

本书是国家自然科学基金资助项目

世界赌博爆炸 与 中国的经济利益

王五一◎著

本书是国家自然科学基金资助项目
“世界赌博爆炸与中国的金融利益——博彩金融管理研究”
(项目批准号 70473076) 的阶段性成果

世界赌博爆炸与 中国的经济利益

*World Gambling Explosion
& China's Economic Interests*

王五一 著

经济科学出版社

编 审：张 虹
责任编辑：吕 萍 于海汛
责任校对：董蔚挺
版式设计：代小卫
技术编辑：战淑娟 董永亭

世界赌博爆炸与中国的经济利益

王五一 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲28号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

富达印刷厂印刷

河北三佳集团装订厂装订

787×1092 16开 29.5印张 500000字

2005年7月第一版 2005年7月第一次印刷

印数：0001—3000册

ISBN 7-5058-4701-5/F·3973 定价：41.00元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序 言

一本书写出来，总应当给读者和社会带来一些新东西。新，应当是任何学术研究的生命之所在。而要使一项学术研究具有创新性，则要么能在理论上填补空白，要么可在实务上应政策制定者之急需。一本书，能做到这两个方面中的任一方面，便是力作了。而该书则在这两个方面同时具有鲜明的创新性，实为难得！正如国家自然科学基金会的评议专家所指出的，“博彩业的‘洗钱’问题和资本外逃问题是我国的焦点问题，其关系到我国金融利益和金融安全问题，因此，该选题立意新颖；该选题通过系统分析世界博彩业‘逼良为赌’机制，提出了该机制下国家的规模与其承受的赌博社会成本成正比，与其可能谋得的外来赌财成反比，处于该理论研究的前沿；该课题将博彩业纳入经济学和金融学的分析框架是其主要创新之处。”

目前国外有关博彩业的学术研究多集中在社会学、心理学、博彩企业管理、公共行政管理乃至政治学领域，而其中相当大的一部分研究是有关博彩业的是非

善恶之争的。从微观经济理论上研究博彩业的著作则极为少见；而研究博彩业中的金融问题、或把博彩业作为金融问题来研究、或从国际金融关系的角度研究博彩业的系统研究，国际上未见，国内更是一个空白。把博彩业纳入微观经济学、国际经济学和金融学的视野，是这本书具有开拓性的一个重要理论创新。另外，本书也是第一本对赌博借贷问题进行系统研究的金融学专著。

说到中国的赌博问题，以前在中国人的眼中无非是市井小民街头巷尾相聚而赌的一个社会风气问题，它滋生犯罪，有伤风化等。然而把视野放在中国人到境外赌博上，并将之作为一个严重的国家经济利益和金融利益问题来研究，并第一次对中国的赌资外流问题做出分析，是该书在金融实务研究方面的开拓和创新。

这本书是一本经济学和金融学著作。从书中可以看出，作者是要将与博彩有关的金融问题进行一个系统性研究。然而，与博彩业相联系的金融问题确实非常庞杂，其中包括赌博资金的跨境流动问题、赌博洗黑钱问题、货币走私问题、地下钱庄问题、赌博借贷问题等等。要把这些金融领域里重大而零散的问题由一根主线穿起来，形成一个完整的体系，确实需要相当的学术功力。作者的独具匠心之处也表现在这一点上。他用赌资外流一根主线，将所有这些“博彩金融”问题穿了起来，形成一个由抽象到具体的完整体系，这在方法论上也具有很大的创新性。

总之，这本书有理论，有实务；有实证分析，有政策建议；研究的领域既全面，又成体系，值得一读。

作者是我的学生，他在澳门的一所大学工作，任专职研究员，是澳门博彩经济研究的著名专家。他人在境外，视线从境外看到境内，再从境内看回境外，这是他研究的优势。他把这个优势贡献给了祖国。

当然，像任何创新性研究一样，越是新东西越容易不完善。在理论上，无前人的成果可鉴，无巨人的肩膀可站，在一本书里既要自己“搭地基”，自己“盖大楼”，又要自己搞“内部装修”，

难免不尽完美。由于其所研究的实务问题多属“地下金融”，很难找到权威性的统计数据，需要作者自己从大量的二手资料中去分析、整理、估算，这就很难完全满足读者的要求。正如作者本人所表示的，如果这本书能为博彩业的研究引来更多的“经济学关怀”和“金融学关怀”，使更多的学者参加到对这个问题的研究上来，这便是它的价值之所在了。

张亦春

厦门大学国家级金融重点学科 学术总带头人
厦门大学金融研究所 所长、教授
中国金融学会 常务理事、学术委员

目 录

第一章 导言	(1)
第一节 问题的提出	(4)
第二节 基本思路	(8)
第三节 本书的理论创新	(14)
第四节 几个概念说明	(19)
第二章 对博彩业特殊性的经济学理解	(25)
第一节 博彩产品的特殊性	(29)
第二节 博彩价格的特殊性	(32)
第三节 博彩市场的特殊构造	(48)
本章小结	(60)
第三章 世界博彩市场	(61)
第一节 消费的社会成本	(64)
第二节 博彩消费的社会成本	(72)
第三节 世界博彩市场的构造	(82)
本章小结	(95)
第四章 博彩全球化大势下的中国	(97)
第一节 博彩全球化的浪潮	(100)
第二节 整个亚太区博彩市场的态势	(104)
第三节 澳门与内地的赌缘	(113)
第四节 拉斯维加斯的中国豪客	(119)

本章小结	(122)
第五章 网上赌场——足不出户的赌资外流	(125)
第一节 网络博彩与赌资外流	(128)
第二节 “网络博彩爆炸”及对中国的影响	(140)
第三节 移动博彩	(180)
本章小结	(193)
第六章 地下六合彩与地下足彩：祸起境外的“金融蝗灾”	(195)
第一节 对彩票的经济学与金融学理解	(199)
第二节 中国地下六合彩票的泛滥与赌资外流	(204)
第三节 地下足彩——赌球的泛滥与危害	(220)
第四节 发展公彩，打击私彩——给政府的建议	(230)
本章小结	(237)
第七章 钱是怎么出去的——赌博洗钱问题研究	(239)
第一节 以赌博为目的之洗钱与以洗钱为目的之赌博	(241)
第二节 利用金融体系从事的赌资洗钱	(247)
第三节 现金走私	(258)
第四节 地下钱庄——赌资外流的中转站	(269)
第五节 关于打击向境外赌资洗钱的建议	(285)
本章小结	(297)
第八章 赌博借贷市场——赌资外流的加压器	(299)
第一节 寄生于博彩业的高利贷市场	(302)
第二节 合法的赌博借贷市场	(332)
第三节 赌债之害与中国之策	(348)
本章小结	(354)
第九章 中国的选择与对策	(357)
第一节 建立统一的博彩管理制度	(360)
第二节 坚决打击非法赌博	(366)

第三节 重新认识和设计澳门赌业的地位与作用	(371)
第四节 以彩制赌, 疏堵结合	(375)
本章小结	(385)
附录	(387)
参考文献	(448)
后记	(459)



第一章 导 言

博彩产品的特殊性质和博彩业的特殊产业性质，决定了必须创造一个特殊的经济理论来理解它；基于比较优势模型的传统的国际分工、国际贸易和国际经济关系理论，不能被简单地用来理解世界博彩市场。在“国际博彩贸易”中，国与国之间的关系是天然对立的。这种对立，形成了“逼良为赌”机制。而中国在这种“国际对立”中被选作了世界博彩市场的目标市场，中国的金融利益因此而正在受到严重损害。



从 20 世纪 80 年代末开始, 一个新兴产业——博彩业, 在世界上迅速崛起, 至 2002 年, 它的世界“产值”(博彩企业毛收入额) 已达九千多亿美元, 成为世界第四大产业。美国学者将博彩业的迅速发展称之为“赌博爆炸”。^① 经济现实的迅速发展把人们对它的理论理解远远地甩在了后边, 留下了一大片学术空白等待学者们来填补。更重要的是, 世界赌博爆炸给改革开放中的中国突然制造了一个巨大的经济、金融和社会难题。

本书的研究, 是要在填补这些理论空白和解决这个实践难题两个方面做出努力。

在我国著名金融学家张亦春教授的带领下, 本研究课题获得了国家自然科学基金的立项资助, 这充分证明了国家对这个问题的重视以及这个课题的理论与实践价值。在国家自然科学基金委员会的立项批准通知书中, 审议专家们对这个课题作了这样的评价:

“选题较为新颖, 具有重要的理论意义和现实价值。研究设计和观点均有自己的特色, 如把经济学分析与金融学解析相结合, 提出‘逼良为赌’与中国的金融利益和金融安全相结合的观点。”

“博彩业的‘洗钱’问题和资本外逃问题是我国的焦点问题, 其关系到我国金融利益和金融安全问题, 因此, 该选题立意新颖; 该选题通过系统分析世界博彩业‘逼良为赌’机制, 提出了该机制下国家的规模与其承受的赌博社会成本成正比, 与其可能谋得的外来赌财成反比, 处于该理论研究的前沿; 该课题将博彩业纳入经济学和金融学的分析框架是其主要创新之处。”

“此项目研究对中国博彩业的金融监管问题进行了较为深入的分析, 抓住了中国金融实践中非常重要的现实问题, 研究具有较强的理论意义和应用价值, 将为我国的反洗钱工作提供重要的理论指导。”

^① Goodman Robert, The luck Business: The Devastating Consequences and Broken Promises of America's Gambling Explosion, 1995.

第一节 问题的提出

◆ 一、解决赌资外流的实践难题 ◆

2004年7月8日,香港地区大报《信报》撰文《亚洲赌博业瞄准内地赌徒》,指出:“研究中国边境附近的赌场,会发现两个很特别的现象:一是,所有赌场所在国都规定^①,本国国民不许参赌。这说明,这些赌场‘是专为中国人办的’。二是,随着近年来赌场越开越多,中国的腐败大案很多与出境赌博有关。”“中国周边地区正在形成一个从日本、泰国、缅甸、马来西亚到菲律宾、新加坡、印度尼西亚,并一直延伸到澳门地区及欧美的庞大的境外‘赌博网’。……一旦这个赌博网形成,对中国来说将是一个可怕的‘黑洞’。”

这将是一张立体的网,它不但包括中国游客出境到境外赌场扔钱,还包括中国人坐在家里向外国的互联网赌站上扔钱,以及中国赌徒在国内向境外设在境内的赌球和彩票的投注站里扔钱,等等。

伴随着世界赌博爆炸和中国的对外开放,巨额的赌资从中国的金融系统中流出去,差不多同样数额的社会成本被带回来,另有差不多同样数额的“假赌资”——黑钱,在赌场走了一下过场,变成了赌场的奖金,流出了境外。这是一个应当引起重视的国家金融利益问题。

博彩全球化的历史与中国对外开放的历史同龄同步——世界“赌博爆炸”的冲击波向东亚蔓延的时期,恰恰是中国对外开放的大门敞得越来越开的时期。两个条件迎合与融和在一起,使得中国多年来赖以制定赌博政策的客观条件发生了重要的变化。

近20年来,中国的赌害逐渐再起。这赌害来自两个方面:中国民间自发的地下赌博和中国居民的跨境赌博。跨境赌祸有这样三个特点:

第一,跨境赌祸对国家利益的为害度是内赌祸的两倍。到境外去赌博的

^① 事实上没有这么绝对。——笔者注

赌客每扔出一元钱去，便带回一元钱的社会成本来。而国内的地下赌博之害只有这一元钱的社会成本，输掉的那一元钱还留在国内。内赌祸，肉烂了在锅里；而外赌祸，则是眼看着中国的金融财富通过境外赌博而大量流了出去。澳门地区赌权开放后，拉斯维加斯的赌业大鳄们似乎突然理解到了这样一个道理：与其万里迢迢地派人在中国偷偷摸摸地驻点拉客，与其撵掇着他们的市长来中国游说要求建立中国直飞拉斯维加斯的航班，不如把赌场直接开到中国的大门口。这样，美国人就可以像越南、缅甸、老挝、俄罗斯、韩国等得地利之便的国家一样，参加到对中国的“赌场包围圈”中来了。在“博彩全球化”的大潮中，中国正在不自觉地被世界博彩业进行了角色定位。

第二，外出赌博是合法的。^① 中国现行的法规和政策无法对外赌施加司法和行政控制；而国内的地下赌博则是非法的，是行政体系可以加以管制的。在中国，内赌有人管而外赌无人管，公安部门是管内赌的，但它管不着外赌，眼下的中国没有一个部门管这件事。根据中国现行的法律，在国内的地下赌场赌博是非法的，而到境外的赌场去扔钱反而是合法的。这逻辑有点像：在境内自己种鸦片抽是非法的，而拿着银子到国外买鸦片抽则是合法的。报端上见到的有关赌博之害的新闻，多数是关于内赌祸的。外赌祸没有部门管，也很少有人研究；很少有人研究，就很难引起中央政府的重视；政府不重视，就没有防范，就会对国家金融利益在这个方面的损失熟视无睹。

第三，国内的地下赌博（不包括来自境外的外围彩）问题主要是个社会问题，而基本不是个金融问题^②，但外出赌博问题则是个十足的金融问题。此问题的“金融性”表现在这样几个方面：

1. 中国的赌资外流是中国的金融财富的损失，涉及国家的金融利益问题。
2. “博彩战略”可以成为国际间谋取国家金融利益的手段。世界博彩市场，从某种意义上可以看做是一个特殊的国际金融市场，它包括这样几个方面的不同于一般市场的特点：

^① 在本书编辑出版过程中，中国政府成立了“专项打击赌博领导小组”，打击对象包括中国公民出境赌博，但相关立法并未跟上。——笔者注

^② 有的乡镇的信用社或合法金融机构被地下赌博抽空了资金，也会或多或少成为一个金融问题。——笔者注

(1) A 国的赌客到 B 国的博彩机构中赌博的行为, 构成 B 国的博彩服务出口。由于赌博活动的社会成本的客观存在, B 国对于 A 国产生出一种国际外部性, 一种国际意义上的外部不经济。

(2) 国际经济学中经典的比较优势理论和国际分工理论不能用于理解世界博彩市场。在这个市场上, 不存在因国际专业化与国际分工所产生的双赢效果; 不存在这样一种逻辑: 一国在意识到自己在博彩业上的比较劣势后, 放弃发展博彩业, 而专一发展自己具有比较优势的产业, 然后用这一产业的产品去交换他国的博彩产品 (到他国去赌博), 从而从此在国际分工中受益。一个国家的赌客到另一国的赌场去赌博, 一定是一件“干吃亏”的事情。

(3) 从国际经济关系上说, 博彩业天然具有损他利我, 以邻为壑的性质。博彩机构因此而被越来越多的国家政府作为谋取他国之利的一种金融工具, 开赌的国家越多, 不开赌的国家的金融负担越重。

(4) 并不是只有有博彩业的国家才是世界博彩市场的成员, 世界上有多少个国家或经济体, 世界博彩市场就有多少个成员。不同的是, 这些成员国被分成了两大类: 开赌国是“博彩国际贸易”的出口国, 禁赌国是进口国; 开赌国是剥削国, 禁赌国是被剥削国。世界博彩市场所具有的这种特性, 正在形成一种“逼良为赌”机制, 此一机制进而正在酝酿一个全球性的合成谬误——当所有的国家都开了赌时, 世界上将没有一个国家可以从博彩业中受益, 而整个世界将从博彩业的社会成本中受害。

(5) 可以从某种意义上把世界博彩市场看做是“世界博彩战场”, 一个金融战场。有趣的是, 这个战场有一个与常规战场的重要区别: 这里是以小吃大, 以穷吃富。一个国家只有小到可以使它的博彩业中的外来赌客的比重超过一半时, 它才可能从博彩业中受益。像中国这样的大国, 无论是禁赌还是开赌, 都只能从世界博彩市场上受害。选择只在于两害相权取其轻。

3. 境外的合法赌场可以为中国的金融罪犯洗黑钱, 而中国非法的地下赌场没有洗黑钱的功能。

4. 跨境赌博往往与赌博借贷相联系, 赌场或受其委托的博彩中介人往往给外来赌客提供信贷服务。赌博借贷市场, 是一个特殊的金融市场, 是一个在实践上和理论上都有着很大的研究价值而一直受到金融学冷落的亚金融市场。

5. 境外赌博, 赌客不一定要亲自出去 (如网上赌博, 电话下注等), 但钱是一定要出去的。钱如何出去, 是个金融问题。在中国现行的金融管制政

策下，大规模的赌资外流在理论上是不可能的。然而，为什么在实践上发生了呢？因为存在着大量的赌资外流的非法渠道，包括外贸收入坐支、虚假的对外投资、虚假的关联交易、国内银行卡持有人与境外商家联手套取现金、银行卡网上赌博、地下钱庄货币走私、境外赌场非法汇兑，以及边境上货币水客的蚂蚁搬家等等。这些渠道通畅与否与中国金融管制的行政效率密切相关，而对这些渠道的研究，对于寻找防堵外赌祸的办法是有意义的。

◆二、填补博彩业研究的理论空白◆

要解决实践难题，首先必须在理论上认识和理解研究对象，而对博彩业的认识和理解，目前不但是我国而且是整个世界经济学界和金融学界的一个薄弱环节。因此，本书研究的目的和动机是寻找在实践上防堵赌资外流，保护中国的金融利益，但研究的逻辑出发点和重心却是在理论上理解博彩业和世界博彩市场，因为只有理论上把博彩产业的性质和特征搞清，才能在实践上找到正确的办法。

博彩业，是一个充满悖论的产业。第一个悖论：就赌博行为本身来讲，它大概是人类最“无政府”的行为，它的历史和人类的历史一样长；然而，当今之企业化、商业化、产业化了的博彩业，却又是世上最“有政府”的产业之一。博彩业由政府主导的特征为博彩业制造了第二个悖论：博彩业像任何产业一样是企业化、市场化经营的产业，因而受市场规律的支配；然而，它又是一个受到政府的严格管制同时又加以操纵和利用的产业。因此，我们既要努力地、尽可能地用现行的经济学理论来理解这个产业，又不能简单地套用经济学的现成教条。我们需要一个特殊的“博彩经济学”理论来理解这个产业——本书第二章和第三章中研究的问题。当我们试图来理解这个特殊产业，发现了它的第三个悖论：赌客的博彩行为，既可能被看做是一种消费行为，也可能被看做是一种投资行为。于是，便引出了第四个悖论：博彩业的产业性质，既可能被看做是服务业（如果把赌客的行为看做是消费行为的话），也可能被看做是金融业（如果把赌客的行为看做是投资行为的话）。本书的观点为：赌客的行为是消费行为；博彩业是服务业不是金融业。但是，博彩业在功能上具有一定的金融性，它越来越多地被各国政府作为一种金融工具来使用和监管。研究它的金融性，是本书的核心理论任务。

研究博彩业，首要的一个理论任务是从微观经济学上正确地认识它的特

殊性,只有这样,才能使整个研究建立在稳固的基础上。价格理论是经济学的核心,因而也应是博彩经济学的核心。本书正是由这一点出发,通过对博彩产品、博彩产品的价格、博彩市场以及博彩业的效率目标等概念的系统考察,建立起了博彩业独特的价格理论体系,并进而指出了博彩业的实际效率目标是追求国际收入最大化。以此为基础,就得到了一个正确认识和理解世界博彩市场的理论出发点。从国际金融关系的角度理解世界博彩市场的特殊构造是本研究的核心理论部分。博彩业所特有的国际外部性,使得“国际博彩贸易”天然具有损他利己的性质,进而形成了逼良为赌机制,导致了世界赌博爆炸,并进而对中国的金融利益构成了威胁。循着这样一条理论思路,就可以很清晰地理解中国赌资外流问题的症结,从而在实践中找到解决问题的办法。

除了从国际金融关系的角度研究世界博彩市场以外,本书的金融学研究还有一个重要的任务,就是要把与博彩产业相关的一些金融问题,如地下钱庄问题、非法汇兑问题、货币走私问题、洗黑钱问题、港澳银行经营人民币问题、信用卡上网赌博问题、赌博借贷问题,等等这一系列金融问题,用博彩这根线穿起来,结成一个体系,创造一个新的金融学研究视角。

本书的两个侧重点,实践侧重点和理论侧重点,都是迄今崭新的研究领域。新,是本书立论的最大特点。

第二节 基本思路

全文是循着由抽象到具体的逻辑顺序展开的。

博彩产品的特殊性质和博彩业的特殊产业性质,决定了必须创造一个特殊的经济理论来理解它;基于比较优势模型的传统国际分工、国际贸易和国际经济关系理论,不能被简单地用来理解世界博彩市场。在“国际博彩贸易”中,国与国之间的关系是天然对立的。这种对立,形成了“逼良为赌”机制。而中国在这种“国际对立”中被选作了世界博彩市场的目标市场,中国的金融利益因此而正在受到严重损害。本书建立了一个可以正确理解世界博彩市场的模型结构,并以此为理论根据,全面探讨了中国金融利益的损失和对策。