

守研 明熙 主编

沿边开放与银行对策



中国经济出版社

PDG

· 本书作者 ·

总体设计与构思：李明熙 刁守研

上 篇	第一章		李明熙
	第二章		李明熙
	第三章		李明熙
	第四章		李明熙
	第五章		李明熙
	第六章		李明熙
中 篇	第七章		王海燕
	第八章		王海燕
	第九章		王海燕
	第十章		王凤玲
	第十一章		王凤玲
下 篇	工作文献 1		黄玉峻
	工作文献 2		严毅
	工作文献 3		李明熙(整)
	工作文献 4		李明熙(整)
	工作文献 5		李明熙(整)
	工作文献 6		李明熙 张广海
	工作文献 7		刁守研 李明熙
	工作文献 8		李明熙
	工作文献 9		李明熙
	工作文献 10		李明熙

总纂：李明熙

审定：刁守研

序 言

实行沿边对外开放，是我国对外开放和经济发展战略的重要组成部分。80年代初，国家接连兴办了深圳、珠海、厦门、汕头四个经济特区，作为我国对外开放的窗口；在特区开放取得成功的基础上，进一步开放了大连、秦皇岛、天津、烟台、青岛、连云港、南通、上海、宁波、温州、福州、广州、湛江、北海等14个沿海城市和海南省，并开辟了一批沿海经济开放区，逐步形成了沿海地区经济发展战略，使得沿海地区成为我国吸引外资、引进国外先进技术、设备和管理，扩大对外贸易的主要区域，在推动我国改革开放和现代化事业发展方面发挥了巨大作用。进入90年代，随着对外开放和现代化建设的发展，国家决定在经济特区、沿海开放城市和沿海经济开放区继续实行沿海经济发展战略的同时，对外开放黑河、绥芬河、满洲里、珲春、凭祥、东兴、河口、畹町、瑞丽、伊宁、塔城、博乐、二连浩特等13个边境城市；对外开放芜湖、九江、武汉、岳阳、重庆等沿江城市和内陆省、自治区的省会和首府。沿边与沿海、沿江和内陆的对外开放相互呼应，形成了一个南北并举、水陆相济、各展其长、优势互补的多层次、多渠道、全方位对外开放新格局，为我国90年代经济的腾飞注入了新的活力。

实行沿边对外开放，意义十分重要。我国拥有二万多公里的陆地边界线，周边与15个国家相互接壤。这些国家分布区域辽阔，拥有丰富的资源和众多的人口，是当今世界最具潜力的开发型市场。中国的经济与周边国家的经济又具有很大的互补性。实行沿边对外开放，利用沿边地区的地缘优势，主动参与周边国家的区

域经济合作，不仅可以维护和开展与周边国家的睦邻友好关系，为我国的经济建设创造和平的国际环境，而且可以通过扩大同周边国家的互利合作，通过扩大同周边国家的经济互补和边境贸易，增强我国在国际的经济中的地位和作用，促进我国边疆地区的经济发展和繁荣稳定，提高边疆地区人民生活水平。

实行沿边对外开放，为沿边地区经济发展提供了难得的机遇，它使沿边地区与国内沿海和内陆中心城市发达地区乃至国际发达国家和地区站在同一赛跑线上，公平参与国内国际市场竞争。这就对沿边地区银行提出了新的要求。它不仅要求银行增加信贷资金的投入，而且要求银行加快改革开放步伐，转换机制，提供高效、灵活的综合性多功能服务，以更好地支持沿边地区按照市场经济的要求，发展优势产业和产品，发展外向型经济，尽快形成与国际间、地区间互利互惠的经济循环新格局。

沿边对外开放与银行改革面临着许多新情况和新问题，要求我们解放思想，实事求是，以科学的态度和改革精神去研究、去解决。及时总结经验，创造性地开展工作。本书尝试对沿边对外开放和银行对策进行了初步探索，由于实践和认识方面的局限，难免存在不足之处。期望它的出版能够起抛砖引玉作用，引起更多经济金融工作者对这一问题的重视。

黄玉峻

目 录

上篇（沿边开放）

序言	(1)
第一章 引述	(3)
第一节 沿边与沿边开放	(3)
第二节 沿边开放战略	(6)
第三节 沿边开放战略环境	(15)
第二章 沿边开放理论依据与渊源	(23)
第一节 源于西方的开放经济理论	(23)
第二节 源于马列的开放经济理论	(36)
第三节 源于毛泽东的开放思想	(40)
第四节 源于邓小平的开放思想	(41)
第三章 沿边状况与开放区格局	(48)
第一节 沿边自然特征	(48)
第二节 沿边社会特征	(54)
第三节 沿边口岸状况	(59)
第四节 沿边开放经济区	(66)
第四章 沿边开放对象	(70)
第一节 横跨欧亚的俄罗斯	(70)
第二节 举世瞩目的东北亚	(75)
第三节 连接中东的中亚新域	(98)
第四节 市场广阔的南亚邻邦	(110)

第五章 沿边开放内容	(128)
第一节 优势与特点	(128)
第二节 原则与任务	(136)
第三节 内容与形式	(139)
第六章 沿边开放的发展	(149)
第一节 历史沿革	(149)
第二节 开放现状	(154)
第三节 发展趋势	(169)

中篇（银行对策）

第七章 沿边开放与银行的关系	(179)
第一节 沿边经济中的金融作用	(179)
第二节 沿边开放对银行的影响	(184)
第三节 抓住机遇 共同发展	(188)
第八章 沿边开放中的金融政策调整	(192)
第一节 沿边地区货币政策调整	(192)
第二节 沿边地区外汇政策调整	(199)
第三节 沿边地区金融市场管理	(207)
第四节 沿边地区金融行政管理	(214)
第九章 沿边银行的任务与方向	(223)
第一节 沿边银行在开放中的基本任务	(223)
第二节 沿边银行的发展方向	(226)
第三节 沿边银行现阶段工作方针	(231)
第十章 沿边开放中银行业务调整与拓展	(234)
第一节 业务调整的基本原则	(234)
第二节 业务调整的重点—信贷结构	(236)
第三节 业务拓展的热点—中间领域	(247)

第十一章 沿边开放中的银行机制转变	(261)
第一节 沿边银行机制的发展方向	(261)
第二节 “四自”与资金营运机制	(270)
第三节 “四自”与财务管理机制	(275)
第四节 沿边银行的内部监督机制	(280)

下篇（工作文献）

【会中文献】

1. 立足外向 拓展边贸 积极支持沿边开放地区的
 经济发展
 ——在《中国工商银行支持沿边开放座谈会》上的
 讲话 (287)
2. 在《支持沿边开放座谈会》结束时的讲话 (296)
3. 沿边开放情况交流综述（一）
 陆地边境经贸 (303)
4. 沿边开放情况交流综述（二）
 沿边地方政府举措 (319)
5. 沿边开放情况交流综述（三）
 工行的参与和支持 (332)

【会前文献】

6. 东北亚合作中的沿边开放
 ——关于第一批沿边进一步开放地区经济金融情况
 的调查报告 (349)
7. 沿边开放给我行带来挑战与契机
 ——关于云南边境经贸的调研报告 (363)

【会后文献】

8. 关于第二批沿边进一步开放地区基本情况的调查
..... (370)
9. 关于第二批沿边进一步开放地区银行家底情况的
调查..... (377)
10. 传达·规划·进取
——关于黑河会议精神贯彻落实情况的反馈..... (385)
- 编后记..... (393)

上 篇

沿 边 开 放

李明熙 编著

本篇系统研究和介绍沿边开放的理论、环境、格局、对象、内容、原则、任务、特点、历史、现状以及发展趋势。

第一章 引述

“沿边”和“沿边开放”，几年前闻觉陌生，转眼间如雷贯耳。沿边地区对外经济活动空前活跃，昔日沉寂的戈壁穷乡、高原僻壤，同喧腾的“黄金海岸”一样引起了举国上下的瞩目，成为我国对外开放的又一热点。本章以基本资料、基础理论和客观事实为依据，着重介绍和研究“沿边”及“沿边开放”的概念，沿边开放战略的概念、内容、要素、环境。

第一节 沿边与沿边开放

一、沿边概念

沿边即沿边地区的简称。人们对“沿边地区”有三种理解：

A. 边界沿线地区。边界标志国与国、省与省、市与市（区与区）、县与县辖地的界线。有人便认为可以把沿边地区理解为靠近各种边界沿线的地方。由于边界多指国界，他们又同时认为沿边地区多指靠近国界沿线的地区。持A观点者为数极少。

B. 边疆地区。边疆靠近国界线，国界线一般由大陆海岸线和陆地疆界线（含陆地江湖国界线）构成，边疆大体上包括陆地边疆（或称内陆边疆）和海岸边疆。有人便认为沿边地区应包括海、陆边疆两个部分。持B观点者为数也很少。

C. 陆地边疆地区，或称内陆边境沿线地区等。本观点认为：第一，“沿边”是为了与“沿海”相呼应、相对应而提出的概念。概念提出者用此专门表示沿海以外的边疆沿线地区。第二，

“沿海”概念产生在先，沿海地区已经包含了国内所有靠近大陆海岸线的边疆地区。作为与“沿海”相对应、相呼应的概念，

“沿边”自然不再包括大陆海岸线的边疆地区。更为重要是，概念运用者的广泛或长期运用，使“沿边”一词约定俗成：沿边地区即内陆边疆地区。正因为如此，我国国家机关公文、舆论工具、研究文献、企事业单位会议通常用“沿边”来表示内陆边疆地区。

可见，C观点是一种切实、易于接受、广泛认同的共识。

目前，具体运用“沿边地区”概念时，往往在同一或不同场合出现四种同义词：

即：○边疆地区或内陆边疆地区；

○边境地区或内陆边境地区；

○沿边地区；

○边区。

以上四个同义词，既约定俗成，又被党和国家正式公文以及党和国家领导人报告中广泛使用。它们词异义却同——均示“沿边地区”。使用1、2、4三词表示沿边地区时，应注意两个问题：

——使用“边疆地区”“边境地区”表示“沿边地区”时，在文题或文中应有特指内陆边境（疆）的铺垫。否则，难辨边疆是指陆疆或指海疆。

——使用“边区”表示“沿边地区”，应有铺垫，或符合特定场合的要求。因“边区”一词在不同的场合分别有三种不同的含义。1. 70年代末之前，“边区”曾一度专指我国民主革命时期中国共产党领导的在几省之间所建立的革命根据地。如湘赣边区、闽浙赣边区、陕甘宁边区、晋察冀边区，等等。2. 80年代末期以前，“边区”曾用以表示上意或距中心城市较远的边缘地区。如老、少、边、穷地区，等。3. 90年代在讨论和介绍沿边

地区时，用作内陆边疆地区的简称。如近来新闻界开辟的“边区行”、“边区万里行”专栏，等等。

二、沿边开放概念

沿边开放，就其本意来说，是指我国内陆边疆地区对共同国境线的另一方国家以至世界上一切国家和地区实行开放，其核心和主要内容是内陆边疆地区国际经济关系的发展。后来把沿边开放加以引伸，用来表明内陆边疆地区内部各部门、各地区、各单位以及内陆边疆地区同国内其它地区之间打破封锁、扩大交流、加强合作。前者称为沿边对外开放，后者称为沿边对内开放，在通常情况下，沿边开放多指沿边对外经济开放。

沿边对外经济开放的基本内涵，是内陆边疆地区以内陆口岸为窗口，以内陆腹地为依托，加入国际分工，参与国际竞争，密切国际合作，用以接壤国为基本对象的国际市场和国内市场实现再生产的良性循环，为沿边地区的经济腾飞做准备、打基础，缩小与先进地区经济差距的发展战略。实行这种经济运行的内陆边疆地区已经或正在成为国际经济体系的局内者，境内边区经济与境外边区经济相互渗透，边区经济与国际经济相互依存；对外经济活动的扩大成为边区国民生产增长的动因；生产要素及其产品存在着频繁的境内外对流，社会再生产过程的价值平衡和实物平衡通过境内境外两个市场而实现。

沿边对外经济开放与沿边开放经济是两个有着密切联系的相近概念，因此，时常有人将两者相互替代，混为一谈。我以为两者只是相近而非相同。沿边对外经济开放是战略或政策，是一种顺乎客观的主观体现，作为主观体现，它反映了国家发展内陆边疆地区经济的一种战略思想和战略决策，是国家对内陆边疆地区所确定的一种对外政策。沿边开放经济是社会活动组合，是一种主客观复合作用下的客观存在。作为客观存在，它既反映了国家

沿边对外经济开放战略或政策的实施过程和实施结果，也反映了一定历史条件下产生的经济规律。

第二节 沿边开放战略

一、“战略”含义

如第一节所述，沿边对外开放是国家发展内陆边疆地区经济的一种战略。那么，何为“战略”？我以为有必要作一简要探讨。

据考查，“战略”本是个军事方面的概念。“战略”一词在我国古已有之。在《左传》和《史记》使用“战略”之前，人们就早将“战”用来指战斗和战争，将“略”用来指筹划和策略。西晋史学家司马彪曾有以“战略”为名的著述，明代军事家茅元仪在他的著作《武备志》中专门著有《二十一史战略考》，阐明了战略就是对战事的筹略和谋划。西方的“战略”一词源于希腊语。本意是指将帅本身，后来被用来指挥军事活动领域中的活动。如19世纪瑞士人约米尼，在他的著作《战争艺术》中阐述：

“战略是在地图上进行战争的艺术，它所研究的对象是整个的战场”，而在“地面上实际调动军队和作战的艺术”就是战术。尔后，德国克劳塞维茨在他的著作《战争论》中，认为“战略就是为了达成战争目的而对战斗的运用”。战略作为军事学概念，毛泽东有过科学的定义。他在1936年的著作《中国革命战争问题》中指出：“战略问题就是研究战争全局的规律的东西”。他把关系战争全局和全过程的重大问题当作战略问题，相反把局部的和某一阶段具体的带有较大灵活性的问题，当作战术问题。

社会实践，使战略概念大大突破了单纯军事用语的含义。40年代美国人厄尔·魏德迈首次提出了国家战略的概念，其含义被人解释为“在平时和战时使用武装力量的同时，发展和使用国家

的政治、经济和心理力量以实现国家目标的艺术和科学。”此后，“战略”又被演变为一般用语，泛指对重大的、关系到长远的、带有全局性问题的谋划。换言之，战略同时具有关键性、长远性和全局性三个基本特征。

之所以将沿边开放视为战略，是因为沿边开放是国家在较长时期内，根据对边区及整个国家经济发展状况的估量和各方面的关系，对全国边区及整个国家经济发展的战略指导思想，所要达到的目标、所应解决的重点和所需经历的阶段以及必须采取的对策的总决策。这一总决策同时具有以下基本特征：

第一，沿边开放所规定和承担的任务是全局性，而不是狭小局部的，因而任务的实现将对全国边区乃至国家的经济全局产生重大影响；

第二，沿边开放要解决的问题是关系到边区人民群众、国家长远利益的问题，而不是只与眼前利益有关的问题；

第三，沿边开放所要解决的是关键性的重大问题，而不是次要的、具体的问题。

二、沿边开放战略内容与要素

沿边开放战略基本内容

以发展边境外经贸为核心内容的沿边开放战略，是我国对外开放以来逐步形成的重大战略决策。其主要内容是，在沿边地区开辟边境经济合作区，开放一些内陆口岸和沿边地带，依托内陆腹地，发展外经贸，带动整个沿边地区加快经济外向，加入国际分工，参与国际竞争，密切国际合作，通过境内境外两个市场实现内陆过疆地区的逐步富裕和再生产的良性循环，与沿海开放相互呼应，互济发展。

沿边开放战略要素

沿边开放战略要素要指构成沿边开放战略的必要因素：沿边

开放战略指导思想、沿边开放战略目标、沿边开放战略重点、沿边开放战略阶段和对策。诸要素在整个战略中的地位是：指导思想是灵魂，目标是核心，重点和阶段常常具有对策色彩，同为实现目标的手段。

（一）战略指导思想的确定

沿边开放战略指导思想，是沿边开放战略的总方针，是该战略的大纲。决策者凭以确定沿边开放的战略目标、战略重点、战略阶段和战略对策，因而是整个沿边开放战略的灵魂。它具有一元性、稳定性、纲领性的基本特征。

1. 制定沿边开放战略必然涉及到一系列复杂的经济、社会问题，但战略总方针不宜分门类表述，它必须有很高的概括性，在思想上应是一元化的。一元化的战略指导思想，可以是目的型的，也可以是手段型的，还可以是目的手段结合型的，又可以是未来型的。无论采用哪种类型阐明指导思想，都要求概括、统一、明确、中心突出。因此，它往往是单向的，不能覆盖沿边经济各方面的要求，例如某区提出的“内联外出、东联西出”某省提出的“东联沿海，拾遗补缺，西向南亚，参与竞争”等等。鉴于这一特点，内陆边疆地区在制定开放战略方案时，可以在战略指导思想之下，补充若干“基本要求”或“具体内容”等。

特别需要指出，任何内陆边疆地区的开放战略都不能凭主观想象来确定，不仅需要考察现实，而且要考察历史，还要预测未来；不仅要考察内部因素，而且要考察外部因素；不仅要考察经济条件，而且要考察其它各种社会条件。就一个内陆边疆省、自治区的开放战略来说，其战略指导思想的确定决定于以下方面：

一是从本省区历史对比和省际、国际间对比中分析本省区在开放经济中存在的薄弱环节、关键部位；

二是已经发生成败的主观指导因素，找出症结，才能对症下药；

三是对未来国家、周边国家乃至世界经济发展的基本趋势，避免盲目，减少弯路；

四是战略主体在自然、经济、技术、投资环境诸方面所拥有的开放与发展的有利和不利条件。

2. 沿边开放战略指导思想的稳定性，表现在它在一定战略期内不予调整，否则就意味着战略的改变或战略期的结束。在战略要素中，每一要素的可变性或稳定程度不同。战略重点战略对策可变性相对大些，总是根据实现目标的需要作及时、适当调整。战略目标作为战略的核心，除指导思想外，其它战略要素都是以它为转移的，所以战略目标既定之后就不能也不便变动。战略阶段是实现战略目标的大步骤，大步骤确定之后，也不宜变动。作为统括战略核心与大步骤等要素的指导思想，自然更需稳定。一般来说，战略指导思想只能在必须转变而又可以转变的时候才能转变。它由深刻的经济、政治、社会等因素决定。除非环境条件和社会政治条件本身发生了较大的变化，战略指导思想是不会轻易改变的。

3. 沿边开放战略指导思想的纲领性有两方面的含义：第一，全国或某省的沿边开放战略指导思想是整个战略期中全体社会成员共同要实现的统一思想，开放活动的具体方针、政策都要服从于这一思想，所以它具有动员和号召作用。第二，它的表述是纲要式的，言简意赅，一语破的。战略指导思想要具有纲领性，在内容和表述上必须满足两个基础条件：一是抓住要害，突出中心，避免面面俱到；二是高度概括，言简意赅，避免具体、烦琐。满足这两个基本条件而产生的战略指导思想才可能科学而生动。

（二）战略目标的确定

沿边开放战略目标是战略主体在一个较长时期内发展的全局性奋斗目标，也是一定战略时期的总任务。