

# 丹东金融产业升级的前瞻性思考 ——基于跨境人民币结算业务的视角

戴鸿丽

(辽东学院 经济学院 辽宁 丹东 118002)

**摘要:**金融与现代经济共生共存,滞后的金融服务将会是区域经济的制约性因素。追踪我国跨境人民币结算业务拓展的最新动态,结合丹东对外贸易的实际情况和行业竞争的发展态势,提出丹东应在跨境人民币结算业务方面多做战略性布署,以便抓住发展机遇,在促进城市成为区域金融中心和国家对朝贸易中心的战略进程中赢得先机。

**关键词:**跨境人民币结算; 区域经济; 金融创新

**中图分类号:** F822.2      **文献标识码:** A      **文章编号:** 2095 - 0098(2012) 06 - 0035 - 04

经济的发展离不开金融服务的支持。伴随着外向经济的发展,金融服务的内容也在不断更新和拓展。次贷危机后,美元贬值使我国的国际储备大幅缩水。我国加快了推动人民币国际化的进程,遵循国际化货币美元、日元、欧元发展的规律,人民币要先成为结算货币,其后再逐渐向投资货币、储备货币转化,跨境人民币结算业务由此产生。该业务丰富了商业银行的经营内容,为金融业发展带来了机遇。金融领域的这项改革会对丹东地区经济发展带来何种影响,应对周边环境的变化,丹东的金融业应如何定位,凸显特色? 本文试图厘清思路,为政府及业内研究提供参考。

## 一、丹东跨境人民币业务开办的背景分析

次贷危机的爆发使得美元占据主导地位的国际货币体系显得更加不稳定。持有美元资产的国家 and 区域不同程度地遭受了损失,为此,东亚各国更加努力地加快了区域货币合作的进程,我国也在积极地寻找应对之策。人民币在次贷危机中币值稳中有升,汇率与通货膨胀率较为稳定,持有人民币资产更为稳妥,这些特点受到了合作伙伴国家的一致认可。为此,我国适时于 2009 年 4 月 8 日启动了跨境人民币结算试点工作。

### (一) 我国跨境人民币结算改革的进程

跨境人民币结算的推进工作已满三年。跨境人民币结算地区由最初的上海、广州、深圳、珠海和东莞五个城市扩大到全国所有城市。跨境贸易人民币结算的境外地域由港澳、东盟地区扩展到所有国家和地区。截至 2012 年 7 月,人民币已进入 180 多个国家和地区。跨境人民币结算业务种类已从初期单一的进口货物贸易拓展到出口货物贸易、服务贸易及其他经常项目,以及资本项下跨境人民币直接投资、境外人民币借款、跨境人民币融资担保等领域。跨境人民币结算为企业带来了实实在在的收益,涉外企业通过跨境人民币结算可以有效降低企业总成本的 2% - 3%<sup>[1]</sup> 并可有效控制汇兑风险。

### (二) 丹东对外贸易与结算的情况

近年来,丹东的对外贸易增长速度较快,“十一五”期间,丹东出口总额达 16 亿美元,年均增长 13.8%,有效地促进了丹东区域的经济增长。朝鲜、韩国、日本、美国是丹东的主要贸易伙伴国。而在所有的对外贸易份额中,与朝鲜的贸易值占到 70% - 80% 左右。与韩国的贸易值占到 10% 左右,其余份额为对日、对美贸易。由对外贸易的比例,可以看出,丹东跨境人民币结算的重点服务对象应是朝、韩客商。结算的货币主要

收稿日期: 2012 - 09 - 28

作者简介: 戴鸿丽(1975 -),女,副教授,经济学博士,主要从事投融资问题研究。

是美元、欧元和人民币,大宗官方交易以美元居多,民间的居民和贸易商社目前则更青睐人民币。

对外贸易受诸多因素影响,中朝两国的贸易受政策性因素影响过去几年波动较大。2006—2008 年因为朝核问题,中国一度停止了中国商业银行对朝的结算。2008 年后又恢复正常。因为朝鲜国内银行的管理体制与通行的国际惯例有较大差异,国内银行与朝鲜境内银行目前仍无法直接进行结算业务。<sup>[2]</sup>法律许可的跨境人民币结算的清算主要有两种方式,一种是通过香港、澳门地区人民币业务清算行完成,另一种是通过境内银行代理境外银行业务进行,两者均有运用。小额边境贸易中运用“一手钱一手货”的现金交易方式十分常见,优点是交易效率高,但带来外汇黑市活跃、监管困难等问题。

### (三) 市场竞争情况

从区域金融市场竞争力而言,省会城市沈阳、副省级城市大连均有丰富的金融资源,并有既定的金融发展规划。沈阳为加快推进成为东北区域金融中心建设步伐,借鉴国内先进城市发展经验,在深化金融功能区的基础上,采取了一系列措施支持和鼓励金融机构集聚,金融创新,特别提到鼓励和支持在沈阳进行各类金融试点工作,对金融创新成绩突出的金融机构一次性奖励 50 万元。<sup>[3]</sup>大连金融市场规模仅次于上海、深圳、北京三大全国性金融中心,列全国第 4 位;金融中心综合竞争力位列全国第 8 位,东北地区第 1 位,<sup>[4]</sup>是中国北方地区外资银行最集中的城市,大连金融机构已与世界 150 多个国家和地区建立了结算网络,现已成为中国北方最大的国际结算中心。以上资料与数据表明,沈阳和大连无论是从资金规模、金融机构数量、管理经验、风险控制技术与客户资源方面,均优于丹东地区。

## 二、丹东开展跨境人民币结算的优势

尽管从区域竞争和行业竞争角度而言,丹东有强劲的竞争对手,但具体而言,丹东金融业在跨境人民币结算业务方面还是有较为突出的竞争优势。与沈阳、大连相较,其业务经验积累较多。优势体现在:

### (一) 经验积累

丹东作为辽宁省唯一的边境城市,与其他区域相比,丹东开展跨境人民币结算的时间比较早。2008 年丹东已经开始了朝跨境人民币结算业务,地域只限于朝鲜,结算范围也仅限于辽宁、吉林两省,<sup>①</sup>收付款主要以朝鲜银行在丹东建行的代理行模式完成。2008 年—2010 年 9 月,朝方共向丹东建行调运人民币现钞头寸 8200 万元,建行代理的辽宁省和吉林省内的跨境人民币结算量分别为 2008 年 4929 万元,2009 年 17299 万元,2010 年 9 月末 20499 万元,分别占当年结算总量的 3.6%、9.1%、9.6%。丹东地区建行办理的对朝人民币结算量分别为 2008 年 135 万元、2009 年 2087 万元、2010 年 9 月末 9522 万元。<sup>[5]</sup>同年,我国跨境人民币结算试点城市扩大,辽宁被批准成为第二批试点区域,结算范围和对象与全国同步。由此可见,跨境人民币结算业务在中朝边贸中已有较早的经验积累。

### (二) 外贸发展前景

尽管朝鲜没有全面对外开放的国家政策,但中朝贸易往来日益增多是明显的趋势。据韩国《朝鲜日报》的报道称,到 2013 年,朝鲜将有 12 万名朝鲜产业工人以“产业研修生”的身份来到中国工作,主要从事加工业、软件等领域的工作,目的是为赚取外汇,主要工作地为丹东、图们和珲春。2012 年 8 月 14 日,朝鲜国防委员会副委员长张成泽率领代表团前往中国,出席第三次中朝经济区开发合作联合指导委员会会议,在北京与我国商务部部长陈德铭商讨中朝罗先经济贸易区和黄金坪岛、威化岛经济区的开发合作方案。种种迹象表明,朝鲜有对外经济合作的意向,如果朝鲜选择对外开放,中国是首选国家,丹东和延边是首选地区。

如果这一推论成立,并且中朝间的经济贸易合作进展顺利,“十二五”期间,以鸭绿江公路大桥建设、“两岛”开发开放为契机,到 2015 年,预计丹东全市外贸出口总值达 40 亿美元,年均增长 20% 的目标可望实现。按这样的增速计算,跨境人民币结算业务的需求量会有大幅度地增长。

### (三) 经济基础

经济的发展需有资金要素的配合,广泛存在的金融机构能够有效促进资金要素与技术、劳动力、土地等

<sup>①</sup> 延边州也获得同样的许可

生产要素有机结合在一起。如果金融发展滞后于经济发展,则会出现“金融抑制”。但反过来呆滞的经济又限制了资金的积累和对金融业发展的需求,制约着金融业的发展。从国内经济发展的情况看,辽宁沿海经济带上升到国家战略,对丹东来说是一个难得的发展机遇。在辽宁沿海经济带六个沿海城市当中,唯有丹东是既沿边又沿江又沿海的一个城市。经过近年来的努力,基础设施有了较大改善。预计“十二五”期间,经济增长速度较“十一五”期间高出4个百分点。高经济增长的动力来自城市化、市场化和经济国际化的良好发展趋势。这些吸引了锦州银行、大连银行、浦发银行、广发银行等进驻丹东。新的金融机构进驻为丹东金融业注入了新的活力,也将先进的管理理念带入丹东,促进了金融业的繁荣。2011年,丹东银行机构存贷款规模稳步增长。其中,本外币存款余额为1061.8亿元,比上年末增加124亿元,同比增速13.2%;本外币贷款余额为578.5亿元,实现新增贷款103.6亿元,再次突破百亿元大关,同比增长21.7%。<sup>[6]</sup>金融业的繁荣为跨境人民币结算业务创新提供了良好的基础条件。

### 三、丹东积极拓展跨境人民币结算业务的战略性思考

#### (一) 思想认识

跨境人民币结算业务的开展是利国利民的大事。从宏观层面上来看,人民币成为结算货币是人民币国际化的必经之路。人民币国际化可以有效减少我国的铸币税损失;缓解我国国际储备压力,促进国际收支的平衡。从微观层面来看,跨境人民币结算对于涉外企业来说,可以有效节约汇兑成本,在外汇管制的国家,还可以节约收汇时间;对于金融机构来说,可以此为契机,积极拓展中间业务品种,扩大客户服务范畴。从中观层面来看,涉外企业与金融机构的繁荣会带动区域经济的快速发展,从而增强区域经济的竞争力。从地方政府层面,特别是边贸发达地区应充分认识到跨境人民币结算对地方经济增长的积极意义,从而在政策扶持、组织协调等方面给予充分的重视。

#### (二) 协调监管机制

同其他国家一样,朝鲜边境贸易发展的初期,总是存在着较多的不规范现象。但因为规模小,监管也是需要计算成本与收益的经济活动,所以零散的体制外结售汇行为得以存在。但随着经济发展,中朝两国都会对其进行规范。对于我国,由于目前边境贸易已被扩展到一般贸易,范围由对朝扩展到所有国家和地区。如果交易的规模较大,金融监管的效率问题随之而来。跨境人民币结算的改革涉及人民银行、外汇局、商务、税务、海关、财政等部门的密切配合。<sup>[7]</sup>因此,结合本地区贸易特点,建立有效的信息共享机制和修订或设置必要的规章制度、考核约束机制等势在必行。如果在管理上还是条块分割,一是不利于监管;二是不利于风险的防范。

#### (三) 相关产品与服务设计

来自边境省份试点城市的经验为,跨境人民币结算在国际大宗商品贸易中鲜有人问津,人们还是习惯用美元来结算。目前中朝间的贸易也是如此。小额边境贸易中,如果边境贸易出口给予特殊扶持,跨境人民币结算业务颇受青睐。云南的边境贸易自2004年国家给予出口退税100%的政策后,2012年上半年,跨境人民币结算在边贸中占97%。若从对外贸易的总额来看,则这部分的比重为10%。<sup>[8]</sup>因此,市场开放初期,跨境人民币结算主要为小额边贸服务。

从本地的贸易特点来看,2012年第一季度,丹东口岸外贸总值为8.6亿美元,同比增长28.8%。其中一般贸易进出境货物贸易值为4.5亿美元,增长43.6%;边境小额贸易值为1.7亿美元,增长69%;加工贸易方式下贸易值为6482.3亿美元,增长28.6%。机电产品出口额为2.1亿美元,增长40.6%;农产品出口额8797.3万美元,是去年同期的2.1倍。机电产品中的汽车出口潜力巨大,一季度,丹东口岸出口车辆共4649辆,同比增长74.9%。<sup>[9]</sup>结合本地区的情况和云南的经验,丹东地区跨境人民币结算相关业务的创新需要从增长速度最快的边境贸易入手,侧重出口;同时多从客户需求角度出发,为机电产品出口涉外企业、农产品出口涉外企业、汽车出口涉外企业量身定制一些有特色的相关金融服务产品。

#### (四) 未来趋势

在沈阳、大连的金融发展规划中,跨境人民币结算业务是作为金融创新内容之一来设计的,所受重视程

度与科技金融结合创新、消费金融公司等试点相同。丹东金融业发展的规划则应避强就弱,突出自己的区域特色。对朝贸易是丹东的特色,而跨境人民币结算改革就是非常好的一个切入点,无论是在金融产业升级的思考,还是在区域金融定位设计上,都应给予充分重视。原因在于:目前,我国的跨境人民币结算业务仅止于经常项目之下,即只限于商品与服务贸易、政府之间相互的无偿援助和捐赠,以及私人的侨汇和居民的其他收入。未来发展的趋势为,逐步向资本项目下靠拢。即外商可以以人民币在我国直接投资设厂,或参与债券、股票投资等。因此,未来跨境人民币结算相关业务有极为广阔的拓展空间。金融服务机构不仅限于商业银行,还要涵盖证券、保险、期货、期权等领域。

对于丹东来说,需要通过商业银行拓展跨境人民币业务,及时抓住对朝贸易桥头堡建设的历史机遇,积极促成我国与朝鲜的金融合作发展规划,通过在丹东建立“区域性金融服务中心”,建设多元化、多层次、多功能的对朝金融服务体系,与大连和沈阳区别定位,从而实现“国家级对朝贸易中心”的构建,促进金融服务业产业升级,从而为两国的共同发展做出应有的贡献。

#### 参考文献:

- [1]佚名. 跨境人民币结算业务便利了谁[EB/OL]. 中国经济网 2012-07-15.
- [2]沈晓丹. 人民币跨境流通的现状与制约因素分析[J]. 对外贸易实务 2009(12):34-36.
- [3]沈阳市关于加快金融业发展的意见[Z] 2010-5-11.
- [4]大连金融业增加值3年平均增长率居全国首位[EB/OL]. <http://finance.sina.com.cn/roll/20111014/101410622924.shtml> 2011-10-14.
- [5]丹东市人民银行. 丹东地区对朝人民币结算现状及发展[EB/OL]. <http://www.dandong.gov.cn/a/bu-mendongtai/2011/1025/767.html>.
- [6]李海波. 我市信贷规模突破600亿大关[N]. 丹东日报 2012-6-8.
- [7]陈雄. 跨境人民币结算:制度安排、实施效应及政策建议[J]. 福建金融 2011(12):24-27.
- [8]刘光溪. 云南省跨境人民币结算试点的特点和做法[J]. 新金融 2012(3):9-13.
- [9]佚名. 丹东口岸对外贸易首季实现6亿美元顺差[EB/OL]. <http://www.clpip.cn/Views/NewsList/Logisticsinfo.aspx?area=-1&id=17522>.

## Forward Thinking on Dandong Financial Upgrade

——from the Cross - Border RMB Settlement Business Perspective

DAI Hongli

(Economic College, Liaodong University, Dandong, Liaoning 118002, China)

**Abstract:** Finance coexists with modern economy and lag financial services are regional economic constraints. Tracking the latest developments of China's cross-border RMB settlement business, combined with development Dandong foreign trade and the actual situation and development trend of the competition, it is proposed that more strategic deployment should be done in Dandong at cross-border RMB settlement in order to seize the opportunities for development to win opportunities in promoting the city to become a regional financial center and the trade center for DPRK.

**Key words:** cross-border RMB settlement business; regional economy; financial innovation

(责任编辑:张秋虹)