第七章 个人财产的运作	(132)
第一节 个人财产的分散与集合	(132)
第二节 个人财产的质量分析	(136)
第三节 不同质量的个人财产的运作	(146)
第四节 个人财产运作市场	(158)
第八章 个人财产与股份制	(171)
第一节 企业制度与股份制	(172)
第二节 个人财产运作的最好形式——股份制	(181)



第九章 个人财产研究的意义	(197)
第一节 有关理论检视	(198)
第二节 社会稳定的基础与经济发展的原动力	(211)
第三节 现代金融社会与公有制的实现形式	(214)
主要参考文献	(226)
原版后记	(230)
再版后记	(232)



第一章

个人财产的概念与原理

第一节 个人财产的概念

一、释义

上海辞书出版社《辞海》（1979 年版）及人民出版社《政治经济学辞典》（1980 年版）均未收入“财产”条目，商务印书馆《现代汉语辞典》1983 年版收入了“财产”条目，解释是：属于国家、集体或个人所有的物质财富。在这部辞典里，对“财”和“产”的分别解释是：财：钱和物的总称；产：产业，旧指私有的土地、房屋、工厂等财产。

以上 3 部工具书在中国是极富权威的。“财产”在其中的地位，



绝非偶然。可见财产在中国现实生活中之一斑。“财产”如此，“个人财产”就更不上大雅之堂。但“财产”和“个人财产”不能不是一个经济学概念，只是把它作为一个法律或政治概念有失片面。事实上，上述《政治经济学辞典》在“财富”和“个人消费”条目便不可避免地提到或涉及到“个人财产”。

如“财富”释义：“通常是指某个社会或国家在特定时间内所拥有的物质资料的总和。”它还可分作物质财富和精神财富，它们都是人民通过劳动创造的。“物质财富在不同的社会中表现形式也不同，在封建社会，财富主要表现为土地，在资本主义社会，财富主要表现为商品。在社会主义社会，财富表现为国民经济各部门的劳动资料，劳动对象和商品储备；非生产性的建筑物和设备；居民的个人财产；参加生产过程的自然资源等。无论财富的社会形式如何，使用价值总是构成财富的物质内容。”物质财富在不同的社会中有不同的占有形式，在以私有制为基础的社会里，物质财富绝大部分被剥削阶级所占有，成为他们剥削、掠夺和奴役劳动人民的手段。在社会主义社会，物质财富一部分属于全民所有，一部分属于劳动集体所有，还有一部分归个人所有，成为个人财产。

从“财富”条目中可找到“个人财产”这一概念，对这一概念的解释又可以从“个人消费”的释义中得到。

“个人消费：人们为满足个人生活需要而消费各种物质资料和精神产品。个人消费是人们生存和发展的必要条件。它首先包括吃饭、穿衣、住房以及使用日用品和交通工具等消费活动；其次包括满足人们精神文化需要的消费活动，如阅读书报杂志，看电影、电视等。随着生产的发展，前者在个人消费中所占的比例有逐步缩小的趋势，而后者以及旅游和其他服务性开支则逐渐占有重要地位。”“满足个人消费需要的物质资料称作个人消费品。其中，有些是一次性消费或只供较短时间消费的，如食物、饮料、锅碗、肥皂等，而房屋、家具、自行车、电视机等，则属于耐用消费品。个人消费的内容及其构成，是由社会生产力的发展水平决定的。”“社会主义社会实现



生产资料公有制，消灭了人剥削人的基础，从而实现了各尽所能，按劳分配的社会主义分配原则，随着社会主义生产的不断发展，人们的个人消费水平必然会相应提高。”许涤新主编的《政治经济学辞典》认为社会主义制度下的个人所有制也称社会主义下的个人财产，是社会主义制度下消费品归劳动者个人所有和支配的制度。社会主义制度下的个人财产主要来源于生产资料公有制基础上的集体劳动，范围包括个人的合法收入归劳动者个人和家庭所有的各种生活资料，以及个人银行存款等。

重温以上内容，我感到十分亲切，它几乎可以包括 19 年前我作为政治经济学专业本科生时所学习的“政治经济学”课程的与本题相关的全部知识要旨。无疑把它作为“个人财产”的一种解释，是很有代表性的。

财产在西方经济学中是个重要的概念。它们的定义是“所谓财产，就是作为财富的资产，它是一个国家在某一时点的经济存量总值。”“财产，就其形式来分，分为物品存量和货币存量。”在西方国家中，最通常的划分是动产与不动产的划分。不动产是指地与房产，即土地与建筑设施，动产又称个人财产，它包括除房地产以外的个人或厂商的其他全部所有物。动产可分为两大类，即有形的个人财产与无形的个人财产，前者包括家具、首饰、货物等，后者指个人拥有的股票、债券及货币。

我对个人财产的定义是：一切由个人支配的用于个人生存和发展的物质资料和精神产品，它包括上述“个人消费”的所有内容，同时也包括上述“个人财产”所表明的内容，只是不动产所指地产和房产也应包含其中，另外，为论述方便，我将个人财产分为实物资产和金融资产，与有形资产和无形资产的财产称谓大同小异。

按照这样的定义，个人财产在任何社会便不能是可有可无，因为只要人类生存就会有维持生存的财产，哪怕那份财产微薄得失去经济学意义。

二、演绎

以历史唯物主义观点对个人财产拥有状况作史的考察。原始社会是没有财产特征的，如果牵强附会地考证其有的话，那也只能是食物。食物作为财产特征并非某社会形态绝无仅有。奴隶社会个人财产的特征仍然首推食物，而后是奴隶，至于土地还未凸现出来。到了封建社会，奴隶已不再是财产特征，食物也退居次要位置，土地成为最显著的个人财产特征。进入资本主义社会，个人财产便可系统地分为生活资料和生产资料了，这时个人财产具有了典型形态。当今社会主义社会在实现共产主义之前个人财产状况应同于资本主义，只是它更多地拥有达到共产主义社会的因素。

社会由低级阶段到高级阶段，其标志是经济发展水平还是人自身发展程度，在经济学研究中是忽略的。当我们将社会分成一个一个的阶段时，也有必要将人的发展分成一个一个的阶段。假使从大的阶段分人的发展，大约有：

- (1) 从猿到人，是人的双手解放的阶段；
- (2) 从奴隶到农奴，是人的人格的初步解放阶段；
- (3) 从农奴到自主人，是人的大脑、劳动力社会地位确认的阶段。

此种阶段划分在经济上则体现为：

- (1) 有剩余的生活资料；
- (2) 有剩余的生产资料；
- (3) 有生活资料和生产资料之外的财产。

对个人是这样，对个人的集合——整个社会也是这样。这种状况或可证实：我们跨越愚昧时代还不远。

生活在 100 多年前（1907—1855 年）的英国经济学家理查德·琼斯在其著作《论财富的分配和赋税的来源》序中写道，在意大利的加利亚尼、英国的哈里斯、法国的魁奈、苏格兰的斯密等经济学家的著作发表之前，“人们认为各个国家贫富不同的原因，没有什么