

# 韩国现代化进程中财阀的形成、发展及历史作用

丁 晔

(河北工程大学 社会科学部,河北 邯郸 056038)

**[摘要]**韩国是东亚NIEs中典型的财阀模式,财阀在韩国的形成与发展是有其多方面因素的。尽管财阀在韩国现代化进程中也有着负面的作用,但其起到的积极作用是至关重要的。财阀模式的积极作用对中国有一定借鉴意义。

**[关键词]**韩国;财阀;现代化;私营企业;企业家精神

**[中图分类号]**F11 **[文献标识码]**A **[文章编号]**1673-9477(2009)03-0021-03

韩国经济的发展是与财阀企业的崛起并行的,这些财阀被称作是“韩国经济高速增长的先锋”。他们在韩国现代化过程中发挥了重要作用,是他们创造了“汉江边的经济奇迹”。正是这些私营企业而不是公营企业才是韩国经济的支柱,是其国民经济的主力军。

韩国财阀的起源最早可以追溯到日本殖民地时期。当时的一些民族资本家创办了一些本土企业,这些企业实力不是很强,具有明显的买办性质。而且当时的民营资本主要集中在粮食、食品加工、酒类酿造等轻工业部门,米店、布店、日用品等商业部门和服务性行业。在日本殖民当局的严格控制下,朝鲜的民族资本一般规模都比较小,在国民经济中处于附庸地位。据统计,1944年在朝鲜的工业资本总额中,民族资本仅占6%。尽管如此,当时还是出现了一些影响力较大的民族工商业企业,比如朴兴植的和信公司、金季洙的三养公司、李庭林的开封公司等。被“称为民族资本象征的和信公司,在战前商业企业中处于举足轻重的地位。”<sup>[1](P9)</sup>这些民族工商企业使韩国的资本主义发展没有中断,且有些成为后来兴起的大企业集团的直接起点。

在二战结束到五十年代末期间,是韩国大企业集团的成长时期。在日本殖民统治期间,殖民当局和日本人在朝鲜所占有的财产称为“归属财产”,日本人的各类企业一共2576家,其价值约占当时整个产业的80%。<sup>[2](P102-103)</sup>1945年9月25日,占领朝鲜南部的美军以军政厅的名义,发布第2号令《关于日本人财产移交之法令》,其中规定:自本法令颁布之日起,战前日本人在朝鲜南部所占的一切公有和私有财产,全部由美军政厅接管。从1947年开始,美军政厅把接管的日本人财产的一部分陆续处理给民间个人,其中包括8千多处住宅,2千多只船舶,5千多所小企业。其余的归属财产,在1948年大韩民国成立后,由美军政厅移交给韩国政府,后又由韩国政府处理给民间个人,总共29835件。<sup>[3]</sup>韩国政府把这些企业和机构以比原价低得多的价格出售,一般是比实际价格低得多的审计价格的五六成卖给个人的,其偿付期限一般为15年,头一年交付其总额的10%。但由于当时严重的通货膨胀,这种处理手段相当于赠与。比如当时的朝鲜纺织厂大邱工厂,该厂的实际价值是30亿韩元,审定价格是7亿韩元,实际上仅以3.6亿韩元就处理给个人了,仅是实际价值的八分之一。并且按照《归属财产处理法》的规定,购置归属财产所需之费用,可以在15年之内支付。事实上由于连年的通货膨胀,15年后支付的费用实际价值已经所剩无几了。<sup>[4](P119)</sup>当然,能获得这种“赠与”的不是一般老百姓,而是与当权者有密切关

系的企业家、军政官僚等。战后的归属财产处理为当时韩国的工商业发展创造了有利的条件,成为这些大企业集团形成和发展的“原始资本积累”。

这一时期,韩国财阀形成的另一主要原因是美国的经济援助。二战结束后,又经历了三年朝鲜战争,朝鲜半岛的经济受到严重破坏。在韩国经济恢复和重建过程中,美国出于全球战略的考虑为韩国提供了巨额的援助,这些援助对韩国早期财阀的形成和成长起到了巨大的促进作用。从1945年9月至1948年8月,美国以“占领地区行政救济援助”名义提供美元4.34亿;1948年8月到1953年7月,韩国除接受美国大量的军事援助外还接受了其经济援助,两者合计2.2亿美元;还以联合国重建局名义向韩国提供1.22亿美元的援助。从1945年到1961年美国对韩国的经济援助合计达31.1亿美元,到1964年则合计达到33.9亿美元。而同一时期美国援助欧洲30多个国家复兴的“马歇尔计划”总额是129.3亿美元,平均每个国家只有4.3亿美元。<sup>[5]</sup>可见美国当时对韩国的经济援助力度之大。这些援助大都是消费品、原料以及建设器材等物质资料。“李承晚当局接受这些援助之后,在国内市场以高价出售,使它转化为货币资本,”这些钱成为当时韩国政府的主要财政来源,对韩国重整经济,稳定市场,增加投资起到了巨大的促进作用。

这些资金在韩国国内分配的时候,韩国政府实行的是“实际需求者购买制度”,根据这一制度,美国的援助重点提供给那些与政府有密切关系的大企业,促进了一批“特惠财阀”的兴起。比如三星、乐喜等。

1961年朴正熙集团政变上台后,韩国进入了经济发展的新时期。朴正熙政权是一个极具务实主义的政权,他认为经济问题是其所有问题中的重中之重,提出新的经济发展战略,并且认识到在韩国资本积累不足,国民经济落后的情况下,要想取得卓有成效的发展,首先要培养企业家阶层,使其成为经济发展的先锋,再通过他们积累更多的资本,所以“朴正熙政权从一开始就把着眼点放在私营企业的上”,<sup>[6](P119)</sup>并且通过一系列的政策、计划为私营企业的自由发展创造空间。朴正熙一上台就开始打击企业非法敛财,颁布了《处理非法敛财特别法》,并且采取了迅速有效的措施,1961年实际缴罚额为3.34亿韩元,1962年为15.93亿,1963年为12.96亿,1964年为4.90亿,1965年为5.03亿。<sup>[7](P196)</sup>当然,打击非法敛财的主要目的在于对这些大企业集团的经营行为加以规范和引导,引导其为韩国的出口导向型战略服务,打击官商的非法勾结,清理经济环境,建立健康稳定的市场竞争机制,同时也为韩国当时的基本建设筹集了资金。

韩国政府在二十世纪六十年代中期时确立了外向

型经济的战略,由进口替代转为出口导向,并且将私营企业作为对外贸易的主要载体。政府在银行贷款、税收、技术引进等方面都给予其更多的优惠政策。1964年商工部的一个方案中规定,同出口有关的生产(比如所需原材料)免除间接税,并减少50%的所得税。对于能够拿到出口信用状的企业,银行给与年利率8%的低息出口支援贷款,1965年时又下调至6.5%,而一般贷款的年利率则由16%提高到26%。<sup>[8](p196)</sup>这一年,韩国九大财阀的融资额占银行当年信贷总额的40%以上。<sup>[9]</sup>朴正熙政权优惠政策是有选择性的扶植,根据该企业出口业绩的好坏决定对其优惠贷款及其它帮助的力度。这些优惠政策使得一批以经营出口工业为主的新型的企业集团在在这一时期出现,比如现代、大宇等。

七十年代韩国政府又提出了“重化工业发展计划”,并且引导民间大企业向重化学工业部门投资,为了避免由于重化工业投资风险大,私营企业的积极性不高,政府加大了在重化工业上的政策力度。1975—1979年5年间政策性投资的70%集中在重化工业上<sup>[10](p182)</sup>。这几年一般贷款的年利率最低为15.5%,最高时为24.0%,而重化工业项目贷款的年利率最高仅为3.1%,最低时为-14.9%。<sup>[11](p198)</sup>1974—1975年韩国对轻工业和重工业贷款的比例为1:1.5,至1978年时则成为1:5。重化工业计划的实行加速了企业集团的集中,直接促进了大企业集团的积累及其内部结构的调整,使原来一些滞留在进口替代型财阀的资本迅速转向钢铁、石油、造船等重化工业。这一时期,韩国政府还大力引进外资,鼓励企业利用外国贷款,增加对外劳务输出,比如对中东的建筑业输出,极大地促进了韩国财阀资本积累的增长速度和国际化程度。六、七十年代是财阀大量涌现,迅速发展的时期。

此后至97年亚洲金融危机之前,财阀又经历了扩张期,这一时期财阀的规模越来越大,形成对资本和生产的高度垄断。亚洲金融风暴使一批财阀倒闭、破产或陷入经营危机。危机过后,财阀成为韩国改革的重点对象。尽管改革前的财阀也不乏对韩国社会、经济的负面影响,也姑且不论改革后的财阀走向如何,在韩国实现现代化的过程中,财阀的确起到积极作用。

首先,如果没有财阀就没有韩国经济的高速增长。财阀是韩国国民经济的主力军。不管是韩国经济恢复后初期重点发展轻工业,以进口替代为主,还是六十年代中期时以“贸易立国”取代“进口替代”,七十年代实行“重化工业发展计划”,乃至八十年代后由“贸易立国”转为“科技立国”,财阀都是韩国经济快速发展的先锋。1974年,最大的20家财阀企业占非农业GDP的11.8%,1975年增长至14.7%;1975年最大的10家财阀企业占GDP的7.7%,占非农业GDP的10.7%,占制造业GDP的21.8%。<sup>[12](p123)</sup>七十年代末,十大财阀拥有整个国民财富的1/4。到九十年代亚洲金融危机之前,30家大的财阀集团控制着韩国绝大多数的原料、技术、交通运输等,它们依然是韩国经济的核心,其影响力渗透到韩国社会经济领域的各个角落。

其次,促进了韩国工业结构的改变和技术的升级。韩国政府根据经济发展的需要,在不同时期都确定了不同的重点发展的产业。这些产业部门的支柱企业往往是财阀集团的系列企业。财阀是在韩国政府的政策扶植下形成发展的,政府各个时期的发展战略引导了财阀资本的流向,同时,财阀企业根据不同时期政府的发展战略调整自己内部的结构,投资的重点,影响和带动了韩国工业技术的升级和产业结构的变化。从一开始财阀起家,韩国重点发展轻工业时,被称为“四大财脉”的纺织业、面粉业、制糖业和水泥业就控制在财阀手中。

六十年代,政府的发展了重点转向造船、汽车等重

工业。在造船业的发展史上,“现代”财阀郑州用作出了突出贡献。朴正熙召见郑周永要求他建立一个现代化的大型造船厂。在政府的特惠政策下,早在1979年韩国接受的船舶订单就已占世界第二位。到1981年,其船舶建造量也占世界第二位,成为世界第二大船舶制造大国。<sup>[13]</sup>

汽车工业的发展状况往往反映一国机械工业的发展水平。韩国的汽车工业起步于五十年代,但一直处于装配阶段。直到七十年代,朴正熙提出要大力发展汽车工业,实现汽车国产化。对汽车行业进行了整顿,指令小型的汽车装配企业转产改行,决定由“现代汽车”、“起亚汽车”、“通用高丽”、“亚细亚”等4家汽车会社垄断韩国汽车工业。之后,韩国的汽车工业规模有了明显的扩大。为现在的韩国汽车工业的发展奠定了基础。

韩国电子工业的发展是从乐喜金星集团下属的金星社发展起来的。韩国政府对新兴的电子产业给与了政策上的优惠和扶植。70年代,韩国的电子产业迎来了黄金时期。许多大的财阀纷纷投产这一领域。这一时期,韩国电子产业的产值年均增长率高达40%。1987年韩国电子产品出口额高达116.1亿美元,占当年出口总额的24.6%。1991年,韩国的电子工业生产规模在世界电子生产国居第五位。韩国从一开始以轻工业发展为重点,转为重化工业,再到后来的高新技术产业,财阀企业一直是其结构技术升级的先锋和主力军所在。它们凭借自己在相关领域雄厚的资本和技术优势在调整自身发展战略重点,进行结构改造和技术升级的同时,促进了整个韩国工业的结构调整和技术升级。

再次,在韩国这样的模式下,财阀企业的成长不是其资本主义内在发展的自然过程,而是在国家政策的扶植下人为培养起来的。这样,就缩短了经济组织由个体企业—家庭小公司—中型家庭公司—家族大企业的自然进化过程。<sup>[8](p201)</sup>大型企业集团的迅速崛起有利于增强韩国企业在国际上的竞争力。韩国政府在国内为大企业集团的成长和发展创造了自由的政策和制度环境,在奉行“最大限度的自由与最小限度的计划”的原则,尊重市场规则的前提下,引导企业参与国内及国际竞争。大企业财阀的崛起使得韩国短时期内在很多领域后来者居上。1978年除美国外的世界500家大企业中,韩国9家;1987年时进入世界500强的韩国财阀有12家,其中三星、现代、乐喜金星、大宇四家企业的年销售额都超过100亿美元。<sup>[8](p199)</sup>

另外,财阀企业容纳了相当数量的劳动力。根据韩国相关规定的划分,雇用人数在200人以上的为大中型企业。这些大中型企业尤其是大的企业集团,往往对员工的素质要求较高,因此对于员工的培训也较为严格和正规。这在一定程度上有助于提高韩国从业人员的整体素质。同时,财阀企业投资农业,组织现代化的农场,也有利于促进农业的发展。

韩国将私营企业作为经济发展的主力军,其实是对公营企业和私营企业的性质和作用作出了比较明确的区分。公营企业的性质主要在于公共性,而不是赢利性,这在一定程度上就决定了其在带动经济发展上的局限性。

2007年,国资委和中国证监会发布了关于国有股权转让的三个新规,即《国有股东转让所持上市公司股份管理暂行办法》、《国有单位受让上市公司股份管理暂行规定》和《上市公司国有股东标识管理暂行办法》。新规的核心是在于维持国有经济的控制力,避免国有股东失去控制权,保证国有资产的保值和增值。但有一点值得我们注意的是,国有股权转让新规规定,国有控股股东转让股份不符合下述两个条件之一的,需报

经国有资产监管机构批准后才能实施;一是总股本不超过10亿股的上市公司,国有控股股东在连续三个会计年度内累计净转让股份的比例未达到上市公司总股本的5%;总股本超过10亿股的上市公司,国有控股股东在连续三个会计年度内累计净转让股份的数量未达到5000万股或累计净转让股份的比例未达到上市公司总股本的3%;二是国有控股股东转让股份不涉及上市公司控制权的转移。<sup>[14]</sup>实际上是进一步不利于国有企业退出竞争性领域,回归起公益性的本性,实际上反而加强了国有企业的垄断地位。国有企业的垄断与膨胀,挤压了私营企业的成长和发展空间,也不利于整个国民经济的发展。因为私营企业才是整个国家经济发展的活力和主要动力所在。

朴正熙政权上台之初就很重视企业家阶层的培养。韩国有一句话叫做“企业可以消亡,但企业家精神永存”。企业家精神是支持一个企业乃至整个国家的经济发展的永久持续动力。中国现在就是缺乏独立、自主的企业家阶层。单靠国有企业的发展是很难培育出企业家阶层的。韩国的财阀虽然是在国家的优惠政策下成长的,但是哪个大企业集团的兴起不是经过创始人及其后代的勤俭节约而来,在其兢兢业业、克己奉公的作风下成长壮大,又由于其领导者的魄力与冒险精神不断地扩张发展。这样的—个阶层才能给整个国家的经济提供不竭的发展动力。

#### [参考文献]

- [1] 朴炳润. 财阀与政治[M]. 韩国良书出版社, 1982. 转引自王德复. 新兴经济学: 观念、制度与发展——韩国经济起飞实证研究[M]. 北京: 中国经济出版社, 2006.
- [2] 中国现代国际关系研究所东亚研究项目编辑组. 南朝鲜外向型经济概览[M]. 济南: 山东人民出版社, 1989. 转引自尹保云. 韩国的现代代化——一个儒教国家的道路[M]. 东方出版社, 1995.
- [3] 韩国《新东亚》杂志, 1978, (9): 86.
- [4] 陈龙山. 韩国经济发展论[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 1997.
- [5] 韩国《新东亚》杂志, 1978, (9): 164.
- [6] 陈龙山. 韩国经济发展论[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 1997.
- [7] 王德复. 韩国地区经济发展论[M]. 辽宁民族出版社, 2003.
- [8] 尹保云. 现代化通病[M]. 天津: 天津人民出版社, 1999.
- [9] 韩国银行. 韩国经济年鉴[Z]. 1965.
- [10] 尹保云. 韩国的现代代化——一个儒教国家的道路[M]. 东方出版社, 1995.
- [11] 尹保云. 现代化通病[M]. 天津: 天津人民出版社, 1999.
- [12] 陈龙山. 韩国经济发展论[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 1997.
- [13] 陈龙山. 韩国经济发展论[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 1997.
- [14] 高明华. 谨防国有股转让新规强化垄断[N]. 新京报, 2007-7-11.

[责任编辑: 王云江]

## The generation development and historic role of zai bafu in South Korea's process of modernization

DING Ye

(Department of Social Science, Hebei University of Engineering, Handan 056038, China)

**Abstract:** South Korea is very typical among NIEs in East Asia with its conglomerate model. Conglomerate is a result of comprehensive factors in south Korea. Although this model had side effects, Yet it also played an extremely important role in south Korea's modernization. We can learn a lot from the model. In this paper, the writer chooses two aspects to elaborate on.

**Key words:** South Korea; zai bafu; conglomerate; modernization; private enterprises; the spirit of entrepreneurship

(上接第3页)

[6] 崔淑新. SARS 对经济的负面影响及应对措施[J]. 经济工作导刊, 2003, (13): 42.

[7] 刘群红. 发展我国休闲旅游产业问题的若干思考[J]. 求实,

2000, (8): 32.

[责任编辑: 王云江]

## Thoughts about China's inbound tourism under the financial crisis situation

GAO Hai - sheng<sup>1</sup>, NIE Xue - dong<sup>2</sup>

(1. Hebei Provincial Academy of social science, Shijiazhuang 050051, Hebei, China

2. Faculty of Resources and Environment Science, Hebei Normal University, Shijiazhuang 050016, China)

**Abstract:** The Financial crisis starting in the US is widespreading and invading the entity economy gradually. Global economy is hazing; various countries' public is heavy - hearted; various trades and occupations are implicated, with tourism the first target. Among our country's three tourist markets, inbound tourism has been greatly affected. Under the financial crisis situation, the author summarizes the situation of China's inbound tourism and analyaes its potential development initially. Finally, the author puts forward some counter - measures about the future development of inbound tourism.

**Key words:** financial crisis; inbound tourist market; strategies