



作者简介

李仁斌, 1959 年 11 月生于南京江浦县, 大学文化。中国银行江苏省分行会计师。专著有《外汇银行稽核实务》、《商业银行内部控制实务》; 参加编著《金融稽核》和《金融审计》两书, 近两年来, 有 6 篇论文分别发表于《国际金融研究》、《国际金融》杂志和《金融时报》。

责任编辑 毕国平

《世界各地金融》丛书

韩 国 金 融

李仁斌 编著

南京大学出版社

1994·南京

(苏)新登字 011 号

韩国金融

李仁斌 编著

南京大学出版社出版发行

江苏省五台山印刷实业公司

开本 850×1168 1/32 印张 9.875 字数 238 千

1994 年 9 月第 1 版 1994 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—3000

ISBN 7-305-02593-3/F·401

定价 9.00 元

研究世界各地
金融情况，促进
我国之国际金融事
业发展。

王德衍

一九五二年十月一日

中国银行总行王德衍行长的题词

《世界各地金融》丛书
编辑委员会

主任委员	吴骏生				
副主任委员	焦坤生	曹效天	张忠如		
委	(以姓氏笔划为序)	毛关富	王根华		
员	孔祥贤	何平	邱根泉	巫建彬	
	唐水娣	黄亚萍			
顾	问	陈彪如	张德宝	洪银兴	

编辑部

主	编	张忠如
副	主	编
总策划兼总审校		孔祥贤
成	员	凡参与编写者都是成员

总 序

“社会主义要赢得与资本主义相比较的优势,就必须大胆吸收和借鉴人类社会创造的一切文明成果,吸收和借鉴当今世界各国包括资本主义发达国家的一切反映现代生产规律的先进经营方式、管理方法”。小平同志这一具有深远意义的精辟论述,为改革开放中大胆探索前进指明了方向,并引导各行各业奔向世界,吸收经验,赶超前人。

金融业是商品经济发展到一定阶段的产物,是人类文明宝库中一个重要组成部分。直至近代,资本主义国家已将金融业视为企业之首,摆到十分重要的位置,在社会发展中发挥着巨大的作用。与此同时,金融业自身也发生着日新月异的变化,金融创新层出不穷,服务手段日趋多样化、现代化。

我国改革开放政策实施 13 年来,面向世界,大胆利用外资,引进先进技术,发展对外经贸合作,取得显著成就。在改革开放中,金融作为经济运行的重要调控手段,发挥着越来越大的作用,国际金融业在外向型经济中的特殊作用也越来越为经济、金融界所共识。

经济的变革推动着金融的变革,经济的开放推动着金融的开放。近年来,我国的国际金融业出现了前所未有的发展势头,中国银行为主力,与其他专业银行和金融机构积极开拓国际金融业务,取得了引人瞩目的成果。同时,越来越多的同志加入国际金融队伍行列,普及国际金融和外汇业务知识已是当务之急,更多地了解世界各国(地区)金融的历史和现状,吸取人类国际金融宝库中有益的东西,为我国金融改革开放服务,是广大金融工作者的渴望。

作为长期从事国际金融业务的国家外汇外贸专业银行,中国

银行有责任和义务利用海外机构遍布和专业优势,不断介绍世界各国(地区)的金融情况,精心传布人类社会文明宝库中的“国际金融篇”。正是从这一点出发,我们组织力量,编写《世界各地金融》丛书。这是一套系统介绍各国(地区)金融情况的丛书,内容包括:世界各国(地区)金融体制、机构、政策、货币、市场、利率、汇率及与我国的关系等。第一批准准备先出两册,以例积累经验;听取意见,改进提高。

丛书由华东师范大学经济系名誉系主任陈彪如教授、中国银行总行国际金融研究所所长张德宝研究员、南京大学国际商学院副院长洪银兴教授任顾问,中国银行江苏省国际金融研究所所长、高级经济师张忠如任主编,研究员孔祥贤担任总策划兼总审校,参加编写工作的是一批熟悉国际金融业务的同志,有的是长期从事研究和实务的业务骨干。

抛砖引玉、传布知识乃是我们编辑这套前无先例的丛书的出发点。我殷切期望,丛书的出版将是一份有益的奉献,给广大读者以学习和借鉴前人之经验。更期望能有更多有志研究国际金融的同志将人类文明宝库中金融方面最新成果源源不断地介绍到我国,为我国所用,以推进建设有中国特色的社会主义现代金融业的发展。

中国银行江苏省分行行长
丛书编辑委员会主任委员

吴发荣

1992年7月

目 录

前 言

第一章 韩国概况	(1)
第一节 自然条件与历史沿革	(1)
第二节 政治体制与行政区划	(4)
第三节 居民与国民生活	(11)
第四节 对外关系	(14)
第二章 韩国经济发展概述	(22)
第一节 经济发展历程	(22)
第二节 发展经济的主要战略措施	(36)
第三节 经济发展中的金融政策	(37)
第四节 经济发展展望	(43)
第三章 韩国的金融体制	(47)
第一节 韩国金融体制的发展过程	(47)
第二节 韩国金融体系结构特征	(53)
第三节 银行机构	(56)
第四节 非银行金融机构	(59)
第五节 金融市场	(61)
第四章 韩国的银行	(63)
第一节 中央银行——韩国银行	(63)
第二节 商业银行	(67)
第三节 专业银行——韩国产业银行	(71)
第四节 韩国的外资银行	(76)
第五章 韩国的金融管理	(87)
第一节 韩国的金融管制	(87)
第二节 韩国的货币政策	(95)

第三节	韩国的金融改革	(101)
第四节	韩国新的利率机制规划	(107)
第六章	韩国的外汇管理	(117)
第一节	韩国外汇管理概况	(117)
第二节	韩元与汇率制度改革	(122)
第三节	韩国外汇储备	(126)
第七章	韩国的对外贸易管理	(128)
第一节	韩国对外贸易发展战略及主要成果	(128)
第二节	韩国对外贸易的组织管理及特点	(136)
第三节	韩国对外贸易的政策	(140)
第四节	中韩贸易关系发展概况	(145)
第八章	韩国的引进外资	(147)
第一节	引进外资概况	(147)
第二节	引进外资的金融政策	(150)
第三节	引进外资对经济发展的作用及其教训	(153)
第四节	韩国引进外资经验对发展中国家的启示	(156)
第九章	韩国的外债管理	(159)
第一节	韩国的外债结构	(159)
第二节	韩国避免债务危机的经验和措施	(165)
第十章	韩国的金融市场	(172)
第一节	韩国金融市场的发展	(172)
第二节	韩国的货币市场	(178)
第三节	韩国金融市场的开放	(182)
第十一章	韩国证券市场	(190)
第一节	韩国对证券市场的管理	(190)
第二节	韩国的股票市场	(195)
第三节	韩国证券机构简介	(201)
第十二章	韩国的海外投资	(206)
第一节	韩国海外投资的现状与特点	(206)
第二节	韩国海外投资的政策措施	(211)

第三节	韩国对中国的投资	(219)
第四节	韩国海外投资的发展趋势	(223)
第十三章	韩国金融的自由化和国际化	(226)
第一节	银行业务活动的国际化	(227)
第二节	金融市场的国际化	(231)
第三节	韩国货币的国际化	(236)
第四节	韩国金融国际化对发展中国家的启示	(240)
附录一	韩国主要银行机构简况	(243)
附录二	韩国主要金融法规	(254)
1、	韩国银行法	(254)
2、	银行法	(275)
3、	韩国外汇银行法	(288)

前 言

公元 20 世纪 60 年代以来,拥有 4 千多万人口的韩国的经济迅速发展,一跃成为战后经济发展速度最快的国家之一。1990 年,国民生产总值 2230 亿美元,人均 5220 美元,进入世界资本主义国家的第 17 位,韩国经济突飞猛进的发展,引起了世界尤其是亚洲的关注。

作为隔海相望的亚洲大国——中国,正注视着韩国的发展。由于历史文化的渊源,两国民族之间有着传统的联系与友谊,不同程度地受儒家思想的影响。无论是什么时代,两国之间的民间文化交流和贸易往来从未间断。1992 年 8 月 24 日,中韩两国建立了友好邦交,为中韩两国的各种领域合作与交流打开了通畅之门。特别是在贸易领域,中国将成为韩国的第四大贸易伙伴;在投资领域,中国也将成为韩国较大的投资国;在金融领域里,两国中央银行互设代表处之后,两国的外汇专业银行——中国的中国银行与韩国的韩国外汇银行互设了办事处。中国银行汉城分行已于 1994 年 1 月 19 日开业。1993 年 9 月韩国住宅银行在北京设立了代表处,这些都标志着中韩两国的金融合作已进入了新的阶段。

在这些情况下,编写出版《韩国金融》,让我国的经济、金融部门较全面地了解韩国金融的情况,就十分必要。

《韩国金融》简要地介绍了韩国概况和经济发展情况,比较系统地介绍了韩国的金融管理、金融体系、银行业、外汇管理、外债管理、金融市场等,并对韩国的对外贸易管理、引进外资和海外投资进行详略适当的介绍,最后对韩国金融的自由化和国际化进程进行了概括性地介绍。

在本书的附录部份,一是介绍韩国主要银行机构的基本情况,二是介绍韩国金融的三个法律即“韩国银行”法、银行法和韩国外汇银行法。

由于作者限于水平和所获资料有限,难免有缺点和错误之处,恳请广大读者指正。

李仁斌

1994. 2. 28

第一章 韩国概况

朝鲜是一个历史悠久的文明古国。早在公元前就开始建立国家,国名为高句丽、百济、新罗,三国统一于新罗,后称高丽,朝鲜。本世纪初被日本帝国主义所吞并。殖民地统治长达 36 年,1945 年光复,第二次世界大战结束时,依美苏协议,朝鲜以北纬 38°线为界为南北两段,即韩国与朝鲜民主主义人民共和国至今已近 50 年。

第一节 自然条件与历史沿革

一、自然条件

朝鲜半岛位于亚洲大陆东部中央。其北端为北纬 43°36",与苏联、中国接壤;南端为北纬 33°6'32";西端为东经 124°10'47",隔西海(中国黄海)与中国山东半岛相对;东端为东经 131°52'40",隔东海、朝鲜海峡与日本相望。南北朝鲜以北纬 38°线为界,东部向北偏移,西部向南推进,形成一个与三八线相交的 S 形。通用的标准时取东经 135°子午圈为准的地方时,与日本标准时相同,比中国标准时早一个小时。

韩国面积为 99,177 平方公里,属于山地、高原、平原、海岸等多种类型交错的地形,整个地形为东北高,西南低,山地多集中在北部和东部,平原多分布于西部和南部,河川多注入西海和南海。

山脉依其走向分为两类,一类是由西北向东南延伸的太白山脉和庆尚山脉,另一类是由东北向西南展开的车岭山脉、小白山脉和卢岭山脉。高山均在海拔 2000 米以下,最高的是济州道的汉拿

山(1950 米),其次是智异山(1915 米)、雪岳山(1768 米)、五台山(1563 米),再其次是太白山(1561 米)、俗离山(1057 米)和伽倻山(1430 米)。

平原主要分布在西南的河川流域、海岸地带,冲积平原少,浸蚀平原多。西海岸有湖南、金浦、平泽、礼唐、内浦、金南等平原,南部有晋州、金海、琴湖等平原,东部有印日、蔚山平原。

海洋有东海、西海和南海,平均深度依次是 1068.2 米、39.3 米和 442 米,1000 米深的水域面积占 37%,最深的有 3699 米(东海)。韩国海岸线总长为 5259 公里。东海海区广阔、水深,受暖流影响,水产资源丰富。主要港口有束草、注文津、墨湖、竹边、浦项及蔚山。西海岸曲折复杂,海湾深嵌,半岛栉比。主要港口有仁川、群山、木浦。有大片滩涂可开发利用,有利于发展盐业或养殖业。南海岛屿密布,单是有人住的就有 500 多个。主要港口有釜山、马山、丽水、三干浦。

主要河川有汉江、临津江、洛东江等。

韩国纬度比北京略低,地势不高,三面围海,受海洋暖流影响较大,具有亚热带气候的特色。北部年平均气温为 11-12℃,南部为 13-14℃,济州道为 16℃。一年四季中,夏、冬长,春、秋短。夏季最高气温为 28-31℃(在 8 月份),冬季最低气温因地而异,济州道为 2℃,南海岸为 -2℃,南部为 -4~6℃,北部为 -6~9℃(在 1 月份)。年平均降水量为 1100~1200 毫米。

储藏量较大的矿物资源有铁、金、银、铜、锌、钨、萤石、高岭土、无烟煤、石灰石、滑石、硅石等。总的来说,韩国是地下、地上经济资源均比较缺少的国家。

二、历史沿革

早在 60 万年以前,旧石器时代就有人居住在朝鲜半岛,公元前五千年进入新石器时代,公元前两千年前半期已有青铜器文化,

并由母系氏族公社开始向父系氏族公社过渡。

朝鲜与中国渊源可追溯到战国时期,自中国的东北至朝鲜半岛,有罗、貊、三韩等部族集团。约公元前4世纪建立国家,称朝鲜,西与燕相邻。传至公元前206年即位之王,名曰准。这是朝鲜历史上最早的有准确年代之记录。汉初,燕人卫满亡命至朝鲜,居其西界,后取代准王(公元前194年)。传至卫满孙右渠王,汉武帝灭朝鲜(公元前108年),在其故地设乐浪、玄菟、临屯、真番四郡,史称“汉四郡”。自卫满自立至朝鲜灭亡,共87年,史称“卫氏朝鲜”。

貊族居于罗族之北。公元前三世纪中叶,其一支建立扶余国。至前二世纪,扶余国逐渐向南发展,占领故罗族居住过的地盘。扶余王族朱蒙向南逃难立国,号高句丽,时在公元前37年。朱蒙之子再南下建百济国(前18年)。

三韩即马韩、辰韩、开韩之合称,均位于朝鲜半岛南部。一说辰韩亦称秦韩,谓占中国之亡人避秦苦役,逃亡至此。约公元前2世纪前后,三韩统一为辰国。辰韩人朴赫居世于公元前57年建新罗。

约公元前1世纪后半期开始,新罗、高句丽、百济三国鼎立,史称“三国”。7世纪后叶,新罗与唐朝联合,先后灭百济(660年)、高句丽(668年),统一大同江以南(735年)。

9世纪后,新罗日趋衰弱,从中分出秦封国,后百济。918年,秦封国将领王建夺新罗王位自立,改国号为高丽。935年,高丽并新罗,严竣后百济,统一朝鲜半岛。

1388年,高丽都统使李成桂兵变,1392年自立为王,改国号为朝鲜。由于日本的侵略,1910年8月22日依《日朝合并条约》朝鲜被正式并入日本,朝鲜王朝遂灭亡。朝鲜王朝亦称李氏朝鲜,或简称为李朝。目前韩国史学界认为这是不实之词,乃日本殖民主义者为贬低朝鲜王朝形象,以使其侵略行径合理化所致,故统称朝鲜朝。

1897年8月16日,即高宗30年,朝鲜王朝将国号改为“大韩

帝国”。1919年4月11日,侨居国外的朝鲜民族主义者在中国上海组成流亡政府,曰“大韩民国临时政府”。以上即“韩”字的由来与发展。国旗太极旗绘制于1882年,翌年正式采用。其正中红蓝两色各半的圆形,采自古代阴阳太极图;圆形四周的黑杠,取自《周易》封图。木槿为国花。1945年光复后,朝鲜分为南北两段。1948年8月15日,南半部宣告成立大韩民国。古代三韩之地,约与今朝鲜疆域吻合。

第二节 政治体制与行政区划

一、政治体制

韩国属于资产阶级民主共和国,实行三权分立制、单院制、总统制。国家最高立法权属于国会,国会实行单院制;行政权属于国务院,最高行政权归总统,司法权属于大法院。

1945年光复前,朝鲜是日本的殖民地,其社会属半资本主义、半封建主义性质。光复后,南朝鲜无论是在政治上,还是在经济上,都未曾进行过一场资产阶级性质的变革,而是经美军军政厅的移交而建立起政权的,因而其资产阶级性质的民主难免非常脆弱。如,总统权力很大,凌驾于议会之上;政党(尤其是执政党)往往不是政权的母体,而是政权的产儿等。40多年来,韩国的政治体制虽性质未变,但其政权组织却不断地得到改进。

1948年7月17日,韩国宪法问世。第一个宪法就已以法定的形式确立资产阶级共和国性质的政治体制,同时又突出了总统的权力,即:①总统既是国家元首,又是政府首脑;②国务总理及国务委员由总统任免;③总统对国会通过的法案拥有否决权;④大法院院长及其全体法官的任免权属于总统。

现行宪法是第9次(1987.10.29)修订的,从1988年2月25

日开始施行。本次宪法规定：总统由国民直接无记名投票选举，五年制，不得连任；总统无权采取紧急措施，也无权解散国会；国会要求罢免国务总理或任何国务委员，任免国务总理及大法院院长须经国会同意；大法院院长提名的大法官，须经国会同意后才能由总统任命；若宪法修改中有总统延长任期、重任等方面的变更内容时，对修改当时的现任总统无效。本次宪法的修改大大增强了国会的作用，限制了总统的权力。

1948年5月10日，韩国选出国会议员198人，组成制宪国会，此即第一届国会，议会制度便由此开始。至今，韩国共经历了十三届国会，除张勉政权时的第五届国会为两院制（民议院、参议院）外，其余均是单院制。

现行宪法规定，国会由国民普遍、平等、直接、秘密选出的议员组成。国会议员数量由法律规定，但须在200人以上，任期4年，不得兼任法定职务。国会议长1人，副议长2人。国会不但有立法权，还有国政调查权、审批国家预算权、弹劾追诉权等。

本届国会是用小选举区制选举产生的，由224个地方选举区和75个全国选举区一次性地选举出299位议员。本届国会议员是按政党推举候选人选出的，执政党议员少，在野党议员多，因而对政府有较大的牵制能力。本届国会又采用“对证会”这一形式，就重大政治是非问题在国会进行对证。

根据现行宪法，韩国的政府行政机构是以总统为中心构成的。国务总理经国会同意由总统任命。总统及其直属机构、总理及其直属机关及国务院各部组成中央行政机构。国务总理辅佐总统，执行总统的命令，并统辖行政各部。其结构如表1-1所示。

二、行政区划

1945年以来，韩国的行政区划进行过多次调整。特别市为特级行政区，直辖市、道为一级行政区，道下设市、郡，市下设区、洞、