

导论

【教学目标】

掌握财富管理思想史的研究对象、研究思路、学科价值和学习方法

【教学重点】

财富管理思想史的研究对象和学科价值

【教学难点】

财富管理思想史的研究对象

财富是人类社会存在和发展的基础，财富的追求是人类文明从低级走向高级的基本动力。整个人类社会的历史，始终围绕着财富而不断向前演进。从一定意义上讲，一部人类社会史实质上就是财富史。伴随着人们的收入增加和财富积累，财富管理自然就开始了。不同历史时期的有识之士把财富管理作为研究对象，探讨了财富的形式、财富的源泉和财富的增长等有关财富管理方面的问题，形成了丰富的财富管理思想。系统梳理和掌握历代财富管理思想，从中汲取可资借鉴的思想精华，构建现代财富管理理论体系，有助于形成正确的财富管理理念，有效指导财富管理实践，提升财富管理水平和。所以，研究和学习财富管理思想史具有重要的学术价值和现实意义。

一、财富管理思想史的研究对象

人类的生存和发展，离不开维持基本生活的物质财富，而这些物质财富只能依靠人们的生产活动来创造。一个社会如果离开了物质财富生产活动，也就失去了基本生活保障。可以说，物质财富及其生产是人类社会生存和发展的根本前提，“任何人类历史的第一个前提无疑是有生命的个人的存在”，“人们为了能够‘创造历史’，必须能够生活。但是为了生活，首先就需要衣、食、住以及其他东西。因此第一个历史活动就是生产满足这些需要的资料，即生产物质生活本身”（马克思 等，1845—1846）。物质财富的生产过程就是人们以一定方式结合起来征服自然、改造自然，将自然界原有的自然物质改变成适合于人类需要的物质资料的过程。在物质财富的生产过程中，人们首先要与自然界发生关系。所以，人类对财富管理的认识首先源于征服自然、改造自然的物质资料生产活动。

几千年来，人类一直致力于财富的生产创造，实现财富的保值增值。财富是整个人类富强文明的基础，载负着人类由艰难到幸福的里程，记载着人类由蒙昧到智慧的过程

(褚俊英, 2009)。人类自从有了财富, 自然地就随之有了财富管理(白光昭, 2014)。可以说, 整个人类社会的历史在一定意义上实质就是财富创造、分配与消费的历史, 其发展过程始终以财富管理为基本推动力而不断向高级阶段演进。财富管理的能力直接影响财富的多寡, 进而在一定程度上决定着人类社会的发展阶段和文明程度, 关系到人们的道德水平和幸福指数, “仓廩实而知礼节, 衣食足而知荣辱”(《管子·牧民》)。所以, 对于人类社会和个人来讲, 财富管理都是极其重要的。无论从人类发展的宏观角度上讲, 还是从个体发展的微观角度上讲, 财富管理问题必然成为人们共同关注的对象。不同历史时期的人们都对财富给予高度关注, 探讨财富的内涵和形式、财富的产生和增长、财富的分配和消费、财富的保值增值和传承、财富管理制度及政策的设计和优化等问题。

从古代社会开始, 人们就已经对财富及其管理问题有所关注。在人们对财富问题的思考过程中, 财富管理始终是不可避免的话题。许多有识之士纷纷把财富管理作为研究对象, 进行了较为系统深入的探讨。古希腊著名思想家色诺芬撰写的著作《经济论》, 对家庭财富管理问题进行了系统的专门论述。西欧重商主义学派对财富及其管理问题表现出高度的热情, 他们的代表人物托马斯·孟、孟克列钦等人系统研究财富的形式、财富的源泉和增长途径。英国古典经济学家威廉·配第把如何增加社会的财富作为研究对象, 在他的著作《赋税论》中提出了“土地为财富之母, 而劳动则为财富之父”的著名论断。“现代经济学之父”亚当·斯密的经济学名著《国民财富的性质和原因的研究》(简称《国富论》), 是西方经济学奠基之作, 该书将财富作为书名, 重点研究国民财富的概念内涵、存在形式, 阐明财富来源及其产生和增长的条件, 找出促进和阻碍财富增长的影响因素, 提出一系列财富增长之道。古典经济学的集大成者大卫·李嘉图的代表作《政治经济学及赋税原理》, 详细考察财富的含义、财富的源泉和财富的增长, 并十分重视财富的分配问题。法国经济学家萨伊在《政治经济学概论》一书中指出, 政治经济学是“阐明财富怎样生产、分配与消费”的科学。英国经济学家詹姆斯·穆勒在《政治经济学纲要》中将经济学的研究对象归结为关于财富的生产、分配、交换和消费的一般原理。英国经济学家马歇尔在《经济学原理》一书中指出, “经济学是一门研究财富的学问”。马克思的《资本论》是研究资本主义经济的伟大著作, 也是关于财富管理的经典作品, 深刻地揭示了财富的本质内涵、存在形态、产生源泉、生产创造和积累及其分配和消费。由此可见, 财富管理是许多有识之士, 尤其是经济学家共同关注的焦点, 成为经济学研究的重大主题。所以, 经济学就是财富学, 是一门揭示财富的本质以及如何创造财富、如何分配财富等规律的学问(白光昭, 2015)。从一定意义上说, 经济学就是以财富管理为研究对象的财富科学。

随着人类社会由自然经济向商品经济、农业经济向工业经济、工业经济向知识经济的经济形态的转型, 财富的形式与内容发生重大变化, 人们对“什么是财富”“财富的源泉是什么”等问题形成不同的认识。在不同历史时代的社会经济形态背景下, 人们的财富观不断地发展变化。在此情况下, 当社会经济形态发生变化时, 特别是一种社会经

济形态转向另一种社会经济形态时,财富管理思想必然发生深刻的变化。马克思指出:“人们按照自己的物质生产的发展建立相应的社会关系。正是这些人又按照自己的社会关系创造了相应的原理、观念和范畴”,“经济范畴只不过是生产的社会关系的理论表现,即其抽象”(马克思,1847)。财富管理思想因应经济社会的时代要求,随着社会经济形态的进步而不断更新转化、改造升华,沿着孕育—萌生—发展的路径,在继承创新中逐步由古代向近现代转型。作为一门具有历史属性的学科,财富管理思想史应当梳理不同历史时期重要人物和学术流派关于财富管理的思想观点与政策主张,归纳其理论突破和创新的具体内容,揭示其发展演变的基本规律和内在逻辑,挖掘历代财富管理思想的有用成分。

人们对于财富管理问题的思考,在一定程度上受到社会政治、经济、文化等限制性条件的约束和影响。中西方在自然—社会生态环境、历史文化传统、经济发展水平、逻辑思维方式、人性意识等方面各不相同,由此形成的中西方财富管理思想必然存在差异。例如,在财富态度方面,中国内敛含蓄,西方简单直白;在财富追求方面,中国强调伦理财富,西方重视学理财富;在财富分配方面,中国强调“均贫富”,西方主张财富集中;在财富创造方面,中国强调足用财富观,西方追求增殖财富。然而,人们进行财富管理的经济活动具有一般性规律,对于同一财富管理问题的思考在某些方面可以突破社会经济、文化与地理位置等限制性条件的约束,而产生一定的相似性。中西方社会的人们不但将财富管理作为共同关注的对象,而且在财富管理思想方面存在着诸多共同点或暗合之处。例如,中西方普遍关注人性、彰显伦理道德、尊崇自然法原则(周家荣,2008a)。所以,为了能够获得全面而深刻的认识,财富管理思想史应当从世界范围内进行考察,系统归纳和论述中西方财富管理思想的主要内容,清晰揭示其基本特点和独有规律,在此基础上彰显中西方财富管理思想的异同。

总之,财富管理思想史归属于经济学的学科范畴,是经济思想史的一个重要分支,具有其特定的研究对象。简而言之,财富管理思想史的研究对象,是历代人们关于财富管理问题的思想观点和政策主张,包括财富的内涵和形式、产生和增长、分配和消费、保值增值和传承、管理制度体系及政策措施的设计和优化等方面。具体来说,财富管理思想史考察财富管理思想的产生和发展,阐释历代财富管理思想的基本内容,分析其理论维度、演变脉络、一般规律、主要特点和诱致因素,从而揭示其演变的内在机理,挖掘其具有现实价值的有用因素,从中寻求有助于现代财富管理的历史启示和理论借鉴。本书内容覆盖从古代到现代中西方社会财富管理思想发展的整个历程,重点研究著名思想家、经济学者和马克思主义者的财富管理思想,并介绍理财家、投资家、企业家(商人)等经营管理者财富管理思想。

二、财富管理思想史的研究思路

作为一门经济理论的分支学科,财富管理思想史具有一定的理论性和历史性的特

点。在不同的历史发展阶段,财富管理思想因其所处的经济条件、社会环境、时代背景等的变化而演变,表现出各个历史时期不同的时代特色,形成了流派纷呈、丰富多样的财富管理思想。根据学科特点和研究对象,财富管理思想史的研究应当立足于史学和经济学的视角,以中西方经济社会转型为背景,以财富管理思想的变化为主线,论述不同时代财富管理思想的主要内涵,归纳其理论突破和创新的具体内容,分析财富管理思想产生和发展的逻辑轨迹、一般规律,揭示其形成的理论根脉和演化的内在机理,总结其对当代财富管理的启示。

为了能够获得较为全面而清楚的认识,财富管理思想史的研究从静态和动态、纵向与横向的有机结合方向展开。

我们既要静态视角揭示特定历史阶段财富管理思想的具体内容,对研究对象在每一时期的发展状况分别作出分析,同时又要注重强化财富管理思想的动态探讨,把研究对象放在整个社会政治、经济和文化结构变迁发展的具体背景之中,从动态视角考察不同历史阶段财富管理思想的演化历程,揭示其理论内涵演化的基本脉络,突出其在不同历史阶段的发展变化。从静态和动态有机结合的视角进行研究,能够更为鲜明地凸显财富管理思想发展变化的脉络,有利于更好地把握其发展演变的规律,从而对于财富管理思想作出准确的评判。

我们在研究财富管理思想史的过程中,应当以时间为纵轴、以专题为横轴,按照时间顺序安排每一个财富管理思想专题,力求如实地反映各个时期的财富管理思想,从而把静态描述与动态考察结合起来。这样既可以深入地分析每一个历史时期财富管理思想的具体情况,又能够以动态的视角审视其在不同历史时期的变化,深入分析其思想主张的基本内涵及其演变的趋势,形成对特定研究对象的整体性认识,使所述各个阶段的思想成为一个相互衔接、具有内在逻辑联系的有机整体。

财富管理思想史主要按照时间顺序,根据经济社会发展进程的历史分期,以各个历史阶段有关财富管理问题的探讨为中心线索,论述和分析学者们关于财富管理的理论观点和政策主张,系统梳理和归纳总结各个历史时期主要的财富管理思想。总体来看,财富管理思想的演变经历了古代、近代和现代三个历史阶段。

第一个历史阶段(古代社会)是古代时期:财富管理思想可以追溯到中国先秦时期和西方古希腊、古罗马及中世纪。孔子、孟子、色诺芬、柏拉图、亚里士多德、阿奎那等古代先贤,都对财富及其管理问题进行了高度的关注和深入的思考。伴随着先贤们对财富管理现象的探索,财富管理思想开始孕育萌生。

第二个历史阶段(近代社会)是近代时期:学者们汲取近代人类工业文明的成果,对财富理论进行积极的发展和改进,形成了重商主义、古典主义、新古典主义、马克思主义等为代表的近代财富管理思想,在财富的形式、财富的源泉、财富的创造等方面逐步冲破了古代社会传统财富管理思想的观念束缚。

第三个历史阶段(现代社会)是现代时期:财富管理思想的发展达到了一个全新的理论高度,形成了以新古典增长理论、新增长理论、凯恩斯主义、新古典综合派、新自

由主义、资本财务理论、资产组合理论、资本资产定价模型、套利定价理论等为代表的财富管理思想,构建了契合市场经济的现代财富管理理论体系。

财富管理思想史的研究以历史年代为主线,注重介绍中西方财富管理思想及其发展历史,对影响比较大的代表人物的观点、主张进行系统的介绍,以使人们能够从整体上把握世界主流财富管理思想,获得一个比较深入、全面的认识与理解。这样既可以保持财富管理思想的原貌,又能反映其发展的基本脉络、主要特征和内容,不至于产生杂乱无序的状态。

虽然财富管理思想史的研究要以历史和时间先后为序,但“历史常常是跳跃式地和曲折地前进的,如果必须处处跟随着它,那就势必不仅会注意许多无关紧要的材料,而且也会常常打断思想进程”(恩格斯,1859)。这就要求我们在开展财富管理思想史的研究时,不能机械地根据时间顺序,而应该根据历史和逻辑相统一的原则来安排材料。据此,财富管理思想史把马克思主义财富管理思想单独设立一大篇章,进行系统的专题研究。这样的安排既能够展现财富管理思想的逻辑发展,又可以显示马克思主义财富管理思想的重要地位。

因此,财富管理思想史的内容框架和篇章结构安排如下:导论部分介绍财富管理思想史的研究对象、研究思路、学科价值和学习方法,第一编(第一章至第二章)介绍古代财富管理思想,第二编(第三章至第九章)介绍近代财富管理思想,第三编(第十章至第十五章)介绍现代财富管理思想,第四编(第十六章至第十七章)介绍马克思主义财富管理思想。

三、财富管理思想史的学科价值

(一) 适应大资管时代要求

随着当今世界全球化的不断深入推进,各国政治、经济与文化日趋融合,获得了千载难逢的发展机遇。整个社会面貌发生了显著变化,进出口贸易稳步增加,经济指数不断上升。尤其是中国自改革开放以来经历了持续的经济快速增长,创造了令世界瞩目的经济奇迹。1979年至2018年年均经济增长9.4%,远高于同期世界经济2.9%左右的年均增速,对世界经济增长的年均贡献率为18%左右,仅次于美国而居世界第二位。中国经济总量在1986年突破1万亿元,2000年突破10万亿元大关,2010年达到412 119亿元,超过日本并连年稳居世界第二。党的十八大以来,中国经济总量连续跨越70万亿元、80万亿元和90万亿元大关,2018年达到900 309亿元,占世界经济的比重接近16%。2014年中国人均国民总收入是7 476美元,开始进入中高收入组,而2018年中国人均国民总收入达到9 732美元,高于中等收入国家平均水平(国家统计局,2019)。

经济增长带来人们收入的增加,使得社会民众的财富水平显著提升。一批中产阶级和富裕阶层成长起来,成为所谓“高净值人群”,同时大量法人机构的财富也迅速积累。

在经历了井喷式的财富创造和积累过程之后,资产的保全、保值和增值已经成为人们必须面对的挑战,基础财务规划已成为必修课。于是,财富管理的需求日益凸显,由此财富管理进入一个大发展、大兴旺、大繁荣的新时代——大资管时代,或者泛资管时代(何德旭,2015)。

在大资管的全新时代,人们的财富管理意识日益提升,开始普遍关注财富管理问题,寻求财富保值与增值的有效途径,实现科学有效的财富管理。什么是财富、怎样正确对待财富、如何进行科学投资,成为人们讨论和关注的热点。系统梳理和归纳各个历史时期人们在财富的内涵和形式、财富的产生和增长、财富的分配和消费、财富的保值增值和传承等方面的思想观点,可以从中挖掘其有用因素,寻求值得借鉴的思想资源。所以,财富管理思想史的研究适应了目前大资管时代有效财富管理的客观要求。

(二) 造就财富管理人才

在经济高速发展、财富迅速积累的当今社会,个人、家庭、国家、企业及其他各类社会组织都需要进行财富管理,精心打理持有的财富,实现财富的保值增值。在此情况下,传统金融机构纷纷介入财富管理领域,与此同时新式的专门财富管理机构大量涌现,财富管理业务迅速增长,财富管理机构、财富管理产品、财富管理行业和财富管理市场都得到迅猛的发展。财富管理行业的涵盖范围和业务类别已经涉及银行、券商、保险、公募和私募基金、信托、期货、第三方理财、互联网金融和民间借贷等众多领域。特别是近年来,由于网络技术的普及和推广,一大批基于互联网技术、大数据应用和网络平台的财富管理产品脱颖而出,进一步拓宽了财富管理行业的边界(何德旭,2015)。伴随经济持续发展、财富不断积累,社会对财富管理专业人才产生了大量的需求。

财富管理的专业性极强,不但需要一般的金融知识,而且需要专业的财富管理知识和技能,这就决定了从业人员需要经过一定时期系统化的严格专业训练。然而,由于中国在财富管理方面尚处于起步阶段,国内各个高校尚未形成财富管理专业培养的广泛共识和自主意识。所以,在财富管理方兴未艾、蓬勃发展的现实情况下,财富管理专业人才呈现出供不应求的状况。财富管理专业人才的短缺,成为财富管理发展的制约因素。培养造就财富管理专业人才,是经济社会发展和大资管时代无法回避的重大课题和迫切需求,具有重要的现实意义和战略价值(白光昭,2019)。

财富管理专业人才的培养,需要一整套相关的课程体系及教材文本。财富管理思想史以财富管理的理论研究为中心,系统考察和详细介绍历代财富管理思想的基本内容,分析其理论维度、一般规律和主要特点。通过财富管理思想史的研究和学习,人们不但可以领会历代有识之士的财富管理智慧、增强财富管理意识、提高财商素养水平,而且能够了解各种思想观点的来龙去脉,对现代财富管理理论有比较深入、全面的认识与理解,达到开启财商教育之门的目的。可见,财富管理思想史是财商教育重要的课程资源和文本依托,有利于引导人们树立财商思维,助力财富管理专业人才的培育。

（三）培育科学财富观

经济增长带来财富的积聚，创造了一个前所未有的财富文明。然而，人们的财富观却发生种种扭曲，出现炫富、拜富、崇富、仇富等不良现象，从而陷入“财富困境”之中。一些人将发财致富作为人生的终极目的，企图一夜暴富，贪得无厌地追求财富。有的人重利轻德、见利忘义、唯利是图，不择手段地牟取财富，或贪赃枉法，或铤而走险，贩卖假冒伪劣商品。有的人为富不仁，极力炫耀个人财富，将所拥有的财富大肆挥霍，满足自己的奢侈欲望（段俊平，2014）。凡此种种现象表明，时至今日人们仍不能够理性地对待财富，尚未形成科学理性的正确财富观。

财富观不但关系国家和民族的命运，影响国家的政治、经济、文化等各个方面，而且关系个人的命运，决定每个人的人生轨迹和幸福指数（段俊平，2014）。当前财富观的种种扭曲，成为财富管理所面临的突出问题和制约因素。引导人们树立理性的科学财富观，是财富管理健康发展的根本保障。为了摆脱“财富困境”，人们必须树立理性的科学财富观，既要重视财富、关心财富，认清财富的本质，又要确立对待财富的正确态度，合法合规地创造财富、使用财富、消费财富和传承财富，把财富更多地回馈社会、投入公益慈善事业。“君子爱财，取之有道，用之有法，享之有度”，应当成为财富观的主要内容（白光昭，2015）。

财富管理思想史归纳和梳理历史上各个流派财富观的基本内容，考察其发展变化。通过对财富管理思想史的研究和学习，人们不但可以了解不同历史阶段的财富观，探究现代财富观的历史渊源，从本质和来源上认识现代财富观，消除财富观误区，而且能够加深对财富的深度理解、科学定位、准确把握，正确认识和理性对待财富，合理地处理谋利与守义、个人利益与社会利益、个人价值与财富的关系，通过正当途径科学地创造财富、分配财富、消费财富、传承财富。所以，财富管理思想史对培育积极、正确的现代科学财富观具有重要意义。

四、财富管理思想史的学习方法

（一）理论联系实际

理论来源于实践，理论研究的目的在于为实践服务。把理论和实践割裂开来，孤立地进行理论学习，是毫无意义的。同样，财富管理思想产生于财富管理实践，又服务于财富管理实践，并在其中不断地得到发展。学习财富管理思想史的最终目的，在于为现实财富管理实践服务。如果只是停留在书斋里，脱离实际地进行概念的演绎和推理，却不投身于财富管理的实践，不使自己的思想和客观实际联系起来，那么就难以准确而深入地学习财富管理思想史。只有走出书斋，坚持理论联系实际，将理论知识的研究和财富管理实践有机结合，我们才能加深对财富管理思想的理解和认识。因此，我们不能只停留在对财富管理思想的学习上，不能唯理论而理论、脱离现实进行抽象孤立的学习，而要在熟练掌握基本原理、基本概念的基础上，从财富管理的现实情况出发，把财富管

理思想的学习和财富管理实践结合起来,研究新情况、解决新问题。我们应当深入分析和探讨财富管理思想,发掘具有理论借鉴价值与实践指导意义的有效因子,并将其应用于现代财富管理实践,在理论联系实际、分析和解决实际问题的过程中做到学以致用。

（二）科学批判借鉴

不同社会历史条件的财富管理实践,必然有不同的思想观点与之相适应。而财富管理思想史所涉及的思想观点,毕竟基本上是在过去的时代形成的,必定具有一些不切实际的因素,即使经过扬弃,也不可能在整体上与现代财富管理实践相适应。然而,我们并不能由此认为,历史上的财富管理思想就完全意味着过时和落后。实际上,历史上的财富管理思想包含许多具有一定现实价值和合理性的观点。坚持科学的批判借鉴,是我们正确地学习和理解财富管理思想史的基本指导原则。

我们应当对财富管理思想给予具体的历史分析、恰当的理论评价,准确地揭示、理解和把握其历史作用、地位及其局限性,并辩证地进行科学的批判借鉴,去除其与现代财富管理活动相冲突的思想成分,积极地汲取其科学因素。这样,我们才有可能培养理论批判和借鉴能力,根据时代形势和财富管理的现实需要,吸收其精华、抛弃其糟粕,有效地将财富管理思想进行创造性转化和创新性发展,从而创立适应市场经济要求的现代财富管理理论。

（三）构建知识体系

知识体系按照知识关联度将不同维度的概念相联系,把繁多、零碎的知识汇集到一个整体框架下,可以将头脑中杂乱的知识体系化、立体化,使知识点更加明确、理解更加透彻、思路更加清晰,使知识点之间相互融会贯通,有助于我们有目的地运用框架更全面、更深入、更快速地了解所学的知识,更深入地思考、更高效地学习。财富管理思想史介绍古今中外众多学者的思想观点和政策主张,内容庞杂错综、纷繁复杂,所以仅仅依靠机械记忆、死记硬背是不行的。真正学好财富管理思想史,必须构建具有一定逻辑性的知识体系。

构建财富管理思想史知识体系,必须把握财富管理思想的主线。每个财富管理思想都与特定时期的社会、政治、文化、经济的发展密不可分,是社会历史发展的必然产物。同时,随着社会政治、文化、经济的变化,财富管理思想的发展呈现连续性。我们在学习过程中应当从必然性和连续性出发,找到不同时期财富管理思想各部分内容之间的内在联系,并以此作为贯通知识体系的主线,整合孤立分散的知识点,将零散的知识系统化。财富管理思想史知识体系的构建可以采取列表整理法,利用横行纵列将原本两个维度的概念相关联,纵轴为时间,横轴为人物观点,以表格形式梳理思想的发展过程,把散布在不同章节的同类的、相似的、规律性的相关内容整合到一起,形成结构化、系统化、立体化、直观化的知识体系,使财富管理思想的历史脉络更加清晰、逻辑关系更加明显,从而获得整体性把握。

（四）丰富理论知识

财富管理思想史是历史学、金融学、管理学等诸多领域的交叉学科，其内容具有综合性、边缘性的特点，涉及历史学、金融学、管理学、哲学、伦理学等多方面的知识。正因如此，人们在学习财富管理思想史的过程中，理论知识储备往往不够全面，要么缺乏经济学或金融学的理论知识，要么对历史文化知之甚少，从而对财富管理思想史的学习难以深入。

为了能够真正学通弄懂财富管理思想史，我们应当弥补理论知识的不足，尽可能地全面了解相关学科，不但具备一定的历史文化知识，而且了解现代西方经济学、政治经济学、商业经济学、金融学、管理学等学科，具备一定的相关学科的理论知识。唯有如此，我们才有可能进一步加强和深化财富管理思想史的学习。



名词解释

财富管理思想史



简答题

1. 简述财富管理思想史的研究对象。
2. 简述财富管理思想史的阶段划分。



思考题

1. 如何看待财富管理思想史的学科价值？
2. 如何学习财富管理思想史？



参考文献

- 白光昭, 2014. 财富管理概论[M]. 青岛: 青岛出版社.
- 白光昭, 2015. 财富纵横谈[J]. 大众理财顾问(4):45-46.
- 白光昭, 2019. 我国财富管理发展的总体框架研究[J]. 山东工商学院学报(1):3-16.
- 褚俊英, 2009. 中西古代财富观的比较与启示[J]. 思想战线(3):123-124.
- 段俊平, 2014. 端木遗风与古人的财富观[J]. 杭州金融研修学院学报(11): 60-61.
- 国家统计局, 2019. 沧桑巨变七十载民族复兴铸辉煌[EB/OL]. [2020-02-16]. http://www.stats.gov.cn/zjtj/zthd/bwexljsm/70znxc/201907/t20190701_1673373.html.
- 何德旭, 2015. 新常态下的财富管理需要新思维[N]. 金融时报, 09-07(B9).
- 马克思, 恩格斯, 1972. 马克思恩格斯全集[M]. 中共中央编译局, 编译. 北京: 人民出版社.
- 马克思, 恩格斯, 1995. 马克思恩格斯选集[M]. 中共中央编译局, 编译. 北京: 人民出版社.
- 恩格斯, 1972. 卡尔·马克思《政治经济学批判》[M]//马克思恩格斯全集: 第13卷. 中共中央编译局, 编译. 北京: 人民出版社.

毛泽东, 1991. 毛泽东选集[M]. 北京: 人民出版社.

周家荣, 2008a. 中西古代财富思想的分异与启示[J]. 郑州大学学报(哲学社会科学版)(6):59-62.

周家荣, 2008b. 中西古代“伦理”与“学理”财富思想比较[J]. 武汉科技大学学报(社会科学版)(5):19-23.

周家荣, 2008c. “伦理财富思想”与“学理财富思想”[J]. 华北电力大学学报(社会科学版)(4): 65-68.

即测即练

