

DANGDAIJINGJIXUEXILIE
CONGSHU ● 当代经济学系列丛书

● [美] 艾德加·法伊格编著
● 郑介甫等译 费方域校译
● 上海三联书店
上海人民出版社



当代经济学译库

地下经济学

名家主讲的经济学入门书之一 ● 经济名著译丛

地下经济学

- 作者：[美] 詹姆斯·C·麦加里森
- 译者：王健
- 定价：12.00元
- 上海三联书店
- 上海人民出版社



当代经济学译丛

(沪)新登字 101 号

Edgarl L. Feige

THE UNDERGROUND ECONOMIES TAX
EVASION AND INFORMATION DISTORTION

The Cambridge University Press, 1989

特约编辑 方汝成
责任编辑 朱国安
封面装帧 宋珍妮

地下经济学

艾德加·L·法伊格 编著

郑介甫 等译
费方域 校译

生活·读书·新知
三联书店上海分店
上海绍兴路5号
上海人民出版社
上海绍兴路54号

新华书店上海发行所经销
祝桥新华印刷厂印刷
1994年11月第1版
1994年4月第2次印刷
开本: 850×1168 1/32
印张: 14.75 插页: 2 字数: 314000
印数: 3001—8000

ISBN 7-208-01868 5/F·345

定价: 20.00 元

当代经济学系列丛书

CANDAIJINGJIXUEXILIE CONGSHU

陈昕主编



为了全面地、系统地反映当代经济学的全貌及其进程，总结与挖掘当代经济学已有的和潜在的成果，展示当代经济学新的发展方向，我们决定出版“当代经济学系列丛书”。

“当代经济学系列丛书”是大型的、高层次的、综合性的经济学术理论丛书。它包括四个子系列：(1)当代经济学文库；(2)当代经济学译库；(3)当代经济学教学参考书系；(4)当代经济学新知文丛。该丛书在学科领域方面，不仅着眼于各传统经济学科的新成果，更注重经济前沿学科、边缘学科和综合学科的新成就；在选题的采择上，广泛联系海内外学者，努力开掘学术功力深厚、思想新颖独到，作品水平拔尖的“高、新、尖”著作。“文库”力求达到中国经济学界当前的最高水平；“译库”翻译当代经济学的名人名著；“教学参考书系”主要出版国外著名高等院校 80 年代后期 90 年代初期的通用教材；“新知文丛”则运

用通俗易懂的语言，介绍国际上当代经济学的最新发展。

本丛书致力于推动中国经济学的现代化和国际标准化，力图在一个不太长的时期内，从研究范围、研究内容、研究方法、分析技术等方面逐步完成中国经济学从传统向现代的转轨。我们渴望经济学家们支持我们的追求，向这套丛书提供高质量的标准经济学著作，进而为提高中国经济学的水平，使之立足于世界经济学之林而共同努力。

我们和经济学家一起瞻望着中国经济学的未来。

上海三联书店

上海人民出版社

新与货币财政政策下的创新措施无关吗?》(1976);《货币与收入之间的因果关系:从时间系列分析中得出的警告》(1979);《固定汇率下的多国通货膨胀:来自潜在变量模型的若干实际证明》(与 K·辛格顿合著,1981)等。

对地下经济的研究,在第二次世界大战过程中曾出现过一次高潮;70年代前后,再度引起主要西方国家的重视。就一门专门的学科来讲,地下经济学仍是一门年轻的学科,由于特殊的研究对象和研究领域,所取得的成果仍然是不完善的,甚至连对地下经济规模的测估这样一个最基本的问题仍然是模糊的。但是,这一问题已经引起越来越多的经济学家和政府部门的特殊重视,在国际上已出的重要专著已经为数不少,某些著作甚至已经上升到较高的理论层次来考虑地下经济问题,如戴维·C·克伦多(David C. Colunder)所著《新古典政治经济学:寻租与地下经济活动分析》,把地下经济活动与寻租理论上升到新古典政治经济学的革命的高度来评价。在经济生活中,资本主义世界经济中“滞胀”局面的长期存在“进一步加剧了所谓宏观经济分析理论的危机”。使传统的宏观经济理论与现实的不一致进一步加深,导致更多的职业经济学家们不得不对理论与现

实进行重新考察。地下经济学在对传统理论进行彻底反思的过程中，无疑是最具有显著特点和成效最大的一支新军。

在实践方面，逃税、漏税现象和各种黑市活动等(把所有有关的未被政府掌握的经济活动统称为地下经济活动)一直在困扰着市场经济国家，如何完善税收制度和国家对经济的总体了解，始终是各国政府棘手的问题。因此，主要资本主义国家把地下经济研究放在重要位置来研究是不言而喻的了。

我国理论界对地下经济的研究是近几年的事。一些经济学家评介了西方地下经济理论，如寻租理论等，但进行系统研究的成果目前还尚未见到。毫无疑问，随着商品经济的发展，我国必须要研究地下经济的作用、种类及特殊的表现形式，进而为我国有效地制止(或在某种情况下利用)地下经济提供理论依据和实际对策。

《地下经济学》是埃德加·L·法伊格、罗伯特·T·阿尔福德和里查德·D·庞特等人对地下经济进行系统研究的论文集。他们分别从不同角度对地下经济进行了研究。就总体来看，本书在下列几方面对我国研究地下经济有重要启发。

(一) 关于地下经济的测度，本书所涉及并深入研究的几种模型和方法具有实际意

义。特别是货币流转比率分析模型、经验测估模型，它提供了对不同类型经济中地下经济活动状况定量研究的重要思路。

(二) 关于地下经济这一范畴在整个宏观经济理论体系中的重要性，法伊格等人的理论在不同方面为我们提供了新的视角。他们认为，第二次世界大战后，资本主义世界一直被滞胀所困扰，在繁荣表象的背后，劳动生产率莫名其妙地下降了。使宏观经济理论本身难以自圆其说。西方宏观经济学的核心问题是总供给与总需求的关系，但基于这种关系而建立的宏观经济理论在现实面前似乎显得软弱无力。他们认为，应该把注意力从总供给与总需求的关系转移到地下经济与“地上经济”的关系方面来。他们充满信心地认为，只有从这种关系出发来完善宏观经济学，才能解释现实中一系列自相矛盾的现象。

(三) 把地下经济与经济运行和资源配置联系起来考察，这样就把地下经济这种从现象上来看是非法的经济现象与各经济体制和经济自身的运行机理统一起来作为客观的过程来对待。地下经济既是对现有经济法规和管理程序的违背，但要从其二重性来研究它对低效率的配置的反作用，在某种意义上具有对效率的提起作用。从理论上确立

这种观点，有助于对地下经济采取更现实和更为可行的政策。

(四) 经济周期性运动是当代经济学理论中久热不衰的问题之一。颇有意义的是(绝不能看作是一种巧合)对地下经济与经济周期的考察，更直接地解释了近20年来资本主义经济周期性减弱的原因。尽管本书的不同作者之间仍存有争论，但仍然可以从中得到启发。如果地下经济呈反周期运动(假设地下经济活动的频繁程度与税率成正比的话，这一判断就极有可能成立)，经济周期的节奏越来越不明显正是地下经济日益猖獗的结果。

综上所述，《地下经济学》一书不失为一本对研究当代经济问题开拓视野的有意义的著作。它可以为我们研究在我国经济中的地下经济问题提供有意义的启发。

本书的翻译工作由郑介甫和王学武组织。参加翻译者有郑介甫(导言、第1、2、7、13章)、王学武(第3、14、15章)、杨云彦(第5、6章)、王晓军(第9、10章)、戴炳源(第11章)、王东京(第8章)、钱耀东、张中华(第4章)、李正雪(第12章)。

目 录

地下经济学

译者的话
导论

MULU

- 1 地下经济的含义及其测定 13
- 2 社会系统中的信息扭曲：地下经济与“观察者—受调查者—政策制订者反馈” 70
- 3 政策失误、宏观经济的不稳定与未纳入统计的经济部门 103
- 4 地下经济的合理规模 134
- 5 对美国地下经济的金融透视 153
- 6 荷兰的地下经济与国民收入总帐户——敏感度分析 185
- 7 联合王国地下经济的评价 204
- 8 对联邦德国地下经济的初步估价 232
- 9 瑞典的地下经济 258
- 10 意大利的非法经济：研究结果概述 283
- 11 挪威的地下经济 301
- 12 加拿大的地下经济

济	319
13 法国的地下经济	338
14 从政治和法律的 角度研究苏联的 第二经济	356
15 第二经济与社会 主义：匈牙利的 经验	408
附录	433

导 论

本书研究一个还没有被人们充分认识但正受到广泛注意的经济活动领域——“地下经济”的性质、意义、测度和含义。一般认为它由那些防止和逃避政府的管制、税收和监察的经济活动和由此获得的收入构成。这一课题涉及的是一个充满奇闻轶事的特殊领域，极少有人愿意承认卷入到这一领域之中来。地下经济这一概念通常涉及到极为广泛的经济活动，包括(但绝不限于)走私毒品、卖淫、色情文学、赌博、未注册的就业、短工、夜工和逃税。这些互不相干的活动的共同之点在于，地下经济活动者总是千方百计逃脱政府和公众的监督。

在第二次世界大战中，公众的注意力被吸引到地下经济活动方面来，当时实行的高税率、物价管制以及配给制刺激厂商和个人参与各式各样的黑市活动。黑市交易的典型而行之有效的方法是非现金支付，以此来消除有关的审计凭证，以免被税务机构和其他管制机构用于某些强制性目的。逃税的主要形式是向国内税务署(IRS)少报收入。

尽管在黑市活动、逃税过程中的千奇百怪的事实广泛存在，但是，一直到1958年，卡甘(Cagan)才设计了一个简单的现金比率法，以获得少报收入的粗略的估计数字。他发现，在战争结束时，少报收入几乎占到上报国内税务署的调整后总收入的23%。国内税务署采用了自己的审计控制方案，以力图独立地去确定税收项目上少报的收入量。但是，荷兰德(Holland)在1959年的研究揭示出，通过国内税务署的审计程序仅能稽查到利息和股息所得中的一小部分。皮切曼(Pechman)根据这个最新证据向国会提出税制改革的报告，要求增加对利息和股息自动扣缴税款。这一改革建议被国会否决，有关逃税的争论在公众中也逐渐淡化。

1977年，奎特曼(Gutmann)应用卡甘的程序计算出一个点估计数，在1976年，“地下洞穴经济”的规模约为1750亿美元，约占到国民生产总值(GNP)的10%，此时，对地下经济活动的兴趣被再度唤起。随后，1979年和1980年，法伊格的计算(基于经过修改了的现金比率法和最新发展的交易法)，提出了一系列对现存的“不正当的”或“未被观察到的”经济的估计。自60年代晚期以来，其规模大大增加，远远超出了早期估计所显示的数字。尽管大家都预测到一个“非现金社会”即将出现，但货币统计数字仍表明，相对于活期存款而言，现金仍然增加了。美国每一个家庭所持有的现金超过2000美元，而且40%以上的国内现金价值是以100美元的汇票形式出现的。

这些研究提出了一种推测，即税率的提高、政府管制成本的增加以及公众对税收制度不再抱有幻想，已经扩大了违背税法的范围。不依法纳税的主要方式之一，无疑是向国内

税务署少报应税收入。与这种观点相适应，国内税务署批评了基于货币方法的估计，按他们自己的想法设计了一个对于未申报收入和相应的税收损失的基于审计的估计法。不过，根据这些初步的估计在1976年，未申报收入仍在1000亿到1300亿美元之间，由此造成的税收缺口介于190亿到250亿美元之间。

未申报收入问题的必然推论是，逃税会使政府其他部门的统计数据发生扭曲。如国民收入和产品帐户（NIPA）必须依赖于税收来源统计资料，如果税收的来源的数据发生了偏差，国家的基础宏观经济信息系统必然发生系统扭曲。顺此而论，在整个70年代，困扰职业经济学家的某些异常现象，与其用经济体系的某种冲击或宏观经济理论出了什么差错来加以说明，不如用官方统计数字的扭曲来加以解释。难道十余年的滞胀经历和莫名其妙的生产率的下滑不可以与这种不断增长且到目前为止尚未充分观察到的经济联系起来考察吗？政府统计机构的代表公开对官方统计数据的来源表示信任，从而对上述观点持怀疑态度。

尽管这样，这些问题仍然吸引着众多的公众的注意力并引起他们的争论。公众称此类现象为“地下经济”，美国国会联合经济委员会将地下经济描述为是他们考察过的最有趣和最令人困惑的课题之一。公众注意力的焦点仍集中在不断增长的违背税法的麻烦问题上。政府是否丧失了征收必要的税收以支付政府开支的能力？税法是否须要从根本上进行改革以此去恢复人们遵守税法的自觉性？进而言之，国家宏观经济数据体系的精确性是否由于扭曲信息的经济激励而受到损害？

有关地下经济的大量争论集中在对其规模和增长速度的不同估计方面。现金比率法的批评者对计算程序中的假设提出了质疑，并指出所引用的一些说明地下经济出现的事实可以有别的解释。关于交易法，公认能够避免其他方法在概念上的缺陷。但由于缺少一些统计资料，所以难以全部实行。由于自我选择偏向问题和有关记载的不精确性，观察法也是不十分可靠的。审计程序法的有效性也深值怀疑。尤其是在尚未囊括的未申报收入的范围内，举证责任主要是由审计人员承担，而非纳税人承担。接着而来的讨论反映了关于对方法论方面的困难的考虑，就是说须用全部努力去测度那些个人和厂商们拼命地掩盖起来的经济行为。日益明显的事实是，不同的以经验为根据的程序是用来测度地下经济活动的不同成分的，因此彼此不可能作直接比较。地下经济的诸方面假说还须要进一步阐明。

地下经济活动的分类须要确切地反映不同调查者的具体视角。对于劳动经济学家、犯罪学家、财政学家、宏观经济学家以及国民经济核算专家来说，地下经济似乎具有非常不同的含义。地下经济的性质，在市场调节体制下可能与在中央计划体制下大不相同，而且它还有赖于该国经济的发展水平。看来还没有一个单独的关于地下经济的定义能够满足所有这些不同方面的需要。所以我们不得不根据特定地下经济活动在不同经济领域的重要性而采用各种定义。

一个分类框架被用来明确在制止非法经济活动、逃税活动与信息扭曲活动之间的相互关系；而为了更精确地确定地下经济的不同部分将通过不同的测度方法来测定，则需要经验方法。试图在不同的假设下对结论的有效性进行测验，和

在不同情况下进行同样的重复研究，也可能有助于解决那些尖锐的争论问题。

经济学家不可能轻易地在实验室里复制经验性实证研究，他们必须依赖历史所提供的经验。欧洲的历史经验提供了扩展对地下经济活动研究的良好机会。许多欧洲国家的税率高于美国，这些国家对劳动力和资本市场管制的成本也是昂贵的。在许多欧洲国家经济中，都表现出促使人们从事地下经济活动的经济激励因素。同一的方法应用于不同国家，会产生同样困扰的结果吗？在不同情况下有其他测度方法可以获得吗？

向学术界和政府有关专家所作的调查表明，他们都对大西洋两岸存在的逃税、未登记的劳工以及各种被称作未观察到的、隐蔽的和影子经济所涉及的宏观经济和财政学问题具有广泛兴趣。召集对未观察到的经济的讨论会，是给经济学家们提供一个国际论坛来探讨研究这些问题。要求参加者对他们各自研究的国家中的有关文献进行评估，并作出可以与已经趋于完善的美国经济学家们所做的工作互补的经验性研究。同时，也鼓励他们对我有著作提出批评意见，并为这一重要课题提出在概念上和经验上都是新的方法。

不同研究者所发现的许多活动的不同性质揭示了相当重要的一点，就是最好抛弃那种只有单一的地下经济的观念，而代之以去判明与突出的经济问题密切相关的各种地下经济。其界限应该由调查的目的和实际调查领域的前景来限定。目的是给不同的地下经济作出有用的定义；选择恰当的专门术语去描述它们；设计、评价和实施不同的测度方法，然后确定地下经济与同期经济问题的相关性。