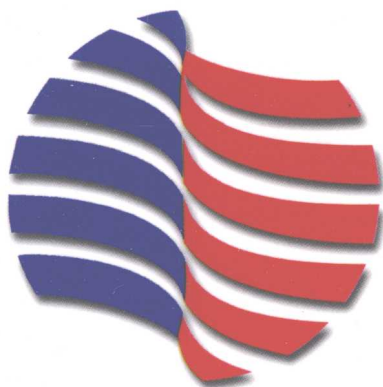




Развитие Экономическо-финансового
Сектора и Управление Валютами в
Китайско-Российских Приграничных Районах

中俄边境地区 经济金融发展与外汇管理

■ 周逢民 等编著

 中国金融出版社

中俄边境地区经济金融发展 与 外 汇 管 理

周逢民 等编著

 中国金融出版社

责任编辑：张 铁

责任校对：张志文

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

中俄边境地区经济金融发展与外汇管理 (Zhonghe Bianjing Diqu Jingji Jinrong Fazhan yu Waihui Guanli) / 周逢民等编著. —北京：中国金融出版社，2009. 2

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4923 - 3

I. 中… II. 周… III. 边疆地区—对外经济关系：中俄关系—研究
IV. F125.551.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 007039 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 27.75

字数 472 千

版次 2009 年 2 月第 1 版

印次 2009 年 2 月第 1 次印刷

定价 60.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4923 - 3/F. 4483

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

本书编委会

顾问	胡晓炼			
编委会主任	金琦	周逢民	邹林	
副主任	罗春海	张子君	李秋生	阿达来提
编委	孙清	李曼珠	史秀芬	王若菊
	管公明	牛建祥	张冬雷	曾建强
	黄公建			
主编	周逢民			
执行主编	于世阁			
副主编	罗春海	张子君	李秋生	阿达来提
编写人员	王锐	孙文美	红卫	关键
	李红	李大斌	李涵	李景忠
	李德庆	李晓霞	刘妍	汪俊燕
	杨育	张立国	张春梅	邵志高
	孟繁秋	赵剑	赵江超	侯润军
	徐江	黄海洋	梁顶峰	谭明
	霍继光	廖燕楣		
总纂	周逢民	于世阁	张立国	

序一

中国人民银行行长

周小川

沿边开放是我国对外开放基本国策的重要组成部分。中国的陆地边界线长达2.2万多公里，有9个沿边省区与15个国家接壤，是世界上陆地边境线最长、邻国最多的国家之一。经过十多年的发展，我国沿边开放带初步形成，同周边国家的经贸合作领域和平台得到很大拓展。党的十七大明确提出要“提升沿边开放”。

俄罗斯和我国山水相连，有着悠久的历史人文因缘。2001年，江泽民主席与普京总统签署了《中俄睦邻友好合作条约》，用法律形式确认了平等信任的战略协作伙伴关系，这为两国在互利的基础上开展经贸、科技、能源和金融等领域的合作，促进两国边境地区和地方间经贸合作的发展创造了必要的良好条件。中俄双边经贸发展增势强劲；边境贸易规模不断扩大，边贸结构不断优化；边境口岸地区经济蓬勃发展，资源加工型制造业和服务业兴起；双边直接投资步伐加快，从矿产、森林资源开发向更多领域迈进。

中俄双边经贸合作的快速发展，客观上对双方银行业的金融服务水平提出了更高的要求，同时也为两国在金融领域的合作提供了广阔前景。在两国中央银行共同努力推动下，中俄总理定期会晤委员会下专设了银行合作分委会，并逐渐成为扩大两国间金融合作的可靠的机

制保障。两国金融机构互设代理账户数量日益增多，双方银行、保险公司、担保机构和银行卡机构间签署的合作和信贷协定增多，互设银行机构取得实质性进展。自 2002 年两国中央银行签署《中国人民银行与俄罗斯联邦中央银行关于边境地区贸易的银行结算协定》以来，中俄边境贸易的本币结算实现了从无到有，呈现逐年大幅增长的趋势，2003 年至 2007 年，中俄边贸银行间本币结算量增长了 43 倍。2004 年本币结算业务范围进一步扩大到旅游服务项下。人民币和卢布现钞兑换业务在边贸地区成功开通。人民币在中俄贸易和旅游结算中发挥着越来越重要的作用。

政治上友好互信，地理位置毗邻，区域经济合作方面优势互补，预计未来中俄两国在经贸、金融领域合作的广度和深度将会进一步拓展。在中俄两国经济高速发展的带动下，中俄两国间的进出口商品结构进一步升级，机电产品和高新技术产品贸易仍有很大的发展潜力。随着两国经济发展以及产业结构调整的逐步到位，两国间产业内的水平分工与合作也将继续加强。两国经贸合作的发展势必为两国金融合作提供更为广阔的空间。

保持币值稳定，并以此促进经济增长，是中国人民银行的重要职责。如何按照党的十七大精神，提升沿边开放，是摆在边境省区面前的重大课题。在边境地区经济金融的开放与发展方面，中国人民银行（特别是外汇管理部门）应继续深入开展调查、研究和分析工作，在跨境经贸合作区建设、人民币结算业务、推动与周边国家的贸易投资便利化等方面发挥积极作用。

二〇〇八年九月三十日
于北京

序二

中国人民银行副行长 马德伦

过去的一年，中俄两国战略协作伙伴关系达到新的高度，两国政治、经贸、人文交流与合作继续巩固、加强。2007年，“中国年”系列活动在俄罗斯顺利举办。2008年5月23日至24日，俄罗斯新任总统梅德韦杰夫成功地对中国进行了国事访问，胡锦涛主席与梅德韦杰夫总统签署了《中国和俄罗斯关于重大国际问题的联合声明》及《中俄元首北京会晤联合公报》。中国是梅德韦杰夫总统就任后除独联体国家之外的首访国，这既表明了俄罗斯新领导人对中俄关系的高度重视和对中国人民的友好之情，同时也表明，无论俄罗斯国内政局和国际风云如何变化，中俄关系都是春色常在，花开四季。特别值得一提的是，2008年5月12日四川汶川大地震后，俄罗斯政府在第一时间向我国发来慰问电，送来救灾物品，向灾区派出搜救小组，使中国人民感受到俄罗斯人民的兄弟情义，也印证了“远亲不如近邻”这句成语的深刻内涵。

同时，我们欣慰地看到，在当前两国政治、经济关系顺利向前推进的背景下，两国中央银行及商业银行间的合作也进一步深化。中国人民银行行长周小川高度重视中国人民银行同俄罗斯联邦中央银行的双边合作与往来，强调中俄金融领域的合作是两国战略协作伙伴关系

的重要组成部分。周小川行长曾多次同俄罗斯联邦中央银行行长伊格纳季耶夫在各种国际会议场合会面，坦诚交换对本国经济发展情况及国际金融形势等问题的看法。在两国中央银行行长的关心和指导下，中俄银行合作分委会这一机制性会议业已取得了可喜的成果，其中也蕴涵着在座各位的辛勤汗水。今天，我想向各位代表简单介绍一下中国近期经济发展形势和人民币汇率政策，对中俄银行合作分委会一年来取得的主要成绩进行回顾，并对推动中俄银行合作提出几点建议。

一、中国宏观经济形势和人民币汇率政策

过去一年来，在复杂多变的国际环境下，中国政府积极出台宏观调控政策，保持经济平稳快速运行。2007 年，国内生产总值达到 24.66 万亿元，比上年增长 11.4%；全国财政收入达到 5.13 万亿元，比上年增长 32.4%；进出口总额达到 2.17 万亿美元；外汇储备超过 1.52 万亿美元。2008 年第一季度，在国内发生严重雪灾的情况下，国内生产总值增长 6.1 万亿元，同比增长 10.6%。

不过，在经济快速增长的同时，国内价格水平存在上涨压力。2007 年居民消费价格同比上涨 4.8%，比上年提高 3.3 个百分点，特别是 2007 年下半年以后，物价上涨偏快。主要原因：一是全球大宗商品、粮食和资产价格普遍大幅上涨，外部输入因素对国内价格影响增大；二是猪肉等重要商品受供给约束，价格上涨较快；三是要素价格趋向上涨，从成本方面推动物价上升。因此，防止价格总水平过快上涨，是中国政府 2008 年宏观调控的重大任务。我们将从增加有效供给和抑制不合理需求两方面采取有力措施，今年以来，中国人民银行已三次上调存款准备金率。

在人民币汇率改革方面，自 2005 年 7 月 21 日起，我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。人民币汇率形成机制改革后，我们出台了一系列配套措施，积极

培育和发展外汇市场，不断完善有管理的浮动汇率制度。两年多来，人民币汇率总体升值，趋向均衡的趋势明显，充分体现了市场供求在汇率形成中的基础性作用。2005年7月至2008年4月，人民币对美元和日元分别升值18.2%和9.3%。此外，人民币有效汇率也呈上升趋势，表明人民币对主要贸易伙伴货币总体升值。根据国际清算银行的数据测算，截至2008年4月底，人民币名义有效汇率指数比人民币汇率形成机制改革前上升6.5%；实际有效汇率指数比人民币汇率形成机制改革前上升12.2%，升幅高于美元、欧元、日元、英镑、新加坡元等大多数货币。总体看，近三年来人民币汇率形成机制改革达到了预期效果。中国政府正在朝着建立健全以市场供求为基础的、有管理的浮动汇率形成机制，保持人民币汇率在合理、均衡水平上的基本稳定的汇率改革目标不懈努力。中国经济又好又快增长、充足的外汇储备和不断完善的宏观调控能力为我们实现这一目标奠定了良好的基础。

二、两国银行合作取得的新成果

通过中俄银行界各位同仁的努力，两国银行合作取得了一些进展。一是商业银行互设分支机构正式开业。在中俄银行合作分委会的推动下，中国工商银行莫斯科子银行和俄罗斯外贸银行上海分行分别于2007年11月和2008年2月正式开业。中俄两国商业银行成功互设分支机构是两国金融合作的最新成果，将为两国企业的贸易和投资融资提供更多更好的服务。二是银行间合作领域不断拓宽。中国的工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行五大商业银行继续扩展与俄方的合作，代理行数量不断增加。截至2007年年底，上述五家商业银行俄罗斯代理行数量分别达到50家、65家、47家、47家和20家。某些银行已达成全面合作意向或签署出口信贷框架协议，如中国国家开发银行于2007年分别与俄罗斯天然气工业银行和全俄地区发展银行签署了合作协议，中国建设银行和俄罗斯对外贸易银行还在上周

末梅德韦杰夫总统访华期间签署了谅解备忘录。此外，中方银行积极拓展与俄银行授信合作的业务品种。但是，从目前的情况看，两国银行合作领域还有待进一步拓宽，如双方应考虑从传统业务的合作逐渐发展到创新金融产品及信息共享等方面的合作等。我相信，在接下来的发言中各位商业银行的代表将充分介绍两国银行业合作的发展方向及当前需要俄方推动解决的问题。三是签署将边贸本币结算协定扩展至边境地区旅游服务的纪要。2007年11月6日，在中俄总理会晤期间中俄两国中央银行签署了关于将2002年8月边贸本币结算协定扩展至边境地区旅游服务的纪要。随着美元对人民币和卢布的持续贬值，双方旅行社均有意愿使用本币进行旅行团费的结算。为更好地落实旅游服务纪要，推动边贸本币结算工作，中俄两国中央银行及旅游主管部门的代表于2007年12月初在哈巴罗夫斯克举行了圆桌会议。2008年2月，中方办理了第一笔旅游贸易本币结算业务，两国边境地区旅游贸易本币结算工作在中国方面已正式开展。四是中俄边贸本币结算量较前有所提升。根据黑龙江省的统计结果，2007年通过双方账户行办理本币结算业务折合6.2亿美元，同比增长95.27%。从去年年底开始，中国的商业银行已在黑河和哈尔滨开办卢布和人民币的现钞挂牌兑换业务。但是总的来看，两国本币结算量还很小，占两国边贸总额不足10%，而且卢布和人民币的结算量相差悬殊。希望俄罗斯中央银行能够注意中方关切，采取具体措施，出台配套政策，改善人民币业务在俄境内的办理环境。关于中俄两国银行合作的进展情况，我将在第二部分第一个议题下介绍。下面我想谈谈中方对推动中俄银行合作的几点建议。

三、推动中俄银行合作的几点建议

在肯定中俄金融合作成果的同时，我们也应当看到两国金融合作仍存在尚待挖掘的巨大潜力，因此，我提出以下几点建议供与会代表

探讨：一是为实现两国政府于2005年11月签署的《关于2010年前中俄经贸合作纲要的备忘录》中提出的“到2010年两国贸易额达到600亿~800亿美元的目标”，两国银行应加强在贸易结算和贸易融资方面的合作，丰富结算工具，促进双方贸易结算便利化。二是双方应探讨建立大项目融资、银行资信方面信息的共享机制，以利于双方合作伙伴及时沟通相关情况，为落实两国在能源、基础设施、工业等大型项目上的合作提供必要的资金支持。三是扩大中俄两国出口信用保险领域的务实合作，探讨以多种形式为双边经贸融资提供必要的还款担保，推动两国大型项目建设。四是中俄两国中央银行协调本国相关政府部门，制定配套措施，切实推进中俄边贸和边境地区旅游服务的本币结算工作，以此促进边贸发展，并有助于实现我国振兴东北老工业基地和俄罗斯开发远东和西伯利亚地区的战略。

我希望，中俄两国金融界人士利用银行合作分委会的平台深入交换意见，加强理解、沟通与协作，推动现有问题的解决，扩大合作的广度和深度。我相信，通过双方的不懈努力、相互支持，两国银行的合作水平将迈上一个新台阶，为巩固中俄战略协作伙伴关系作出新的贡献。

（注：根据马德伦副行长2008年5月28日在中俄总理定期会晤委员会银行合作分委会第九次会议上的主题发言整理）

二〇〇八年九月三十日

目 录

第一章 导论	1
第一节 中俄边境地区	2
一、边境地区概念	2
二、中国对俄边境地区范围	2
三、俄罗斯对中边境地区范围	3
四、俄罗斯主要口岸简介	3
五、中国主要口岸简介	11
第二节 边境地区经济金融的发展	24
一、边境地区经济金融发展的理论依据	24
二、边境地区经济金融发展的政策依据	25
三、边境地区合作的典型	27
第三节 边境地区外汇管理的一般理论	28
一、边境地区的外汇	28
二、边境地区外汇管理的含义和种类	30
三、边境地区外汇管理的功效	31
四、中国边境地区外汇管理的范围	34
第四节 边境地区外汇管理的发展	36
一、边境地区外汇管理的历史	36
二、俄罗斯外汇管理政策	47
第二章 中俄两国战略合作伙伴关系的发展	50
第一节 中俄两国战略合作伙伴关系发展的背景	50
一、苏联解体和俄罗斯地位下降	50
二、推动两国关系发展的动力	51
第二节 两国政治战略合作伙伴关系的发展	52
一、两国政治战略合作伙伴关系发展的历程	52

二、两国政治战略合作伙伴关系的内容	58
第三节 两国经济战略合作伙伴关系的发展	61
一、中国经济发展现状	61
二、中国金融业发展现状	63
三、俄罗斯经济金融发展现状	67
四、两国经济金融合作的发展	69
第三章 中俄边境地区经济金融发展现状	73
第一节 中国对俄边境地区经济社会发展现状	73
一、边境四省区外贸现状及其在中俄贸易中的地位	73
二、边境四省区改革开放以来特别是近五年经济发展状况	76
三、边境四省对外经济贸易的发展特点	84
四、边境四省科教发展状况	92
第二节 中国对俄边境地区金融发展现状	95
一、边境四省金融业发展基本情况	95
二、边境四省银行业发展情况	98
三、边境四省证券业发展情况	103
四、边境四省保险业发展情况	104
第三节 俄对中国边境地区经济金融发展的现状	105
一、俄罗斯与中国临界六州经济发展情况	106
二、俄罗斯与中国临界六州金融发展情况	111
第四节 中俄边境地区经济金融合作	115
一、经济合作的发展	116
二、金融合作的发展	117
三、两国边境地区贸易合作发展	118
四、两国边境地区投资合作	118
五、两国边境地区金融服务合作	120
第四章 中俄边境地区国际收支管理	121
第一节 国际收支的发展	121
一、国际收支的概念	121
二、中国国际收支统计的发展	122

三、中国国际收支统计申报管理	123
四、中国国际收支统计的作用	124
第二节 国际收支统计申报制度	125
一、国际收支统计申报的基本制度	125
二、国际收支统计申报的操作规程	125
第三节 国际收支分析	127
一、国际收支平衡表的含义及其构成	127
二、我国国际收支平衡表的基本内容	128
三、国际收支分析的应用	131
四、边境地区国际收支状况分析	135
第五章 中俄边境地区经常项目外汇管理	143
第一节 经常项目管理的必要性	143
一、对俄边境地区经常项目管理的基本概念	143
二、对俄边境地区经常项目管理的范围和重点	144
三、对俄边境地区经常项目管理的必要性	144
第二节 对俄边境地区贸易外汇管理	145
一、现行对俄边境地区贸易外汇管理制度	145
二、对俄边境地区一般贸易外汇管理的基本内容和程序	147
三、对边境地区其他贸易外汇管理	148
四、俄罗斯对边境地区贸易外汇的管理	151
第三节 对俄边境地区服务贸易外汇管理	151
一、对俄边境地区服务贸易的基本概念	151
二、对俄边境地区服务贸易外汇管理的主要内容	152
三、俄罗斯对边境地区服务贸易外汇管理的主要内容	154
第六章 中俄边境地区资本项目外汇管理	155
第一节 国际资本流动的现状	155
一、国际资本流动的概念	155
二、国际资本流动的规律及特点	155
三、国际资本流动的现状及对我国经济发展的影响	157
四、中俄两国间资本流动情况	161

第二节 边境地区资本项目管理的回顾	164
一、国际资本项目管理的回顾	164
二、发展中国家资本项目管理的经验教训	165
三、我国资本项目外汇管理的回顾	166
四、俄罗斯对边境地区资本项目外汇管理的变化	168
第三节 中俄边境地区资本项目外汇管理	171
一、对俄罗斯边境地区资本项目外汇管理的制度和原则	171
二、对俄罗斯边境地区外债管理	173
三、外商直接投资管理	185
四、对俄罗斯直接投资管理	191
第七章 中俄边境地区银行外汇业务管理	200
第一节 边境地区银行外汇业务的市场准入和退出	200
一、对银行经营外汇业务的市场准入和退出的审批机构	200
二、边境地区中外资银行结售汇业务市场准入和退出的监管	200
三、对边境地区外资银行市场准入与退出的管理	201
四、对边境地区银行业外汇业务的风险监管	202
五、对边境地区银行业外汇业务监管的方式	203
第二节 边境地区银行结售汇、付汇及汇兑业务的管理	203
一、外汇账户的设立和使用	203
二、银行结售汇业务的监管	206
第三节 银行进出口收付汇核销的监管	212
一、贸易进口付汇核销监管的内容	212
二、银行出具出口收汇核销专用联的监管	215
第四节 中俄边境地区银行本币结算的管理	217
一、中俄边境地区银行本币结算业务的提出和发展历程	217
二、中俄边境地区银行本币结算业务的管理	219
第五节 边境地区银行外汇买卖业务、外汇市场及人民币汇率的监管	220
一、对银行外汇买卖业务的监管	220
二、对外汇市场的管理	220
三、对银行人民币汇率的监管	221
四、对卢布的管理	222

第八章 中俄边境地区的外汇检查	223
第一节 外汇检查的法律依据	223
一、用于规范外汇行为的主要法规	223
二、用于查处外汇违法行为的法律法规	224
第二节 外汇检查的实施	224
一、中俄边境地区存在的外汇违法行为	225
二、外汇检查的概念、种类及方法	227
三、外汇检查办案程序	228
第三节 外汇违法行为的预防与警示教育	236
一、完善法规	237
二、健全制度	238
三、宣传教育	239
四、堵塞漏洞	239
五、协调作战	239
第四节 典型案例分析	240
一、“6·09”跨境洗钱案	240
二、“10·15”特大地下钱庄案	242
三、新疆阿克拜尔·艾拉洗钱案	244
四、G 银行违规出具出口收汇核销专用联案	249
五、S 公司私自改变外汇资本金用途案	250
六、Z 银行违反国际收支统计申报案	252
七、中国银行吉林省分行南湖大路支行逾期未履行国际 收支申报案件	253
八、吉林省吉林市亨源商务顾问有限公司网络炒汇案件	254
九、吉林省柳河医院未按规定办理外债转贷款登记及 还本付息手续案	255
十、阿勒泰某外贸公司涉嫌骗购外汇案	257
第五节 外汇内控监督	258
一、外汇内控监督的含义	258
二、外汇内控监督的权限	259
三、外汇内控监督的内容	259
四、外汇内控监督的处理	260

五、外汇内控监督工作要求及责任追究	266
第九章 中俄两国及边境地区政治经济金融发展趋势	268
第一节 两国及边境地区政治经济金融合作发展存在的问题	268
一、两国政治经济合作发展存在的问题	268
二、两国金融合作发展存在的问题	272
三、两国边境地区经济合作发展存在的问题	276
四、两国边境地区金融合作存在的问题	278
第二节 两国及边境地区政治经济金融合作发展趋势	281
一、两国政治经济合作发展趋势	281
二、两国金融合作发展趋势	285
三、两国边境地区经济合作发展趋势	288
四、两国边境地区金融合作发展趋势	291
第十章 中俄边境地区外汇管理的发展趋势	297
第一节 中国对俄罗斯边境地区外汇管理存在的问题	297
一、国际收支管理方面的问题	297
二、经常项目方面的问题	299
三、当前境外投资管理中存在的问题	301
四、外汇检查方面存在的问题	302
第二节 俄罗斯对中国边境地区外汇管理存在的问题	304
一、国际收支及信息方面存在的问题	304
二、经常项目方面存在的问题	304
三、资本项目方面存在的问题	305
四、反洗钱方面存在的问题	306
第三节 中国对俄罗斯边境地区外汇管理的建议	306
一、国际收支统计管理的建议	306
二、经常项目外汇管理的建议	308
三、资本项目外汇管理的建议	308
四、加强和改善外汇检查的建议	310
第四节 对俄罗斯对中国边境地区外汇管制的建议及对两国边境 地区外汇管理合作发展趋势的预测	311