

苏存著

日本经济金融研究


Studies on Japanese
Economy and Finance



中国金融出版社

日本经济金融研究

苏存著

 中国金融出版社

责任编辑:刘平

责任校对:刘明

责任印制:丁淮宾

图书在版编目(CIP)数据

日本经济金融研究/苏存著. —北京:中国金融出版社, 2001. 3

ISBN 7-5049-2462-8

I. 日…

II. 苏…

III. ①经济-研究-日本 ②金融-研究-日本

IV. F833.13

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 05894 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 地矿印刷厂

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 13.375

字数 348 千

版次 2001 年 3 月第 1 版

印次 2001 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—3084

定价 32.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

序

日本是一个非常特殊的国度。说它特殊,是因为它是一个资源非常贫乏的岛国,大部分资源依靠进口;又是一个人口相对过多的人口大国,人口密度高达每平方公里 325 人。其经济在第二次世界大战中遭到严重破坏。战后,在战争的废墟上,日本人用了很短的时间就把其建设成了一个发达国家,一个经济大国,令世人瞩目。

正因为日本如此特殊,所以其经济发展中有许多宝贵的经验值得学习和借鉴,如成功的产业政策、科技发展道路、企业的成功等。也有好多可供吸取的教训,如泡沫经济、经济发展过程中的工业污染、城市化过程中的人口过密带来的社会问题等。由于日本与中国在历史上就是“一衣带水”的关系,因而不仅两国的文化交流频繁,在经济和金融方面也有许多相近之处,如人口众多、金融体制的不透明性、政府对经济的干预等等。因而重视并研究日本经济金融发展的成功经验和教训,对中国经济发展很有现实意义。尤其是日本的泡沫经济崩溃和亚洲金融危机以来,日本金融业的改革力度明显加大,1997 年出台了新的《外汇法》、修订的《日本银行法》和《金融监督厅设置法》,1998 年 12 月 1 日出台了包括《银行法》、《保险法》、《证券交易法》等 24 个金融改革法在内的“金融体系改革一揽子法”,对金融体系进行了系统的改革,不仅对大藏省进行了改革,成立了金融监督厅、金融再生委员会、整理回收机构

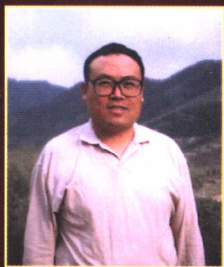
等,而且政府还拿出 60 万亿日元处理银行的不良债权,真可谓大刀阔斧,其中许多措施对中国的金融改革有很强的借鉴作用。本人对日本问题一直很感兴趣,长期关注并进行了一些研究工作,取得了一些成果。为了把这些成果系统化,使其更加完整,自成体系,我在这些研究成果的基础上,吸取了目前理论界的一些最新成果,完成了这部作品。

由于这部作品是在以前分散研究成果的基础上加以系统化而形成的,其不同于其他著作之处就是各章节既可自成体系、独立成篇,又相互衔接,内容贯通。所以适合于从事经济金融管理和研究的人员使用,也适于经济金融专业的学生作为学习参考之用。

由于本人学识水平有限,书中难免有许多错误之处,恳请读者批评指正。

作 者

2000 年 5 月 30 日于盘锦



苏存，1963年1月出生，辽宁北票人，高级经济师，毕业于吉林财贸学院金融专业，现任中国人民银行盘锦市中心支行副行长，第二届辽宁省投资学会理事，第三届辽宁省金融学会理事。

多年来，积极从事经济金融理论研究工作，在《改革》、《经济学动态》、《当代亚太》、《数量经济、技术经济研究》、《金融研究》等国家级报刊发表学术论文130余篇，完成国家、省级金融科研课题8项，其中《新税制下税收与信贷关系研究》被列为1994年全国重点金融课题，《论日本的金融扩张》被中国社会决策咨询中心评为最高决策咨询二等奖，出版专著《金融经济问题探索》。

目 录

上编 日本的经济

第一章 日本社会概况	(3)
第一节 日本的自然条件	(3)
第二节 日本的历史	(5)
第三节 日本的政治制度	(10)
第二章 日本经济发展概述	(23)
第一节 第二次世界大战时期的日本经济	(23)
第二节 战后复兴时期的日本经济	(29)
第三节 高速增长时期的日本经济	(33)
第四节 低速发展时期的日本经济	(35)
第五节 长期萧条时期的日本经济	(36)
第三章 日本的产业政策(上)	(41)
第一节 产业政策的基本含义与内容	(41)
第二节 产业政策的理论依据	(47)
第三节 产业政策的制定与组织实施	(50)
第四章 日本的产业政策(下)	(61)
第一节 产业复兴时期的产业政策	(61)
第二节 高速增长时期的产业政策	(69)
第三节 产业调整时期的产业政策	(73)

第四节	结构转换时期的产业政策	(82)
第五章	日本经济问题研究	(88)
第一节	日本的市场经济运行机制	(88)
第二节	日本企业的成功途径	(95)
第三节	日本的多元化能源政策	(102)
第六章	日本的科学技术	(110)
第一节	日本的科技体制	(110)
第二节	发展科技的措施	(112)
第三节	日本的科技实力	(117)
第四节	科技在日本经济发展中的作用	(124)
第七章	日本对外直接投资研究	(126)
第一节	日本的对外直接投资	(126)
第二节	日本的对华直接投资	(133)
第三节	在华的日商投资企业	(147)
第四节	在华日商投资企业的经营环境	(168)
第五节	引导日本对华直接投资的政策措施	(203)
第八章	日本经济战略调整与东北亚经济圈的构想 与实践	(211)
第一节	日本经济战略的调整	(211)
第二节	东北亚经济圈的构想与中日经济合作	(223)

下编 日本的金融

第九章	日本金融业的发展概况	(239)
第一节	战时的日本金融业	(239)
第二节	战后经济恢复阶段的日本金融业	(242)
第三节	经济高速增长阶段的日本金融业	(245)
第四节	经济低速增长阶段的日本金融业	(248)
第十章	日本的金融体系	(253)

第一节	日本银行	(253)
第二节	日本的民间金融机构	(261)
第三节	政府金融机构	(277)
第十一章	日本的金融政策(上)	(282)
第一节	货币政策目标	(282)
第二节	货币政策手段	(288)
第十二章	日本的金融政策(下)	(297)
第一节	不同时期日本的金融政策	(297)
第二节	日德战后的金融政策比较	(313)
第十三章	日本的金融国际化	(323)
第一节	日本的金融扩张	(323)
第二节	日本的资本输出	(328)
第三节	日元的升值	(336)
第十四章	日本的金融危机	(345)
第一节	日本“泡沫经济”的崩溃	(345)
第二节	日本的金融危机	(356)
第三节	美日银行业危机比较	(366)
第十五章	日本金融改革与再生	(376)
第一节	日本金融改革	(376)
第二节	日本金融的再生	(399)
参考文献		(417)
参考报刊		(419)

上编

日本的经济

第一章 日本社会概况

第一节 日本的自然条件

日本是亚洲东部的一个群岛国家,位于太平洋西端,东临太平洋,北沿鄂霍茨克海,西北部和西部为日本海与苏联、朝鲜相对,西南部隔东海、黄海与中国相望。九州西部的长崎同中国上海相距460海里,南端的先岛群岛同中国台湾省相隔仅60海里,同中国是一衣带水的邻邦。

日本的国土由北海道、本州、四国、九州四个大岛和约3900个岛屿组成。全国总面积37.8万平方公里,约占世界陆地面积的0.25%。其中,4个大岛占全国面积的96%,而本州岛面积最大,占全国面积的61%。日本国土南北延伸约3000公里。

根据日本建设省国土地理院《1981年全国都道府县市区町村面积调查》和日本国土厅国土地理院《国土情报整備调查》(1974年度全国沿海地区现状调查)等资料,构成日本国土的五大地区的岛屿、面积情况如下:

北海道共有岛屿260多个,面积84000平方公里,占全国总面积的22.1%;海岸线总长度为4300多公里。

本州共有岛屿1540多个,面积230000平方公里,占全国总面积的61.2%;海岸线总长度为14200多公里。

四国共有岛屿 470 多个,面积 18 800 平方公里,占全国总面积的 5%;海岸线总长度为 3 200 多公里。

九州共有岛屿 1 420 个,面积 42 000 平方公里,占全国总面积的 11.1%;海岸线总长度为 9 900 多公里。

冲绳共有岛屿 200 多个,面积 2 200 平方公里,占全国总面积的 0.6%;海岸线总长度为 1 600 多公里。

日本是一个多山的国家,山地约占全国面积的 75%。其中,著名的富士山,海拔 3 776 米,为全国最高峰。它是一座圆锥形活火山,山顶终年积雪,有温泉、瀑布,风景优美,成为日本的象征。平原仅占全国面积的 25%,大多零星分布在大河的下游和沿海地区。最大的是本州东南的关东平原,面积 15 770 平方公里。其次是本州西部的尾张平原。

日本的国土被无数条纵横交错的河川分割成许多流域,主要流域约有 230 个。同外国河川相比,日本的河川河流短促,水势湍急,水利资源丰富,但不利于航行。最长的信浓川有 367 公里。湖泊较多,但多为小而深的火山口湖,分布于高山上,最大的琵琶湖面积 686 平方公里。

日本属温带海洋性季风气候。日本列岛的大部分被太平洋暖流环绕,又有横贯全境的山脉阻挡西伯利亚的季节性寒流,所以,除本州北部和北海道较寒冷多雪以外,其他地方四季温和,雨水充沛,一般比中国同纬度地区暖和。九州、四国接近亚热带。梅雨和台风也是日本气候的特点。

日本是狭长的岛国,是世界上海岸线最长的国家之一。其海岸线约长 33 000 公里。西部沿日本海一侧,悬崖多,良港少。东部临太平洋一侧,海岸曲折,有许多天然良港,本州东南海岸的优良港湾为海上运输创造了非常有利的条件。全国主要城市 and 大部分工业以及人口都高度集中于太平洋沿岸的狭小平原和低地的海岸一带。

日本的耕地面积为 5.34 万平方公里,占全国面积的 14.1% (1986 年),森林覆盖面积为 25.1 万平方公里,约占全国面积的 66.4%。水利资源很丰富。降水量较多,大部分地区年平均降水量为 1 000 至 2 000 毫米,有利于农作物生长。河流湍急,水利蕴藏量大,有利于发电。由于暖流和寒流在日本东北沿海相汇,而且日本海又是大陆架浅海带,因而成为各种鱼类的集聚和回游地。日本列岛附近海域成为世界著名渔场之一,可食鱼类有五、六百种。日本的捕鱼量居世界第一位。日本的矿产资源虽然种类不少,但其蕴藏量一般都很少。只有煤的蕴藏量略多些,约 160 亿吨。铁、石油、天然气等很少。

日本的人口,1987 年统计有 1.2 亿人,在世界各国中居第七位。因国土狭小,人口密度很大,每平方公里 325 人。人口的地区分布极不平衡,以东京、大阪、名古屋三大城市为中心的地区集中了全国人口的一半以上。

日本的民族构成比较单纯,除了少数阿伊努族人以外都是大和族人。阿伊努族是日本最初的居民,是赤道人种的一支。他们起初居住于日本南部,现在住在北海道,人数不到两万。大和族是历史上先后移入日本的居民,包括通古斯族(东胡)、印度支那族、马来族、印度尼西亚族和汉族等,其中,通古斯族最多。这些民族经过长期生活在一起,相互影响,相互融合成为今天的大和族。此外,日本居民中有一部分外国侨民,最多的是朝鲜侨民,近 68 万人,华侨约 8 万人,大多数聚居于横滨、神户二市。

第二节 日本的历史

迄今为止,日本社会也同其他主要资本主义国家一样,经历了原始社会、奴隶社会、封建社会和资本主义社会这四个社会经济形态。

一、原始社会

远古洪荒时代,日本被淹没在汪洋大海之下。距今 2 600 万年前,由于地壳运动,日本岛从海底隆起,并与亚洲大陆相连,现在的日本海当时是内湖。距今一百万年前,地球进入冰河时代,海平面升降不止,日本列岛面积忽狭忽宽。距今 2 万年前,冰河时代结束,地球气候变暖,冰川溶化,海平面上升,地壳再次发生剧烈升降,海峡割断了日本与亚洲大陆的联系,逐渐形成孤悬于西北太平洋的日本列岛。当年为追捕动物,沿陆桥进入日本的大陆和南洋的原始人被封锁在岛上,开始了刀耕火种,独创原始文明的艰难历程。

旧石器时代的日本先民使用初加工的握斧、石矛、石刃等石器,从事狩猎和采集活动。此时尚不知使用陶器,故也将这一时期称为“先土器时代”、“无陶器时代”等。由于食物的匮乏与食用方式的原始,先土器时代列岛先民身体矮小。据测定,女性身高 134.8 厘米,男性身高 150 厘米左右,属于矮人类。

约距今一万多年以前,日本的土地与亚洲大陆分离,形成了如今的列岛。那时的社会进入了新石器时期,处于母系氏族社会。岛上的居民使用磨制的石器制造弓箭,制造陶器,过着以渔猎为主的生活,延续了几千年。大约公元前二世纪以后,中国和朝鲜的先进文化技术,特别是水稻耕作方法和铁器、青铜器以及冶炼技术相继传入,加速了日本社会生产力的发展,使其进入了金石并用的时期。从而,以渔猎为主的原始经济逐渐转变为以稻米耕作为主的农业经济,父系氏族公社取代了母系氏族公社。在这个时期,生产力虽有发展,但其水平非常低下。与此相适应,全体氏族成员共同劳动,劳动成果平均分配,过着原始共产主义生活。

二、奴隶社会

随着生产力的不断发展和剩余产品的增多,逐渐形成了私有制。社会上贫富分化,阶级划分也日趋明显了。这样,大约在公元

一、二世纪,日本的原始公社制度逐渐瓦解,进入了奴隶制社会。公元1~3世纪间日本西部地区建立了早期的奴隶制国家邪马台。后来,在本州中部建立了更加发达的奴隶制国家——大和国,到公元五世纪统一了日本。大和国的首领称“大王”,是奴隶制国家的最高执政者,一切政治、经济、军事大权均集中于“大王”手中,它实行男子世袭继承王位制度。那时,日本的奴隶有两类:一类是被称为“家人”的家内奴隶,主要是从事家庭役的奴婢。另一类是从事主要社会生产劳动的“部民”,他们来自被征服的氏族部落成员。部民被允许有自己的家庭,占有少量财物和生产工具。他们没有人身自由和政治权利,多数集体居住在奴隶主庄园,交纳各种贡赋。

三、封建社会

公元646年即大和国大化二年,日本实行一次自上而下的政治、经济改革,称大化革新。其主要内容有:(1)废除贵族私有土地和部民制度,使之成为国有公地和公民(除奴婢外);(2)推行《班田收授法》。国家将土地分授给六岁以上的公民,每隔六年调整一次,人死后土地归公。统一税制,受田人交纳土地税,定期到京城服徭役,缴纳地方特产和手工制品。此外,还服兵役和杂徭;(3)确立了中央集权制的国家制度。这一改革打破了贵族世袭特权,促进了社会生产力的发展,为封建主义生产关系的确立开辟了道路。从“大化革新”到“明治维新”(公元646~1868年)为日本的封建社会,共经历了1200多年。

日本封建社会的历史,一般划分为两大阶段。第一阶段为古代天皇制的确立发展时期(公元645~1192年)。在这个时期,天皇被推崇为创造国土的神的子孙,是整个国土和臣民的所有者和最高统治者。天皇任命官吏来执行统治权。这个阶段的历史按首都的变迁分为三个时代,即飞鸟时代(公元593~710年)、奈良时代(公元710~794年)和平安时代(公元794~1192年)。奈良时代

多次派遣唐使来中国学习,吸收中国文化、技术,促进了中日友好和文化交流。日本历史上的“天平文化”就是这个时期形成的。

日本封建社会的第二阶段为幕府统治阶段(公元1192~1868年)。这个时期,日本天皇的统治名存实亡,大权旁落到以将军为首的封建武士集团手中。那时国家的法律和法令都出自幕府而不是出自朝廷。日本的幕府统治经历了三个时代,即镰仓幕府时代(公元1192~1333年)、室町幕府时代(公元1338~1573年)和江户幕府时代(亦称德川幕府时代)(公元1603~1869年)。

土地所有制是封建社会生产关系的基础。日本的皇室和幕府将军是全国土地的最高所有者。他们除直接掌握全国约四分之一的土地以外,将其余的大半国土封给各诸侯领主,如德川时代号称三百诸侯(大名)。广大农民只有很少土地。政治上实行严格的封建等级制度,对外实行闭关锁国政策。

四、“明治维新”与资本主义制度的建立

在德川幕府时代末期,日本国内手工业和商业得到了发展,大城市也进一步发展起来,资本主义生产关系的萌芽不断壮大。它们同封建统治发生了尖锐的矛盾。正当这个时候,欧美资本主义势力到来扣关,企图打开日本闭关自守的大门。美国、俄国的舰队相继到来。1854~1855年日本被迫与美、英、俄等国家先后签订了不平等条约,放弃了闭关锁国政策,开放了通商口岸,接受了领事裁判权。外国资本主义势力的入侵,促使日本的阶级矛盾和民族矛盾更加激化,加速了日本封建社会的解体过程。1866~1867年全国共爆发了一百多次农民起义和三十多次城市贫民暴动。遍及全国的农民起义和城市暴动动摇了封建社会的基础,使得德川幕府的统治岌岌可危,朝不保夕。在农村和城市革命浪潮的推动下,以下级武士为领导联合新兴工商业资产阶级的“攘夷倒幕”运动迅速掀起。1868年1月以大久保力通、西乡隆盛为代表的倒幕势力发动了宫廷政变,以天皇睦仁名义迫使德川幕府交出政权,宣布废