试论汉密尔顿的经济改革

罗徽武

亚历山大·汉密尔顿是美国建国初期重要的政治家。他参加了北美独立战争，进行了争取摆脱英国殖民统治的斗争，且积极参与了制定和争取批准美国宪法的活动，在改革国家政体方面发挥过重大影响。特别是他出任美国第一任财政部长期间，在改革经济体制，改变殖民地经济，发展资本主义经济方面作出了重大贡献。但对此改革，国内外都存不同评价。本文准备略谈自己对此题的看法。

一

有人认为，汉密尔顿等"主张跟英国密切联系的联邦党人，事实上是主张美国在经济方面保持对英国的殖民地依赖性"①。然而，汉密尔顿却是从改革财政金融制度入手，主张偿还债务，设立合众国银行，增强政府的经济信用，结束财政金融紊乱状况，摆脱对外国的经济依赖，稳定和发展国民经济的。

汉密尔顿的改革是针对英国殖民统治及反英独立战争造成的严重财政困难提出的。反英战争期间，美国曾借了大量外债和内债。外债本息约四千零四十万美元。大陆会议和各州发行的公债共约七千万美元。一些州为了支付战争开支发行了四亿多美元的纸币"大陆币"，还存在着一些私自印发的伪钞，造成了纸币的不断贬值。一七七九年一月一元纸币值为硬币的1/8，五月降至1/24，十一月降至1/40，甚至出现了"用满满一车的钞票未必能买得回一车货物"②的严重局面。于是商业交易转向依靠英国，法国，西班牙和葡萄牙的硬币来进行。币类繁多，通货混乱，严重阻碍工商业的发展。联邦政府无力偿还债务，公债由各州分担。分摊又难于合理，于是"联邦公债将是各州或各联邦之间发生冲突的另一原因。"这样外国就会乘机强迫美国满足他们的要求。"于是各州的和平会遇到外国侵略和内部争论的双重危险。"③美国面临重新沦为英国殖民地的严重局面。

汉密尔顿就任财政部长后，立即进行财政改革，接连向国会提出三个信用报告，着手解决债务问题。他建议联邦政府全部偿还所欠法国、西班牙和荷兰等国的外债，同时偿付自大陆会议以来联邦和各州发行的公债。他还建议发行新公债，并按票面价值兑换包括各州债券在内的旧债券，而且用新公债按一百比一的价格收回部分"大陆币"。这样，以"昭示对所有权应有的尊重"④，恢复财政信用。他在报刊上发表了《向公债权人致词》、《偿债制度的辩白》、《捍卫偿债制度》等文章，以加深公众对偿债措施的认识。这样，既巩固了政府的商业和财政利益，也维护了债权人的利益，"使所有的公共债权人都从一个源泉得到他们的正当报酬。"⑤从而团结起来支持政府的财政措施。国债制度是进行资本原始积累的重要手段之

。马克思指出：在资本原始积累时期，公债具有使不生产的货币转化为资本的作用。所以在发行新公债之后，维持公共信用就成了资本的信条⑥。汉密尔顿主张偿还内外债务并发行新公债，不仅克服了新国家所面临的信用崩溃危机，而且由于保持了债券的票面价值和稳定了信用，从而使债券“像硬币一样流通”，“成为资本的一种代替物。”⑦偿还外债，不是“在经济方面保持对英国的殖民地依赖性”，而是有利于经济独立；不是单纯资金外流，而是“会对外资产生强大的吸引力”⑧，吸引外国政府或私人购买美国公债，增加国家资本，有效地发展民族资本主义工商业。正如美国经济史学者福克讷所指出：“不论通过这个法案时周围的环境如何，汉密尔顿的计划在原则上是正确的”⑨。

汉密尔顿的另一项经济改革，是根据他的提议在一七九一年建立了第一合众国银行。这不只是对英国银行制度的简单仿效，而是结合美国的实际情况加以革新。银行营业期限是二十年，资本为一千万美元，其中政府可以认购二百万美元，私人可以投资八百万美元。合众国银行是作为一个私营组织获得营业执照的，但又是私有而公营，银行必须向财政部长提出报告，财政部长有权随时检查银行的业务。他规定银行资本四分之一是现金，四分之三是公债，把贬值的货币、旧公债变换来的新公债券作为合众国银行的一种资本额，使银行制度和国债制度密切联系起来，作为国债制度的一种重要补充和发展。他从法国财政大臣约翰·劳那里吸取了纸币的流通能促使国家繁荣的主张，但又尽力避免过去那种滥发纸币造成通货膨涨的弊端。他主张合众国银行作为中央银行可以发行纸币，以弥补根据宪法规定州银行不得发行纸币的不足，但又规定银行发行的纸币不能超过股本的数额，而且规定纸币发行用硬币兑现，以便保持纸币的票面价格，巩固财政信用，促进工商业的发展。

汉密尔顿建立的合众国银行达到了预定的目的，发挥了重大作用。它充作了政府的财政代理机关，进行了发行公债等业务，代理国库业务，并提供了一个保存公款的安全地方。它保证了政府的财政支出，二十年中借给了政府一千三百五十万美元。它能提供迫切需要的货币并保证纸币的票面价值，有利于结束财政金融紊乱状态和促进商业交易。它能起到积累资本的作用。该银行吸收游资，用贷款的方式借与东北部资本家，促进工商业的发展与信贷业的扩大。而且，它能使社会上一部分由于缺少投资机会或投资资金不足而停留在私人手里的“呆滞资本”，通过存入银行或购买银行股票为社会提供实际使用资本，增加资本活力，从而使“用一定数量的银行支票或信用贷款从事买卖象同样数量的货币那样有效”⑩。它能起到吸收外资的作用，正如汉密尔顿所指出，“只要外国公民大胆从事美国的银行活动，国家金银就会绝对增加。”⑪它吸引了大量的外资，英国资本家掌握了该银行二万五千股中的一万八千股。虽然英国资本家是该银行的最大投资者，但不能对银行业务起决定性作用。吸收外资并不意味着依赖外资，而是有利于增加美国的资本额和增强资本活力，促进资本主义工商业的发展。由于合众国银行发挥了重大作用，所以最初许多反对它的反英亲法的“共和党”人后来都变成了它的支持者。而且“共和党”人执政后，在一八一六年发给了第二个合众国银行的营业执照，使它得以继续发展。

二

有人指责汉密尔顿，“对于跟从前的宗主国即英国尽可能保持更密切的经济政治联系，至为关切，而对于美国资本主义经济的

独立发展问题，则甚少注意。”然而他却非常注意发展制造业，改革经济结构，从根本上改变殖民地经济面貌，把美国建成一个独立富强的工业国。

他对发展制造业甚为关切。在制宪斗争和一七九一年十二月十五日向国会提交的《制造业报告》中，都充分论述了发展制造业的重大意义。独立战争虽带来了美国政治上的独立，但经济上仍处于对英的依赖地位。汉密尔顿认为，发展制造业是实现经济独立从而巩固政治独立的前提。他指出“拥有这些对国家的完善是必不可少的，对社会的安全和幸福也是必须的。缺少任何一样就等于缺少政治生命和政治活动的重要部件。”⑫只有发展制造业，才能利用机器的力量为国家民族谋取经济利益，否则如果“外国的制造业代替国内的制造业的话，就把使用机器能得到的利益让给外国了”⑬。

发展制造业才有利于扩大农产品的销售市场。在殖民地时期美国农业粗放，产品主要销往英国。独立战争后，英国和一些欧洲国家采取了限制政策，禁止从美国输入稻米、鱼类和咸肉等，造成美国农产品出口的严重困难。汉密尔顿感到农产品依赖国外市场是“不稳定的”，只能是“暂时的”⑭，摆脱这种困境的有效办法是发展制造业。通过发展制造业使用大量原料来扩大农产品的销路，增加非农业人口和扩大商品粮食，扩大农产品市场。而且他认为，“机器是辅助人的自然力量的一种人的力量，也是一种人手的增加”⑮。这更有利于实行精耕细作，促进农业机械化。

汉密尔顿强调发展制造业才能巩固国防，防止侵略。他早在一七八三年总结独立战争的教训时就指出：如果制造业不发达造成依靠国外提供武器，“会使国家安全没有保障。”⑯美国独立后英国并不甘心失败，继续占据着西北部据点，阻挠美国和欧洲大陆的贸易，拦截美国船只，捕捉美国水手，伙同西班牙等企图卷土重来，战争阴云笼罩着美国。因此，汉密尔顿强调指出：“在将来的战争中，除非立即努力改变无力提供自己防卫手段的状况，否则会在很大程度上重演过去的错误和出现过去的危险”⑰。发展制造业不仅有利于巩固国防，而且有利于繁荣商业。他说：“如果我们想成为一个商业民族，或者要保持大西洋这边的安全，我们必须尽快地为有一支海军而努力。因此就必须有造船厂和兵工厂”⑱。所以“制造业的繁荣不仅与国家的财富，而且与国家的安全相联系”⑲，发展制造业才能使国家独立富强。

汉密尔顿总结了国内外的经验，提出了一系列发展制造业的措施，并对改变那种英国“以其本身的工业来抑制美国的工业”的局面，作出了贡献。

他改革税收制度，特别是采取了有利于促进民族工业发展的保护关税政策。他认为，“一个国家没有税收是不能长期存在的。”⑳所以把近代赋税制度与保护制度作为进行资本原始积累的重要手段，为发展制造业积累资金，保护和促进民族工业的发展。一七八九年关税法规定，对八十一种商品包括其中六十五种工业品征收进口税。税率根据是否有利于促进民族工业的发展而定，灵活多变。对其中毛织布、蜡烛、肥皂和酒等二十一种国内已有发展的产品征收较重的特别税。对于锌、铜、铅和羊毛等极端必需的短缺原料实行免税。对输入商品实行按质收税，从而使商品的质量差价拉开。并且随着制造业发展的需要，对关税率作了相应的调整：提高了已经逐渐发展了的产品的税率，降低了随制造业的发展而扩大了需求的原料的税率。为了鼓励进口原料加工，还规定了用进口原料加工产品的出口税退税办法。汉密尔顿主张，联邦级府的征税权不应仅限于进口税，还

应征收国产税，特别是征收较重的酒税，以至后来酒税在整个联邦税收总额中约占三分之一。汉密尔顿虽然把税收作为美国资本主义积累的主要来源之一，但是反对税收愈高愈好的主张，他认为税收不当亦“会抑制某些工业部门的发展”，会“迫使工业离开其比较自然的渠道进入其他比较不利的渠道。”㉑

为了抵挡英国商品的竞争，保护幼弱的民族工业，汉密尔顿坚持政府扶植和自由竞争相结合的发展工业方针。刚获独立的美国工商业仍受着西欧国家特别是英国的抑制，而且本身处在资本原始积累时期发展制造业面临着资本不足的严重困难它们。由于“缺少资本而不能使用最好的机器”，“需要国家的援助”㉒。所以，汉密尔顿在制造业报告中提出，“政府资本必须补充私人财力不足”㉓。并且亲自无微不至的扶植制造业的发展。他认购了“纽约制造业协会”建立毛纺织厂的股票。他还协助建立了“有用的制造业协会”，为它写了计划书，并没让威廉姆·佩特森州长出面使计划在新泽西州议会获得通过。而且亲自参加选择厂址，据《国民报》报导，“某天，一群人来到佩特森瀑布购买地皮和挑选确切的厂址，汉密尔顿在其间”㉔。当该会陷入财政困难时，他又说服纽约银行董事长威廉姆·塞顿以百分之五的低息给予贷款，并向该银行保证：“我相信我的名誉是和该协会的命运紧密相连的。”㉕汉密尔顿虽然对新建企业无微不至的扶植，但是反对把政府的扶植干预政策扩大到一切行业和所有发展阶段。他认为，“在早已建立起来的制造业部门中继续实行补贴，肯定是值得怀疑的政策。”㉖而是应当鼓励竞争，“应该赞成听任企业自由发展。”㉗汉密尔顿的主张获得了国会和华盛顿的支持。华盛顿向国会提出，应该“用所有手段来促进农业、商业和制造业的发展”㉘。

为了改变英国殖民统治造成的经济落后状态，汉密尔顿把重视科学技术，鼓励创造发明，作为发展制造业的一项重要措施。他主张发挥科学技术和机器的力量来提高劳动生产率。由于专门从事某一项工作容易创造发明，从而“扩大机器的使用”㉙，他重视以水力为动力。克拉克指出：“第一个想系统地大量把水力应用在制造业的概念，也许是亚历山大·汉密尔顿提出的。”㉚他非常重视英国工业革命中的创造发明，指出：“在英国的棉纺厂里，棉花的各道工序都由机器完成，机器以水为动力……这种机器的巨大力力量是容易被接受的。”㉛所以注意引进外国的先进技术、设备。一些英国技工由于受到改良机器的奖金的吸引来到了美国。摩西·布朗正是在英国技工塞缪尔·斯莱特的帮助下，按照英国阿克莱特水力纺纱机工厂的样式，建立了美国第一个工厂。一七九三年从英国输入使用水力的梳毛机，到一八一〇年已建成了二十四个毛织厂。在政府奖励创造发明政策作用下，一七九三年惠特发明了轧棉机，使轧棉工效提高了几十倍。它的重大作用正如马克思所指出：“美国棉业的桎梏这时便被粉碎了。美国的植棉业与英国棉纺织工业并肩发展，很快变成为一个巨大的商业力量。”㉜有力地促进了工、农业和商业的发展。

三

有人认为，汉密尔顿“为了发展与英国的贸易，而实际上却使大工业的利益受到牺牲。”然而，他强调发展商业应当是政治家“关注的主要对象”㉝和“联邦政府的主要目标”㉞，是为了把发展商业作为发展民族经济的中心环节，通过发展商业，繁荣市场，积累工业资金，促进经济发展。

发展商业，繁荣经济，是美国为了实现经济独立提出的又一项任务。刚获独立的美

国，主要以价格低廉的农产品和原料同英国及西欧各国价格昂贵的工业品进行不等价交换。加之没实行保护关税政策，更影响了对外贸易，并造成“由于贸易萧条零落而出现的资金缺乏”。在国内贸易方面，各州在工、商业等方面各自为政，各自制定了关税率，在一些州之间建立了关税壁垒，不仅影响了贸易，且成为“造成纠纷的一个重要原因”㉟。于是外国商人趁机将一些商品从那些不征关税的港口输入，再流转到美国其他各州市场，获取厚利。因此严重影响了贸易，而且造成惊人的入超。例如，一七八四年输往英国的美国货仅七十四万九千三百四十五英镑，而输入美国的英国货则达三百六十七万九千四百六十七英镑之多，到一七九〇年美国进口货大多来自英国。美国在经济上仍然依附于英国及西欧各国。必须发展工商业，才能摆脱对英国的经济依赖，保证民族经济独立发展。

为发展民族经济，汉密尔顿采取了鼓励和保护商业的措施。美国第一届国会所通过的第一个法令，即一七八九年七月四日法令，目的就是要“鼓励和保护制造商”㊱和增加国库收入。在汉密尔顿任职期间，接连通过专门法令，积极推行差别对待关税政策。法令规定对八十一种进口货物征收关税，列举对三十种以上的入口商品征收特别关税，对五十一种入口商品征收百分之七点五到百分之十的计价税。对于和美国贸易的一切外国船只，运载货物每吨征收五十美分的附加关税；对于使用美国船只运入货物，每吨只征收六美分关税。为了鼓励新发展起来的远东贸易，法令允许降低用美国船从印度和中国输入茶叶的茶税。关税条例的施行，获得了大量税收，充实了国库，积累了资金，显然具有保护美国工商业的作用，为美国资本主义工商业的发展和对外竞争创造了条件。正如福克讷所指出：“法令已经预示了沿海贸易将很快为美国船只所垄断。”㊲为了促进海外贸易，政府还通过法令加强对海上运输的管理。一七九〇年法令规定：船主与海员之间必须签定书面合同，确定航程和工资等。船主必须按当时的最高工资付给海员，不得在国外解雇海员，否则要受最严厉的处分；签有合同的海员不得逃离船只，否则不发工资并要勒令回船工作。一些英国水手由于受到较高工资和和较好工作条件的吸引，成千上万的逃走，并申请加入美国籍。亨利·亚当斯写道：“每一艘进入弗吉尼亚海港的英国船，都立刻被英国水手所放弃，这些水手都很快进入了美国公营或私营的轮船。一些水手在市区里游逛，每个人都拿着一份美国公民入籍申请书。”㊳国会还通过法令，允许各州征收一部分关税，用于疏通河道和改善港口，以促进国内外贸易的发展。

汉密尔顿的商业改革，使商业特别是对外贸易迅速发展。一七八九年外贸总值是二千三百六十万美元，到一七九五年达到九千万美元，增长三点八倍。一七八九年到一八〇〇年，用美国船只运输的进口货从百分之十七点五提高到百分之九十三，运输的出口货从百分之三十提高到百分之九十。使美国的对外贸易在竞争中迅速赶上英国，并驾齐驱。优果·莱本指出，美国“所经营的对外贸易的价值仅次于英国；而且按人口比例计算，美国是那时世界上第一个商业国家。”㊴商人从繁荣的贸易中获得了巨大的利益，水手的工资亦由每月八元增加到三十元。所以，“商人们高呼汉密尔顿是个伟人。”㊵

商业的繁荣促进了国民经济首先是工业的发展，也有利于商业资本向工业资本的转变。马克思指出：“商业资本的存在和发展到一定水平，本身就是资本主义生产方式发展的历史前提。”“因为这种存在和发展是货币财产集中的先决条件。”㊶发展商业增加了税收，它“能使纳税更加便利，并且促进

国库的必要收入。”商业的迅速发展获得了巨额利润，从一七九五年到一八〇一年间，美国海上运输业的平均纯收入超过三千二百万美元。所以“商业的繁荣是国家财富的最有效和和最丰富的来源”[13]。所获得的大量商业利润，相当一部分充当了发展工业的资金，促进了工业的发展。一些商人协助工厂的兴建。许多商业资本家后来转向了制造业。摩西·布朗家族本来从事贸易，后来于一七九〇年在塞缪尔·斯莱特的帮助下建立了用仿英的新式纺纱机生产的工厂，就从“商业转向制造业”。于是美国逐渐实现了从商业资本向工业资本的转变。发展商业还为工业的发展提供了广阔的市场和充足的原料，加速了资金周转，有利于扩大再生产。所以，发展商业不是牺牲了工业利益，而是使美国的工业发展进入了一个新阶段。事实上，正如汉密尔顿所指出：“商业繁荣有助于活跃和刺激工业制度，使之更加活跃和兴旺地进行。”[15]然而相反，后来杰佛逊政府实施禁运法案，便严重打击了美国本身经济，“一年之间在新英格兰有五万五千个水手和十万工人失掉了工作。原先活跃的港口成为一片荒芜，码头长满着青草”[16]。

汉密尔顿把商业当作“制造业和农业的养育者”[17]。商业的发展不仅有利于制造业，而且促进了农业的发展。工商业的发展，不仅使国内需要大量棉花，而且成为全国最大宗的出口货物。福克讷指出，“这种迅速的发展首先是由于市场的突然开放造成的。”而且“市场的稳定以及由于卡罗莱纳出产的大米被公认为是世界上最好的，这就使大米的种植者受到了鼓励。”[18]工商业的发展及城市人口的增加，对农产品提出了日益增长的要求，从而提高了农民改善土地经营的进取心和发展农业的竞争精神，有利于西部土地开发和农业地区专门化。所以联邦政府成立以后，美国农业有了很大的发展。事实表明，商业和农业“双方利益是密切融合并交织在一起的。”[19]它们互相促进，使美国走上富强的道路。

汉密尔顿的经济改革，虽然维护了资产阶级的利益，但也反映了人民要求国家富强的愿望。它不仅有利于克服财政经济困难，繁荣商业，推动美国从商业资本向工业资本的转变，更为美国经济的发展描绘了蓝图，规定了独立发展的路线。从而，维护了国家利益，从经济上巩固了美国的独立，使美国逐渐摆脱了对英国的经济依赖，走上了繁荣富强的道路。

注　释

①叶菲莫夫：《美国史纲》，三联书店1962年版，第176、170页（后面相同论点同该注）。

②谢沃季扬诺夫：《美国近代史纲》，三联书店1977年版，第180页。

③汉密尔顿、杰伊、麦迪逊：《联邦党人文集》，商务印书馆1982年版，第32、33页。

④同②第214页。

⑤福克讷：《美国经济史》，上卷，商务印书馆1964年版，第20页。

⑥马克思：《资本论》，第823页。

⑦《亚历山大·汉密尔顿文集》，纽约1961—1963年版，第六卷，第70页。

⑧亚历山大·汉密尔顿：《关于公共信用、商业和金融问题文件集》，塞缪尔·麦基编，纽约1974年版，第173页。

⑨同⑤第201页。

⑩⑪《亚历山大·汉密尔顿文集》，第七卷，第308、309、314页。

⑫⑬⑭⑮同⑧第197—198、227—228、232、192页。

⑯约翰·C·米勒：《亚历山大·汉密尔顿和新国家的成长》，纽约1964年版，第98—99页。

⑰同⑧第227页。

⑱同③第122页。

⑲同⑧第227页。

（下转第50页）

动情，充满了人人所经历过的情感活动。

作品还有一点能使读者同化的地方，就是作者善于抓住主人公的病情细节，作具体生动的刻划：咳嗽、喘息、发烧、盗汗、吐血等症状都历历如在目前，即使不能唤起读者的回忆，也会激发读者的联想。加上溶进了作者的深情，进而摇撼读者的灵魂。作品对肺结核菌蔓延到喉头，声音由嘶哑到全哑作了细致生动的描写，而这种描写又揉和在家庭经济生活的困顿和精神生活崩溃的矛盾痛苦中。这些细节的烘托、渲染，对深化主题、突出人物悲剧命运起了决定性作用。从而使这个咯着血痰的小人物成为作者笔下肺病患者系列形象中最突出的形象。

鲁迅先生转引陀思妥耶夫斯基的话说："将人的灵魂的深，显示于人，是在高的意义上的现实主义者"。（《〈穷人〉小引》）用来赞美巴金也是当之无愧的。

历来的现实主义大师们，都创作了相当数量的以心理刻划见长的作品。鲁迅先生有感于陀思妥耶夫斯基的作品深挖人的灵魂。以此深深打动人，而分别在二十年代和三十年代撰文肯定这种创作特色（见《〈穷人〉小引》和《关于陀思妥耶夫斯基事》），在自己的创作中也提出"画眼睛"的主张，并且一再希望能让自己的作品画出"中国人的灵魂"来。在他的创作实践中，他深挖各类人物的灵魂，给现代文学画廊留下了灿烂光辉的一页。

文学发展到四十年代，一批有见识的评论家和作家提出"现实主义的深化"理论。文学在这个时代，全面展开了人物内心世界的揭示和挖掘，这也体现了我们民族在这个时代对文学艺术的追求。

巴金的作品《寒夜》正是在承继了"五四"时期文学的现实主义传统基础之上，发扬了《激流三部曲》等作品的现实主义特色，在四十年代的创作中，作了新的探索。而且以其独特和卓越的创作成就，证实了自己的作品符合四十年代文学的创作主潮，"在中国的新现实主义文学中已经放射出一道鲜明的光彩"，奏出了一曲和谐、优美的现实主义乐章。

（上接第76页）

⑳㉑同③第62、167页。

㉒E·A·J·约翰逊：《美国自由的建立，华盛顿时代的政府和企业》，明尼达大学出版社1973年版，第276页。

㉓㉖㉗㉙㉛同⑧第276、238、201、191、194页。

㉔克劳克·G·鲍尔：《杰裴逊和汉密尔顿，为美国民主而斗争》，波士顿1953年版，第162页。

㉕同⑯第302页。

㉘同㉒第335—336页。

㉚㊱㊲㊳㊴㊻同⑤第332、289、291、290、264、271页。

㉜《马克思恩格斯全集》第十五卷，第368页。

㉝《亚历山大·汉密尔顿文集》第四卷，第347页。

㉞理查德·B·莫里斯：《汉密尔顿和国家的建立》，纽约1957年版，第357页。

㉟㊷㊼同③第59、31、58页。

㊵本·巴鲁克·塞利格曼：《美国企业史》，上海人民出版社1975年版，第85页。

㊶马克思：《资本论》，第三卷，人民出版社1975年版，第365页。

㊸同㉝第847页。

㊹同②第253页。

㊺柯蒂斯·P·内托斯：《全国经济的出现，1775—1815》，纽约1962年版，第243页。