

印度侨汇的地位、作用及发展前景

李 涛*

近年来,国际移民输出国的侨汇迅速增长引起了普遍关注。印度作为重要的发展中国家,随着经济全球化进程的空前加速,其海外移民人数倍增,与母国的联系也日趋紧密,移民寄回印度的侨汇急剧增加,侨汇对印度社会经济发展发挥着积极有效的作用。*

一、侨汇的规模、地位及作用

侨汇是国际移民将其在国外所得的部分收入寄回原籍用以赡养家属和其他用途的汇款,是移居者对家人的一种回报,也是移民输出国在流失大量劳动力后的一种经济补偿,是其非外贸外汇收入的来源之一。移民输出国家的侨汇收入一直以来就在其外汇收入中占据着一定的比重,对其社会经济发展发挥着积极作用。

(一) 侨汇的规模、地位。据国际移民组织(IOM)《2005年世界移民报告》,印度是南亚地区最大的移民输出国,在世界上仅次于中国、英国,是第三大移民输出国。^①印度大规模海外移民的历史虽然不长,但迁出人口的数量却非常可观。世界银行研究机构2004年的统计数据显示,全球印度裔外国人的总量为2000万以上。^②《2005年世界移民报告》也称全世界印度移民人数约为2000万。^③但印度官方对海外印度人人口总量的统计似乎更为乐观,印度海外事务部《2006年年度报告》将海外印度人的人口总量确定为2500万以上,遍布于全球110余个国家。^④

据世界银行估计,2007年全球侨汇达3177亿美元,创历史新高,其中印度的侨汇收入所占比重约为8.5%。20世纪90年代以前,印度侨汇收入的增速虽然不快,但已超过了20亿美元;进入90年代以后,侨汇收入的增速进入了快车道,1990年为23.84亿美元。1990—1991年海湾战争爆发,大批定居于

海湾地区的印度人迁回国内,但当年侨汇收入不仅没有减少,反而增长了8.09亿美元。2002年突破了150亿美元,达157.54亿美元;2003年创新高,达210亿美元;2007年更是高达270亿美元,居世界侨汇收入国首位。1990—2007年,年平均增长率达15.35%。从1990—2007年,海外印度人平均每年贡献的侨汇是122.36亿美元。这只是印度官方统计的数据,仅仅包括通过正常渠道流入印度的侨汇,而实际数额远不止于此。按这一发展趋势,未来几年印度的侨汇收入还会有所突破。

表1: 海外印度人侨汇及占全球侨汇的比重(2000—2007)

单位: 10亿美元

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
全球侨汇	131.5	146.8	169.5	205.6	231.3	262.7	297.1	317.7
印度侨汇	12.89	14.27	15.74	21.00	18.75	21.29	25.43	27.00
印度占全球比重(%)	9.80	9.72	9.29	10.21	8.11	8.10	8.56	8.50

资料来源: 世界银行, <http://www.worldbank.org/prospects/migrationandremittances>

一般来说,相对于印度整个庞大的经济体,侨汇的影响也许是微不足道的,但与一些经济或财政指标相比较,侨汇的重要性则相对显著。侨汇占国家GDP的比重已由1990年不足1%增长到2006年的2.79%(见图1)。

* 作者单位: 厦门大学南洋研究院暨东南亚研究中心(博士生)。

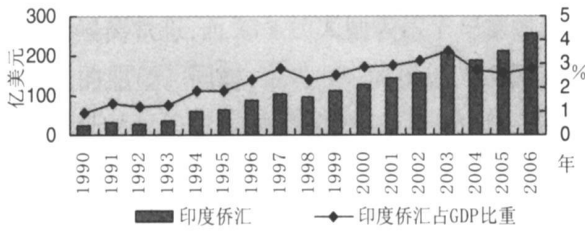
① *World Migration 2005: Costs and Benefits of International Migration*, p. 123, 国际移民组织(IOM), <http://www.iom.int/jahia/cache/offence/pid/1674?entryId=932>

② Abhishek Pandey, Abk Aggarwal, Richard Devane, Yevgeny Kuznetsov "India's Transformation to Knowledge-based Economy Evolving Role of the Indian Diaspora, 2004", Evalueserve, <http://info.worldbank.org/etools/library/latestversion-p.asp?objectID=152>

③ 同注①。

④ MOIA, <http://www.moia.gov.in/showsublinklevel2.asp?sublink2id=164>

图 1: 侨汇占印度 GDP 比重(1990—2006)



资料来源: Workers' Remittances Compensation of Employees and Migrant Transfers Credit; Asian Development Bank (ADB) — Key Indicators 2007.

印度财政部的数据显示, 2005—2006 年度, 尽管印度软件出口比往年增长了 33%, 但同期侨汇收入却超过软件出口带来的外汇收入(236 亿美元), 达到 241 亿美元。2004—2005 年度, 印度政府投在教育上的总支出竟然比该年度的印度侨汇收入还少, 投在医疗保健上的总支出也不到侨汇收入的一半(见表 2)。

表 2: 侨汇占印度政府教育和医疗保健总支出的比重(1990—2005 年度)

单位: 10 亿美元, 比重: %

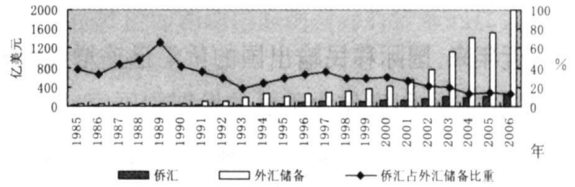
年度	侨汇数量	教育总支出	占教育总支出比重	医疗保健总支出	占医疗保健总支出比重
1990—1991	2.07	3.8	55.47	1.62	127.78
1995—1996	8.51	7.19	118.36	3.14	271.02
2000—2001	12.85	14.9	86.24	6.21	206.92
2001—2002	15.4	15.13	101.74	6.35	242.52
2002—2003	16.39	16.11	104.9	6.99	234.48
2003—2004	21.61	17.95	120.39	8.19	263.86
2004—2005	20.25	18.97	196.75	8.97	225.75

资料来源: Reserve Bank of India, RBI Bulletin December 1997, December 2004, January 2005, February 2006; Economic Survey 2004—2005 Government of India, Ministry of Finance, Economic Division

(二) 侨汇在社会经济发展中的作用。1. 侨汇是印度最稳定的外汇来源, 有利于印度对外贸易平衡。2001 年以前印度的侨汇要占其外汇储备的 30% 到 45%, 可以说是印度外汇收入的最大来源。2001 年以后, 印度积极参与国际合作, 广泛开展对外贸易, 外汇收入呈现了多样化发展的趋势, 侨汇在外汇储

备中所占的比重有所下降, 降至 20%—30% 之间, 但仍是外汇的一个重要来源(见图 2)。

图 2: 印度的侨汇与外汇储备比较图(1985—2006)



资料来源: Workers' Remittances Compensation of Employees and Migrant Transfers Credit, <http://www.worldbank.org/prospects/migrationandremittances>; Handbook of Statistics on Indian Economy 2007, Reserve Bank of India, Oct 1, 2007, <http://www.reservebank.com/>

2. 侨汇是广大侨眷生活的重要来源。海外移民寄回祖国的侨汇最主要的用途就是赡养家属, 印度也是如此, 虽然近年来海外印度人也开始投资一些实业, 但数量非常有限。印度储备银行(RBI) 2006 年 11 月发布的公告显示, 海外印度人侨汇的 54% 用于维持家庭基本生活消费, 20% 存入银行, 10% 投资于房地产, 3% 投资股票, 其他用途占 13%。^① 以移民大邦喀拉拉邦为例, 2000 年印度发展研究中心(Centre for Development Studies, CDS)一份关于海外移民对该邦社会经济影响的调查报告显示, 海外移民寄给家人的侨汇有两个主要用途: 第一是用于家庭消费, 这部分中的 86% 用来维持家人的基本生活; 第二是用于教育、还贷、修缮房屋和储蓄, 分别占这部分侨汇的 36%、27%、11% 和 8%。^②

3. 侨汇用于推动侨乡经济发展。由于海外移民带来的巨额侨汇, 在印度有些地区影响深远。如在印度南部的喀拉拉邦, 2000—2007 年从该邦移出的

^① “Invisibles in India's Balance of Payment”, in *Reserve Bank of India Bulletin*, November, 2006, p 1367.

^② K C Zachariah, E.T. Mathew, S. Inudaya Rajan, “Socio — Economic and Demographic Consequences of Migration in Kerala”, May 2000 Working paper No 303, Center for Development Studies, Kerala, India, p. 21

印度劳工有 764317 人,^① 一项以全国家庭健康调查为基础的研究显示, 每年有 44% 的喀拉拉邦海外印度人往家乡汇款。^② 20 世纪 90 年代侨汇是喀拉拉邦经济收入的重要组成部分, 1990—1999 年喀拉拉邦海外印度人的存款以每年 20—25% 的速度增长。^③ 1991—1992 年度侨汇占该邦财政收入的 17%, 1997—1998 年度占该邦财政收入的 24%, 90 年代下半年平均占该邦财政收入的 22%。由于侨汇的注入, 90 年代末期, 喀拉拉邦人均收入水平不仅大幅提高, 而且还超出了印度全国人均收入水平的 49%。^④ 1999 年喀拉拉邦得到的侨汇总额约为 1365.2 亿卢比, 2004 年约为 1845.6 亿卢比, 1999—2004 年侨汇收入年增长率达 34%。在喀拉拉邦, 侨汇是该邦税收的 1.74 倍, 邦政府年开支的 1.8 倍, 该邦从中央政府得到拨款的 7 倍, 并足以偿还该邦 2003 年外债的 60%。^⑤

二、侨汇增长迅速的原因

印度侨汇得以快速增长, 与印度政府所采取的一些积极有效的政策措施、海外印度人的移民方式变化和汇款方式的多样化密切相关。

(一) 政府汇率政策的调整。印度政府在改变外汇管制政策之后, 对汇率政策也进行了调整。1991 年以前, 严格的卢比与外币兑换政策使得印侨 (NRI) 倾向于将他们的钱留在可随时汇兑的外币账户里。1992 年印度开始实行汇率自由制度, 但《外汇管制法》规定, 所有用于交易的外汇均受到严格控制, 每年只允许少量交易并采取固定卢比的汇率。2000 年该法案被废除, 由《外汇管理法》取代, 从而放宽了对外汇交易的限制。随着外汇管制逐步放宽, 海外印度人不必过分关心卢比与外币的兑换比率, 更愿意把资金存入卢比账户。据 RBI 统计, 1991 年 3 月, 海外印度人外币存款占总印侨存款的 72%, 2005 年 3 月这一比例仍高达 34.7%。^⑥

(二) 移民方式改变带来侨汇来源的多元化。20 世纪 70、80 年代印度劳工输出的主要目的地是海湾国家, 90 年代中期以后印度 IT 技术移民开始涌向美国、英国、加拿大等欧美发达国家。在整个 90 年代, 这类移民在美国成倍增长, 他们大多是持有 H-1B

临时工作人员签证,^⑦ 工作 6 年后便有可能在美获得永久居留权。这一时期, 移往海湾国家的印度人中专业及管理阶层的工人也在增多。近年来移民海外的印度人更是有增无减, 2005 年从印度移出的印度移民约 1000 万, 占其人口的 0.9%。^⑧

移民模式的改变使印度侨汇的来源更为多元化。RBI 统计显示, 目前北美地区已取代海湾国家成为印度侨汇最重要的来源。RBI 2006 年统计显示, 印度侨汇收入的来源中, 欧洲国家占 13%, 北美国家占 44%, 海湾国家占 24%, 而在 1990—1991 年度印度侨汇有 40% 来源于海湾地区, 24% 来自北美国家。^⑨ 对印度而言, 在北美地区新“阶层”的高技术移民比在海湾国家的低技术移民具有更大的购买力以及储蓄潜力。这类移民一直与印度保持着更为紧密的联系。同时, 印度 IT 专业人才在国外的不断增加也有利于他们与本土 IT 服务业建立更强的业务联系。

(三) 汇款方式的多样化。侨汇的增加, 在一定程度上体现了汇款到印度的正式渠道越来越多。海外印度人可选择的汇款方式很多, 如支票、汇票、电汇或通过西联国际汇款公司 (Western Union) 汇款等。其中最主要的汇款方式是通过环球银行电信协会 (Society for Worldwide Interbank Financial

① MOIA, Annual Report 2004/2005, 2007/2008, p. 24, p. 63, <http://www.moia.gov.in/link.asp?plinkid=14>

② Parveen Nangia and Uma Saha “Profile of Emigrants from India: A Comparative Study of Kerala and Punjab”, p. 5 <http://iussp.org/Brazil2001/s20/S27-01-nangia.pdf>

③ K. C. Zachariah, E. T. Mathew, S. Inudaya Rajan, “Impact of Migration on Kerala’s Economy and Society”, July, 1999, Working Paper No. 297, Center for Development Studies, Kerala, India p. 41.

④ K. P. Kannan, K. S. Hari, “Kerala’s Gulf Connection, Emigration, Remittances and their Macroeconomic Impact 1972—2000”, March 2002, Working Paper No. 328, Center for Development Studies, Kerala, India p. 4.

⑤ K. C. Zachariah and S. Inudaya Rajan, “Gulf Revisited: Economic Consequences of Emigration from Kerala, Emigration and Unemployment”, September 2004, Working Paper No. 363 Center for Development Studies, Kerala India p. 32—34.

⑥ Muzaffar A. Chishti, *The Phenomenal Rise in Remittances to India: a Closer Look*, May 2007, p. 9, Migration Policy Institute (MPI), <http://www.migrationinformation.org/databab/>

⑦ 始于 1990 年的美国移民和国籍法案 (Immigration Act), 允许美国雇主用 H-1B 非移民签证雇用短缺的高技术性员工到美国进行短期的工作。初始停留时间为三年, 可以再延期三年。H-1B 非移民类别适用于有专业才能的外国人。一些美国商业机构或其他组织使用 H-1B 签证从国外雇用某些领域的理论或技术专家, 通常的 H-1B 签证持有者为建筑师、工程师、计算机程序员、会计师、医生和大学教授等。

⑧ *Migration and Remittances Factbook*, Compiled by Dilip Ratha and Zhimei Xu, Migration and Remittances Team, Development Prospects Group, World Bank, <http://www.worldbank.org/prospects/migrationandremittances>

⑨ Reserve Bank of India, “Invisibles in India’s Balance of Payments”, *RBI Bulletin*, November 2006

Telecommunication, SWIFT) 汇款。这一方式的优点是速度快、安全性高, 缺陷是费用昂贵: 低于 500 美元的汇款要收取 2.5%—8% 的手续费, 500—1000 美元的汇款要收取 0.7%—2% 的手续费。^① 尽管如此, 相对于电传 (Telex) 和电报 (Cable), SWIFT 的费用也算比较低廉, 只有电传的 18%, 电报的 2.5% 左右。一项由 RBI 所作的商业银行调查表明, 2006 年有 53% 的侨汇通过 SWIFT 完成。

由于高科技与互联网的广泛使用, 海外印度人汇款的另一方式是网上汇款。世界上唯一一个专为海外印度人开通的网上汇款服务是 Remit2India. Com (汇回印度), 它是《印度时报》与 UTI (联合国际货运有限公司) 的合作商, 深受海外印度人欢迎。这种汇款方式比常规汇款方式服务更方便, 价格更低廉。Remit2India 与印度 141 个银行建有合作关系, 可以将汇款送到印度 60000 多个地方。其最新的收费标准是每笔交易收费 5.95 美元, 而印度网上银行交易系统每笔交易的费用是 8 美元。^②

还有一种汇款方式是通过移动电话汇款。这一方式主要针对没有银行账户的海外印度人。全球移动通信系统协会 (GSM A)、印度国家银行与印度一家顶级移动公司——爱特儿 1 (AirTe) 合作, 计划普及这种新的汇款技术, 甚至在喜马拉雅山的小山村都进行了测试。

最后, 一向不以敏锐著称的印度银行开始积极向 NRI 市场进军, 像印度工业信贷投资银行 (ICICI)、印度国家银行以及安得拉邦银行都允许客户持有一个最低金额限制 (Minimum Balance) 的账户, 可以将侨汇免费从国外一家分行汇回国内的一家分行。由于国内银行竞争激烈, 印度银行都视 NRI 市场为待开发的具有很大潜力的处女地。

(四) 民间渠道的作用正日益削弱。印度原有非官方汇款主要是哈瓦拉 (Hawala) 网络。哈瓦拉是扎根于南亚的一种常见的汇款方式, 它以信用为基础, 依赖网络交易商之间有效的沟通, 提供快捷汇款的同时收取一定的保险汇率, 是跨国界流动的钱庄网络, 集中在发展中国家和发达国家的少数民族社团里, 在印度非常盛行。1993 年以前, 印度政府采取严格的卢比汇率管制政策, 大批海外移民被迫通过

哈瓦拉汇款。又由于哈瓦拉可汇兑黄金, 这种汇款方式就更为流行了。随着 1992 年黄金进口自由化以及 1993 年外汇管制制度改革, 哈瓦拉开始在印度失去市场。“9·11”事件后, 世界普遍认为哈瓦拉资助了恐怖主义活动, 与洗钱等犯罪活动联系在一起, 因而引起各国政府的警惕, 采用这种方式汇款的海外印度人不断减少。

三、问题与挑战

(一) 向海外移民的前景有限。目前, 印度移民主要目的地海湾国家, 有些国家政局不稳, 有些经济发展正在减缓, 劳务输出和工程承包也竞争激烈, 有些外国承包商现在更多地从巴基斯坦、斯里兰卡和孟加拉国招收新工人, 加上富油国正采取严格控制移民数量的措施, 很多劳工在工程完成后开始回流。一些欧美发达国家因本国经济停滞或增长缓慢, 也出现了缩减从发展中国家输入劳动力的倾向。从长远看, 印度向海外增加移民的前景不容乐观。

(二) 海外印度人的侨汇流向消费领域居多, 生产性投资较少。尽管整体上印度侨汇收入巨大, 但侨汇用于投资的部分并不多, 能够实际利用的就更少, 从 1991—2000 年十年间, 最少时只有 6500 万美元, 最高数额也才达到 6.65 亿美元, 不足当年侨汇总额的 11%。^③ 2000—2008 年, NRI 共向印度投资 24.84 亿美元, 占流入印度 FDI 总额的 4.19%。^④ 就向国内汇款中占较大比重的印度劳工而言, 其汇款的主要目的是养家糊口, 购置耐用消费品, 没有大笔投资的经济能力。此外, 国内垄断资本出于自身利益的考虑, 也不愿意看到海外印度人资本和技术的大量流入而形成竞争, 对海外印度人投资显得冷漠甚至抵触。

(三) 印度政府在海外印度人政策上存在偏差。

^① Muzaffar A. Chishti, *The Phenomenal Rise in Remittances to India: a Closer Look*, May 2007, p. 10 Migration Policy Institute (MPI), <http://www.migrationinformation.org/datahub/>

^② <http://www.timesofmoney.com/remittance/jsp/home.jsp>

^③ “Global Economic Prospects 2006, Economic Implications of Remittances and Migration”, World Bank, http://econ.worldbank.org/HLCID/Report_of_High_Level_Committee_p.424 <http://www.indiandiaspora.nic.in/>

^④ “Fast Sheet on Foreign Direct Investment (FDI)”, Department of Industrial Policy & Promotion, Ministry of Commerce and Industry, <http://dipp.nic.in/fdi-statistics/india-fdi-index.htm>

印度独立以后,长期没有明确的侨务政策,20 世纪 90 年代经济改革后开始重视海外印度人,推出了一系列大胆的海外印度人政策,但由于操之过急,在印度国内外引起了一些争议。这些政策上的偏差可能会挫伤海外印度人的积极性,进而影响海外印度人对印度经济的贡献。比如,2003 年印度政府制定的双重国籍只给予西欧、北美、澳大利亚等少数富裕国家的海外印度人,这对加勒比海地区、非洲和北欧国家的广大海外印度人而言就是一种政策上的歧视。因此,有人号召:“所有自重的海外印度人都应该唾弃此政策。”^① 尽管印度政府很快对这一政策作出调整,但这种偏差的影响并不能立刻消除。

(四)从印度流出的侨汇也在逐年递增。印度是个移民输出大国,同时也是一个移民输入大国,每年有几百万移民涌入印度。2005 年印度外来移民总

数为 570 万,占其总人口的 0.5%。十大外来移民来源国为:孟加拉国、巴基斯坦、尼泊尔、斯里兰卡、缅甸、中国、马来西亚、阿联酋、阿富汗和不丹。外来移民数量的增加使从印度流出的侨汇也在逐年递增,2000—2006 年从印度流出的侨汇总额就达 72.73 亿美元,年均增长 21.71%。^② 由此可见,伴随着印度侨汇收入的飞速增长,从印度流出的侨汇也在成比例地增长,印度的绝对侨汇收入并没有印度政府及许多机构所统计和宣传的那样大。

总而言之,尽管近几年来印度侨汇收入都高居世界榜首,每年侨汇都在增长,但由于印度主要移民输出地区——海湾国家局势动荡,欧美国家经济不景气,再加上印度政府海外印度人政策的偏差等诸多因素影响,印度侨汇收入的增长势头并不乐观。◎

(上接第 22 页)德国印刷和发行,其中包括具有民族自由倾向的《自由报》、关注社会民主的《国民报》、坚持伊斯兰立场的《民族报》和具有强烈民族主义色彩的《翻译家报》等。土耳其的中央电视台和私立电台如 Euroshow、Eurostar、EuroD、EuroATV、TGRT、Kanal7、HBB 等都通过光缆和卫星向海外的土耳其移民传送节目,从而强化移民的祖国认同感和民族意识。土耳其官方和民间的伊斯兰组织也在德国设立了许多分支机构,而且许多土耳其伊斯兰主义者将德国穆斯林社团作为自己的庇护所,为其政治活动提供某种支持。最大的非政府伊斯兰组织——德国伊斯兰联盟的大部分成员与土耳其的伊斯兰政党关系密切,相当于政治伊斯兰组织在海外的分支机构,一些成员还曾当选为土耳其议员。作为土耳其民众伊斯兰复兴运动代表的努尔库运动在德国设立了大约 200 所学校,传播该运动创始人努尔西的基本思想。另外还有著名的纳格希班底教团的苏莱曼斯勒(Suleymancilar)分支在德国成立的伊斯兰文化中心,拥有 160 个清真寺和 134 个穆斯林社区,其影响力和分支机构分布于欧洲许多国家。尽管这些宗教组织满足了土耳其穆斯林移民的宗教需求,加强和巩固了他们间的凝聚力和组织性,但因其强烈的宗教

色彩和对土耳其国内政局的过分关注,也遭到德国官方的反对。德国的土耳其穆斯林移民在融合的过程中,还要面对来自德国右翼党派及社会团体的歧视和攻击,还要正视由于种族的偏见和文化的差异引起的反感,还要直面由于宗教信仰的不同和经济利益上的矛盾所产生的抗拒,还要应对来自国际社会各个层面挑战和压力,但其融入德国主流社会的发展趋向是不可逆转的。◎

^① C. Rammanohar Reddy, “Citizenship with Dollars and Pounds”, *The Hindu*, 19 January, 2003 <http://www.hindu.com/thehindu/mag/2003/01/19/stories/2003011900230300.htm>

^② *Migration and Remittances Faabook*, Compiled by Dilip Ratha and Zhimei Xu, Migration and Remittances Team, Development Prospects Group, World Bank, <http://www.worldbank.org/prospect/migrationremittances>