

美国家族基金会历经百年而蓬勃不衰,在实际运行中规范有序,可以从历史和现实两个方面追根溯源。而这种符合传统文化和时代潮流的慈善方式,势必会为中国慈善家族提供经验借鉴,由此推动中国现代慈善事业的发展。

## 美国家族基金会兴盛的历史原因

第一,财富积累为美国家族基金会的诞生提供了物质基础。19世纪末,垄断财团的兴起造就了一批富可敌国的家族。与此同时,穷困潦倒的底层人民生活境况悲惨,与富豪家族巨额的家族财富形成了鲜明对比。富豪家族的社会声誉备受考验和非议,逐渐成为富豪家族的精神累赘。费雷德里克·盖茨告诫洛克菲勒:“您的财富正像滚雪球一般扩大。您必须使得散财的速度快于聚财,否则您和您的家人都将不堪重负。”解决办法就是建立“旨在造福人类的常设企业化慈善组织”。成立家族基金会,成为了这些家族处理家族财富、投身慈善事业的途径。

第二,严峻的社会形势推动了美国家族基金会的诞生。20世纪初期,贫富差距剧烈拉大,亟需外部力量对无法有效配置资源的市场失灵进行纠正;而在传统的“小政府”观念下,人们反感政府干预社会,使得政府无法对收入分配发挥好调节作用。因而,由民间力量开展慈善事业的制度需求产生了。最有财力和影响力的符号家族自然而然成为了最有可能的制度供给者;“进步主义”等运动也以强硬的态度向富豪家族施加压力。然而,有心参与慈善事业的富豪家族,却由于长期背负骂名,并不容易找到接收其捐赠的慈善机构。他们只好自己成立家族基金会进行慈善捐赠、开展慈善项目。

第三,宗教思想和文化传统导致美国家族作出了创立基金会的选择。美国多数人信奉上帝,接受社会达尔文主义的观点,认为人有“选民”“弃民”之分,通过劳动取得财富是二者的区分方式。但是,新教伦理认为人在拥有财富的同时就要承担援助同胞、奉献献的责任。美国文化中的个人主义和志愿精神,是家族基金会诞生和发展的重要推动力。个人主义使得人们深信所有人都可以通过努力取得成功、改变命运,认为鼓励后代自我奋斗才能保证其长远发展;志愿精神则使得人们在追求个人私利同时仍保有对社会的责任感和对弱者的同情心。

第四,家族内部因素的影响对于家族走上慈善道路起到了重要作用。首先,亲友的影响对于家族走上慈善道路起到了重要作用。人们参与慈善事业,有些是受到家庭成员潜移默化的影响,有些是与热衷慈善的人接触,来自社交圈内部的压力对于家族慈善行为产生了影响。其次,家族传承



佛罗伦萨的美第奇家族为文艺复兴提供了启动资金,在15至18世纪的300余年间管理和建设佛罗伦萨

# 美国家族基金会的兴盛原因

■ 陶冶 陈斌

的计划使得富豪家族将基金会纳入考虑。富豪家族既希望后代过上衣食无忧的生活,又不希望他们丧失拼搏进取的精神,更不希望巨额财富成为他们互相算计和伤害的伏笔。成立家族基金会,既能造福社会,也为后代留下一份伟大的事业。再次,精英意识下的主人翁思想使得家族基金会的慈善方式大受青睐。这些市场经济中的佼佼者,不满足于许多慈善组织管理不当、浪费资源,也不满足于许多慈善项目短效性的暂时扶贫济困、相同领域重复建设,因而成立家族基金会,亲自参与慈善事业的管理。最后,从利己的角度出发,成立基金会是富豪家族的理性抉择。人们更希望在物质财富最大化和非物质财富最大化之间权衡利弊,以求兼顾。家族基金会是家族财富使用和传承的最佳方式,也为后代树立了正确的价值观。

## 美国家族基金会兴盛的现实原因

第一,税收政策对于家族慈善基金会的影响至关重要。一方面,个人所得税和遗产税对家族保有巨额财富产生反面约束。虽然这两种税种并不是家族基金会创立的最初致因,但在其后续发展中的作用却不可忽视,起到了引导家族合理处置家族财富的作用。另一方面,税收优惠为基金会免除了一笔相当可观的支出,使得其保有更多的资产,增强了其开展慈善活动的经济实力。与此同时,政府始终强化税收政策的实施机制,严格确保税法中的这些税收政策的良好实施,不致成为一纸空文。

第二,慈善事业立法为家族基金会的发展提供了良好的制度保障。美国在慈善领域颁布了众多法律,如《美国税法典》《非营利组织注册统一规定》等,涵盖了基金会管理的各个环节。从家族基金会的设立程序和材料,到免税资格如何认定,再到运行过程中的资金运用和信息公开,

法律均有着详细的规定。可见,家族基金会的成长和发展,离不开完善的法律体系的保障。

第三,规范有效的监督和管理保障了家族基金会的有序运行。一方面,多方监督保证了家族基金会正常有序地运行。美国国家税务局是国家监管家族基金会的机构;美国基金会中心、慈善信息局、基金会理事会等行业组织则向公众披露信息、进行评估或搭建沟通平台;家族基金会还在内部监督方面下功夫。另一方面,规范有效的管理是家族基金会成功的保障。家族基金会及时响应社会需求变化的特点与生俱来。远大的组织宗旨和愿景、明确的管理规则、专业的执行团队,明确了家族基金会的自我定位和发展方向,维护了家族基金会的健康成长和有序运营,有助于家族基金会项目的顺利开展。

第四,慈善信托制度是家族基金会兴盛发达的重要机制。慈善信托是信托之中最古老又十分重要的一种,最先缘起于英国,是作为一种慈善捐赠手段而出现的。由于家族基金会的资产几乎均源于家族,慈善资产的管理、保值和增值对于其持续性十分关键;慈善信托可以用多样化投资渠道和专业化投资手段打理慈善资产,并对其进行风险控制,从而巩固经济基础。许多家族基金会的前身就是慈善信托,到了现代,更有家族基金会采用慈善信托专门承担慈善资产管理、基金会全权负责慈善资产运用的方式。

第五,良好的慈善文化对于家族基金会的兴盛同样有所裨益。从家族内部来讲,家族财富的处理方式应该征求整个家族的意见,家族基金会的目标宗旨也需要由家族成员共同决定。除了慈悲之心,还需要每一代家族成员的一致认同和不懈努力,才能保证家族基金会的生命力。从家族外部来讲,良好的社会舆论环境对于家族基金会的兴盛同样有所

裨益。当社会逐渐接纳并认可这种慈善组织后,社会舆论环境开始鼓励各家族建立基金会,甚至因赞扬他们回馈社会的善举而原谅了他们发迹时的劣迹。

## 美国家族基金会发展之启示

随着中国经济飞速发展、民营企业迅猛崛起,近年来,一些中国家族的财富有了惊人的积累。在历史上的任何时刻,中国都没有像今天一样有这么多的家族拥有参与慈善事业、改善社会环境的实力,中国家族基金会蓄势待发。美国家族基金会的兴盛发展,是中国学习的最佳样本。

第一,完善的慈善事业立法是家族基金会健康运行的重要保障。善治源于良法,完善的法律法规是任何制度健康发展的必要条件。联邦税法作为美国慈善法律体系中最重要的一部,其所确立的公平、鼓励和监管原则,更是较好地规范并极大地促进了美国家族基金会的发展。有效的法律制度减少了慈善活动的不确定性,及时为慈善事业创造环境、发挥调控作用;慈善法律制度较强的可操作性,更是保证了法律的贯彻实施。

第二,健全的慈善税收政策是家族基金会发展壮大的决定因素。税收政策是关乎慈善事业可持续发展的重大促进政策。在美国,健全的慈善税收政策从正反两面引导美国慈善事业的发展,激励着家族基金会的发展壮大。在这种税收政策下,个人能够合理避税并获得道德上的幸福感,政府则能够用牺牲一部分财政收入的方式吸引更多的社会资源。此外,规范化、程序化的税收优惠实施机制有效保证税收政策对美国慈善事业发挥促进作用。对慈善事业配套相应的税收政策是各国通行的做法,也是中国慈善事业发展实践中已经采取的行动。

第三,成熟的慈善信托制度是家族慈善基金会兴盛发达的重

要机制。成熟的慈善信托制度对于美国家族基金会的永续发展起到了至关重要的作用。在美国,慈善信托的设立门槛较低,因而这一慈善形式被广泛地采纳。在中国,此前不少家族基金会选择在海外建立慈善信托,而境内的股份资产“怕有闪失”不敢变现进行投资,只能每年将红利用于慈善,无法获取更多的慈善资产。因此,中国现代慈善事业下一步的发展应将慈善信托这一机制真正发挥作用,家族基金会也将会是相应这一机制的主力。

第四,良好的慈善文化氛围是家族慈善基金会不断成长的重要条件。美国家族基金会自诞生以来,就一直以一种宽容的、鼓励性的环境中成长。良好的社会舆论和家族基金会的成功无疑是一个正循环,家族基金会在良好的社会舆论氛围中发展壮大,为社会各方面做出卓越贡献,进而引导社会舆论进一步向好,长此以往,这种慈善方式不断完善成熟,成为了现代慈善事业的重要角色。相较而言,中国家族基金会所处的社会舆论环境却并不尽如人意。适当合理的质疑,可以对家族基金会的行为起到监督作用,保证其在正确的轨道上运行;盲目过分的苛责,却无疑给富人们回馈社会的热心浇了一盆冷水,使得家族基金会的发展止步不前。营造良好的慈善文化氛围,能够为家族基金会的成长提供条件。

总之,美国家族基金会作为一项家族事业,对家族本身而言起到了增强凝聚力、传承家族慈善理念与事业的作用。作为美国慈善事业最重要的主体之一,对慈善事业的发展起到了巨大的推动作用。中国自古就有家族慈善的文化传统,以家族为主体建立家族基金会是最符合中国传统文化慈善方式的。随着中国经济的持续发展,现代慈善体制的逐步完善,家族基金会将成为中国慈善事业发展的新亮点。

(据《新视野》)