

简析抗美援朝战争对上海外商银行的影响

彭 媛

摘要:1950年6月25日朝鲜战争爆发,不久新中国参加抗美援朝战争,于是美国改变对华政策,并最终将禁运政策从一国行动推及到国际行动,中国也采取了反禁运政策。这不仅使中美两国彻底对立起来影响到中美外交关系,也使两国贸易深受影响,从而波及到外商银行在中国的发展。

关键词:抗美援朝战争;外商银行;影响

中图分类号:F831 文献标识码:A 文章编号:1673-1999(2012)013-0059-02

作者简介:彭媛(1987-),女,湖南长沙人,上海师范大学(上海200234)马克思主义学院2010级硕士研究生。

收稿日期:2012-04-27

朝鲜战争爆发后中国参加抗美援朝战争,之后美国改变对华政策,并最终将禁运政策从一国行动推及到国际行动,中国也采取了反禁运政策。这不仅仅使中美两国彻底对立起来影响中美外交关系,而且两国贸易关系也产生变化,上海水陆交通便利因而对外贸易活动直接受影响。银行业的活动在贸易中的作用不容忽视,外商银行很早就进入上海,鸦片战争以后,外商银行纷纷插足上海并且生意兴隆,中美贸易关系变化不可避免地影响到了外商银行在中国的命运与发展。

一、朝鲜战争前后美国对华政策的变化

1950年6月25日,朝鲜战争爆发。随即美国政府宣布武装干涉朝鲜内政,侵朝美军不顾我国政府多次警告,越过三八线,把战火烧到中国东北边界,威胁我国安全。于是,中共中央和人民政府做出抗美援朝、保家卫国的决策。1950年10月19日,由彭德怀任司令员的中国人民志愿军开赴朝鲜战场,拉开了抗美援朝战争的序幕。战争持续了2年多时间,于1953年7月27日美国在停战协议上签字。

(一)朝鲜战争爆发前美国采用援华政策

中华人民共和国成立初期,美国为了挤掉苏联在中国的利益,使中共脱离苏联,在经济上和政治上采取相对友好的对华政策,1949年2月问世的NSC41号文件规定美国对华经济政策是:在必不可少的安全体制下,允许恢复新中国与日本和西方世界的正常贸易关系。文件参照当时美国对苏联、东欧和北朝鲜施行的禁运政策,具体规定除直接军用品外,因“战略缘故”禁止或严格限制向苏联、东欧和北朝鲜出口的“非军用物资”可向中国出口;某些对美国安全“有重大关系”,而中国经济又非需要不可的战略物资,如某些重要工业、交通和通

讯设备,只要中国保证不向苏联及其“卫星国”转售,可向中国出口^[1]。从这个文件看,美国在对华贸易上对中国其实是采取的相对宽松的政策。对比他向苏联、东欧和北朝鲜实施的禁运政策来说,虽然对中国也作了许多限制和规定,但是这种政策具有灵活性,不但可以保证美国继续在中国获得原料,而且可以使中国对美国等一些西方国家形成依赖,从而诱使中共“脱离苏联政策轨道”,最终使中苏关系破裂。

(二)朝鲜战争爆发后美国实行禁运政策

朝鲜战争爆发后美国对新中国发动了全面经济战。1950年11月17日,美国政府拟订出NSC91/1号文件,提出对苏联集团各国、北朝鲜,包括中国的IA及IB产品出口要加紧控制。明显看出中国已经和苏东国家处于同等的待遇。原因在于随着朝鲜战事的发展,美国在战争中受到中国人民的打击越来越多,美国政府不断加强对于中国及社会主义国家进行经济战的情绪,所以美国放弃了之前对新中国成立初期采取的援华政策。

在1950年12月初后,朝鲜战争发生了不利于美国的变化,美军面临全军覆没的可能性,之后美国展开了对华经济战的第一步行动。商务部在1950年12月2日下令对华实行贸易出口许可证制度,规定运往中国及港澳地区的美国出口产品实行出口许可证制度。由美国外贸区前往中国的船运同样适用此规定。还宣布前述规定于12月3日12点零1分生效^[2]。12月7日,美国商务部颁令,运往中国和港澳地区的货物及过境运输须领取有效许可证。12月10日,美国商务部颁发运输命令第一号,禁止美国飞机、船只装载战略物资运往社会主义国家,并且针对中国还特别把香港、澳门也列入禁令适用地区。12月16日,国务

院根据财政部要求,颁令控制所有中国在美资产和禁止所有在美注册的船只前往中国港口^[3]。

随着朝鲜战事的继续,美国继续实行全面经济战的第二步行动。在第一步行动中,美国对中国实行禁运,但是中国并没有被排斥在其他西方国家和东欧国家市场之外,通过各方面利益的协调,美国最终将禁运政策从一国行动推及到国际行动。1951年5月18日,联大通过了美国提案“建议”,对中国禁运武器、战争工具、原子能材料、石油、制造武器、战争工具等物资。为保证其效果还对执行措施作了特别规定^[2]。

二、美国禁运对上海外商银行的影响

鸦片战争以后,外国资本主义主要通过商品输出和资本输出侵入中国,使中国一步一步沦为半殖民地半封建的社会。资本主义性质的银行在此期间在中国设立,外商银行设立后,借助不平等条约及享有的各种经济特权,在金融上获取了垄断地位(1948年在华外商银行情况如表1)。

表1 1948年上海外商银行概况(节选)

行名	国籍	在中国现有分行地点	总行设立地点	上海分行概况	
				设立年份	行址
汇丰银行	英商	上海 南京 北平 天津 青岛 汉口 重庆 福州 厦门 汕头 广州	香港	1867	外滩12号
麦加利银行	英商	上海 天津 青岛 汉口	伦敦	1858	中山东路18号
有利银行	英商	上海	伦敦	1816	中山东路4号
沙逊银行	英商	上海	香港	1931	沙逊大楼
花旗银行	美商	上海 天津	纽约	1901	九江路41号
大通银行	美商	上海 天津	纽约	1930	南京东路99号
美国运通银行	美商	上海	纽约	1918	九江路158号
友邦银行	美商	上海	黑德福	1930	中山东一路17号
美国商业储蓄银行	美商	上海	旧金山	1948	福州路44号
东方汇理银行	法商	上海 广州 汉口 湛江 昆明 北平 天津	巴黎	1899	中山东一路29号
中法工商银行	法商	上海	巴黎	1911	中山东二路9号
华比银行	比商	上海 天津 香港	布鲁塞 尔	1902	中山东一号20号
荷兰银行	荷商	上海	阿姆斯特 丹	1903	中山东一号20号
安达银行	荷商	上海	阿姆斯特 特丹	1920	中正东路110号
莫斯科国民银行	苏商	上海	伦敦	1934	中正东路9号

资料来源:《外商银行概况》(现代经济丛刊第五辑), 档案号: Y10-1-130,第16页。

美国对中国的封锁禁运,影响了中国和外国的贸易及经济发展,尤其是影响到进出口贸易。上海作为国内最大的金融中心,影响可扩大到整个远东。所以,作为“远东金融中心”的上海首当其冲受到影响。因美国的经济封锁使对外贸易处于萎缩状态,上海港口被封锁,进出口贸易受到限制,原来需要靠外国进口的原料燃料如棉花、石油等无法进入中国市场,出口商品也不能外运,这样上海外资企业特别是那些依靠进口商品和原料的企业不能维持下去,而外商银行的主要客户便

是这些外商企业,其经营状况直接影响到外商银行的金融业务状况,从而影响外商银行在华的命运。

1951年5月至7月,美国的在华企业如吉利洋行、华泰洋行、远东洋行、赞多洋行、万国商业机械公司等因经营状况不善而宣告歇业。联合国对中国禁运决议颁布后,其他国家也深受影响。1950年英国对华进出口总额占到同期中国外贸总额的7.1%,达到1.4亿英镑,而决议颁布后英国对外贸易减少,在华企业大批歇业,由解放初期的98家剩下不到60家,法国和其他国家的在华企业也面临同样遭遇。

在侵朝战争以后,美国于1950年12月16日悍然宣布管制我国在美的公私财产,我国政府也针锋相对地进行了反禁运、反封锁,并颁布了相关政策,1950年12月28日,中国政府颁布了《关于管制美国政府和冻结美国存款的命令》,宣布:“中华人民共和国境内之美国政府和美国企业的一切财产,应即由当地人民政府加以管制,……中华人民共和国境内所有银行的一切美国公私存款,应即行冻结。”(1950年12月29日《人民日报》)12月30日,首先被华东军事管制委员会军管的是美资上海电力公司及电话公司,之后被管制的美国企业还有友邦银行、美国商业银行、德士古汽油公司、美孚火油公司、海宁洋行、海京洋行、慎昌洋行、奇异爱迪生电气公司、远东酒精炼气产、赫克生汽车公司、美国X光医疗用器公司、科安药房、沙利文糖果公司等115家^[4]。可见,友邦银行和美国商业银行更为直接受到中美政策的影响。友邦银行的规模相对较小,主营储蓄,受中美贸易影响其业务几乎停滞,1951年4月3日被批准停业。美国商业银行在美国冻结中国在美资金后,生存进一步遭受危机,1951年5月9日获准停业。

外商银行业务主要是外汇业务,以进出口为对象。外资企业与外商银行是唇亡齿寒的关系(1950年各外商银行经营外汇业务情况如表2^[5])。

表2 1950年各外商银行外汇业务情况 单位:美元

银行名称	进口押汇	出口押汇	打包放款
汇丰银行	7 497 462.54	16 419 027.09	5 418 461.36
麦加利银行	928 303.05	4 205 360.22	2 372 101.70
有利银行	3 372 622.34	2 728 095.88	2 447 800.83
美国商业银行	4 974.67	54 683.64	11 100.00
华比银行	493 9474.26	14 444 557.95	11 622 008.21
东方汇理银行	2648 909.56	11 823 425.17	7 081 285.32
荷兰银行	48 595.48	615 643.59	330 348.00
合计	1 944 0341.90	50 290 793.54	29 283 105.42

将1950年朝鲜战争爆发以后的外汇业务情况与建国以前1938年的情况做对比,表3是1938年3月21日中央银行核配外汇比对比情况。

(下转第65页)

的“主战场”。增值税的拉大有利于降低产品价格、拉动消费、改善民生,促进经济发展方式转变,给中小民营企业更多的放水养鱼的空间。

(五)税收优惠与其他政策措施配合实施

我国对中小企业的税收优惠政策应该与其他政策手段相配合,从而完善中小企业税收政策体系。加大对政府政策的宣传,对中小企业进行引导,指明中小企业发展的方向、途径、方法,但不去强制;从金融机构的源头税收上作调节,解决当前中小企业融资难的问题;对于残疾人、大中专学生创业、从事高新技术的中小企业,应予减税、免税。

(六)完善中小企业税收服务

随着我国经济的迅速发展,中小企业的生命力及其在经济中的作用日益凸显,在国民经济结构中发挥着不可替代的角色。税务系统在对中小企业的理念上要发生根本转变,改变过去那种区别对待企业的做

法;对中小企业的税收申报、纳税程序应给予简化,节省成本,提高效率。

总之,给中小企业更多的税收优惠政策对于整个经济结构的改善具有重要意义和作用。要把更多的钱留在中小企业,减轻它们的税负,以这种方式给中小企业提供一个更好的发展机会和条件。

参考文献:

- [1] 陈少英.公司涉税法论[M].北京大学出版社,2005.
- [2] 焦富民,陈承堂.中小企业法研究[M].北京:社会科学文献出版社,2007.
- [3] 恩涛.中小企业发展约束及财税政策应对[J].税务研究,2011(6).
- [4] 郑之杰,吴振国,刘学信.中小企业法研究[M].北京:法律出版社,2001.
- [5] 李大明.产业组织结构调整与中小企业税收政策研究[J].贸易经济,2001(10).
- [6] 黄静,柯艺高,杨志银.对促进中小企业税收政策应对探讨[J].涉外税务,2009(6).

(上接第 60 页)

表 3 1938 年 3 月 21 日中央银行核配外汇比对(节选)
单位:英镑

国籍	行名	核准外汇数额	各国合计
英	汇丰银行	150 000	265 000
	麦加利银行	75 000	
	有利银行	20 000	
	大英银行	15 000	
	沙逊银行	5 000	
美	花旗银行	50 000	80 000
	大通银行	25 000	
	美国运通银行	5 000	
法	东方汇理银行	20 000	35 000
	中法工商银行	15 000	
荷兰	荷兰银行	5 000	10 000
	安达银行	5 000	

资料来源:《外商银行概况》(现代经济丛刊第五辑),档案号:Y10-1-130,第 68 页。

表 3 是 1938 年 3 月 21 日一天的外汇数额,将它和表 2 来比对。两表的单位不统一,英镑和人民币的

兑换比例比美元高。我们把表 2 中汇丰银行一天的外汇数额乘以 365 得到大概一年的外汇数额为 54 750 000 英镑。表 1 中汇丰银行进口押汇、出口押汇和打包放款总额为 29 334 951 美元。虽然只能做一个粗略的比较,但还是明显看出 1950 年的外汇数额比 1938 年要少得多。

上海的汇丰银行由于受到战争的影响,外汇交易等方面受到限制,这样增加了银行作为金融中介人的困难。在 1950-1954 年之间,汇丰银行总部不得不向上海汇款,以承担它将近 1 000 万元美元的损失。因此可以说在几年银行处于地狱的边缘。

参考文献:

- [1] 林利民.试析朝鲜战争期间美国对华全面经济战[J].世界历史,1998(5).
- [2] 美国国务院.美国对外关系[M].华盛顿,1955.
- [3] 编写组.中美关系资料汇编:第 2 辑(上)[M].北京:世界知识出版社,1961.
- [4] 苏星.新中国经济史[M].北京:中共中央党校出版社,1999.
- [5] 寿充一,寿乐英.外商银行在中国[M].北京:中国文史出版社,1996.