

福清新移民与侨乡地下钱庄关系探析

沈燕清

(厦门大学 国际关系学院, 福建 厦门 361005)

[摘要] 地下钱庄是对从事地下非法金融业务一类组织的俗称。近年来,福建著名侨乡福清地下钱庄问题呈愈演愈烈之势,这与福清作为重要的新移民输出地有很大的关系。改革开放以来,福清新移民不仅数量大增、分布更广泛,还为福清带来巨额的侨汇。这种海外人脉关系与侨资的不断涌入,为地下钱庄的生存提供了肥沃的土壤。

[关键词] 福清;新移民;侨汇;地下钱庄

[中图分类号] F830.39

[文献标识码] A

[文章编号] 1002-3925(2012)02-0057-06

一、福清侨乡猖獗的地下钱庄问题

地下钱庄是对从事地下非法金融业务一类组织的俗称^[1]。1998年6月30日国务院颁布的《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》规定,地下钱庄是一类以盈利为目的,未经国家有关主管部门批准,秘密从事非法金融活动和洗钱等活动的机构或组织。其实际上就是地下银行,因为它具有银行所特有的业务性质,内部的结构简单,分工明确,职责分明,能够实现大量资金的周转,形成了具有一定规模、有组织的、跨地区甚至跨国境从事人民币和外汇非法交易活动的组织^[2]。现在的地下钱庄与清朝风行一时的“票号”、“钱庄”有着千丝万缕的历史渊源。建国后我国建立起高度统一的计划经济体制,成功地实现了对包括钱庄在内地的各种私有制金融机构的社会主义改造,公有制金融机构在建国后相当长的时间内成为我国金融机构合法存在的唯一形式,钱庄这种金融组织形态在我国几乎销声匿迹。但是,随着我国改革开

放的进程,私人领域的资金开始沉淀,昔日独步旧中国金融领域的钱庄在新中国又开始出现,成为正规金融市场之外的投融资渠道^[3]。

近年来,福建著名侨乡福清地下钱庄问题呈愈演愈烈之势。2003年8月福清公安部门曾侦破轰动一时的“郑亦细命”地下钱庄案。郑亦细命,男,曾去日本打工,后回国从事外汇买卖,偶遇从日本回来的陈乃勤。陈在日本多年的经历让他了解到海外乡亲往国内汇钱的不便,便和郑商量合伙办钱庄,谋利的一批小钱庄均依托在它周围。在某种意义上郑的钱庄相当于福州地下钱庄的“央行”,它不但决定着福州的外汇黑市价,甚至能直接调拨各小钱庄资金,承接小钱庄消化不了的大单。据粗略估计,郑亦细命钱庄年营业额约有百亿美元以上^[4]。

再如2003年七八月间福清人林水宋仔(女)与陈以贵夫妇为谋取暴利,在龙田镇兰天商业城407房私设买卖外汇窝点,借用其19位亲戚的身份证在龙田镇各银行开设账户,长期非法从事外汇买卖活动,共达1.9亿元人民币,美元39万元,

[收稿日期] 2012-01-06 ;[修回日期] 2012-06-09

[作者简介] 沈燕清(1975-)女,福建莆田人,厦门大学国际关系学院副教授、博士,主要从事华侨华人问题研究。

港币 16.8 万元^[5]。

2009 年 8 月扬州市公路处一科长王勇挪用上亿元公款企图外逃, 该案侦破过程中竟揭开了福清人何家财的超级地下钱庄。何家财, 男, 初中毕业后去了英国。2003 年与妻子施丽云在加拿大注册成立特快汇款有限公司, 后在阿联酋也设了点。其地下钱庄采用的对冲账户模式, 也就是“背对背”在国内、国外分别开设账户, 并立下“铁规”: 国内客户汇出的钱由境外账户支付, 国外客户汇入的钱由国内账户支付, 两边各自用现金进行对冲, 国内、外账户的钱不直接往来。为不引人注意, 何家财还把客户的大额资金分成若干笔存放于不同账户。案发时, 何家财在国内开设的账户多达 336 个^[6]。

而国家外汇管理局 2011 年 8 月 17 日透露, 2011 年上半年, 外汇管理部门与公安机关密切配合, 在广东、福建、深圳等省市开展一系列打击跨境资金违规流动专项行动, 共破获 10 起地下钱庄和网络炒汇案件, 涉案金额累计超过 100 亿元人民币^[7]。近年来福清地区地下钱庄活动之猖獗可见一斑。

那么, 为什么福清的地下钱庄会如此兴盛, 这与福清作为新移民的集中输出地的侨乡背景不无相关。

二、福清新移民的海外分布及职业构成浅析

所谓新移民, 系指改革开放以后移居国外的我国公民或者说是“改革开放以来, 从中国大陆移居国外者”^[8]。福清雅称“玉融”, 曾是全国著名侨乡。据史料记载, 早在宋末元初, 福清海口镇里美村俞定则就到交趾(越南)经商, 这是有文字可考的走出国门的第一个福清人, 此后福清人不断前往东南亚各地^[9]。改革开放以后, 福清新移民继承了前辈移民传统, 但随着时代的变迁又具有了新的特点, 主要体现在新移民分布面不断拓展, 除了传统的移入国之外, 足迹开始遍及欧洲、美洲、大洋洲和非洲等地。2004 年侨情普查显示, 福清共有海外华侨增至 78 万人, 遍及世界 112 个国家, 其中改革开放后的新移民有 30 万人左右(见表 1), 迄今为止, 福清新移民人数应该不下 40 万。

表 1 1996-2004 年福清出国人员情况统计表 单位: 人

国别	1996 年	2004 年	年增长率(%)
日本	15726	35826	11
英国	10	19819	158
新加坡	3151	5966	8
印尼	4193	4940	2
新西兰	45	4853	79
美国	1666	3345	9
南非	21	3504	89
阿根廷	580	3250	24
澳大利亚	1795	2897	6
意大利	35	2528	71
韩国	18	2420	36
马来西亚	61	2175	56
俄罗斯	357	2149	25
西班牙	38	2139	65
加拿大	183	2022	35
法国	10	1007	78

资料来源: 依据福清市侨办 1997 年和 2004 年侨情普查资料绘制而成。

从上表可见, 改革开放以后, 福清新移民分布的国家更为广泛, 出国人员超过 2000 人的国家有 14 个。亚洲的印尼、日本、新加坡是福清新移民的主要移居国家, 而美洲、欧洲和大洋洲国家则成为福清移民开拓的新空间, 如加拿大、美国、澳大利亚、阿根廷等国也有相当数量的福清新移民。1980 年代后欧洲也出现不少福清移民, 如法国、俄罗斯成为福清新移民比较集中的国家。另外, 在世界其他地区, 如多数非洲国家以及印度洋上的岛国如毛里求斯、马尔代夫、斯里兰卡等国家和地区都有福清人的身影, 甚至在炮火纷飞的中东地区, 也有福清新移民的足迹。2008 年 4 月中共福清市市委副书记郑晓在接受记者采访时曾说, 福清旅外乡亲足迹遍及世界各地, 尤以日本、印尼、澳大利亚、阿根廷、南非、英国等国居多^[10]。

福清人主要集中在以下几个国家和地区, 他们的职业也呈多元化。

莱索托: 根据 2007 年的统计资料, 生活在莱索托的华侨华人总共约有 5 000 人, 他们主要来自福建, 大部分经商和从事纺织品加工等行业。此外, 福清人在莱索托的超市业中占据重要位置, 莱索托 8 个城市的几百家超市、商场基本均被福清人所垄断, 经营品种也由单一的日用品发展到五金、副食、服装、鞋帽、餐馆、车行等行业^[11]。

南非:据福清市出入境管理科有关材料显示,据不完全统计,在南非的福清人有4万多人。到南非的福清人一般都开店,开的大多是超市、服装店和饮食店,投资从10多万元到百万元不等^[12](见表2)。

莫桑比克:旅居莫桑比克的福清乡亲约有300多人,主要从事贸易、木材、矿产及塑料加工等行业^[13]。此外,还有一些福清人在乌干达等国家谋生。

表2 受访南非福清新移民出国后职业状况 单位:人

工作种类	人数(人)	比例(%)
暂无	2	1.3
开服装企业	112	73.2
开食杂店、超市	28	18.3
开床上用品店	1	0.7
打工	10	6.5

资料说明:2007年1月,厦门大学南洋研究院在福建省侨办、福清市侨办的大力协助下,组织了对福清等侨乡的调研,进行入户采访,共获得问卷数百份和大量的访谈笔录。此次调研共采集福清移民南非者163人,其中有效数据153人,无效数据10人,此表是对有效数据统计的反映。

通过表2可见,在受访南非福清新移民中,大多从事商业经营,其中又以开办服装企业最多。此外,还有开办超市和饮食店,投资从10多万元到百万元不等。相比当地人,华人更加勤劳,且有经商头脑,大多很富裕。

日本:1986年福清兴起去日本“淘金”的热潮,从表1可见,截止到2004年6月福清市赴日新移民为35826人。到2011年初,据不完全统计,在日福清人约有10万人,分布于东京、大阪、横浜、名古屋等大城市^[14]。由于日本福清人早期主要是偷渡比较多,后来慢慢的变成以探亲、留学、结婚等为主,需要花费很多的钱,很多人都是借钱出去的,他们在日本辛苦地工作,却因工作能力有限及语言障碍,一般做的都是比较低级辛苦的工作,经常受到日本人的欺负和排斥。

阿根廷:据统计,目前旅居阿根廷的华侨华人已超过6万人,其中融籍的约2万名^[15],而资料显示,目前福清人正以100人/周的频率进入阿根廷^[16]。1994年四名福清新侨合伙在阿根廷首都布宜诺斯艾利斯开办了第一家融籍华人超市。此后,不少融籍新侨纷纷效仿,超市越开越多。据阿根廷华人超市公会的最新统计,目前全阿根廷的华人超市已达3900余家,其中福清人开的有近3000家,占

华人超市的80%,总资产逾6亿美元^[17]。据当地媒体报道,在食品和饮料方面,华人超市的总销售额已经占到阿根廷全国总销售额的30%左右^[18]。

此外,在英国、加拿大和法国等国,福清新移民的数量也有了显著的增长。据世界日报报道,多伦多福清人约有两千余人,他们在经济上的影响力日益增强。以华人超市来说,2009年以前,福清移民所开的华人超市仅一家,然而2010年中有12家华人超市易手到福清人手中。目前,由福清人经营的多伦多中型规模企业至少有30家,涉及领域包括超市、农场、茶叶、家具、五金、花卉、便利店、建筑装饰等^[19]。

由此可见,福清新移民不仅在分布上更广泛,其经济实力也逐渐增长。

三、福清侨汇与地下钱庄关系探析

如上所述,福清新移民数量众多,且经济实力不断壮大,据有关人士估计,福清海外侨资总资力不下900亿美元^[20]。由于福清新移民中有许多人尚未取得侨居国长期居住权,因此多数人都要将钱寄给国内的亲人,这就为福清带来数额巨大的侨汇。据了解,福清每年的海外侨汇高达200亿元人民币。以日本为例,一个福清人在日本打工一年平均能汇回15万元人民币^[21]。而赴南非的福清移民每年更是给家乡的亲人寄回大量的侨汇(见表3)。

表3 受访南非福清新移民每年寄回的侨汇金额表

单位:元(人民币)

汇款总额(元)	人数(人)	比例(%)
无汇款	24	16.1
10万以下	34	22.8
11万-50万	46	30.9
51万-100万	32	21.5
101万-200万	9	6.0
201万-300万	4	2.7

资料说明:此表是对2007年1月厦门大学南洋研究院福清侨乡入户调研数据的汇总,此次调研共采集福清移民南非者163人,其中有效数据153人,无效数据10人。

可见,海外汇款是福清侨眷主要的收入来源。资料显示,2011年一季度福清农民人均现金收入3742元,比去年同期增加511元,增长15.8%,同比增速上升6.5个百分点,居福州地区八县之首,而福清农民现金收入快速增长的主要原因之一是

侨汇收入构成福清农民收入的重要部分^[22]。

但是,在吸收大量侨汇的同时,福清地区侨汇的流向值得关注。世界银行曾发表报告认为,在发展中国家,侨汇更多地进入消费领域而不是投资领域,对生产性投资很少发挥直接促进作用,这种情况在福清侨乡也不例外。根据厦门大学南洋研究院侨乡调研的结果,福清地区多数侨汇用在了“还债(出国费用)”、“家庭日常开支”、“供养老人”、“孩子的培养费”和“房屋的购买与建造”等几个方面,可以阿根廷福清新移民为例(见表4)。

表4 阿根廷福清新移民家庭国外汇款主要用途

用途	家庭日常开支	建造或购买房屋	支付债务	看店办厂及做其他生意	资助当地办教育及其他公益事业
比例(%)	56.8	9.3	31.9	1.2	0.8

资料来源:厦门大学南洋研究院刘娟 2008 年硕士论文《福清赴阿根廷新移民研究》,第 37-38 页。

由上表可见,阿根廷福清新移民的侨汇中用于开店办厂再投资的只占 1.2%,这与 1975 年联合国(UN)贸易发展会议得出结论相吻合:即只有 1%左右的侨汇被用于经济发展^[23]。2008 年福清的侨汇收入约 10 亿美元,而用于福清本地投资的还不到 5 亿人民币^[24]。

我们在福清侨乡调研中发现,大部分受访户已还清家人出国所欠债务并盖起了高楼,手里有些节余,但为何他们将侨汇用于投资的热情并不高呢?这是因为许多新移民在国内的家人没有经商、开厂经验,有些则因文化程度较低,故投资成功率不高。这主要表现在三个方面:一是投资选项盲目跟风。比如别人投资酒楼赚钱了,就跟着开酒楼,据统计,福清酒楼最多时去酒楼吃饭的人与厨师、服务小姐总和之比是 2:1。于是,找不到客源的大量酒楼只好关门,而投资 1 家酒楼最少也要 15 万元。就在这样一次又一次跟风投资中,许多侨资不断地流失了。二是投资项目没有前景。由于许多侨眷经验不足,选择的投资项目没有创新没有个性而且没有广泛的市场前景,因此导致投资失败。三是投资实业除有眼光,还需要有管理经验。可这些恰恰是不少侨眷所缺少的,因此使得一些本来还有一定市场前景和稳定投资回报的项目,因管理和理财不善,致使投资失败。因此,这些新移民眷属就逐渐失去投资的热情,但手中的闲钱又不知道如何支配,于是就有一些人为死人建豪华墓,

甚至为活人建豪华墓,或每日无所事事,专职打麻将赌钱,还有一些人还染上了嫖娼纳妾之陋习,甚至吸毒。

除此之外,还有一些侨汇就流向了民间信贷机构,尤其是地下银行。福清新移民眷属将闲钱投入“地下钱庄”的主要原因是:“觉得闲钱放在国有银行利息较低,自己也没有什么投资经验能力,将钱借给一个可靠的人,钱能生钱更好”^[25]。而且“这里华侨华人非常多,几乎每家都有亲人在国外。如此的人脉关系就决定了钱庄存在的可能性和钱庄的主营业务范围是侨居海外的乡亲,或者某些经人介绍的海外留学生和本国亲人之间的国际汇款业务,而且提供服务对象也主要是针对个人”^[26]。

可以说,郑亦细命地下钱庄的兴隆与福清作为著名侨乡这一背景是分不开的。由于福清海外乡亲众多,每年外汇流量就达数百亿人民币,且海外乡亲的地域分布非常广泛,这些条件为郑亦细命的钱庄经营提供了重要条件。郑的主要客户就是福清的海外乡亲和众多的外商独资企业。郑亦细命的地下钱庄与境外的地下钱庄有着密切的业务联系,通过境内外地下钱庄之间定期的资金结算与交割,进行大额、跨境的非法外汇买卖、汇款及兑换等交易。以非法逃汇为例,境内逃汇者通过电话与郑某的地下钱庄达成交易后,郑某的地下钱庄与境外的钱庄联系,境外钱庄将外汇存入逃汇者在境外的账户,当逃汇者确定资金到户后,再将相应资金划拨到郑某的地下钱庄。由于境内外地下钱庄之间业务频繁,每次交易它们之间并不直接结算,而只需要定期结算交易差额来实现资金平衡。可见,“地下钱庄之所以能长期存在,最大的因素是市场需求,至少,它能提供正规银行无法比拟的快捷及方便服务。适合大城市的银行体制未必适合农村地区,里面存在需要填补的空白”^[27]。

四、从地下钱庄看福清侨汇的使用与管理

由上述可见,地下钱庄在福清等侨乡有肥沃的生长土壤。美国《侨报》在 2008 年 11 月底的一篇文章指出:“如此‘繁荣’的地下钱庄业务既折射出大陆民间金融市场的畸形现状,也反映在实体经济突飞猛进中,大陆金融业的严重滞后以及原有金融体制的尴尬”^[28]。

地下钱庄的存在,致使巨额地下资金“体制外循环”,影响国家的外汇储备和税收,压缩了专业银行盈利的势力范围,挤占了经济资源,降低了社会生产效率,严重影响了国家金融宏观调控的有效落实,造成经济扭曲和经济秩序的混乱。而我国的地下钱庄犯罪打击工作经历了一个从无到有的过程。根据中国人民银行2006年发布的《中国反洗钱报告》,2006年全国公安机关、央行和外汇管理部门联合捣毁地下钱庄窝点70多个,涉案金额约30.31亿美元,打击活动战果辉煌^[29]。但是,近年来的迹象表明,一味地对地下钱庄进行高成本、低效率的打击,反而会造成钱庄规模和业务种类范围都在市场的需求中不断扩大。可见,一味打压的管理模式不是解决问题的根本途径,国家外汇管理局局长胡晓炼就曾认为,“对透过地下钱庄进行赌博、走私、逃骗税、洗钱等非法活动现象,要坚决打击,但同时要对地下钱庄的活动空间要具体分析,区分不同情况,有针对性地采取措施,疏堵并举”^[30]。

因此,对于政府机构而言,应适时转变思维方式,客观区分并理性分析地下钱庄不同业务的性质和其产生的根源,制定一个合理的转换条件以及建立对这些民间金融机构相对宽松但绝非纵容的监管环境,采取堵改结合的综合治理方式,帮助民间资金寻找合法、高效的运用渠道,促使地下钱庄自觉分化,进而分而治之,使地下钱庄随着金融体制改革的深化逐步融入金融体系。

对于新移民侨眷和侨务部门而言,也应意识到这个问题的重要性和严峻性,更好地利用侨汇,使得侨汇为新移民、新移民家庭和侨乡发挥更大作用。我院教授庄国土曾对此提出建设性意见:要通过克服侨汇小额、分散、流动的特点,争取把侨汇汇集起来,然后开拓渠道,使积聚起来的侨汇有机会参与生产性社会经济活动,从而实现“钱生钱”,产生更大的经济利益。具体方法包括降低金融交易费用并提高其安全性;通过提供技术支持及市场扶持等经济或金融方面的服务,鼓励集体侨汇;为贫困人口,尤其是农村人口,提供更多的金融服务;引导侨汇参与社区项目;建立海外移民网络以鼓励其对输出国的投资;通过访问、咨询、互联网等形式使输出国与海外移民保持信息上的联系,鼓励侨汇被用于更有生产力、更有发展潜力的领域^[31]。这些建议值得相关部门参考与借鉴。

【参考文献】

- [1] 刘源.地下钱庄生存现状和打击手段研究[J].现代金融,2010(4):44.
- [2] 方亦凡.我国地下钱庄成因的经济学分析[J].经济师,2009(4):45.
- [3] 初本德.地下钱庄问题深度解析[M].北京:正方出版社,2008:10、11.
- [4] 郑亦细命.地下钱庄“格林斯潘”的宿命[EB/OL].<http://www.chinavalue.net/Finance/Article/2005-4-13/4085.html>.
- [5] 福建福建判罚一特大“地下钱庄”11人被判刑罚金[EB/OL].<http://news.qq.com/a/20040515/000439.htm>.
- [6] 江苏科长境外买别墅牵出3亿洗钱案 地下钱庄曝光[EB/OL].http://www.chinadaily.com.cn/dfpd/2010-09/07/content_11266303_2.htm.
- [7] 上半年我国捣毁10个地下钱庄 涉案金额超100亿[EB/OL].<http://finance.stockstar.com/SS2011081800002546.shtml>.
- [8] 庄国土.近30年来的中国海外移民:以福州移民为例[J].世界民族,2006(3):38.
- [9] 施雪琴.改革开放以来福清侨乡的新移民—兼谈非法移民问题[J].华侨华人历史研究,2000(4):26.
- [10] 八十万“福清哥”侨居世界110多个国家和地区[EB/OL].<http://tieba.baidu.com/?kz=464725031>.
- [11] 如何到非洲做生意[EB/OL].http://blog.sina.com.cn/s/blog_721c18540100md3j.html.
- [12] 4万福清人南非“淘金”[EB/OL].<http://xzs.2000y.com/mb/1/ReadNews.asp?NewsID=228444>,2008年11-10.
- [13] 300多“福清哥”在莫桑比克打拼 组团返乡考察觅商机[N].福建侨报,2011-5-20(1).
- [14] 身居日本10多年老华侨:“在仙台的福清人较少”[EB/OL].<http://fj.sina.com.cn/news/m/2011-03-13/093494285.html>.
- [15] [24]福清人另一闯世界的地方—阿根廷风景[EB/OL].<http://bbs.66163.com/thread-786787-1-1.html>.
- [16] 沈燕清.阿根廷福清新移民超市业现状浅析[J].八桂侨刊,2007(3):17.
- [17] 一对福清夫妇在阿根廷经营超市遇害横尸仓库[EB/OL].<http://news.fznews.com.cn/fuzhou/2007-7-21/2007721-7Ra6U-i3302533.shtml>.
- [18] <http://news.sohu.eoln/20080116/n254684570.shtml>.
- [19] 移民:福清移民多伦多经商显身手[EB/OL].<http://chuguo.china.com/immigrants/canada/2010/0921/13574.html>.
- [20] 侨界盛事 福清市凝侨心聚力利用侨资50亿美元[EB/OL].<http://www.awyfq.com/EconomicDetail.aspx?tradeid=55&tradetypeid=1>“;世界福清侨商联合总会简介[EB/OL].<http://www.febafq.cn/>.”
- [21] 出国历史悠久 福清样本 两轮移民潮的典型烙印[EB/OL].<http://news.qq.com/a/20070806/002641.htm>.

[22] 一季度福清农民现金收入快速增长[EB/OL]. http://www.fuqing.gov.cn/fqdcd/xx.asp?article_id=800 2011-4-22.

[23] Organization for Economic-Operation and Development. Remittances as Development Finance[M]. Washington :Organization for Economic-Operation and Development 2004 p.56.

[24] 引领侨资回归 ,促进福清经济持续健康发展[EB/OL]. <http://www.ems86.com/zhengwu/html/?11698.html>.

[25] 农村劳动力向海外转移与县域经济发展[EB/OL]. <http://www.chinazhaogong.com/news/b295d6d3db855fd1b61a60f98426016a.html>.

[26] 中国地下钱庄现状调查[EB/OL]. http://news.cnfol.com/060107/101_1277_1633074_00.shtml.

com/060107/101_1277_1633074_00.shtml.

[27] [28] 中国地下钱庄走向阳光化 [EB/OL]. <http://finance.stockstar.com/JL2008121000001424.shtml>.

[29] 李跃辉.地下钱庄犯罪的治理对策研究——以威海为例[D].济南 :山东大学.2010年.

[30] 中国地下钱庄走向阳光化[EB/OL].<http://finance.stockstar.com/JL2008121000001424.shtml>.

[31] 庄国土.近 20 年福州人移民美国和对我国海外移民政策的建议[J],侨务课题研究论文集(2002-2003 年度)上 ,北京:国务院侨务办公室政研司 ,2005.

【资料】



数百亿美元资金游离于国家金融监管之外 福建地下钱庄猖獗

据有关方面统计 ,2002 年中国非正常外汇储备总额增加 82 亿美元 ,其中通过福建省福清市的地下钱庄进入国内的占了很大份额。警方保守估计 ,福清每年通过地下钱庄进进出出的资金高达数百亿人民币以上 ,这就意味着至少数百亿元资金游离于国家金融监管体制之外。“即使按 2% 的最低获益率 ,这也意味着地下钱庄每年也有近 2 亿元的利润空间”。

福清郑亦细命的地下钱庄就是其中此类钱庄中的一个 ,在其一窝点被捣毁的当天 ,仅日币交易量就达到 2752 万日元 ,警方估计该钱庄每年的资金流量至少达到百亿人民币。

郑亦细命的地下钱庄位于福清龙田镇兰天商业城。从表面看 ,这里只是一个设施再普通不过的写字间 ,而经办此案的福清市经济犯罪侦查大队的民警告诉记者 ,“每天从这里出入的现金量 ,高峰时至少以千万计 ,要远远超过国内许多银行的地方分行。”之所以地下钱庄生意如此兴隆 ,与福清是著名侨乡分不开。福清在国外境外经商、劳务人员达到数十万人 ,每年外币的流通量就达数百亿人民币。

负责此案侦破工作的一个警察告诉记者 ,市场需要是地下钱庄存在的最大原因。简单快捷是地下钱庄的最大优势 ,钱庄还可以轻易把你的日元换成你想要的任何外汇 ,而且汇率比银行还要高。其次对于福建大量的外资企业来说 ,在经营活动中需要大量的外汇 ,如果通过正常的渠道 ,需要向外汇管理部门申请 ,不仅费时费力 ,而且服务并不一定让人满意。而地下钱庄 ,你只要一个电话 ,就会把你需要的送上门 ,你所需要做的 ,只是准备好钱而已。当然不法分子的主要意图还是利润。

取证困难是打击地下钱庄的一个瓶颈。要对这些地下钱庄提起诉讼 ,至少要有三方面的要素——买卖双方确定、资金流向清楚、银行查得到凭证。但地下钱庄方便群众外币兑换 ,满足企业需要 ,因此很难让双方都确定 ,资金流向也并不清晰。

一位不愿意透露姓名的专家称 ,中国目前控制严格的外汇管理体制 ,无法满足沿海地区各种频繁经济活动的迫切外汇需求 ,这给地下钱庄的发展提供了很大的空间。事实上 ,非法收入合法化以及协助资金出入境已经成为中国沿海地区地下钱庄的双重功效。当前地下钱庄的组织化、规模化 ,已经替代了银行的部分功能 ,成为外汇黑市的一种重要表现形式。他说 ,地下钱庄外延的日趋扩充 ,实际上也触及了国家金融监管体制的亟待完善之处。

【本辑来源 :人民网 2004 年 04 月 06 日《市场报》(第十版)】