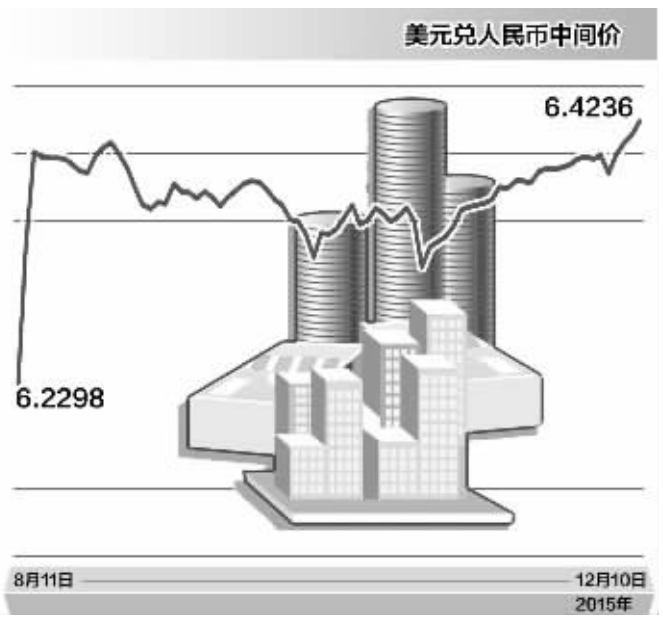
国家外汇管理局解析市场热点问题表示——

人民币汇率短期波动不代表趋势性贬值

本报记者 陈果静

热点聚焦

我国外储的调整与“一带一路”建设、企业避险需求等因素有关，这有助于我国对外经济结构的转型和调整；人民币汇率短期波动不应视为人民币趋势性贬值，完整地判断汇率波动应该更多看市场供求和国际收支；短期看，美元加息对跨境资本流动会有短期的扰动，但从长期来看，我国国际收支和跨境资本流动应该是稳健的



12月10日，国家外汇管理局召开2015年第四季度政策新闻发布会，针对大家关心的外汇储备下降、跨境资金波动和内地香港基金互认等问题，外汇局相关负责人回应了市场的疑惑。

外储适度调整利于经济转型

中国人民银行公布的最新数据显示，11月我国外汇储备降至34383亿美元，比10月下降872亿美元。而在10月，外汇储备一度企稳，单月增加114亿美元。

“外汇储备的适度调整对国家战略布局是有利的。”国家外汇局综合司司长王允贵表示，目前我国既要推动贸易便利化，也要推动投资便利化，外汇储备的调整和“一带一路”建设下的企业“走出去”相关，这有利于我国对外经济结构的转型和调整。

在“一带一路”建设指引下，外汇储备按照多元化经营，参与了一些“走出去”项目的融资。王允贵介绍，这些融资按照国际货币基金组织关于外汇储备的定义，也会从外汇储备规模内调整至规模外，这是正常的。值得注意的是，当国家外汇储备资产下降时，民间的对外资产金额在增加。也就是说，央行的外汇储备资产减少了，民间的外汇资产变多了，变成了个人和企业在海外拥有的资产。王允贵认为，这也有利于我国“走出去”战略的平稳运行。

另一影响外汇储备的因素是企业的避险需求。过去一段时间，由于美元的强势，造成了人民币的相对弱势。部分企业机构为了避险，做了一些套期保值，同时也加快了外债购汇还债还贷等动作。但从目前情况来看，这些都在外汇管理政策的容忍范围之内。

此外，外汇储备中的非美货币折算的账面损失也使得外汇储备看起来少了。外汇储备篮子里并不全是美元资产，还有欧元、英镑、日元等其他货币资产。受美元强势影响，这些货币在11月份兑美元都出现了比较大的贬值。11月末，欧元兑美元较10月末贬值了4%，英镑兑美元贬值2.4%，日元兑美元贬值2%。“这导致储备资产中非美元货币资产出现了以美元计价的账面损失。”王允贵解释，反过来，此前美元贬值时，储备资产也有增值的情况。

美元加息对跨境资本影响很小

“美元加息对跨境资本流动有影响，但不会非常显著。”王允贵表示。

美联储将于下周举行政策会议，市场普遍预期此次美联储很可能会加息，美元加息对全球跨境资本流动将会产生一定的影响。

王允贵认为，美元加息可能会导致美元的升值，接着会带来其他货币对美元的贬值压力，其中也包括人民币。在此情况下，部分跨境资金可能会进行境内和境外两个市场的双向操作，这是市场化的合理选择。

“短期看，美元加息对跨境资本流动会有短期的扰动，但从长期来看，我国国际收支和跨境资本流动应该是稳健的。”王允贵强调，随着中国经济的双向开放，中国企业的竞争力会越来越经得起国际的检验。同时，我国国际收支结构应该会保持长期相对比较稳健的水平。

另一个备受关注的话题是人民币汇率。近日，人民币对美元汇率连续走低，引发了市场对人民币汇率会不会持续贬值的担忧。对此，国家外汇管理局国际收支司副司长王春英表示，现在市场对人民币汇率波动的容忍度还不太够，希望市场多看人民币对一篮子货币的多边汇率和更长期的走势，不主张大家将人民币对美元双边汇率的短期波动视为人民币趋势性贬值。

“我国的经济和市场的基本面是稳健的，不存在人民币汇率长期贬值的基础。”王允贵认为，汇率波动既反映国内供求，也反映国际金融市场的变化。11月以来，人民币对美元走低，主要是源于美元走强。

完整的判断汇率波动应该更多看市场供求和国际收支。目前，我国国际收支非常稳健，全年有超过5000亿美元的贸易顺差和1000多亿美元的外商来华直接投资。“汇率双向波动是汇率形成机制市场化改革的正常结果。”王允贵强调。

链接

10月银联卡境外取现金额降两成

本报北京12月10日讯 记者陈果静报道：国家外汇管理局综合司司长王允贵在今日召开的新闻发布会上指出，自今年9月外汇局加强银联人民币卡境外提取现钞管理以来，10月份，银联卡境外取现金额较今年前三季度各月均值环比下降21%，表明新政策在保障持卡人合理、正常使用的前提下，达到了预期效果。

今年9月，外汇局对中国境内银联人民币卡在境外提取现金增设了年度限额。除每卡每日不超过等值1万元人民币外，自2016年1月1日起，中国境内银联人民币卡每卡每年在境外累计取现不得超过等值10万元人民币。2015年10月1日至12月31日期间，每卡累计不得超过等值5万元人民币。在此新规实施前，银联卡在境外取现，只有每卡每日不超过等值1万元人民币的单日限制，并没有设置年度总额上限。

王允贵介绍，外汇局在监测中发现，部分银联卡持卡人在境外存在频繁、大额提现等异常情况，国外金融监管当局也有提醒。为防范洗钱风险、维护中国持卡人形象，因此加强了银联人民币卡境外提取现钞管理。

十月份跟踪审计结果显示

部分“稳增长”重点建设项目推进缓慢

个别单位违规使用土地收益建职工住宅楼

本报北京12月10日讯 记者曾金华报道：审计署今天发布10月份稳增长促改革调结构惠民生防风险政策措施贯彻落实跟踪审计结果公告，显示存在部分重点建设项目推进缓慢等问题。

审计发现不少问题：一是12个铁路项目年度投资计划完成率低于10%，涉及年度投资计划85.70亿元；27个铁路项目4377公里尚未投产。二是部分重大水利工程、保障性安居工程、农村公路、农村饮水安全项目存在进度滞后，以及虚报开工量、完工量或虚报建设任务等问题，如一些地区的部分棚户区改造、农村危房改造项目进展缓慢，有的还未开工；部分地区虚报农村饮水安全工程投资完成额和解决饮水安全人数；一些2012年底以前开工建设的保障性住房由于未同步建设配套设施等无法交付使用、尚未分配入住；有的以前年度农村公路项目应开工未开工。三是其他一些基础设施建设项目进展滞后等。

公告还显示，北京新机场建设部分关键工作未达到进度要求。截至2015年10月底，该项目征地拆迁工作滞后，北京市、河北省向项目指挥部交付建设用地1.59万亩，还有2.5万亩未交付。抽查发现，北京市已交付土地中，有1600亩未达到交地条件。

审计署财政审计司主要负责人说，审计署在监督检查稳增长等政策措施落实情况时，始终关注生态环境保护方面的重大项目推进和重点政策落实情况。10月份政策跟踪审计中，突出反映了三江源生态保护综合试验区内污水处理工程、滇池流域水污染防治项目进展缓慢，部分地区淘汰黄标车工作推进不理想等典型问题。

在简政放权方面，审计发现的问题主要是，一些部门落实进出口通关服务便利化措施未完全到位；有些地方或单位存在依托部门资源、经营与部门履职相关业务收费，或转嫁费用的问题；个别地区违规认定失业人员，使不符合条件单位享受创业就业税收优惠政策。

在资金管理方面，审计发现的问题主要是，有些主管部门未根据项目变化情况调整下达补助资金，造成闲置财政资金3247.5万元；个别单位违规将应上缴财政的土地收益等8960.6万元，用于职工住宅楼或办公楼建设等问题。

渤海银行千亿元资金重点投放京津冀

本报北京12月10日讯 记者陈果静报道：在第20场银行业新闻例行发布会上，渤海银行战略发展总裁赵志宏介绍，渤海银行通过加大融资规模，储备了1000亿元专项资金，准备重点在京津冀区域投放。

赵志宏介绍，渤海银行围绕非首都核心功能疏解带动的城市建设为项目选择重点，为企业提供多种形式的资金支持。目前，渤海银行在京津冀地区支持项目已累计达216个，授信和投放总量均超过千亿元。

“下一步，渤海银行将加强客户细分与需求感知能力，提升产品服务创新能力，并整合线上线下渠道，提升产品服务响应能力。”赵志宏表示，目前，渤海银行正在积极介入河北省政府正在筹划建立的三个有关区域产业合作和转移的基金，进行政策对接、行业对接、项目对接。同时，渤海银行积极推出“京津冀区域一体贷”等创新产品，为个人提供更为广泛的创业融资及消费贷款渠道。

中国信保与丝路基金签署框架协议

本报北京12月10日讯 记者姚进报道：日前，中国出口信用保险公司与丝路基金有限责任公司签署了《关于服务“一带一路”战略和支持企业“走出去”的合作框架协议》，共同加大对“一带一路”建设的金融支持力度。

“未来双方在项目融资和海外投资等领域有广阔的合作空间。”中国信保董事长王毅表示，中国信保和丝路基金的联手将为“走出去”的企业提供更多的多元化、个性化金融服务，协助企业优化投融资结构、加强主动风险管理。双方此次通过签署合作协议，将极大促进相关业务对接，推动重点项目进展，共同服务国家“一带一路”战略。

杭银消费金融股份有限公司

开业公告

杭银消费金融股份有限公司经中国银行业监督管理委员会浙江监管局批准成立，现公告如下：

金融机构名称：杭银消费金融股份有限公司

英文名称：Bank of Hangzhou Consumer Finance Co., Ltd.

业务范围：许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。

批准成立日期：2015年11月25日

住所：浙江省杭州市下城区庆春路38号1层101室、2层201室、8层801、802、803、804室

机构编码：X0012H233010001

许可证流水号：00650267

发证机关：中国银行业监督管理委员会浙江监管局

发证日期：2015年11月26日

以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询

财政部发布3项制度规范试点期间政府财务报告编制——

摸清政府家底 加强风险防控

本报记者 曾金华

12月10日，财政部发布《政府财务报告编制办法(试行)》《政府综合财务报告编制操作指南(试行)》和《政府部门财务报告编制操作指南(试行)》，以此规范权责发生制政府综合财务报告制度改革试点期间的政府财务报告编制工作。根据改革方案要求，2016年至2017年开展政府财务报告编制试点。

3项制度出台的背景是什么？编制政府财务报告有何重要意义？政府财务报告编制试点如何展开？记者就此采访了财政部国库司有关负责人和专家学者。

推进国家治理体系建设

编制政府财务报告是建立现代财政制度、推进国家治理体系和治理能力现代化的一项重要基础性工作。党的十八届三中全会要求建立权责发生制的政府综合财务报告制度，2014年新修订的《预算法》也对此进行了明确规定。2014年国务院发布的《关于批转财政部权责发生制政府综合财务报告制度改革方案的通知》，对这项工作进行了部署。

《办法》明确，政府财务报告以权责发生制为基础编制，包括政府部门财务报告和政府综合财务报告。政府部门财务报告由政府部门编制，主要反映本部门财务状况、运行情况等；政府综合财务报告由政府财政部门编制，主要反映政府整体财务状况、运行情况和财政中长期可持续性等。

财政部国库司有关负责人表示，编制政府财务报告具有重要而深远的意义：首先，编制政府财务报告将推动政府资产负债管理水平迈上新台阶，通过全面准确反映政府资产负债状况，摸清政府“家底”，加强政府资产管理和债务风险防控，提高政府宏观经济决策能力与水平，促进财政中长期可持续发展；其次，通过准确反映政府成本费用，合理评价政府绩效，促进降低政府运行成本、提升政府运行效率；第三，编制政府财务报告将开启全面公开政府履责情况的新时代，通过提升政府财政透明度，满足各有关方面对政府财务状况信息的需求。

“编制政府财务报告是国家治理现代化的重要基础工作，可以为国家治理提供更准确的信息支撑，有助于科学决策，3项制度初步建立起较为完整的政府财务报告编制制度，使这项工作进入了可操作阶段。”中国社科院财经战略研究院财政研究室主任杨志勇说。

财务报告和决算报告各有侧重

相比较政府财务报告，公众更为熟悉的是政府决算报告。随着经济社会发展，仅实行决算报告制度已经难以满足建立现代财政制度、促进财政长期可持续发展和推进国家治理现代化的要求，尤其是体现在无法全面准确反映政府负债、无法完整清晰反映政府资产等方面。

“政府财务报告和决算报告都可视为‘政府账本’，但它们内容反映的侧重点不一样。”中国社科院财经战略研究院财政审计研究室博士汤林闽说。

财政部国库司有关负责人也表示，三项制度颁布后，政府财务报告编制将成为各级财政和各部门的一项重要基础性工作，厘清政府财务报告和现行决算报告的关系，有利于这项工作的开展。

目前，财政部门编制本级政府财政总决算报告，各部门编制本部门决算报告，决算报告主要以收付实现制会计核算为基础，满足政府和人大等加强当年预算执行管理和监督的需要。

“政府财务报告制度建立后，财政部门编制政府综合财务报告，侧重反映政府整体资产负债状况和收入费用情况；各部门编制部门财务报告，侧重反映本部门资产负债状况和收入费用情况。”财政部国库司有关负责人说，政府财务报告主要为加强宏观经济调控、保障财政中长期可持续发展等决策服务。政府财务报告与决算报告两套报告体系并行，两者互为补充、有机衔接，形成科学、完整的政府财政财务信息报告体系。

清查核实资产负债至关重要

政府财务报告只有充分保证质量，才能真正发挥其对推进国家治理体系和治理能力现代化的重要作用。

“政府财务报表数据来源是否清晰和完整准确，决定政府财务报告的质量”。财政部国库司有关负责人表示，《办法》对政府财务报表数据清查核实提出了明确要求。

据介绍，目前我国各级政府财务管理基础总体上还比较薄弱，直接导致政府资产负债数据的缺失。比如，我国政府多年来在公路、水利、市政等领域投入大量资金，形成了一大批公共基础设施资产，是政府提供公共服务的重要资源。但多数公共基础设施资产尚未纳入行政事业单位资产管理，很多资产价值底数不清、没有登记会计账，因此，需要对相关数据清查核实。

“政府各单位应全面清查核实单位的资产负债，做到账实相符、账证相符、账账相符、账表相符，特别是对于各单位代表政府管理的资产，各单位应全面清查核实，完善基础资料，全面、准确、真实、完整地反映。政府财政部门应清查核实财政部门代表政府管理的资产负债等，做到账实相符、账证相符、账账相符、账表相符。”财政部国库司有关负责人说。

汤林闽也认为，做好清查核实资产负债的工作至关重要，否则编制政府财务报告将缺乏坚实的基础。“这项工作十分艰巨，目前对各项资产、负债如何确认和反映，在理论上和实践上都存在不少争议，需要一步步完善制度与标准。”他说。