

博士文库

论货币统一理论与实践 ——兼论韩国与朝鲜的货币统一

On the Theory and Practice of Currency Integration
—— Concurrently on the Currency Integration of
RK and PRK

李昌英 著

中国海洋大学出版社
· 青岛 ·

图书在版编目(CIP)数据

**论货币统一理论与实践:兼论韩国与朝鲜的货币统一/李昌英
著. —青岛:中国海洋大学出版社,2005.8**

ISBN 7-81067-732-2

I. 论… II. 李… III. 货币——一体化——研究 IV. F82

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 075308 号

中国海洋大学出版社出版发行

(青岛市鱼山路 5 号 邮政编码:266003)

出版人:王曙光

日照报业印刷有限公司印刷

新华书店经销

开本:889mm×1 194mm 1/32 印张:6.875 字数:200 千字

2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月第 1 次印刷

印数:1~1 500 定价:18.00 元

序

《论货币统一理论与实践——兼论韩国与朝鲜的货币统一》是李昌英先生攻读中国人民大学博士学位时所撰写的博士毕业论文,现经修改后予以出版。在货币理论研究领域,经济学家主要研究一个国家法定货币的流通,很少涉及货币统一造成的具体问题。随着欧盟货币单一过程的顺利进行,各国经济学家开始注重货币统一理论与实践的研究,在此背景下,关于货币统一理论的研究还是一个能作为热门话题的学术领域。

李昌英先生在书中阐述了货币一体化理论和货币一体化时所需的兑换比率理论,而通过分析已有的货币一体化模型来探索适合韩国与朝鲜实情的模型。

当今国际经济秩序中迅速发展的地域经济一体化可以从1958年的欧洲共同体中寻找其起点。经济一体化的形态和特征随着地区与经济条件的不同而显示出不同的外延,但地域经济一体化正向全球扩散已是不争的事实。这样,经济一体化是当代世界经济的一个重要特征。伴随着经济一体化的发展,金融一体化应运而生。与贸易全球化、跨国生产相比较,金融一体化是当今世界推动经济一体化的最活跃的因素。金融一体化终导致货币一体化。

目前,在中国流通的货币有中国大陆的人民币、香港的港币、澳门的澳门币、台湾省的新台币。随着 1997 年的香港回归和 1999 年的澳门回归,中国政府所实施的“一国两制”下的多元货币制度也仅仅是一种暂时制度,而且,将来台湾省回到祖国怀抱之后,在全中国应该考虑创造一种单一货币。从这一角度来看,本书对中国设定一个可行的全国货币一体化模型,既可以启示前进的方向,又可以提供一些借鉴,从而为货币监管当局研究货币一体化提供一定的理论依据。该书是一部学术性很强的专著,值得一读。

李昌英先生在攻读硕士、博士学位过程中和我一起学习、工作了 8 年,早已完成学业,获得博士学位。应他的邀请,我写了这篇序言,不当之处请读者指正。

中国人民大学财政金融学院教授

朱毅峰

2005 年 7 月于中国人民大学

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 研究背景	(1)
第二节 研究目的	(2)
第三节 研究范围与内容	(3)
第四节 研究方法	(4)
第二章 经济、金融、货币一体化	(6)
第一节 经济一体化	(6)
第二节 金融一体化	(11)
第三节 货币一体化	(15)
第三章 欧盟及民主德国和联邦德国的货币 一体化	(24)
第一节 欧盟的货币一体化	(24)
第二节 民主德国和联邦德国货币一体化	(50)
第三节 对韩国与朝鲜货币一体化的启示	(70)
第四章 韩国与朝鲜货币一体化过程	(75)
第一节 韩国与朝鲜之间的关系发展趋势	(75)

第二节	经济合作的背景与推动过程	(77)
第三节	经济合作趋势	(79)
第四节	货币一体化推进过程	(84)
第五章	韩国与朝鲜货币一体化模型	(89)
第一节	设计模型的前提	(89)
第二节	规定货币一体化模型	(91)
第三节	阶段式的货币一体化模型	(92)
第四节	即刻的货币一体化模型	(96)
第五节	货币一体化模型的比较评价	(102)
第六章	韩国与朝鲜货币一体化方案	(105)
第一节	货币一体化方向	(105)
第二节	货币一体化推进方案	(107)
第七章	兑换比率理论	(114)
第一节	确定适当兑换比率的制约条件	(114)
第二节	货币兑换比率对经济的主要影响	(115)
第三节	兑换比率的确定	(118)
第八章	新古典学派理论下的韩国与朝鲜货币兑换比率	(123)
第一节	货币量接近方式的兑换比率	(123)
第二节	利用消费者物价指数计算购买力平价的兑换比率	(126)
第三节	单位成本平价方式的兑换比率	(143)
第四节	利用进出口物价指标计算购买力平价的兑换比率	(160)
第九章	考虑非经济因素的韩国与朝鲜货币兑换比率	(168)
第一节	现存模型的问题与考虑非经济因素的兑换比率	

的必要性	(168)
第二节 考虑韩国经济情况的兑换比率	(171)
第三节 考虑朝鲜居民生活水平的兑换比率	(183)
第四节 依据经济体制一体化类型的兑换比率	(187)
第五节 计划经济方式下货币一体化的兑换比率	(192)
第十章 结论	(195)
参考文献	(199)
后记	(210)

第一章 绪 论

第一节 研究背景

20 世纪 90 年代以后,苏联解体、东欧计划经济体制变革以及民主德国和联邦德国的统一表明,冷战已经结束,东西会合的新的国际秩序逐渐形成。围绕着朝鲜半岛的国家对朝鲜半岛的政策也发生了变化,东北亚的政治与经济对立被韩苏建交、韩中建交、美日联络事务所的设立以及开始谈论日朝建交的可能性等新关系取而代之。这表明朝鲜半岛地区正在形成新的国际秩序。国际秩序的新的变化推进了韩国与朝鲜之间关系的改进和发展。

韩国从 1988 年发表《七七特别宣言》到金大中政府成立以后采取了所谓的“阳光政策”以缓和韩国与朝鲜之间的紧张局势。由于内外因素的变化,1991 年 9 月 17 日,韩国与朝鲜同时加入了联合国。同年 12 月,韩国政府与朝鲜总理会谈并签订了《关于韩国与朝鲜和解、不可侵、交流协议》。它于 1992 年 2 月开始生效。最终在 2000 年 6 月成功地召开了具有历史意义的韩国与朝鲜首脑会谈,共同发表了以统一问题的解决方案、离散家族

和亲属访问团互换、经济协助为主要内容的《韩国与朝鲜共同宣言》。这次韩国与朝鲜分割历史上第一次进行的相逢和会谈对于增强相互理解和南北关系的发展以及实现祖国统一,都有着重要的意义。这一切为韩国与朝鲜的政治、军事、经济、社会共同体的诞生进行了铺垫。

实现统一可能会有几种不同的方式。例如,有激进式统一,像民主德国和联邦德国那样激进式的吸收统一;也有阶段式统一,像欧盟那样在同等关系下逐渐形成统一。无论采取哪一种统一方式,韩国与朝鲜两国针对统一问题应该有所准备。实际上,以阶段式统一方式实现民族统一会减少混乱和各种问题。这是非常普遍的统一理论。

从民主德国和联邦德国统一所产生的一些问题来看,为了防止经济与货币统一时发生的混乱,必须反映劳动者、企业和全民的利害关系,而以此为基础,要提出最适合的、最佳的经济统一模型,这是在韩国与朝鲜进行统一过程中最重要的课题。

经济方面的韩国与朝鲜统一会出现类似于民主德国和联邦德国的情况,但从韩国与朝鲜货币统一过程来看,朝鲜非常忌讳德国式的吸收方式统一,尤其是在韩国没有足够经济实力的情况下。韩国与朝鲜的货币统一必须像欧盟经济共同体那样逐步、阶段式地形成。但事实上,韩国与朝鲜的经济统一究竟采取激进式的吸收方式还是采取阶段式的统一方式,其结论应以形成完整的韩国与朝鲜经济共同体为目标,以货币统一为核心内容。在过去 40 多年的努力下,如果德国在货币统一方面圆满地解决了,民主德国和联邦德国统一后不会出现那么严重的经济困难。从这方面看,韩国与朝鲜在促进统一进程的同时要做好各方面的前期准备工作,在经济统一方面,货币统一是非常重要的核心内容。

第二节 研究目的

韩国与朝鲜统一是历史的必然,因此,双方应努力实现这个历

史的任务。世界上惟一分离国的韩国与朝鲜之间的经济统一是双方的最大课题,同时对中国来说也是值得观察、分析、研究的课题。

由于韩国与朝鲜的经济统一是以货币统一为开端,而以货币统一为终点的说法并非言过其实。又因为韩国与朝鲜经济体制统一的范围和速度被决定于货币统一方式。所以,本书的主要研究目的在于,介绍货币统一理论和进行货币统一时要采取适用的、适当的兑换比率,而且通过民主德国和联邦德国的货币统一模型和欧盟货币统一模型的分析来探讨什么样的模型适用于韩国与朝鲜的货币统一。在分析和探讨过程中,首先预测在韩国与朝鲜货币统一的准备阶段和实际统一过程中会出现的问题,并采取相应对策。为避免发生不必要的问题,这种分析和探讨为货币统一的具体实施提供了方案,而且对于在一国两制下采取多种货币制度的中国而言将来会遇到货币统一问题,所以,这一模型对需要研究单一货币制度的中国也会给予有益的启示。

第三节 研究范围与内容

韩国与朝鲜统一无论是采取吸收统一方式还是采取以交流合作时期、南北联合时期、统一国家时期为内容的阶段式统一方式,其最终形态应该在政治、军事、经济社会等方面实现完整的统一。在政治体制上应该以进行全民总选举实现统一民主共和国;军事体制上应该实现军备统一;经济体制上应该实现商品、服务、人力、资本等要素可以自由流动的实体经济统一以及以创立中央银行和创设单一货币为特征的货币统一;而且要实现以劳动关系和社会保障制度统一为主要内容的社会统一。民主德国和联邦德国的统一导致已具有莫大经济力量的联邦德国也承担不起的经济上和社会上的副作用和后遗症。这一后遗症产生的原因是由在统一过程中政治理论压制了经济理论而造成的。这就提示我们在推动韩国与朝鲜统一时必须以经济伦理来解决经济统一问题。因此,在韩

国与朝鲜统一问题上要以经济伦理来解决经济问题,首先要树立一个全民共同承认的经济统一理论。以这个角度为立足点,本书首先研究分析货币统一理论和货币统一时决定适当的货币兑换比率的分析方法以及欧盟和民主德国与联邦德国的货币统一过程,然后以此为基础,探求实现韩国与朝鲜经济体系统一的最合理的货币统一模型。

本书结构如下:第一章序论;第二章考察货币统一的有关理论;第三章考察欧盟和民主德国与联邦德国的货币统一过程;第四章分析韩国与朝鲜的货币统一过程;第五章分析韩国与朝鲜货币统一模型和对各种模型进行对比评价,它是本书的核心部分;第六章提出韩国与朝鲜货币统一方案;第七、八、九章介绍决定兑换比率的理论和各种方法;第十章结论。

第四节 研究方法

韩国与朝鲜进行货币统一时比较适用的货币兑换比率的分析方法可分为两种宏观分析方法和四种微观分析方法。至于宏观分析方法,有利用流量(flow)概念的兑换比率决定模型和利用存量(stock)概念的兑换比率决定模型两种。从微观分析方法来看,可分为以下四种分析方法。

第一,利用消费者物价指数,可以计算购买力平价兑换比率,或者通过应用消费者物价指数而计算的货币购买力平价模型决定兑换比率。

第二,可以通过单位费用平价确定兑换比率。兑换比率可以凭借利用劳动的边际生产量的单位费用平价和利用劳动的平均生产量的单位费用平价两种方式来决定。

第三,利用进出口物价指数,可以计算购买力平价兑换比率,这种方式较适合于计算可维持企业的进出口竞争力的兑换比率。

第四,利用存量变数即货币量来确定兑换比率。

本书利用流量概念和存量概念的分析方法,可以提出韩国与朝鲜统一时会产生的经济上和社会上的混乱与统一费用最小化的兑换比率决定模型;又分析了民主德国和联邦德国的货币统一模型和欧盟货币统一模型,可以提出韩国与朝鲜货币统一时将被适用的最佳兑换比率模型,由此可以预测在韩国与朝鲜货币统一的准备和实际运用过程中会出现的问题和解决方法;最后总结而构建韩国与朝鲜货币统一的具体模型。

本书确实存在着不可避免的局限性,作为本书的核心内容,即确定适当兑换比率和设定货币统一模型必须凭借韩国与朝鲜的有关资料,但是,朝鲜的各种资料没有公开,且已公开的资料也不是最新的,因此,在这方面显示出了研究的局限性。但是,如果在货币单一化过程中有正确的理论根据,就可以解除这种顾虑。

第二章 经济、金融、货币一体化

第一节 经济一体化

一、概念

当今国际经济秩序中飞速扩散的地域经济一体化,可以从 1958 年的欧洲共同体(EC)中寻找其起点。经济一体化的形态和特征随着地区和经济条件的不同而显示出不同的外延,但地域经济一体化正向全球扩散已是不争的事实。

这种经济一体化有其产生的背景:第一,由于封闭的国内经济发展总是存在限制的,因此,世界各国都很重视开放经济的发展。各国开始提出国家间的经济合作的必要性,从而力求国家间的经济团结和协力强化。第二,因为新生独立国家的增加使国际市场更加缩小,这产生了借助经济上的统一来扩大其出口市场的必要性。第三,由于技术革命引发的大规模生产,各国仍然需要与这相应的消费市场并认识到扩大市场的必要性。第四,IMF 等国际经济机构呈现出局限性造成了国家间的经济利益关系引发的对立和冲突,因此,各国需要形成新的经济关系和经济秩序。

对于经济统一的定义,学者有不同的理解和说法。例如,Myrdal 从政治经济学的角度规定,经济一体化是实现“机会均等”理想的一个过程;Tinbergen 则认为,经济一体化是为经济达到最佳状态,排除经济运行中的人为障碍,并通过调整和统一有意引进适当的因素,从而完善国际经济结构的一个过程。

根据经济一体化的不同看法和定义,可以总结出经济一体化是“地理上接近的两个以上的国家签订有关经济协议,各自开放本国市场来构成一个统一经济体制后,解除地域经济内部阻挡商品、生产要素等因素的自由流动以及资本的自由流动的各种人为障碍,实现贸易自由化和资本自由化,进一步在货币、金融、财政、产业等方面形成相互补助、调整政策的地域性经济组织体”。

二、过程

所谓经济一体化过程,可以说是逐渐排除在国家间的商品交易、劳动力流动、资本往来等经济交易方面的人为的障碍,在两个以上国家间进行单一经济一体化的过程。按 Balassa 的理论,可以把经济一体化过程区分为以下几个阶段。

(一)自由贸易区

自由贸易区(Free Trade Area, FTA)是经济一体化的初期形态,为了实现相互间贸易利益,在该地区的国家之间下调或废除关税,以消除贸易数量限制等抑制手段来实现自由贸易化的地区结合。^①相反,加盟国对地区外的第三国可以实施关税及其他限制措施。

这一阶段与下一阶段的关税同盟有所不同,加盟国对地区外的国家都采用各不相同的关税税率。因此,在税率差异较大的情况下,为了避免高税率进行间接贸易,即第三国商品可以经过低关税加盟国再输入到高关税加盟国,会引起在区内贸易秩序的混乱。

^① H. R. Heller. International Trade Theory and Empirical Evidence. N. J. Prentice-Hall Inc. 1973, p. 183.

这个阶段的例子有欧洲自由贸易区(EFTA)和拉丁美洲自由贸易区(LAFTA)。^①

(二) 关税同盟

关税同盟(Custom Union, CU)是通过加盟国之间的下调或废除关税率来促进自由贸易,同时对从非加盟国进口的商品一律适用同一关税率,从而在关税政策上达成单一经济单位的阶段,也没有像前述的自由贸易区那样产生经由低关税率国家输入到高关税率国家的贸易弊端。

但是由于加盟国之间对地区外商品输入都有着不同的利害关系,因此,在协议、磋商共同关税率的过程中会有不同意见,在实际应用共同关税率过程中也会出现许多问题。

关税同盟的例子有比利时、荷兰、卢森堡等三国在欧共体之前实行的 Benelux 关税同盟。^②

(三) 共同市场

共同市场(Common Market, CM)阶段的经济一体化不仅对加盟国进行的自由贸易和域外非加盟国的输入适用共同关税,而且实行加盟国之间劳动、服务、资本等生产要素自由流动的经济一体化。^③ 欧洲经济共同体(European Economic Community, EEC)就属于这种类型阶段。^④

(四) 经济同盟

经济同盟(Economic Union, EU),是指加盟国间不仅在商品、

① LAFTA 是指拉丁美洲经济委员会。它于 1961 年成立,由未参加中南美共同市场(Central American Common Market, CACOM)的中南美洲 12 个国家构成。

② Benelux 关税同盟是于 1944 年 9 月成立的。其主要会员国是贸易依存度较高的,位于欧洲中西部的小规模开放的比利时、荷兰、卢森堡等 3 个国家。

③ 朴守润:《国际贸易论》,博英社 1983 年版,第 643 页。

④ EEC 是由 1957 年《罗马条约》形成的,以比利时、荷兰、卢森堡关税同盟为起点,欧洲煤炭、钢铁共同体(European Coal and Steel Community, ECSC)和欧洲原子能共同体(European Atomic Energy Community, EURATOM)的结合形态。由比利时、荷兰、卢森堡、联邦德国、法国、意大利等 6 个国家构成。现把 EFTA 吸收并发展成为欧盟成员。

生产要素等方面实现自由流动,而且在金融、财政、农业、运输、通信、社会福利等行业采取共同步骤,乃至在经济运行方面实现经济一体化的形态。因为在同一领域内通用一种货币,在经济方面形成国家一体化的概念,所以,经济同盟又被称为货币同盟。

不过,即使在这种一体化的形态下,如果各个国家不完全放弃经济主权,那么国家间的利害关系相互对立和冲突的情况就仍然会存在。因此,经济同盟的实现会有许多困难。^①从1999年1月1日起采用共同使用各个会员国货币和单一货币的欧洲经济货币联盟就属于这个阶段。

(五)完整经济一体化

完整经济一体化(Complete Economic Union, CEU),是指不限于经济同盟所指向的经济政策的调整,而是设立一个超国家的机构来统一调整货币、金融、财政以及社会政策,从而设立一个同时伴随在政治和经济上统一的新的国家。这是经济一体化的最后一个类型。

至于完整经济一体化的成功实现,只有放弃各国的主权而实现单一国家以后,才能圆满地实现。从这个意义上看,完整经济一体化既要求经济上的一体化又要求政治上的一体化。

Balassa 的经济一体化模型如表 2.1 所示。

除此之外,还有无关税地区(duty-free zone)或经济贸易地区(free economic zone),即引入外国直接或合资投资而对原材料和半成品的进口免除输入关税的地区。

上述经济一体化阶段和形态是把事实简约化了的一种模型。实际上,相邻国家间的经济一体化不是非要经过这几个阶段,也不见得某种形态正属于这个框架里。但是,为分析经济一体化过程而研究适当的一体化模型,这种模型却被广泛地用于参考资料中。

^① 李建元:《亚洲地域内经济协作的现阶段和展望》,国际经济研究院 1979 年版,第 5 页。

表 2.1 Balassa 的经济一体化五阶段

主要阶段	FTA	CU	CM	EU	CEU
废除域内关税	Y	Y	Y	Y	Y
废除数量限制	Y	Y	Y	Y	Y
域外共同关税		Y	Y	Y	Y
自由流动生产要素			Y	Y	Y
调整经济政策				Y	Y
超国家一体化					Y

资料来源：崔硕范《朝鲜经济一体化研究》，中央大学出版社 1992 年版，第 15 页。

按这种理论可以设定韩国与朝鲜经济一体化模型。如表 2.2 所示。

表 2.2 韩国与朝鲜经济一体化过程

经济一体化阶段	内容
签定暂时协议和韩国与朝鲜经济运行特区	①朝鲜的经济体制转换为市场经济体制 ②物色自由贸易区
自由贸易地区	①提前探索废除韩国与朝鲜地域内的贸易关税 ②其他国实行各自独立的贸易政策 ③为防止发生迂回输出而紧密协作 ④着手建立统一基金 ⑤事前探索关税同盟
关税同盟	①对外征收共同关税 ——努力防止保护现象的出现 ②进行共同市场的前期工作 ——着手关于资本、劳动等生产要素自由化的立法 ——着手关于银行法、公司法、投资服务等立法