



《中国现实经济问题研究》

中国地下经济 问题研究

此项目受国家社会科学基金资助

· 主编：夏兴园 · 副主编：万安培

河南人民出版社

前 言

地下经济在世界各国和各地区的蔓延，引起了人们的普遍关注。我国自80年代步入改革开放的新时期以来，国民经济呈现出蓬勃发展的势头，出现了一派生机盎然的大好局面。但是，形形色色的地下经济活动诸如倒买倒卖、偷漏税款、走私贩毒、拐卖人口、假冒侵权、卖淫贩黄、放高利贷、无证经营、隐性就业等等，也在滋生和繁殖，并渗透到社会经济生活的一些领域，造成了种种消极的影响。它不仅扰乱了社会资源的合理配置，减少了政府的财政收入，导致社会经济关系的失调，毒化了社会环境，严重破坏了社会经济秩序的稳定，而且还造成社会经济利益的分配不公，助长了微观经济主体以非正当手段谋取非合理收益的畸态心理，腐蚀人们的灵魂。这些问题如果不及时予以解决，将会严重妨碍我国经济改革和开放的健康发展，妨碍社会主义物质文明和精神文明的建设。因此，对我国地下经济进行研究，认识其运行特征和活动规律，分析其产生的原因和条件并提出切实有效的整治对策，是保证我国国民经济持续、稳定、协调发展和改革开放顺利而有序地进行的一个重要课题。

关于地下经济问题的研究，国外也在进行，我们的研究不排除借鉴外国研究的经验，但要立足于中国的实践。我们采取理论联系实际的方法，力图从理论和实际的结合上反映现阶段我国地

下经济的现实问题。本书的内容主要是分析地下经济的涵义、我国地下经济的表现形式、地下经济产生的原因和条件、地下经济的运行特征、地下经济对国民经济的影响、地下经济对财政收入的侵蚀、我国地下经济的规模测估、地下经济的国际比较、整治地下经济的对策等。同时，还对旧中国的地下经济进行了纵向考察，以了解我国地下经济的发展渊源。

《中国地下经济问题研究》系国家社会科学基金资助课题，由中南财经大学经济研究所承担，夏兴园主持并负责全书总体框架结构的设计。参加本书撰写工作的有：周本寅（第1章）、廖涵（第2、3章）、杨云彦（第4章）、戴炳源（第5章）、李正雪（第6章）、卢现祥（第7、9章）、万安培（第8章）、朱巧琳（第10章）。由夏兴园负责修改定稿并担任全书主编，万安培担任副主编。汪家凤、曾红月、肖兵、周芸参加了学术资料的收集和整理工作。曾凡华同志也参加调查研究并提供了部分资料。

本书在撰写和出版过程中，得到了河南人民出版社经济编辑处的情支持帮助，在此表示衷心的感谢。

由于地下经济问题的研究刚刚起步，我们这本《中国地下经济问题研究》尚属于对这一领域系统研究的开拓阶段，因此，在理论分析的深度和广度上难免有不成熟之处，试图以一家之言奉献给广大读者，就教于经济学界和实际经济部门的同仁。加上我们的思想水平、理论水平不高和掌握的资料有限，不可避免地也会存在缺点和错误，敬希读者批评、指正。

编著者

1991年10月于中南财经大学经济研究所

目 录

第一章 绪 论

第一节	方兴未艾的地下经济研究.....	(1)
第二节	地下经济研究的对象.....	(5)
一、	“ 地下经济 ” 的涵义.....	(5)
二、	地下经济研究的对象.....	(9)
第三节	地下经济研究的意义.....	(13)
一、	开拓经济学研究的新园地.....	(14)
二、	进一步丰富和完善经济学理论.....	(15)
三、	为政府了解社会经济和合理决策提供依据.....	(17)
第四节	地下经济研究的方法.....	(20)
一、	以唯物辩证法作指导.....	(20)
二、	运用科学的抽象法.....	(20)
三、	规范分析和实证分析相结合.....	(21)
四、	统计方法和数学方法的运用.....	(21)
第二章	我国地下经济的表现形式	
第一节	非法经济.....	(23)
一、	走私贩私、吸毒贩毒.....	(24)
二、	卖淫贩黄、拐卖人口.....	(27)
三、	投机倒把、行贿受贿.....	(29)

四、贪污盗窃.....	(30)
五、开办地下企业，制造假、冒、伪、劣商品、票证	(31)
六、偷、抗税.....	(32)
第二节 未申报经济.....	(36)
一、第二职业.....	(37)
二、无证经营.....	(39)
三、保姆业和家教业.....	(40)
第三节 未统计经济.....	(41)
第三章 我国地下经济产生的原因和条件	
第一节 追求个人利益的膨胀与社会力约束的冲突	(44)
一、追求个人利益的心理动机.....	(44)
二、追求个人利益与社会力约束的冲突.....	(45)
三、历史的遗毒、现实的影响.....	(47)
第二节 我国地下经济的产生与管理体制的关系.....	(56)
一、国有资产产权关系不明晰.....	(56)
二、“看不见的脚”踩住了“看不见的手”.....	(57)
三、人事制度、分配制度、社会保障制度的不完善	(63)
四、管理体制运行效率的低下.....	(65)
第三节 我国地下经济的产生与法律政策的关系.....	(67)
一、法律、政策的约束性.....	(68)
二、政策的倾斜性.....	(70)
三、法律、政策的滞后性.....	(71)
四、法律、政策制订实施的非正规性.....	(72)

第四章	我国地下经济的规模测估	
第一节	国外测估地下经济的主要方法简介	(76)
一、	直接调查法	(77)
二、	差异法	(77)
第二节	测算地下经济规模的资料问题	(83)
第三节	我国地下经济规模的几种初步测估	(85)
一、	劳动力参预率：一种测算	(85)
二、	收入支出差异法	(90)
三、	黑市差价测估法	(92)
四、	税收测算法	(101)
第五章	我国地下经济的运行特征	
第一节	地下经济的运行过程	(113)
一、	地下经济的自我维持和繁殖	(113)
二、	地上经济向地下经济的潜入	(115)
三、	地下经济向地上经济转化	(118)
第二节	地下经济的运行机理	(120)
第三节	地下经济的运行特征	(130)
一、	地下经济与地上经济运行的区别	(130)
二、	社会主义条件下地下经济与资本主义条件下地下经济的区别	(136)
三、	地下经济人的行为特征	(142)
第六章	地下经济对国民经济的影响	
第一节	地下经济对生产的影响	(146)
一、	地下经济与产品和服务的供给	(146)
二、	地下经济与就业水平	(147)
三、	地下经济与经济效率	(148)

四、	地下经济与资源的分配及利用.....	(149)
第二节	地下经济对国民收入分配的影响.....	(151)
一、	地下经济对分配体系的干扰.....	(151)
二、	地下经济与收入分配的公平和均等.....	(153)
三、	地下经济对改善分配体制的双重作用.....	(155)
第三节	地下经济对消费的影响.....	(155)
一、	地下经济与消费的关系.....	(155)
二、	地下经济对消费水平的影响.....	(156)
三、	地下经济对消费结构的影响.....	(158)
第四节	地下经济对货币流通和商品交换的影响... (159)	(159)
一、	地下经济导致货币需求增长率的上升.....	(159)
二、	地下经济导致货币结构的大面额化.....	(160)
三、	地下经济与通货膨胀.....	(160)
四、	地下经济与商品交换.....	(161)
第五节	地下经济对国家宏观调控的影响.....	(162)
一、	地下经济造成经济信号失真、扭曲，导致政府统计偏差.....	(162)
二、	地下经济造成宏观调控过程及其效果的扭曲和失误.....	(164)
三、	地下经济与宏观调控系统的完善.....	(165)
第六节	地下经济对社会经济环境的影响.....	(166)
一、	地下经济与贪污腐化是孪生姊妹.....	(166)
二、	地下经济活动引起社会价值观念和经济观念的变化.....	(166)
三、	地下经济活动是社会经济体制的检测器，同时也存在使政府和法律失去威严的危险.....	(167)

第七章	地下经济对财政收入的侵蚀	
第一节	Tax Gap—预期财政收入与实际财政收入的差额	(169)
第二节	地下经济的分类与逃税类型	(173)
一、	非法经济中的逃税	(174)
二、	未统计经济中的逃税	(174)
三、	非正式经济中的逃税	(175)
四、	未申报经济中的逃税	(177)
第三节	逃税者行为分析	(180)
一、	什二税、什一税与拉弗曲线	(180)
二、	从供应学派到新制度经济学	(181)
三、	逃税者的经济动因：逃税成本与逃税额的比较	(184)
第四节	对我国逃税额的总量分析与部门分析	(190)
一、	我国的“税收紧张”与“税收漏洞”	(190)
二、	对我国税收流失宏观背景的分析	(206)
第八章	旧中国地下经济的纵向考察	
第一节	研究旧中国地下经济的一般原则	(210)
一、	理论研究的难点：旧中国地上经济与地下经济、合法经济与非法经济的界定	(210)
二、	研究旧中国地下经济要注意的方法	(213)
第二节	旧中国地下经济行为的宏观考察	(214)
一、	先秦地下经济行为的发生	(214)
二、	司马迁论“地下经济”	(216)
三、	中国封建社会的若干地下经济现象	(217)
四、	中国近代的地下经济现象	(246)

第三节	探讨旧中国地下经济问题的意义.....	(260)
一、	理论意义.....	(260)
二、	现实借鉴意义.....	(260)
第九章	地下经济的国际比较分析	
第一节	地下经济国际比较分析的范围.....	(263)
一、	按“标准”划分国家类别与地下经济的关系... (264)	
二、	地下经济国际比较指标的选择.....	(266)
第二节	发展中国家地下经济与发达国家地下经济 的比较分析.....	(268)
一、	发展中国家与发达国家地下经济规模的比较	(268)
二、	发达国家与发展中国家地下经济结构的比较	(276)
三、	地下经济国际比较的理论基础.....	(283)
第十章	整治地下经济的对策	
第一节	严厉打击、惩办危害甚烈的非法地下经 济活动.....	(287)
一、	打击非法地下经济的方针.....	(288)
二、	打击非法地下经济活动的政策.....	(290)
第二节	制止非经济犯罪的地下经济活动的对策... (292)	
一、	“寻租”行为的治理.....	(293)
二、	反对不正当竞争.....	(297)
三、	预防和减少偷税、漏税的对策.....	(299)
四、	治理投机倒把活动的途径.....	(305)
第三节	其他地下经济活动的治理对策.....	(308)
一、	民间信贷的治理.....	(308)

二、挂户经营的治理.....	(310)
三、无照经营的治理.....	(311)

第一章 绪 论

第一节 方兴未艾的地下经济研究

地下经济一般是指未向政府申报收入、未被政府统计和掌握的合法和非法的所有经济活动。因而，地下经济可谓源远流长，就其非法的经济活动而言，从阶级的产生、国家的出现、国家法律和法令的颁布之时起，逃避法律和法令的地下经济活动就已出现，其历史与国家法律和法令的存在一样久远。只是长期以来，由于地下经济的规模相对狭小，对社会经济的影响较弱；同时，由于社会经济的宏观管理不够完善，宏观控制相对松散，地下经济并未引起人们足够的重视。第二次世界大战以后，由于受到高税收率、高通货膨胀率、高失业率等因素的刺激，以及国家对经济的干预加强，导致地下经济活动的盛行。在西方国家和许多发展中国家，地下经济活动猖獗，其规模迅速膨胀，严重干扰了国民经济的统计和信息的准确性，从而严重影响了政府决策的正确性。庞大的地下经营也给国家的财政收入带来不利影响，同时，也导致了社会收入分配不公和贫富悬殊，扰乱了资源配置，影响了社会经济活动的正常运行。甚至侵蚀了国家机器，毒化了社会

风气，不利于社会稳定，等等。因此，地下经济引起了公众和政府的关注，成为经济学家和社会学家的特殊研究对象。

尽管地下经济在某些方面如潜在地提高就业率、调剂劳动力的余缺、对一些特殊商品拾遗补缺、对地上经济的经营效率有一定的推动等方面发挥一定的作用，但利弊相权，其弊大于利。特别是进入80年代，地下经济的迅速蔓延，其非法活动已成为经济和社会毒瘤，合法的地下经营也给国家和政府带来诸多麻烦，因而，许多国家的政府向地下经济宣战也就成为很自然的事情。地下经济的研究也随之升温，从“地下”步入了“正堂”。

在第二次世界大战期间，地下经济活动相当活跃，黑市盛行。许多研究者认为，这与当时实行的高税率、物价管制以及配给制密切相关，对地下经济的研究曾出现过一次高潮，但主要集中于对黑市交易及逃税等问题的实证研究上。

进入70年代以来，地下经济在各国又有惊人的发展。不仅在西方发达国家，就在原苏联和东欧国家也是如此。在西方发达国家，70年代以来地下经济的发展，主要是受高税率、高通货膨胀率、高失业率及教育、就业等因素的影响。例如在联邦德国，60年代前半期一年上缴的税款只占其总收入的18%，而70年代后半期已上升至30%，加重的赋税刺激了人们的逃税行为。由于通货膨胀，人们为了避免实际生活水平的下降，就试图用从事地下经济的收入来弥补。特别是70年代以来，各主要资本主义国家经济上出现了“滞胀”局面，失业和半失业人数增加。如1983年，美国失业人员达1071.7万人，失业率为9.6%，英国为310.47万人，失业率为13.1%，大量的失业人数的存在，也使地下经济的从业人员增加。进入80年代，由于受教育、就业等因素的影响，自食其力者、第二职业从业者人数日益增多，

这也推动了地下经济的发展。美国经济学家巴里·莫尔费斯基认为，自1970年以来，美国自食其力人数至少增长了30%，就业者中拥有第二职业人数也增加了50%以上，这些人有更多的机会去参与形形色色的地下经济活动并逃税。而在原苏联和东欧国家及亚洲和拉美一些国家里，则主要是由于国家规章制度对私营经济的一些不适当的限制，使人们逃避明的政府干预控制而转入暗的地下经济活动领域。经济管理体制和企业制度等方面的一些弊端，也使部分人从事黑市交易或在上班时“保存实力”，而将精力放在第二职业或“赚外快”上。

根据测估，70年代以来，许多国家的地下经济总产值已超过国民生产总值的10%。由于测估方法的不同，其结果有一定的差异，但大量的数据表明，自70、80年代以来，许多国家的地下经济增长势头非常旺盛。据西德《明镜》周报报道，西德的地下经济总产值已超过国民生产总值的10%；据测算，1984年日本地下经济总额在国民生产总值中的比重已升至15%；美国纽约市巴鲁克大学的彼得·古特曼教授估计1982年全美地下经济总额约等于官方公布的国民生产总值的14%；1988年，意大利政府对地下经济的初步调查发现，地下经济的产值居然占全国总产值的20~30%；专家们估计，原苏联和东欧国家的地下经济规模其产值占国民生产总值的10%到20%不等。

于是在70年代前后，对地下经济的研究再度引起了许多国家和经济学者们的重视，并取得了一系列的研究成果。例如“寻

《外国经济管理》，1988年第2期，第6页。

同上。

同上。

同上。

租”理论和“Dup”理论，其倡导者之一的美国经济学家J·布坎南还因与此相关的贡献获得1987年度的诺贝尔经济学奖；再如在对地下经济规模的测估上，提出了诸如现金流转比率法、交易法、经验测估和劳动力参预率测估等一系列具体方法；在地下经济与宏观经济学理论，与资源配置的分析研究，以及对地下经济盛行的原因及地下经济的作用的分析研究等方面，更是见仁见智。但就一门专门的学科来讲，地下经济学仍相当年轻，其成果仍然是不完善的。

我国理论界对地下经济的研究起步较晚。近年来，一些经济学者评介了西方的地下经济理论，介绍了西方国家地下经济的状况，对我国地下经济的规模、表现形式、形成原因及其对策亦进行了一定的研究，但还没有形成系统的研究成果。在我国随着商品经济的发展，各种经济联系和经济关系更为广泛，更为复杂，在新旧体制的交替和经济运行机制还不十分健全的情况下，我国的地下经济亦活跃起来。因此，对地下经济这种经济活动和社会现象的研究，弄清地下经济在我国特殊表现形式和形成的具体原因，以及规模的大小、运行的特征，以便采取及时有效的对策，是十分必要而迫切的。地下经济的研究可谓正方兴未艾。

“寻租”理论与“Dup”理论，是西方经济学70年代后的一项重要进展。主要是运用实证的分析方法，研究寻求“租金”（rent）或“寻求直接非生产性利润”（Directly Unproductive Profit-seeking简称Dup）的活动及其产生的条件、应采取的对策等等。“租金”一词已由专指地租的初始含义，到了马歇尔那里，扩展到泛指各种生产要素（如企业家的才能、土地、劳动力和资本等）的租金了，即超过机会成本的收入。而在现代经济学的公共选择理论和国际贸易理论中，“租金”被进一步用来表示由于政府干预和行政管理（如进口配额、生产许可证发放、物价管制等）导致某种产品和劳务的供给量增加受到限制，从而产生的差价收入或要素收入。人们通过各种手段（如游说、疏通、走后门、哄骗等）寻求这些“租金”，即为“寻租”。

第二节 地下经济研究的对象

一、“地下经济”的涵义

尽管地下经济由来已久，对地下经济的研究在第二次世界大战期间就曾掀起一次高潮，进入70、80年代，又再度升温。但直到目前，世界各国的经济学和社会学专家们尚未对这一特殊的社会经济现象用一个统一的名词来称呼。“地下经济”这一概念也直到1977年才由意大利经济学家杰尔吉·福阿（Giorgio Fua）首先提出来。

目前，各国对地下经济的叫法多种多样。美国多称“地下经济”，德国称为“影子经济”，英国、印度多称“黑市经济”、“黑色或黑钱经济”，在意大利和法国则分别被称为“潜在经济”和“秘密经济”，北欧各国则称为“非正规经济”，南非称之为“未注册部门”或“非记帐经济”，而在原苏联和东欧国家则被叫做“第二经济”或“平行经济”，亚洲各国往往称为“地下经济”。在我国，人们还习惯地具体称之为“兼职”、“无照经营”、“逃税经营”、“投机倒把”、“捞外快”等。将地下经济从业人员中的倒买倒卖者称之为“倒爷”，将小商贩的无照经营称之为“摆地摊”，等等。

各国对地下经济称谓的不同，与不同国家或地区相应的社会经济状况的差异，从而地下经济的表现形式、形成原因以及人们的习惯叫法有关。一般说来，西方发达国家的地下经济，与它们的高税收率、高通货膨胀率和高失业率有关，但各国情况不尽一致。例如，在荷兰、比利时、奥地利、德国等税负较重的国家，其地下经济规模就比日本、英国、澳大利亚等税负较低的国家大。高失业率和高通货膨胀率，也迫使人们到地下经济领域去寻

求维持和提高生活水平的出路。在意大利，其所谓的“地下经济”或“黑色经济”的重要部分，是许多生产货物和服务的小型家庭工业，它们多半不登记、不纳税，这与意大利政府对雇工人数在15人以下的企业不加控制的法律规定有关，从而使许多大企业也分成较小的单位。而在日本，工人应纳的税款从工资中预扣了，从事地下经济的则主要是中高阶层的商人、专家和中高级管理人员等“体面”的逃税者。值得注意的是，在原苏联和东欧各国目前社会经济变革的动荡中，失业的相对增加和物品供应的相对紧张等，不可避免地会助长地下经济活动的势头。

不仅各国对地下经济的叫法不一，人们对地下经济的涵义的看法也不尽一致。

一般说来，“地下经济”是指“政府无法控制与管理，其产值和收入不申报、未纳入国民生产总值的经济活动。有两种类型：1. 合法单位谋取非法收入活动；2. 黑市交易和非法经营活动。”

有的划分则把非法经营活动与违法经营活动作为地下经济的不同类型加以区分。如《经济与管理大辞典》（续编）中对地下经济是这样解说的：“地下经济”是“指官方控制不到的经济活动，这类经济活动不纳入官方统计的国民生产总值之内，不向政府申报和纳税。它一般可分为以下几种类型：1. 对外不公开的非法经营活动，如地下工厂、黑市交易、地下金融机构、走私等；2. 对外不公开的违法经营活动，如毒品买卖、非法卖淫等；3. 通过合法经营单位取得非法收入的经济活动，如第二职业、偷税漏税经营等。这类地下经济一般只向税务部门申报一项经营活动，对其

他经营所得少申报或不申报，从而获取非法收入”。

而《世界经济百科全书》在介绍意大利战后经济发展的特点时，谈到“地下经济”是意大利经济发展的特点之一，并称“所谓‘地下经济’就是为逃避税收和其他财政负担，在官方正式登记注册的生产活动外的其他经济活动，包括家庭包工、第二职业和未注册的外籍劳工、各种临时工、季节工等”。这里强调的则是地下经济的“逃税”和“未登记注册”的特征。

有些对地下经济的涵义的界定则是从广义和狭义的角度分别加以阐述的。《当代新术语》的解释是：“地下经济有广义和狭义之分。广义的地下经济指不属于目前国民生产总值概念的所有经济，诸如家务劳动、私人制作、自给性经济活动和邻居之间的帮助。狭义的地下经济则指漏税的经济活动，它本身可能就是非法的，如贩毒、卖淫、制造假药、推销色情作品等，因而不纳税；也可能是合法的，但不交或少交税款，如医生、律师、承包商，餐馆老板，他们从事合法的职业，但将部分或全部收入隐匿不报，以逃避税收。”《财经大辞典》对地下经济的解释与《当代新术语》中“地下经济”条目下的有关内容大致相似，只是把狭义的“地下经济”看作是“主要有严重漏税行为的经济活动，或未经有关部门批准非法进行生产和经营的活动，大都是违法的勾当。”

《经济与管理大辞典》（续编）第371页，中国发展出版社，1989年12月第1版。

《世界经济百科全书》第796页，中国大百科全书出版社，1987年6月第1版。

《当代新术语》第201页，上海人民出版社，1988年2月第1版。

《财经大辞典》（上）第48页，中国财政经济出版社，1990年11月第1版。