

菲律宾侨汇的特点、作用及其发展前景

李 涛

(云南大学, 昆明 650091)

摘 要: 近年来, 菲律宾的侨汇一直高居世界侨汇收入国前列, 巨额的侨汇对菲律宾的社会经济发展起到了积极的促进作用。尽管侨汇给菲律宾经济注入了活力但也面临着一些问题与挑战。

关键词: 菲律宾; 侨汇; 发展前景

近年来, 国际移民流入移民输出国的侨汇迅速增长引起了普遍关注, 菲律宾作为重要的发展中国家, 随着经济全球化进程的空前加速, 其海外移民人数也在倍增, 与母国的联系也日益紧密, 移民寄回菲律宾的侨汇急剧增加, 侨汇对菲律宾社会经济发展发挥着积极有效的作用, 引起了各方面的普遍关注。

一、菲律宾侨汇的规模与特点

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, 是其非外贸外汇的来源之一。移民输出国家的侨汇一直以来就在该国占据着一定的地位, 对其社会经济发展发挥着积极影响。

海外菲律宾人是世界上重要的移民群体, 在亚洲海外移民群体中数量仅次于中国海外移民、印度海外移民。据直接隶属于菲律宾总统办公室的专司侨务工作的机构海外菲律宾人委员会对海外菲律宾人的人口总量统计, 截至 2010 年年底, 在海外工作的菲律宾

人就有 945 万, 他们分布在全球 217 个国家和地区, 约占全球移民总数 (2.14 亿) 的 4.42%, 相当于菲律宾全国人口的 10.06%。^[1]

(一) 侨汇流入以正规渠道为主

菲律宾作为亚洲移民大国, 每年的侨汇收入极其可观。据菲律宾国家统计局 1995 ~ 2002 年海外菲律宾人调查 (Survey on Overseas Filipinos, SOF 1995 - 2000) 显示, 菲律宾侨汇收入主要分为现金与实物两大部分, 在现金侨汇部分上, 又细分为通过正规渠道流入的侨汇与通过非正规渠道流入的侨汇。根据菲律宾官方对正规与非正规渠道的界定, 现金侨汇部分中的正规渠道主要指通过银行、地方机构办公室 (Local Agency Offices, LAO)、汇款运营商 (MOTs) 与银行关联的门到门的汇款服务 (Door-to-Door Remittances Services Tied up with Banks); 非正规渠道指的是通过亲朋好友以“手提急件”方式携带或通过移民携带回家 (Brought Home By the Migrants)。

表 1 海外菲律宾劳工侨汇的流入渠道 (1995 ~ 2002) (单位: %)

年 份	现金							实物
	正规渠道					非正规渠道		
	总计	银行	LAO	门到门	其他	朋友 / 同事	携带现金回家	
1995	71.7	46.2	3.0	17.9	2.2	2.4	15.7	12.6
1996	73.2	49.6	5.0	15.2	0.7	2.7	15.9	10.9
1997	69.4	45.4	3.4	18.5	0.8	1.4	21.4	9.2
1998	75.2	49.8	2.6	21.3	0.4	1.1	18.3	6.5

作者简介: 李涛 (1977 -), 男, 江西南康人, 云南大学国际关系研究院东南亚研究所讲师, 博士, 云南大学人文学院历史学博士后流动站在站博士后, 主要从事东南亚国家移民问题研究。

1999	72.3	51.2	1.8	17.2	0.6	1.5	20.8	6.9
2000	67.5	48.9	1.4	16.3	0.3	0.6	25.0	7.5
2001	69.6	49.7	2.9	15.8	0.3	0.8	23.6	6.8
2002	68.5	52.0	2.5	13.2	0.1	0.6	25.1	6.4
平均	70.9	49.1	2.8	16.9	0.7	1.4	20.7	8.4

资料来源: Zeno Ronald R. Abenoja, Promoting Greater Use of Formal Remittance Systems by Overseas Filipinos, 9th National Convention on Statistics (NCS), October 4-5, 2004, p. 6.

如上表 1 所示, 1995 ~ 2002 年海外菲律宾劳工的侨汇流入渠道主要是以正规渠道为主, 平均占到 70.9%, 而且还是以银行的汇款方式为主要侨汇流入方式。但不可否认的是, 在菲律宾海外侨汇流入渠道中有非正规渠道的存在, 而且占比不低, 主要就是通过亲朋好友携带现金回家的方式为主。由此也可以推断, 实际上菲律宾的侨汇金额要远远高于其官方实际统计金额。

(二) 侨汇数额较大, 增长速度迅速

侨汇是海外菲律宾人与菲律宾社会经济联系的主要纽带之一, 它也成了菲律宾社会经济发展的重要推动力。近十年来菲律宾的海外侨汇增长迅速, 其增长速度可以用“惊人”来形容。20 世纪 90 年代是菲律宾侨汇增长速度的“分水岭”。20 世纪 90 年代以前, 菲律宾侨汇的增长速度并不快, 但是仍以递增趋势在攀升。1975 年菲律宾的海外侨汇仅为 1.03 亿美元, 到 1989 年也仅有 10 亿美元。自进入 90 年代以后, 侨汇数量开始猛增, 1990 ~ 1998 年的侨汇年均增长速度达到 25.46%。进入新世纪以后, 菲律宾侨汇的增长速度又开始进入了快车道。2001 年菲律宾的侨汇是 60.31 亿美元, 2005 年突破了 100 亿美元, 达 100.69 亿美元, 2008 年更创新高, 突破 150 亿美元, 达 164.27 亿美元, 仅次于印度、中国、墨西哥, 居世界侨汇收入国前列。2001 ~ 2008 这 7 年间的年平均增长率达 15.37%。虽然 2008 年开始的全球性金融危机仍在延续, 但似乎菲律宾侨汇受此影响不大, 据菲律宾中央银行统计数据显示, 2009 年侨汇金额达到 173.48 亿美元, 比 2008 年同比增长了 5.61%。^[2]1985 ~ 2008 年, 海外菲律宾人平均每年贡献给菲律宾的汇款是 6.84 亿美元, 2011 年菲律宾得到的侨汇更是突破 200 亿美元, 达到 201.17 亿美元。按照这一发展趋势, 未来几年的侨汇额还会有所突破。

二、菲律宾侨汇在社会经济发展中的地位与作用

侨汇不但是国内侨眷的主要生活来源, 是海外菲律宾人与菲律宾家乡密切联系的纽带, 也是菲律宾非贸易外汇的重要收入, 对其社会经济发展以及侨乡的建设起着积极的作用。

(一) 侨汇是菲律宾最稳定的外汇来源, 有利于菲律宾对外贸易平衡

侨汇流动比较稳定, 也最不易受经济衰退影响, 是移民家庭收入的重要来源, 尤其在发展中国家更是如此。就数量而言, 侨汇仅次于外国直接投资 (FDI), 高于官方发展援助 (Official Development Assistance, ODA), 被视为发展的“第三大支柱”。海外菲律宾人流入的侨汇也是菲律宾重要的外汇来源, 如将流入本国的侨汇数额与本国的其他资金流入相比较, 一定程度上可以显示出侨汇对该国外汇的贡献。由图 1 对侨汇占 GDP 及其他资金流入的比重进行比较后可以发现, 菲律宾的侨汇对菲律宾的经济发展贡献是巨大的。2009 年菲律宾侨汇数额占 GDP 的 12%, 是 FDI 数额的 10 倍多, 商业服务出口额的近 2 倍, 制造业出口额的 0.51 倍, ODA 的 63 倍多。^[3]由此可见, 菲律宾侨汇可以说是资金流入菲律宾的最大最为重要的一笔。从菲律宾外汇来源情况, 我们同样可以发现, 1990 ~ 2009 年, 侨汇占 GDP 的比重呈现上升趋势, 而间接投资 (Portfolio Investment, 又称证券投资) 与侨汇相比, 波动相对较大。因此可见, 侨汇已经成为菲律宾外汇收入中的最大且最为稳定的来源, 有利于菲律宾对外贸易平衡。^[4]

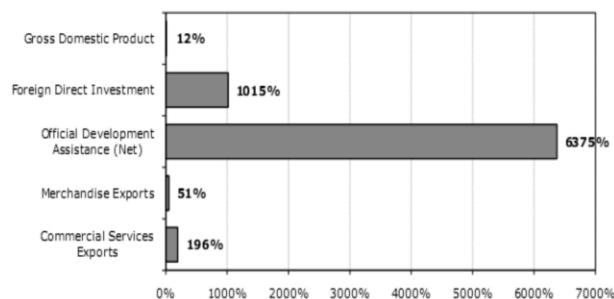


图 1 侨汇占 GDP 及其他资金流入的比重 (2009 年)

资料来源: International Trade Statistics, World Trade Organization, 2010; World Development Indicators, World Bank, 2011; Remittances data, Development Prospects Group, World Bank, 2011; Migration Policy Institute, <http://www.migrationinformation.org/datahub/remittances/Philippines.pdf>.

(二) 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，菲律宾也是如此，虽然近年来海外菲律宾人也开始投资一些实业但数量非常有限。据海外菲律宾人经济资源中心（ERCOF）主席巴加萨奥（I. F. BAG-ASAO）分析，2002年菲律宾海外移民寄给家人的侨汇主要有以下几个用途：第一，家庭消费，主要用来维持家人基本生活开支，这部分占侨汇总额的32%；第二，还贷，占侨汇总额的36%，是侨汇用途中最大的一笔；其他用途为：购买家具和家用设备、教育、购置房产土地、储蓄、商业投资，分别占侨汇总额的13%、10%、3%、1%和5%。^[5]有研究表明，海外菲律宾人的汇款是大约6.2%的菲律宾家庭（约881263户）最大和最主要的收入来源。^[6]

（三）侨汇极大地推动了侨乡经济发展

由于数量巨大海外移民带来的巨额侨汇，在菲律宾有些地区影响深远。从1995年、2000年和2004年菲律宾各大区侨汇收入的数量及其比重我们可以看出，国家首都区（National Capital Region）、中吕宋区（Central Luzon Region）、甲拉巴松和民马罗巴（Calabarzon and Mimaropa Region）三大区基本上占据了全国侨汇收入的“半壁江山”，分别占26.5%、13%和21.8%。^[7]这三大区的侨汇收入主要用于当地基础设施，教育投入，卫生医疗条件的改善等，给当地的社会经济发展带来了巨大的推动作用。^[8]

三、问题与挑战

近年来，巨额的菲律宾侨汇在菲律宾经济发展方面确实取得了一些成绩，但也存在不少问题与挑战。这主要表现在：

（一）向海外移民的前景有限

目前，菲律宾移民主要目的是海湾国家，但这些国家有些政局不稳，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印尼、泰国、印度、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，向海外增加移民的前景不容乐观。

（二）海外菲律宾人的侨汇流向消费领域的居多，生产性投资较少

菲律宾海外移民寄给家人的侨汇主要用于家庭消费、还贷等用途，而真正将侨汇收入用于商业投资的仅占5%。由此可见，菲律宾移民家庭过多地将海外汇款用于消费，大部分用在基本消费品、房子、土地、偿还债务等方面，只有很少家庭增加了投资方面的支出。^[9]世界银行经济学家迪利普·拉塔（Dilip

Ratha）认为，“在贫穷的家庭，侨汇常常被用于消费，而在基本消费需求得到满足后，侨汇也被用于教育、医疗、住房和小型企业的投资”。^[10]这表明菲律宾移民的亲属对生产投资明显重视不够。

（三）菲律宾侨汇来源过于集中于欧美国家

由于菲律宾劳工的分布主要以亚洲、中东为主，美洲及欧洲的劳工相对不密集，主要还是以永久性移民为主。而菲律宾的侨汇收入主要还是来源于高度集中于欧美国家的永久性移民。1985~2011年期间，虽然菲律宾侨汇的来源地区呈现多元化发展，但是不难发现，来源美洲的侨汇一直是菲律宾主要的侨汇来源地，而且占较大份额。其中美国是菲律宾主要侨汇输送国，占菲律宾侨汇美洲来源份额的50%以上。然而，劳工相对密集的中东及亚洲地区的侨汇数额比重反而开始下降，由1985年的占比52.91%下降到2011年的15.99%。来源欧洲的侨汇份额开始逐年攀升，由1985年的占比5.32%上升到2011年的16.64%。^[11]由于2008年以来的全球性金融危机给欧美国家带来了很大的冲击，而且后续影响还在延续，因此给过于集中于欧美国家的菲律宾侨汇收入来源而言，这是个极其危险的信号。

（四）菲律宾侨汇带来城乡贫富差距问题

菲律宾中央政府财政状况不佳，在庞大的经济压力下，并没有余力去顾及地方的发展，又由于经济萧条，投资环境不理想，也无法吸引外国投资，进而造成菲律宾除了国家首都区之外，其他地区普遍落后。而在海外菲律宾移民中，来自甲拉巴松、中吕宋和国家首都区三地的移民数量几乎占有所有移民的一半。相反，最穷的棉兰佬、东维萨亚（Eastern Visayas Region）和比科尔地区（Bicol Region）占比却很少，也更没有能力从事移民行为。^[12]原本贫穷的棉兰佬穆斯林自治区（ARMM）、中棉兰佬（Central Mindanao/Soccsksargen）、东维萨亚、卡拉加（Caraga）、三宝颜半岛（Zamboanga Peninsula）的侨汇收入加起来还不如一个国家首都区、中吕宋区的侨汇收入高。从有无海外劳工的家庭的便利设施拥有情况进行对比也可以看出，有海外劳工的家庭拥有高档、奢侈的便利设施（如电视机、电冰箱/冷冻箱、卡式录像带/录音机、电话/手机、洗衣机、机动车）明显要高于无海外劳工的家庭以及全国的平均水平。^[13]这在某种程度上是反映出菲律宾侨汇收入不同带来的贫富差距已经非常悬殊。

（五）从菲律宾流出的侨汇也在逐年递增

菲律宾是个移民输出大国，每年有数百万移民涌入世界各地，给菲律宾带来了巨额的侨汇收入，但同时菲律宾还是一个移民输入大国，每年有几十万移民

涌入菲律宾。2010 年移入菲律宾的移民总数为 43.54 万, 占其总人口的 0.5%, 移入菲律宾的十大移民来源国家为: 美国, 中国, 英国, 巴林, 日本, 安提瓜和巴布达, 印尼, 印度, 巴西和安哥拉。^[14] 移入菲律宾的移民数量的增加致使从菲律宾流出的侨汇也在逐年递增, 2005 ~ 2010 年从菲律宾流出的侨汇总额就达 2.26 亿美元, 年均增长 3767 万美元。^[15] 由此可见, 伴随着菲律宾侨汇收入的飞速增长, 从菲律宾流出的侨汇也在成比例地增长, 菲律宾的绝对侨汇收入并没有菲律宾政府和许多机构所统计和宣传的那样大。

总而言之, 尽管近几年来菲律宾侨汇收入都高居世界前列, 每年侨汇都在增长, 但由于菲律宾主要移入地区——海湾国家局势动荡, 欧美国国家经济不景气等诸多因素影响, 菲律宾侨汇收入的增长势头并不能盲目地做出乐观的判断, 菲律宾侨汇对菲律宾的社会经济发展的影响也是有限的。

参考文献:

[1] STOCK ESTIMATE OF OVERSEAS FILIPINOS, As of December 2010, Commission on Filipinos Overseas (CFO), <http://www.cfo.gov.ph/pdf/statistics/Stock2010.pdf>; IOM (International Organization for Migration), World Migration Report 2010, Geneva: IOM, 2010, p. 171.

[2] Overseas Filipinos' Remittances By Country, By Source, Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP), <http://www.bsp.gov.ph/statistics/keystat/ofw.htm>.

[3] Paula Jane DG. Escasinas, Hometowns Bait Migrant Investors, INSTITUTE FOR MIGRATION AND DEVELOPMENT ISSUES (IMDI) Policy Briefs Series No. 14, p. 4.

[4] Alvin P. Ang, Workers Remittances and Regional Economic Growth in the Philippines, Presentation at the 2nd National Conference on Filipino Migrant Philosophy, Aug. 2, 2007, p. 7.

[5] Economic Resource Center for Overseas Filipinos (ERCOF), <http://www.ercof.org/papers/migration-impact.html>.

[6] Basic Premises: Remittances of Overseas Filipinos

for Development, Economic Resource Center for Overseas Filipinos, ERCOF, <http://www.ercof.com/papers>.

[7] Ernesto M. Pernia, Diaspora, Remittances, and Poverty RP's Regions, UPSE DP (University of the Philippines School of Economics Discussion Papers) No. 0602, (2006), p. 11.

[8] Ernesto M. Pernia, Diaspora, Remittances, and Poverty RP's Regions, UPSE DP (University of the Philippines School of Economics Discussion Papers) No. 0602, (2006), p. 11.

[9] Jon Goss, Bruce Lindquist, "Conceptualizing International Labor Migration: A Structuration Perspective", International Migration Review, 1995, (2), p. 321.

[10] Dilip Ratha, "Leveraging Remittances for Development", MPI Policy Brief, June 2007, p. 6.

[11] OVERSEAS FILIPINOS' REMITTANCES, Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP), http://www.bsp.gov.ph/statistics/spei_2006/tab11.htm; Overseas Filipinos' Cash Remittances By Country, By Source, BSP, <http://www.bsp.gov.ph/statistics/keystat/ofw.htm>.

[12] Ernesto M. Pernia, Diaspora, Remittances, and Poverty RP's Regions, UPSE DP (University of the Philippines School of Economics Discussion Papers) No. 0602, (2006), p. 9.

[13] Number and percentage distribution of households with and without overseas workers, by type of household conveniences 2000 Census, Philippine Migration and Development Statistical Almanac, <http://almanac.ofwphilanthropy.org>.

[14] Philippines, Migration and Remittances Factbook 2011, <http://siteresources.worldbank.org/INTPROSPECTS/Resources/334934-1199807908806/Philippines.pdf>.

[15] Remittance Flows in 2011: An Update, Migration and Remittances, world bank, <http://econ.worldbank.org>.

(编辑校对: 韦群跃 郑继承)