

# 民银智库研究

2020 年第 22 期

总第 141 期

中国民生银行研究院

2020 年 6 月 10 日

## 海南自由贸易港发展研究及金融支持的对策建议

### 研究团队：

黄剑辉

huangjianhui@cmbc.com.cn

应习文

yingxiwen@cmbc.com.cn

袁雅瑾

yuanyacheng@cmbc.com.cn

赵金鑫

zhaojinxin@cmbc.com.cn

孙莹

sunying16@cmbc.com.cn

冯立果

fengliguo@cmbc.com.cn

- 海南省已步入以建设自贸港为主要任务的全面深化改革开放新时期。自 1988 年设省与经济特区以来，海南经历了探索中行进的发展初期、以博鳌亚洲论坛成立为标志的开放新阶段、以国际旅游岛建设带动发展的稳定增长时期和建设自贸港新时期。海南具有得天独厚的地理区位和资源环境优势，但也存在经济基础相对薄弱、综合实力与开放程度相对落后的短板。
- 《海南自由贸易港建设总体方案》标志着海南探索中国特色自由贸易港建设进入全面实施阶段。《方案》明确了三个阶段的发展目标，对货物贸易、投资、跨境资金流动、人员进出、运输来往、数据安全六方面的自由流动，以及现代产业体系、税收制度、社会治理、法治制度、风险防控体系等十一项内容作出了具体部署安排，所提出的多项措施开放范围和程度均超市场预期。
- 世界主要自由贸易港的发展经验可供借鉴。香港自由港的发展经验主要体现在贸易便利化、投资开放化、金融自由化和商事便捷化；新加坡自由贸易港区的发展经验主要体现在贸易便利自由、投资开放透明、金融自由发达和营商环境宽松；迪拜自贸区的发展经验主要体现在管理规范、投资便利、金融自由和税收优惠。
- 金融支持海南自贸港发展的对策建议：海南应着力打造成为依托自贸港、立足华南、引领全国、服务中国—东盟自贸区及“一带一路”倡议的区域性国际金融中心。为实现上述战略定位，一是优化金融生态环境，构建适合海南金融业发展需要的现代金融监管体制，建立与国际投资和贸易通行规则相衔接的制度体系，加快完善金融基础设施建设；二是完善金融供给体系，完善金融产业布局，培育壮大新兴金融业态，构建海南自贸港特色金融服务体系；三是落实配套支持措施，审慎有序扩大金融业对外开放水平，充分发挥政策的扶持与引导作用，面向全球引进高端金融人才。

目 录

一、海南省发展历程.....2

    （一）探索中行进的发展初期：1988 年-2000 年.....2

    （二）博鳌亚洲论坛成立开启开放新阶段：2001 年-2009 年.....4

    （三）以国际旅游岛建设带动发展的稳定增长时期：2010 年-2017 年.....5

    （四）全面深化改革开放新时期：2018 年起.....6

二、海南自由贸易港的发展基础与条件.....7

    （一）地理资源.....7

    （二）经济基础.....8

    （三）综合实力.....10

    （四）海南发展自由贸易港的优势与劣势.....13

三、《海南自由贸易港建设总体方案》政策解读.....15

    （一）核心内容.....15

    （二）贸易自由便利.....17

    （三）投资自由便利.....18

    （四）金融自由便利.....19

    （五）劳动力自由便利.....21

    （六）运输、数据自由便利.....22

    （七）其他重要内容.....23

四、世界主要自由贸易港的发展及经验借鉴.....24

    （一）香港自由港的发展历程和经验.....24

    （二）新加坡自由贸易港的发展历程和经验.....28

    （三）迪拜自贸区的发展历程和经验.....33

五、金融支持海南自由贸易港发展的政策建议.....34

    （一）优化金融生态环境.....35

    （二）完善金融供给体系.....36

    （三）落实配套支持措施.....38

# 海南自由贸易港发展研究及金融支持的对策建议

## 一、海南省发展历程

自 1988 年设省与经济特区以来，海南省经济经历了探索中行进的发展初期、以博鳌亚洲论坛成立为标志的开放新阶段和以国际旅游岛建设带动发展的稳定增长时期，如今正在步入以建设自贸港为主要任务的全面深化改革开放新时期。

### （一）探索中行进的发展初期：1988 年-2000 年

1988 年 4 月 13 日，第七届全国人民代表大会第一次会议通过了国务院提出的关于设立海南省和建立海南经济特区的议案。海南岛自此成为我国面积最大的经济特区和唯一的省级经济特区，从封闭落后的国防前线一跃成为改革开放的前沿。

1988 年至 2000 年是海南发展的初级阶段，多项改革举措和优惠措施率先推出，为全国提供了先行先试的参考。1988 年 8 月 1 日，海南省政府颁布《海南省人民政府关于贯彻国务院（1988）26 号文件加快海南经济特区开发建设的若干规定》，实行资金、境外人员、货物进出自由原则，政策优惠与开放力度在全国绝无仅有，虽然仅一个月后大多政策便因宏观政策调控而无法真正实施，但其在解放思想和鼓励创新上的突破影响深远。同年 9 月，海南省委在全国率先提出实施市场经济体制，企业不分经济成份，一律实行平等竞争。1992 年 3 月，国务院批准海南省建设洋浦经济开发区，成为我国首例外商投资

成片开发区。

在这一阶段海南经历了经济建设加速、房地产市场过热、泡沫破灭导致经济陷入低迷、积压房地产处置与制度调整促使经济逐步恢复的过程。建省和特区伊始，海南在基础设施建设与开发区建设迅速推进以及市场经济体制建设、股份制改革、外商投资等取得领先突破的同时，也掀起了房地产开发投资热，并以此带动了经济的单一高速增长。房地产市场的急剧膨胀带来风险的全面爆发，随着 1993 年出台的“国十六条”重点整顿金融秩序，全面控制银行资金进入房地产业，海南房地产泡沫最终破灭，经济陷入断崖式下跌。此后，海南开启了长达 14 年的积压房地产处置工作，经济逐步进入恢复性增长。

表1：1988-2000年海南省经济发展重大事件与政策

| 时间          | 重大事件或政策                                              |
|-------------|------------------------------------------------------|
| 1988 年 4 月  | 海南省和海南经济特区正式成立                                       |
| 1988 年 5 月  | 国务院发布《关于鼓励投资开发建设海南岛的规定》                              |
| 1988 年 8 月  | 海南省政府发布《关于贯彻国务院（1988）26 号文件 加快海南经济特区开发建设的若干规定》       |
| 1988 年 9 月  | 海南省委提出建立市场经济体制                                       |
| 1988 年      | 率先进行省级机构改革试验，实行省直管县体制，探索“小政府、大社会”管理架构                |
| 1991 年 4 月  | 海南省股份制试点领导小组办公室成立，股票发行规范试点拉开帷幕                       |
| 1991 年 3 月  | 海口国家高新技术产业开发区经国务院批准成为海南省唯一的国家级高新技术产业开发区              |
| 1992 年 3 月  | 国务院批准设立洋浦经济开发区                                       |
| 1992 年 10 月 | 国务院批准设立海口保税区                                         |
| 1993 年 4 月  | 海南省政府颁布《海南经济特区企业法人登记管理办法》，率先提出将申办企业法人由审批登记制改为直接核准登记制 |
| 1993 年 12 月 | 在全国率先实施公路规费征收制度改革                                    |
| 1994 年 5 月  | 海南省人大常委会颁布《海南经济特区基础设施投资综合补偿条例》                       |
| 1995 年 5 月  | 海南省人大常委会在全国率先颁布实施《海南经济特区企业国有资产条例》                    |
| 1996 年 1 月  | 海南省委二届四次全会正式提出“一省两地”产业发展战略，                          |

| 时间         | 重大事件或政策                                 |
|------------|-----------------------------------------|
|            | 努力把海南建设成为中国的新兴工业省、中国热带高效农业基地和中国度假休闲旅游胜地 |
| 1999 年 3 月 | 国家环保总局正式批准海南省为我国第一个生态示范省                |

资料来源：民生银行研究院根据公开资料整理

**（二）博鳌亚洲论坛成立开启开放新阶段：2001 年-2009 年**

2001 年 2 月 27 日，博鳌亚洲论坛在海南省博鳌镇正式宣布成立，发起国为中国等 25 个亚洲国家和澳大利亚。博鳌亚洲论坛立足亚洲，推动亚洲各国间的经济交流与合作，同时又面向世界，增强了亚洲与世界其他地区的经济联系。以博鳌亚洲论坛的成立为标志，海南开启了改革开放的新阶段。

2001 年至 2009 年，海南经济从恢复性增长转向加速增长阶段，2003 年起经济增速连续 9 年保持在 10%以上，2004 年人均 GDP 首次突破万元，2006 年 GDP 首次突破千亿元，经济建设和改革开放频频取得重大突破。区域规划方面，海南提出了“南北带动，两翼推进，发展周边，扶持中间”的区域发展思路，区域经济布局不断优化；基建方面，我国第一条跨海铁路粤海铁路正式贯通，为海南加快发展创造了有利条件；产业方面，热带高效农业和海洋渔业、旅游业等优势产业逐步发展壮大，大力推进生态省建设，发展生态产业；改革方面，行政管理体制改革纵深推进，林权改革开始启动，农垦改革“破冰”前进；开放方面，洋浦保税港区成为我国第四个保税港区，以实行自由港区的发展模式为目标，建设中国对外开放程度最高的自由工业港区，引领海南对外开放进入新阶段。



表2：2001-2009年海南省经济发展重大事件与政策

| 时间          | 重大事件或政策                                                                  |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 2001 年 2 月  | 博鳌亚洲论坛成立，博鳌被定为永久会址                                                       |
| 2002 年 1 月  | 粤海铁路湛海线正式通车                                                              |
| 2002 年 4 月  | 海南省第四次党代会提出“南北带动，两翼推进，发展周边，扶持中间”的发展思路                                    |
| 2003 年 1 月  | 粤海铁路通道火车轮渡开通，全国主要城市可通过铁路直达海南岛                                            |
| 2003 年 6 月  | 海南省委四届三次全会确立了在创新中加快海南发展的主题，提出了深化改革，创造环境、产业和体制三大特色，增创发展优势的总体要求            |
| 2004 年 2 月  | 海南省委成立重点改革领导小组，确定重点改革包括五个方面：国有资产管理体制和国有企业改革、农村改革、人才工作和人事制度改革、农垦改革以及扩大开放。 |
| 2006 年 4 月  | 海南省政府批准的《海南城乡总体规划（2005-2020 年）》提出，要把海南全省当作一个城市来规划                        |
| 2007 年 9 月  | 洋浦保税港区获国务院批准设立，成为我国第四个保税港区                                               |
| 2009 年 9 月  | 中国海南航天发射场在文昌破土动工                                                         |
| 2009 年 12 月 | 国务院出台《关于推进海南国际旅游岛建设发展的若干意见》                                              |

资料来源：民生银行研究院根据公开资料整理

### （三）以国际旅游岛建设带动发展的稳定增长时期：2010 年-2017 年

2009 年 12 月 31 日，《国务院关于推进海南国际旅游岛建设发展的若干意见》正式印发，标志着海南国际旅游岛建设上升为国家战略，并被赋予中国旅游业改革试验区的重任。至此，海南国际旅游岛建设成为海南深化改革开放和再创特区新优势的重要突破口，开启了海南省以旅游业带动经济发展的新阶段。

2009 年至 2017 年，海南省以旅游业为主导的第三产业蓬勃发展，经济步入稳定发展轨道。海南省通过打造一批重大旅游基础设施和特色旅游项目，实施离岛免税政策等旅游业改革创新，着力建设世界一流的海岛休闲度假旅游目的地，旅游业国际吸引力、社会影响力进一

步增强。以旅游业为龙头，旅游周边产业迅速发展，也带动了公共服务、基础设施建设、文体休闲、房地产业、金融保险、商贸餐饮、现代物流、海洋经济等产业的发展，为海南现代服务业发展和经济发展方式转变提供了强劲动力。

表3：2010-2017年海南省经济发展重大事件与政策

| 时间          | 重大事件或政策                                                     |
|-------------|-------------------------------------------------------------|
| 2010 年 4 月  | 海南有史以来投资最大的能源项目海南昌江核电工程开工                                   |
| 2010 年 6 月  | 《海南国际旅游岛建设发展规划纲要（2010-2020）》获批复                             |
| 2010 年 8 月  | 公安部向海南省公安厅下发《关于同意海南省实施增加免签证国家旅游团等政策的通知》                     |
| 2011 年      | 海南开始实施境外旅客购物离境退税政策                                          |
| 2011 年 4 月  | 金砖国家领导人第三次会晤在三亚举行，发表《三亚宣言》                                  |
| 2011 年 11 月 | 海南国际旅游岛建设领导小组会议将海南国际旅游岛先行试验区起步区确定为陵水黎安片区                    |
| 2012 年 6 月  | 国务院批准撤销海南省西沙群岛、南沙群岛、中沙群岛办事处，设立地级三沙市，管辖西沙群岛、中沙群岛、南沙群岛的岛礁及其海域 |
| 2012 年 11 月 | 国务院批复《海南省海洋功能区划（2011-2020 年）》                               |
| 2013 年 5 月  | 国家知识产权局批准海口高新区为国家知识产权试点园区                                   |
| 2013 年 7 月  | 海南省委常委会通过《省委省政府关于加快建设海洋强省的决定》                               |
| 2014 年 1 月  | 中共海南省委六届五次全会审议通过《关于贯彻落实党的十八届三中全会精神推动海南全面深化改革的实施意见》          |
| 2015 年 7 月  | 《中共海南省委关于深化改革重点攻坚加快发展的决定》获通过，海南被列为全国唯一省域“多规合一”试点            |
| 2015 年 12 月 | 《海南省总体规划》及 6 个专篇附件获通过                                       |
| 2016 年 2 月  | 海南省被确定为首个全域旅游创建省                                            |
| 2017 年 4 月  | 与泛三角洲“9+2”经济区开展战略合作，扎实推进琼州海峡经济带建设                           |

资料来源：民生银行研究院根据公开资料整理

#### （四）全面深化改革新时期：2018 年起

2018 年 4 月 14 日，《中共中央 国务院关于支持海南全面深化改革开放的指导意见》提出，要以供给侧结构性改革为主线，赋予海南经济特区改革开放新使命，建设自由贸易试验区和中国特色自由贸

易港。海南省自此进入全面深化改革开放新时期，成为新一轮改革开放创新驱动的试验区。

2018 年 10 月 16 日，《中国（海南）自由贸易试验区总体方案》对外发布，指出到 2020 年努力建成高标准高质量自贸试验区，为逐步探索、稳步推进海南自由贸易港建设，分步骤、分阶段建立自由贸易港政策体系打好坚实基础。2020 年 6 月 1 日公布的《海南自由贸易港建设总体方案》则正式为海南自贸港建设制定了详细的时间表和计划书，标志着海南探索中国特色自由贸易港建设进入全面实施阶段。

## 二、海南自由贸易港的发展基础与条件

海南不仅具有得天独厚的地理区位和资源环境优势，在国家重大战略中也具有突出地位；但同时也存在经济基础相对薄弱、综合实力与开放程度仍相对落后的短板。因此，海南建设中国特色自由贸易港的目标达成并非一朝一夕，而需要长远谋划、始终坚持。在海南自贸港建设中，应聚焦海南的地理、人文、资源禀赋等发展基础和潜力，将海南发展纳入全国、亚太的发展视野，融入以“一带一路”为核心

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_4406](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_4406)

