

卢现祥 李正雪 著
●河南人民出版社

地下
经济丛书

神秘的金融王国

《地下经济丛书》DIXIAJINGJICONGSHU DIXIAJINGJICONGSHU

神秘的金融王国

· 李正雪

著

· 卢现祥

· 河南人民出版社

(豫)新登字 01 号

神秘的金融王国

卢现祥 李正雪 著 责任编辑 王 锦

河南人民出版社出版发行(郑州市农业路 73 号)

郑州邙山书刊装璜厂印刷 新华书店经销

开本 787×960 1/32 印张 8.375 字数 138000

1993 年 5 月第 1 版 1993 年 5 月第 1 次印刷 印数 1—4,665

ISBN7—215—02228—5/F·414 定价 4.90 元

《地下经济丛书》编委会

主 编 夏兴园

副主编 万安培

编 委 (按姓氏笔划为序)

万安培 卢现祥 朱巧琳 杨云彦

李正雪 周本寅 夏兴园 曾繁华

廖 涵 戴炳源

写在前面

仿佛是黑色的幽灵，在我们身边徘徊，或低吟浅唱，或狂呼长啸，千百年来与我们朝暮相随，而我们竟视而不见。

又恰似奔腾的黑潮，裹带着人兽相搏的无数惊险曲折的奇妙故事，夹杂着人猿揖别的无尽黑血与苦泪，越渡洪荒，漫漫漠野，追拥推搡、阻挠着人类驶向自由王国的前进航船，带给我们满怀的苦恼、困惑与惊惧，而我们却很少去探寻它的源头，评说其千秋功过……

对于今天的大多数人，它是蓝天上遥远莫测的经济黑洞，是神秘的经济谜团。

当许多人仍然沉浸在政府部门发布的有关国民经济和社会发展的种种成绩公报的喜悦里的时候，一些敏锐的经济学家却在惊叹：有一种神奇的力量正在摇撼经济学理论大厦赖以竖立的根基，它使经济信息严重扭曲失真，令传统的宏观经济学威风锐

减！

这种神奇的力量，便是日益壮大起来的“地下经济”。

全球经济学界都在瞩目这种神秘的经济现象。有人视它为魔鬼，有人誉它为启动经济车轮的润滑剂；而共有的一个认识则是：这是一种重要的经济现象，它历史悠久、来势凶猛，跨越了国土疆界乃至社会制度，波及全世界的每一角落，其影响举足轻重。

肩负着经济理论探索的历史使命，怀揣一颗改革社会、服务现实的拳拳之心，我们同握起一支支沉重的笔，以我们的孔管之见，立志对中国地下经济现象作一全方位的大扫描。

我们深深懂得面临任务的艰巨。在深入地下经济迷宫的漫漫长途上，必会有无以数计的难解情结，需要我们费思苦想，但我们仍然充满信心。

我们最值得引为自豪的资本，是我们对地下经济问题浓烈不减的研究兴趣。这也是我们走向成功的最重要的取之不竭的力量之源。我们坚信：经济学界最终将由表及里、由浅入深，步入地下经济研究殿堂的里层，领悟真谛，把握中国地下经济运行的特有规律，寻找到综合治理中国地下经济问题的有效良方，在世界地下经济学科领域里占据一席之地。为中国经济长期奔驰于健康发展的轨道，我们

愿贡献一份智慧。

地下经济正以无可阻挡的趋势在全球蔓延，任何一位关注中国现实经济问题的经济学家都不应对此视若无睹。完全可以预料，日益壮大的地下经济现象将成为 20—21 世纪之交重要的经济现实问题和最重要的经济课题之一。

信不信由你。

丛书编委会

目 录

1 中国地下黑经济扫描	(1)
从戈尔巴乔夫总统令谈起	(1)
中国地下黑经济规模有多大	(6)
2 中国的黑钱：藏身之地与来源	(20)
瑞士银行为什么取消秘密帐户	(21)
我国居民储蓄中的“黑钱”	(23)
我国的“现金经济”与“黑钱”	(26)
从犹太人喜欢持有现金谈起	(29)
我国的八大黑钱	(34)
3 伪币的制造与流通	(50)
为什么人们都要把50元、100元人民币	
举起来看一看、摸一摸	(50)
伪币是如何制造出来的	(54)
伪币的流通与交换	(56)

伪币忧思录	(59)
魔高一尺 道高一丈	(60)
如何识别100元面额的假人民币	(64)
4 中国民间借贷面面观 (I)	(66)
中国: 20%的人参与了民间借贷	(66)
中国民间借贷的三个层次: 白色的、 灰色的、黑色的	(69)
中国的黑色民间借贷	(72)
“一个强盗坐在家里, 也可以在十年 内把整个世界吃得干干净净。”	(78)
中国的灰色民间借贷透视	(81)
中国民间借贷众生相: 是借鸡生蛋, 还是杀鸡取卵	(91)
5 中国民间借贷面面观 (II)	(100)
正式金融里也有不正式的地方	(100)
我国集体经济组织也找个人借高利贷 ...	(108)
我国民间借贷的债务纠纷	(113)
从雷锋存款利率谈起: 是银行利率太低, 还是高利贷	(120)
我国农村高利贷重新出现的原因	(127)
现代高利贷与古代高利贷的区别	(128)

6 五花八门的合会	
——从古老的传统到现代的蜕变	(131)
中国金融“国粹”：重义轻利的	
传统合会	(131)
新天方夜谭：当代“抬会风波”	(137)
进化还是异化	(150)
寻找新生的道路	(154)
7 偏好高利贷的典当业	(174)
主顾是穷人的行当	(174)
是解燃眉之急，还是高利盘剥	(178)
为何偏好高利贷	(180)
当代中国典当业能否复兴	(183)
8 钱庄与票号：抖落历史的尘埃	(188)
历史给我们的启示	(188)
永远成为历史的票号	(198)
卷上重来的私人钱庄	(201)
9 外汇黑市	(218)
开放的国门：进来的和出去	
的同样诱人	(218)
架起黑色的桥梁：外汇倒爷	(222)
天平大倾斜：国家利益“至上”	(232)

外汇黑市能否被取代 (236)

10 民间借贷：中国金融体制改革

的一丝曙光 (244)

 中国：商品已不短缺，但金融

 资产短缺 (244)

 民间借贷：是古老生息资本的复活，还是
 新旧体制夹缝中的“怪胎” (248)

 我国民间借贷应该三七开 (255)

 民间借贷：中国金融体制改革

 的一丝曙光 (258)

1

中国地下黑经济扫描

● 从戈尔巴乔夫总统令谈起

1991年1月22日晚9时，前苏联中央电视台在主要新闻节目“时代”的头条新闻中，播发了前苏联总统戈尔巴乔夫根据内阁建议发布的法令：从23日零时起，停止使用苏联1961年发行的面额为50卢布和100卢布的大面额钞票。规定持有这两种钞票的人在本单位兑换，最多不超过1000卢布；退休者到储蓄所或邮局兑换，最多为200卢布；超过上述规定限额的部分，均需经区政府成立的专门小组审核其来源后，再决定是否允许兑换；并且规定1991年上半年存户取款每月不得超过500卢布。

一石激起千重浪！这一措施来得突然，时间紧迫，使得持有超过限额的大额钞票的人慌了手脚。总统令刚刚播完，人们就纷纷涌到机场、车站用即

将作废的大票买机票、车票，到当晚尚在营业的邮电局用大票汇款，到尚未关门的商店抢购。有的则登门造访亲朋好友，采取化整为零的办法兑换钞票。从中亚、从高加索来到莫斯科各大农贸市场的商贩，顾不上还未卖完的鲜花、水果，赶乘头班机飞回，设法兑换藏在家里、埋在园里的大面额钞票。甚至在监狱中也发生了犯人劫持人质，要求放他们出去挖出埋藏的大票子的事件……

从1月23日凌晨起，在全苏各个储蓄所、邮局前排起了等待兑换钞票的“长龙”。工矿企业、机关团体的会计室也忙得不亦乐乎。在区政府里匆匆忙忙成立起来的专门小组，对超过限额的钞票的持有者，逐一听取其陈述，审查钞票的来源，以确定是否属于劳动所得，能否兑换。而另一方面，在莫斯科中心的人群中，有的投机商竟能用5卢布的钞票“收购”1张50卢布面额的大票，用10卢布换100卢布钞票。如此交易，实属罕见！里加的邮局和储蓄所门前架起了栏杆，以挡住汹涌的人群。赤塔出现了冲击储蓄所的事件。库尔斯克23日已无人工作，都在商量怎样处理大票。罗斯托夫市内电话联系瘫痪，交通堵塞。在这三天中，全国生产大降，舆论沸腾。连守护在立陶宛和拉脱维亚议会大楼前严阵以待的苏军和内卫部队的激进分子，也纷纷“擅离职守”，挤到储蓄所前排队换钱和取钱。

报纸宣称这是“震撼苏联的三日”！

当时的苏联政府为什么要作出这样一个代价高昂的重大举动呢？对此，当时的苏联国家银行副行长沃伊卢科夫对记者作了解答。他指出苏联政府此举的目的，是为了打击广泛存在于苏联社会经济生活中的“影子经济”，使货币流通和消费品市场得以正常化。所谓“影子经济”，按前苏联学者的定义就是未列入国家法定统计的商品生产和对居民的收费服务，包括各类法律禁止的活动，如投机倒把、逃税、侵吞公共财物、走私等。沃伊卢科夫说，最近两年，尤其是1990年，“影子经济”的货币流通额大增。投机倒把、贪污受贿猖獗，行贿、收买通常都是用大票的。同1985年比，50和100卢布大票的数额增加了1.5倍。正是因为它用于“影子经济”的流通领域，大票周转慢，也说明它们主要在“影子经济”中流通。这次换钱不是通过银行，而是通过工作单位，而且在公众监督下，超过规定数额的大票要由区政府组织的委员会审议才能换。“影子经济”难钻空子，会受到重大打击。他还说，这是正在采取的反对“影子经济”的一系列实际措施中的一个。对绝大多数居民、劳动者、退休职工来说，换钱不会造成灾难。法律保证在职职工劳动所得范围内的货币全部可以兑换。呼吁居民要理解、支持和积极配合政府做好货币兑换工作。

从前苏联经济情况看，1990年内债增加1500亿，总额达到5500亿卢布，几乎等于全年国民收入；1990年国民收入减少4%，但居民的货币收入却猛增16.9%；国家财政赤字581亿卢布，货币发行达270亿卢布。而80年代初期，每年货币发行只有30—40亿卢布，1989年达到180亿卢布，已经是很高的发行量，1990年竟在此基础上又猛增50%。结果，1000种主要商品仅有20种基本上可保证供应，每卢布仅有0.12卢布的商品。在这种情况下，一部分经济学家力主通过货币改革，整顿流通领域。苏联新内阁取代了雷日科夫政府后，便采纳了这部分经济学家的意见，决心在货币流通领域动一个中型的“手术”——废止大票流通，锋芒所向，首先要使“影子经济”所掌握的大量货币变为废纸。

前苏联的“影子经济”规模估计一年在1000—1500亿卢布之间，约占国民收入的17—25%。据前苏联政府估计，苏联当时流通中的货币约有1200亿卢布，其中面额为50卢布和100卢布的大票金额约为450—460亿卢布。其中，大票中走私到国外，今后将通过种种渠道杀回苏联扰乱市场的，估计为70—120亿卢布，这笔巨款大部分来不及找到兑换门路，只好变成废纸。此外，据估计，那些贪污受贿分子不敢存入银行的窖藏大面额钞

票，那些腰缠万贯，用以进行走私、黑市投机、办地下工厂的“影子经济”经营者手中来不及兑换的大票，总金额也可以达 100—120 亿卢布左右。因此，前苏联政府的主管部门有人预期，通过这一措施可以达到剥夺 200 亿卢布不义之财的目的。

前苏联这一为打击隐形经济而在货币问题上采取的空前大动作，是否达到了预期的效果，是否值得，只好留给历史学家去分析了。但是，这一大动作无疑会记入历史的编年史上。

这里所讲的“影子经济”，又叫地下经济。关于地下的经济活动，叫法很多。仅英语中就有“Hidden Economy（隐形经济）”、“Cash Economy（现金经济）”、“Black Economy（暗地经济）”、“Twilight Economy（朦胧经济）”、“Unrecorded Economy（非记帐经济）”等很多种。通过这些“称呼”，读者可能对地下经济已有一个初步的了解了。现在的问题是，哪些活动属于地下经济，哪些活动不属于地下经济。世界各国对地下经济内涵的界定却有一定差异。

根据国际组织（联合国、经合组织和欧洲经济共同体）建立的簿记帐目，被列入“地下经济”统计项目的应包括下列两种情况：一种是属于非公开的合法经营活动；再一种是非法商品或劳务经营活动（酒精、毒品生产和非法交易活动等）。下述情况则

不包括在内：私人家务劳动、私人部门无报酬的自愿劳动以及非生产性的非法活动（盗窃、诈骗和勒索等）。

美国地下经济问题专家李朴·班·维克尔却认为，所谓地下经济，总是与不光彩的行为有关，比如小偷、恐吓、贩毒、卖淫、赛马场的小酒馆以及暴力团体的赌博等。但这些非法行为，仅仅是公开的地下经济，只是地下经济的一个形态。而其更重要的一个形态，是在光天化日之下堂而皇之地创造财富的经济活动。即各种未统计、未申报的经济活动。这种经济表面上与“地上经济”或“正统”经济无异，唯一不同的，也是最为重要的，是“正统”经济要向政府申报注册，而地下经济则不为政府所知。总之，在李朴·班·维克尔看来，凡是政府不允许的（如各种非法行为）和逃避政府各种管制的经济行为，都是地下经济。

● 中国地下黑经济规模有多大

在我国 1988 年物价飞涨、人们纷纷抢购之际，我国有些经济学家曾萌发了用“新人民币”代替（兑换）“旧人民币”的念头，以此收回发行过多的货币、从而稳定物价。

1988 年的金融流通领域出现了一个令人困惑