

地下经济行为与 诚信规制研究

胡俊超 著

DI XIA JING JI XING WEI YU CHENG XIN GUI ZHI YAN JIU

湖北长江出版集团
湖北人民出版社

地下经济行为与

诚信规制研究

胡俊超 著

DI XIA JING JI XING WEI YU CHENG XIN GUI ZHI YAN JIU

湖北长江出版集团
湖北人民出版社

鄂新登字 01 号
图书在版编目(CIP)数据

地下经济行为与诚信规制研究/胡俊超著.
武汉:湖北人民出版社,2009.2

ISBN 978 - 7 - 216 - 05931 - 2

I. 地…

II. 胡…

III. ①经济学—社会问题—研究②信用—研究

IV. F063.1 F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 026543 号

地下经济行为与诚信规制研究

胡俊超 著

出版发行: 湖北长江出版集团
湖北人民出版社

地址:武汉市雄楚大街 268 号
邮编:430070

印刷:武汉市楚风印刷有限公司

印张:8.125

开本:880 毫米 × 1230 毫米 1/32

插页:1

版次:2009 年 2 月第 1 版

印次:2009 年 2 月第 1 次印刷

字数:210 千字

定价:22.00 元

书号:ISBN 978 - 7 - 216 - 05931 - 2

本社网址:<http://www.hbpp.com.cn>

序

胡俊超同志是我 2003 年招收的博士研究生。经过四年的刻苦学习,顺利完成了学业并通过了博士学位论文的答辩。现在其博士论文基础上修改而成的著作付梓出版,邀我作序,我就此抒写一点认识和感想。

地下经济是国内外普遍存在的一种经济现象,在体制转轨过程中的发展中国家更是突出。20 世纪 90 年代,我在国家社会科学基金的资助下在国内对地下经济做过先期性的探索和研究,此后,我和我的博士生在假冒伪劣产品、地下金融等方面对地下经济做了进一步的研究。同时也有不少专家、学者从不同的角度对地下经济进行过研究。这些研究都表明:我国地下经济产生的原因除了地下经济主体对“隐性利润最大化”的谋求外,还有历史的遗毒、现实的影响,以及法律、法规的滞后等;地下经济的运行受制于暴利吸纳机制、制度寻隙机制以及隐蔽惯性机制;地下经济具有较强的负内部性和负外部性,必须加以规制;治理地下经济要从经济手段、法律手段和教育手段等方面着手。随着市场化程度不断提高,经济主体多元化趋势不断加强,地下经济表现出更加多样化、更加隐蔽、危害更严重、治理难度更大等新特点,因此要求不断探

索和创新规制地下经济的新方法、新措施。本书就这一问题在理论上做了一个尝试性的探索。

本书将道德伦理中的诚信纳入经济学研究的范畴,并作为社会性规制的内容对地下经济行为进行了诚信规制研究,运用马克思主义辩证唯物主义和历史唯物主义的方法,伦理经济学、行为经济学和制度经济学的相关方法,博弈分析方法以及实证分析方法从经济行为的角度探讨了地下经济行为产生的原因,通过经济主体的诚信重建探索了规制地下经济行为的自律方法和他律方法,并探索了地下经济行为诚信规制的机制。在以往地下经济研究的基础上,本书具有以下特点和独特见解。

第一,从经济主体的经济行为角度来研究地下经济,抓住了地下经济活动的源头。地下经济是经济主体的一种经济行为,经济活动受经济行为的支配。作者以此为角度,以经济主体为主线,从分析经济主体的经济行为和所处的制度背景着手,分析了对地下经济行为进行诚信规制的路径和征信体系的建设和完善,并分析了作为经济主体的居民个人、企业和政府的地下经济行为的表现形式、特点及诚信规制措施。

第二,辩证地分析了地下经济行为的内部性和外部性问题。作者认为地下经济行为的内部性和外部性的存在具有普遍性,地下经济行为既具有负的内部性和负的外部性,也具有正的内部性和正的外部性,同时地下经济行为的影响是有差异的,不同地下经济行为的诚信规制的成本也不一样的,因此,不仅对地下经济行为的规制需要区别对待,而且要把握地下经济诚信规制的边界。

第三,从经济主体诚信规制的角度研究了地下经济行为的治理问题。治理地下经济行为的措施很多,从经济主体诚信规制的角度来治理地下经济行为是重要的措施之一。地下经济是经济主体的一种经济行为,其出现和存在的根本原因在于经济主体诚信的缺失。通过经济主体的诚信规制来治理地下经济行为,其主要原因在于:诚信具有网络效应,诚信规制的实现机制成本低,诚信规制是地下经济行为规制的长效机制。地下经济行为的诚信规制及其实施过程是从源头来治理地下经济行为的过程,是他律和自律相结合的过程,也是正式制度与非正式制度相互作用的过程。

第四,对诚信作出了全新的经济学诠释,并将诚信纳入社会性规制的范畴。诚信具有道德伦理、法律、经济学等多个范畴的含义。现代市场经济条件下经济学范畴的诚信是经济社会成员共同认同的经济主体的一种诚信的经济行为,是一种社会资本。诚信的产生源于诚信的需求和诚信的供给,诚信的体现在于诚信思想的内化和诚信契约的外化。契约外化的诚信可分为能力性诚信、强制性诚信和自主性诚信。同时,诚信也是社会性规制的一个重要内容,诚信是一种准公共产品,市场对地下经济诚信缺失行为矫正的有限和失效,表明了必须依靠政府的力量对地下经济行为进行诚信规制。

第五,探索了地下经济行为诚信规制的机制、路径以及各经济主体诚信规制的措施,特别是关于征信体系的探索对经济主体诚信的显示、判定进而对地下经济行为的诚信规制具有重要作用。

本书对地下经济行为与诚信规制的研究是很有成效的。作者

提出了一些新的观点和新的见解,在理论上有很大程度的创新,在实践上也为治理地下经济提供了新的思路,对规范的社会主义市场经济秩序的建立和社会主义和谐社会的建设具有重要意义。但地下经济和诚信规制的研究涉及面广、难度大,同时由于单独系统地经济主体诚信规制的角度来研究地下经济是一个崭新的角度,可借鉴的文献资料比较零散,因此本书还存在一些有待进一步深入研究的问题,希望作者不畏艰难,在这一领域取得更多有价值的成果。

夏兴圆
2008.10

摘 要

地下经济(underground economy)是国内外普遍存在的一种经济现象,具有较强的负内部性和负外部性,必须加以规制。本书从地下经济主体的经济行为着手,以马克思辩证唯物主义和历史唯物主义方法为主,借鉴伦理经济学、行为经济学、制度经济学的分析方法,运用比较方法、实证方法和博弈方法,研究了地下经济行为与诚信规制问题。

地下经济行为的出现有多种原因,诚信缺失是重要原因之一。本书研究目的是,探索怎样从诚信的角度规制地下经济行为的问题,为政府治理地下经济提供参考。为此,本书将道德伦理中的诚信纳入经济学研究的范畴,并作为社会性规制的内容对地下经济行为进行了诚信规制研究,从经济行为的角度探讨了地下经济行为产生的原因,通过经济主体的诚信重建探索了规制地下经济行为的自律方法和他律方法,并探索了地下经济行为诚信规制的机制。全书共分七章,其主要内容如下:

第一章导论。导论主要论述了选题的意义和研究目的,研究的思路和方法,相关理论的文献综述以及论文的结构安排、创新和不足。

第二章规制的经济学理论分析。规制的发展和演进经历了自由放任时期零碎的规制实践、大危机以后的非系统的规制到放松规制和规制经济理论产生的发展变化过程,同时我国的规制实践

也走过了传统计划经济体制时期的规制,进入了市场经济体制时期的规制。这一过程既是规制实践从加强规制到放松规制的过程,也是规制经济理论产生的过程。规制在理论上分为经济规制理论和社会性规制理论,规制理论的产生在于规制的需求和供给,规制主体通过规制制度的制定、市场机制的引入和激励性规制机制的设计实施规制。

第三章地下经济行为与诚信规制。地下经济是逃避政府规制的非法的地下经济行为、不合规的地下经济行为和非正规部门的自主地下经济行为,这些经济行为在经济主体追求自身利益最大化的过程中,往往产生负大于正的外部性和内部性,因此必须对地下经济行为进行有区别的规制。诚信亦即诚实守信,它既有悠久的历史渊源和中外含义的差异,也有道德伦理、法律和经济学多维范畴的不同表述。经济学意义上的诚信,是指经济主体在经济活动中主观上遵循社会经济运行的行为规则和社会道德价值观、不损害其他交易主体的利益和社会的福利、以社会公认的诚信指示为标准的经济行为。地下经济行为缺乏诚信,它违背了社会道德、经济规则和法律规章制度。诚信规制是地下经济行为规制的必然选择。诚信具有社会性规制的性质,是社会性规制的内容;诚信是一种社会资本,具有网络效应;诚信规制的实现机制成本低,是一种长效规制机制。从诚信规制的对象来看,所有地下经济行为都应是诚信规制的内容。

第四章地下经济行为诚信规制机制。诚信规制动力、诚信规制显示、诚信规制约束、诚信规制修复是诚信规制的四个主要要素,它们形成诚信规制的动力机制、显示机制、约束机制和修复机制。动力机制是诚信规制的出发点和动因,显示机制是诚信规制的具体实施,约束机制是保证诚信规制正常、顺利运行的条件,修复机制是诚信规制效率提高和改善的保证,它们相互影响、相互制

约,共同发挥作用,从而实现地下经济行为诚信规制目的。激励性规制是对传统规制理论的创新,地下经济行为的信息不对称和诚信的契约性质,决定了地下经济行为的诚信规制应该采取激励性规制的取向。在委托—代理框架下,诚信的激励性规制通过参与约束和激励相容约束建立激励性规制机制,对地下经济行为进行规制。在有政府规制的条件下,交易双方和企业对诚信行为选择的博弈过程表明了政府惩罚在诚信规制中的重要作用,同时也揭示了诚信规制的边界,说明了诚信规制的力度和时机。

第五章地下经济行为诚信规制路径。诚信道德建设是地下经济行为诚信规制的路径基础,制度变迁和制度创新是地下经济行为诚信规制的路径依赖,诚信法制建设是地下经济行为诚信规制的路径保障。诚信原则源于诚信道德的要求,失信现象在于“道德真空”的存在。诚信规制的道德基础原则要求塑造诚信的“经济人”,打造商业诚信,建立现代诚信。为此,必须实行传统诚信道德的现代化转变。经济体制转变的制度实质就是经济关系的契约化,因信息不完全导致的不完备的契约、契约人的有限理性以及较低的履约成本为地下经济行为的产生提供了条件。制度变迁过程中的制度遗产约束和报酬普遍递增的不完全性,不仅使旧制度中不诚信因素形成惯性附着于制度变迁的路径,而且使制度变迁出现速度黏性和方向“颤抖”,造成长时期的制度空档和制度变迁的阻力,使经济主体通过制度寻隙机制产生地下经济行为。因此,必须通过制度创新,改善不完全市场,修正报酬普遍递增的不完全性来规制地下经济行为。改善不完全市场的制度安排主要在于完善市场规则、加强信息披露、规范和把握政府市场介入范围和力度。修正报酬普遍递增的不完全性的制度安排主要在于明确和保护产权、规范公司治理结构和政府行为。法制是地下经济行为诚信规制最重要的保障,法律以诚信为基础,诚信要外化为法律制度

和法律条文,立法诚信、司法诚信和执法诚信都是规制地下经济行为的重要措施。

第六章地下经济行为主体的诚信规制。居民个人、企业、政府在相互的经济交往过程中产生地下经济行为。居民个人的地下经济行为主要表现为欺诈、行骗、民间借贷、黄赌毒、利用职务之便挥霍公款或公有财产、公物私用、公费私用和私费公销等。企业的地下经济行为主要表现为生产和销售假冒伪劣产品、隐性就业、商标和专利技术侵权、违约、无证经营、做假账、偷税漏税、违法虚假广告、上市公司虚假信息的发布和违规操作等。政府的地下经济行为主要表现为寻租、不履行契约、以获取经济利益为目的的滥用职权、政策执行的偏差和地方保护等。居民个人、企业、政府的地下经济行为各具特点,有针对性的措施是有效规制地下经济行为的关键。除了加强诚信道德建设实行自律、加强法制建设实行他律外,居民个人地下经济行为的诚信规制措施还要强调职业道德建设,割断地下经济行为与职业和职务的依存性关系;企业地下经济行为的诚信规制措施还表现为改革产权制度、打造能力诚信;政府地下经济行为的诚信规制还要增加转变政府职能、诚信行政、实行政务公开,建立透明政府的措施。

第七章征信体系的建立和完善。征信是诚信评价的手段,其内涵应扩展为经济主体在经济活动中的所有诚信状态的记录和判定。征信与诚信是既相互区别又相互联系的两个概念,征信能够改善信息的不对称,预防地下经济行为的产生;显示诚信状态,减少重复规制的成本;制约地下经济行为的产生。因此必须建立和完善征信体系,发挥征信对地下经济行为诚信规制的作用。借鉴国外诚信体系模式,结合我国诚信体系的特点,认为我国的征信体系模式应定位于:政府主导型和市场主导型并存的、运作方式市场化取向的、征信产品多样化专业化、服务对象多元化、旨在改善市

场信息不对称、防范契约履行风险的、集中度较高的、联动式征信体系模式。诚信的征信对地下经济行为的诚信规制具有重要作用,但诚信的征信需要监管。征信的监管来自于征信监管的需求和供给,行业监管和政府监管构成了监管供给的主要内容。在征信的监管中征信立法显得非常重要,建立以“边缘法”、主体法和相关法为主要内容的法律体系是加强征信监管的重要措施。鉴于此,我国目前加强监管的主要任务是抓紧出台主体法《征信管理条例》,制定“边缘法”,并着手修改现行有关法律,协调主体法与其他法律的关系,同时也为以后的相关法的立法做好准备。

关键词:地下经济行为;诚信;规制;征信

Abstract

Underground economy, a kind of prevalent economic phenomenon both at home and abroad, which is characterized by negative internality and negative externality, must be regulated. Started from the economic behavior of the subject of the underground economy, taken principally the way of Marxian dialectic materialism and historic materialism, used for reference of the analytic methods from Morality Economics, Behavioral Economics and Institutional Economics, this thesis studies the underground economy behavior and the trustworthiness regulation by approaches of comparison, positivism and game.

The appearance of underground economy behavior has many causes and the lack of trustworthiness is an important one. This thesis aims at exploring how to regulate the underground economy behavior in terms of trustworthiness and offering references for government in administrating the underground economy. The thesis therefore brings the trustworthiness in ethics into the scope of the economics research, studies as social regulation the trustworthiness regulation of the underground economy behavior, probes into the reason why the underground economic behavior has been born from the viewpoint of economic behavior, explores the way of self – discipline and hetero – discipline in regulating the underground economy behavior through trustworthiness

re – construction of economic subject as well as the mechanism of the trustworthiness regulation for the underground economy behavior. The thesis can be divided into seven chapters as follows.

Chapter I: Introduction. This chapter mainly presents significance of the topic and purpose of the research, thinking way and approaches, literature summary of relevant theories as well as structure, innovations and flaws in this thesis.

Chapter II: The economic theoretical analysis of regulation. The development and the evolution of regulation experienced the fragmentary regulation practice in the laissez – fair period, the non – systematic regulation after great crisis, the deregulation and the economic theory of regulation, at the same time the regulation practice in China transferred from the traditional planned system to the market system. The regulation practice witnessed not only the process of intensification to release but also the production of the economic theory of regulation. The regulation is divided into the theory of economic regulation and the theory of social regulation theoretically. The production of regulation theory is resulted from demand and supply of the regulation. The regulation subject actualizes the regulation through enactment of the regulation institutions, introduction of the market mechanism and design of the incentive regulation mechanism.

Chapter III: The underground economy behavior and the trustworthiness regulation. The underground economy refers to the illegal underground behavior which avoids governmental regulation, the underground economy behavior which does not conform principles and the self – dominant underground economy behavior from irregular branch. These economic behaviors must be regulated distinctively due

to they produce much more negative externality and internality when the economic subject seeks the maximized economic interest. The trustworthiness, namely honesty and credit, it is not only characterized by a long historic origin and differences from Sino - foreign understanding of meaning but also different presentations in so many categories as ethics, law and economics. The trustworthiness in economics can be defined as the economic subject abides subjectively by the behavior rules of social economic manipulation and social moral and value in course of economic activity, damages not the interest of other trade subjects and social welfare, guides its economic behavior by honesty standard publicly - recognized. The underground economy behavior is devoid of trustworthiness, breaking social morals, economic rules, laws and principles. The trustworthiness regulation is an inevitable selection for the regulation of the underground economy behavior. The trustworthiness is characterized by social regulation, which belongs to social regulation in content. The trustworthiness is a sort of social capital and it can exert net effect. The trustworthiness regulation costs less in realization and it is a sort of long effective regulation mechanism. All of the underground economy behaviors should attach to the content of the trustworthiness regulation from the viewpoint of object of the trustworthiness regulation.

Chapter IV: The mechanism of the trustworthiness regulation for the underground economy behavior. Four major elements of the trustworthiness regulation are the trustworthiness regulation power, the trustworthiness regulation revelation, the trustworthiness regulation restriction, the trustworthiness regulation restoration, which shapes impetus mechanism, revelation mechanism, restriction mechanism and

restoration mechanism for the trustworthiness regulation. The trustworthiness regulation starts and originates from the impetus mechanism, carries into execution through the revelation mechanism, the restriction mechanism is a condition to guarantee the trustworthiness regulation operation normally, and the restoration mechanism is a guaranty to improve efficiency of the trustworthiness regulation. The four mechanisms influence and restrict mutually and combine to be effective in order to impose the trustworthiness regulation on the underground economy behavior. The incentive regulation is brought forth as a new ideas from the traditional regulation theory. Asymmetric information of the underground economy behavior and contractual character of trustworthiness combine to determine the orientation of the incentive regulation to the trustworthiness regulation of the underground economy behavior. Under the frame of principal – agent, through participation constraint and incentive – compatibility constraint, the mechanism of the incentive regulation is established to regulate the underground economy behavior. On condition of the governmental regulation, the game process resulted from choice of the trustworthiness behavior by trading parties and enterprises manifest that the governmental punishment plays an important role in the trustworthiness regulation, and reveals the boundary of the trustworthiness regulation simultaneously, explains the opportunity and strength of the trustworthiness regulation.

Chapter V: The path to the trustworthiness regulation for the underground economy behavior. The path to the trustworthiness regulation for the underground economy behavior is based on the construction of trustworthiness moral, depends on institution transfer and innovation, guaranteed by the construction of the trustworthy legal system.

The principle of the trustworthiness originates from requirement of the honesty morality, and untrustworthiness roots in “moral vacuum”. The principle rooted in the moral of the trustworthiness regulation requires to shape trustworthy “economic man”, mold commercial trustworthiness, establish modern trustworthiness, hence, the trustworthiness moral must pass transition from tradition to modernization. The essential for the economic system transformation lies in the contracted economic relationship. Incomplete contract led by incomplete information, bounded rationality of covenanter and low cost to fulfill the contract are combined to give birth to the underground economy behavior. Institution inheritance constraint and incompleteness in prevalent reward increase in course of institution transformation not only make the untrustworthiness elements in the old institution engender inertia clinging to the path of the institutional transformation but also make sticky speed and trembling direction in the institutional transformation, form long – termed institution vacancy and institution transformation resistance, induce the economic subject’ s underground economy behavior through the institution fault – seeking system. Therefore the underground economy behavior must be regulated by means of the institution innovation, improvement of the imperfect competition market and amendment of the prevalent reward increase incompleteness. The institution arrangement to improve the incomplete market lies chiefly in perfection of market rules, intensified revelation of information , governmental regulation and mastery over market’ s scope and strength. The institution arrangement to amend the incompleteness of the prevalent reward increase lies chiefly in claim and protection of property right, regulation of governmental behavior and construction in corpo-