

# 中国国家金融竞争力：现状判断及提升策略\*

王朝阳

**摘要：**国家金融竞争力是主权货币影响力、金融运行效率和金融服务能力的综合体现，按照由内到外、自下而上的逻辑应分为三个层次。综合多项指标判断，中国国家金融竞争力处在第二梯队，即具有较好的国内基础和一定的国际影响力，但距离金融强国的发展目标仍有较大差距。推动中国金融体制改革，提升国家金融影响力，需要明确改革的先后次序和逻辑关系，在进一步健全和完善国内金融体系的过程中，致力于深化国际金融合作，推动国际货币与金融体系改革。

**关键词：**国家金融竞争力 主权货币 金融中心 金融体制改革

**作者简介：**王朝阳，中国社会科学院财经战略研究院副研究员。

## 一、国家金融竞争力的三个层次

从全球经济和金融治理的角度来看，一个国家的金融竞争力是其主权货币影响力、金融运行效率和金融服务能力的综合体现，可以分为主权货币的适用程度及影响力、动员国际和国内金融资源的能力、服务于本国实体经济的能力三个不同的层次。这样三个不同层次，对于提升一国在全球范围的金融竞争力的贡献依次递减，但后一个层次又构成前一个层次的基础。因此，要在实践中提升一国金融竞争力，需要自下向上推动，需要讲究先后关系和逻辑顺序。

金融是货币的有条件让步，一个国家的金融竞争力的第一层次是本国货币在国际上的影响力和竞争力。如果一国居民因对本币的币值稳定失去信心，或本币资产收益率相对较低而发生货币替代，从而使得外币在价值贮藏、交易媒介和计价标准等货币职能方面全部或部分地替代本币，则该国金融竞争力则无从谈起。货币的国际竞争力以本国货币成为自由兑换货币为基础，但又绝不仅仅止步于此。目前，世界上有 50 多个国家接受了《国际货币基金协定》中关于货币自由兑换的规定，但并不意味着这些国家的主权货币都具有相当的竞争力。货币的国

---

\* 本文是“中国国家竞争力研究”（课题负责人：倪鹏飞）和中国社会科学院财经战略研究院应急项目“‘十八大’后中国经济体制改革战略”（课题负责人：高培勇）的成果之一。感谢内部研讨会课题组成员的相关建议。

际竞争力主要体现在其他国家对该国货币的接受程度，比如官方外汇储备中的配置比例或者在外汇交易中的比例，还比如一国在 IMF 中的投票权比例等。

国家金融竞争力的第二个层次是金融发展质量和运行效率，包括通过引进来和走出去等手段，动员并有效配置国内与国际资金的能力，这一层次竞争力是第一层次竞争力的基础。比如说，如果没有强大的资本和货币市场，没有国际一流的银行与保险体系，没有能够领袖全球的国际金融中心，则本国货币强大的竞争力无从谈起，本国金融在国际上的竞争力也只能是镜花水月。在这种情况下，即便一个国家的经济规模足够大，也只能称之为经济大国，而不是经济强国，更称不上是金融强国。与这一层次相关的指标比如外国直接投资的净流入量、外国直接投资的净流出量、股票流量、债券流量、信贷流量、不良贷款比率等。

国家金融竞争力的第三个层次是金融服务于本国实体经济的能力，包括基本健全的金融体系、具备一定规模的金融产品、协调有效的金融监管、相对完善的金融基础设施等。这一层次的竞争力又构成第二层次竞争力的基础。或者说，只有具备了较好的国内基础，一国金融才有可能走出国门，充分利用好国内国外两个市场和两种资源，在世界范围内发挥影响力。这一层次的竞争力可以通过总储蓄占国民收入的比重、由银行部门提供的国内信贷比例、银行优质贷款与毛贷款的比例、实际利率指数、信贷信息指数、资本市场总额、风险资本的可获得性、法定权利强度指数、国家金融信用等指标反映出来。

按照上述分析，表 1 对一个国家金融竞争力及其核心的指标进行了概括（当然，这些指标只是一些最为重要的综合性指标，而不是全部指标）。从该表中可以看出，国家金融竞争力大致可以划分出三个梯队：其一是仅具备第三层次的能力，即金融能够较好地服务于国内实体经济发展，但主要局限于国内，在区域和国际上缺乏影响力；其二是同时具备了第二层次的能力，并且本国货币在周边和区域范围内具有一定的影响力，但仍未能实现对全球范围的影响；其三是具备三个方面的能力，特别是具备第一层次的能力，典型如现今的美国。

**表 1 国家金融竞争力的层次与对应指标**

金融竞争力的层次	指标	含义/计算公式	数据来源
层次 1: 一国货币的国际竞争力	IMF 投票权比重	反映一国在国际金融治理中的地位	IMF
	主权货币在各国官方储备中的比重	反映一国货币作为价值储备货币的地位	IMF
	主权货币在外汇交易	反映一国货币作为交易手段货币的地位	BIS

	中的比重		
层次 2：一国金融体系的国际联系、质量和专业化水平	外国直接投资的净流入和净流出量	反映通过引进来和走出去动员国际金融资源的能力	WDI
	银行不良贷款占总贷款的比重	反映一国金融体系的发展质量和效率	WDI
	国际金融中心指数	对金融市场、金融基础设施等方面内容的综合反映	GFCI
层次 3：一国金融体系规模和服务于实体经济的能力	总储蓄占 GNI 的比重	总储蓄等于国民收入减去公共和私人消费加上经常性转移支付，用来反映一国金融业的相对规模	WDI
	商业银行分支机构、自动柜员机和销售点终端机数量（每 10 万成年人）	反映消费者获取金融作为一种消费者服务的便利性和可及性	WDI
	法定权利强度指数	衡量有利于借贷的抵押担保法和破产法对贷款任何借款人权力的保护程度，反映金融作为一种生产者服务的发展水平	WDI

## 二、中国国家金融竞争力处于第二梯队

按照上述分析框架，中国的国家金融竞争力目前还处在第二梯队，仍落后于美国、欧盟、日本等发达国家和经济体。做出这一判断的事实依据如下：

第一，从各国在国际货币基金组织（IMF）中的投票权来看，排在前五位的依次是美国、日本、德国、法国、英国，中国以 3.81% 的投票权比例排在第六位。IMF 是二战后成立的国际金融治理领域的重要机构，其职责是监察货币汇率和各国贸易情况、提供技术和资金协助，确保全球金融制度运作正常。IMF 治理的一个重要方面体现在配额和投票比例中，其合法性和有效性取决于成员运用投票权的制度框架，每个成员的投票权和贷款权由其注资份额决定。这种架构是以二战后的经济秩序为基础，已经不能反映当前的国际经济格局，特别是与新兴和发展中经济体的经济地位不符。但当前仍然维持的一个客观现实是，美国仍是 IMF 最大注资国，拥有高达 16.75% 的投票权，对 IMF 的决议具有一票否决权。

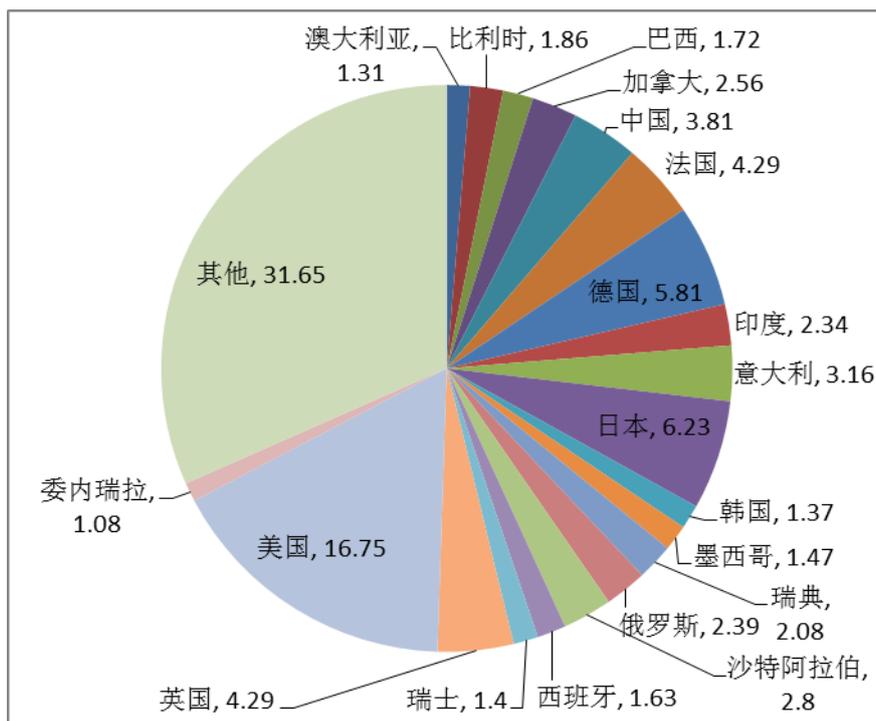


图 1 各国在 IMF 投票权的比例 (%)

注：数据截至 2013 年 2 月 18 日，图中给出了投票权大于 1% 的共 20 个国家。

资料来源：<http://www.imf.org/external/np/sec/memdir/members.aspx#2>。

第二，美元的国际储备货币基础地位仍很牢固，欧元、英镑、日元的比例依次减少。当前，美元是国际贸易和金融交易的主要媒介、主要的国际计价货币、外汇市场交易对象和国际储备货币，并成为盯住汇率制国家的锚币。从各国官方外汇储备中的货币结构来看，近 10 余年来，尽管美元的比例在下滑，但其比重仍超过 60%（表 2）。事实上，以美元为基础的金融市场已经形成世界经济的循环体系。经济发展中长期形成的功能完备的美元金融市场，在短期内是任何其他货币无从替代的。从一体化程度、规模、流动性和便利性等各方面来看，即便对总体经济规模超过美国的欧盟来说，欧元金融市场都无法与美元金融市场相竞争。更何况，欧元因为是在多个主权国家基础上形成的超主权货币，具有先天的缺陷，实难与美元竞争。相比之下，人民币还不是自由兑换货币，距离国际货币的目标仍相去甚远。上述判断从全球外汇市场成交量的货币结构（表 3）也可以反映出来，美元、欧元、日元、英镑长期以来一直是外汇交易的主角，相比之下，人民币在外汇交易中的地位还无足轻重。

表 2 世界各国官方外汇储备中的货币结构 (%)

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
美元	71.5	67.1	65.9	65.9	66.9	65.5	64.1	64.1	62.0	61.8	62.1	61.8

英镑	2.7	2.8	2.8	3.4	3.6	4.4	4.7	4.0	4.2	3.9	3.8	4.1
日元	5.0	4.4	3.9	3.8	3.6	3.1	2.9	3.1	2.9	3.7	3.6	4.1
瑞郎	0.3	0.4	0.2	0.2	0.1	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1	0.3	0.3
欧元	19.2	23.8	25.2	24.8	24.1	25.1	26.3	26.4	27.7	26.0	24.9	24.1
其他	1.3	1.6	2.0	1.9	1.7	1.8	1.8	2.2	3.1	4.4	5.3	5.5
合计	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

注：2012 年数据截至第 3 季度末。

资料来源：IMF Statistics Department COFER database and International Financial Statistics。

表 3 全球外汇市场成交量的货币结构 (%)

货币	2001	2004	2007	2010
美元	89.9	88.0	85.6	84.9
欧元	37.9	37.4	37.0	39.1
日元	23.5	20.8	17.2	19.0
英镑	13.0	16.5	14.9	12.9
澳元	4.3	6.0	6.6	7.6
瑞郎	6.0	6.0	6.8	6.4
加拿大元	4.5	4.2	4.3	5.3
港元	2.2	1.8	2.7	2.4
瑞典克朗	2.5	2.2	2.7	2.2
新西兰元	0.6	1.1	1.9	1.6
韩元	0.8	1.1	1.2	1.5
新加坡元	1.1	0.9	1.2	1.4
挪威克朗	1.5	1.4	2.1	1.3
墨西哥比索	0.8	1.1	1.3	1.3
印度卢比	0.2	0.3	0.7	0.9
俄罗斯卢布	0.3	0.6	0.7	0.9
人民币	0.0	0.1	0.5	0.9
其他	10.8	10.4	12.7	10.9
合计	200.0	200.0	200.0	200.0

注：(1) 因为每笔交易中都涉及到两种货币，各种货币所占比重的总和是 200%而不是 100%。(2) 该数据每 3 年更新一次，以 4 月份平均日成交量为基准计算百分比。

资料来源：国际清算银行 (BIS)。

第三，金融中心排名是一国金融竞争力的重要体现，中国主要城市在这方面的排名仍需进一步提高。由卡塔尔金融中心联合伦敦金融城公司、Z/Yen 集团等机构发布的全球金融中心指数 (GFCI)，是全球范围内率先对全球各大金融中心进行专业排名的权威性指数<sup>1</sup>。按照 2012 年 9 月发布的 GFCI 12，排在前十的分

<sup>1</sup> GFCI 着重关注各金融中心的市場靈活度、適應性以及發展潛力等方面內容，它基於兩組相互獨立的数据——特征性指标 (外部指数) 和金融专业人士的网络问卷调查结果，对全球 70 多个金融中心进行分类、评分和排名。通过“因子评价模型”，GFCI 对全部特性指标和问卷调查结果进行统计分析和计算，最终得出各个金融中心的得分和排名。2007 年 3 月开始，该指数开始对全球范围内的 46 个金融中心进行评价，并于

别是伦敦、纽约、香港、新加坡、苏黎世、首尔、东京、芝加哥、日内瓦、多伦多。上海排名第 19 位，深圳排名第 32 位，北京排名第 43 位。与以往相比，香港、新加坡、东京、上海、北京和深圳的得分均出现下滑。中国内地金融中心得分下滑的趋势尤甚，其中得分下降最明显的上海继 GFCI 11 中下降了 37 分之后再次下降 31 分；北京下降了 18 分，香港也下降了 21 分。总体上，所有的中国金融中心在 GFCI 中的得分都出现了下降（见表 4）。即便以下将前的排名来看，中国城市在建设国际金融中心方面的影响力也有很大的提升空间。

表 4 各城市国际金融中心指数排名

城市	GFCI 12 (2012.9)		GFCI 11 (2012.3)		变化	
	排名	得分	排名	得分	排名	得分
伦敦	1	785	1	781	-	4
纽约	2	765	2	772	-	-7
香港	3	733	3	754	-	-21
新加坡	4	725	4	729	-	-4
苏黎世	5	691	6	689	-1	2
首尔	6	685	9	686	-3	-1
东京	7	684	5	693	2	-9
芝加哥	8	683	7	688	1	-5
日内瓦	9	682	14	679	-5	3
多伦多	10	681	10	685	-	-4
波士顿	11	680	11	684	-	-4
旧金山	12	678	12	683	-	-5
法兰克福	13	677	13	681	-	-4
华盛顿	14	672	15	677	-1	-5
悉尼	15	670	16	674	-1	-4
温哥华	16	668	17	667	-1	1
蒙特利尔	17	667	18	658	-1	9
墨尔本	18	657	20	653	-2	4
上海	19	656	8	687	11	-31
泽西城	20	654	21	652	-1	2
深圳	32	637	32	638	-	-1
北京	43	626	26	644	17	-18

资料来源：Long Finance（<http://www.longfinance.net/Publications/GFCI%2012.pdf>）。

第四，中国金融发展在国内取得了巨大成就，人民币在周边国家和亚洲地区已经具备较强的影响力并开始向国际拓展。改革开放 30 余年来，中国在金融宏观调控、金融体制改革、金融市场优化、金融开放与合作、金融服务能力等方面

---

每年 3 月和 9 月定期更新，以显示金融中心竞争力的变化。

取得了巨大成就，为金融竞争力提升奠定了良好的基础。金融业的基础规模可以从总储蓄占国民收入的比重这一指标反映出来，表 5 对金砖国家和主要发达国家这一指标近年来的变动情况进行了比较，可以发现中国具有最高的储蓄率。这背后的原因固然有很多，但由此也揭示出中国发展金融业具有较好的基础。此外，中国近年来与周边国家特别是东盟国家的贸易往来、国际投资、金融合作不断加强，虽然目前这些国家外汇储备中人民币的持有量虽然不是很多，但是自 2009 年以来，中国人民银行先后与许多国家和地区签订了货币互换协议，人民币在境外使用范围得到进一步扩大（见表 6）。这对于加强双边金融合作，促进相互之间的贸易和投资，共同维护地区金融稳定，并在此基础上提升人民币影响力具有重要意义。

表 5 主要发达国家和金砖国家的储蓄率（%）

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
美国	16.0	14.3	13.6	14.1	14.5	15.5	13.8	12.2	9.6	10.9
英国	15.0	14.9	14.8	14.7	14.1	14.1	15.4	15.1	12.5	11.9
日本	26.4	25.5	25.6	26.2	26.5	26.9	27.5	25.9	22.4	23.2
德国	20.1	20.2	19.8	22.1	22.1	24.1	26.2	25.2	21.8	22.7
法国	20.8	19.6	19.1	19.6	19.2	20.0	20.5	20.0	17.1	17.2
巴西	14.0	15.2	16.5	19.0	17.9	18.0	18.5	19.2	15.0	16.8
俄罗斯	33.4	29.3	30.0	31.5	31.9	31.7	30.9	33.2	23.8	28.6
印度	25.7	26.9	28.6	33.3	34.3	35.0	36.9	33.0	34.5	34.0
中国	38.1	40.7	44.2	46.9	48.4	51.7	51.8	53.0	53.4	52.7
南非	16.1	17.1	16.1	15.3	14.8	14.7	14.6	15.4	15.8	16.8

资料来源：WDI 数据库。

表 6 中国与相关国家/地区签订的货币互换协议一览表

签订时间	对方国	协议总额	有效期
2010 年 6 月 9 日	冰岛	35 亿元人民币	三年
2010 年 7 月 23 日	新加坡	1500 亿元人民币/300 亿新加坡元	三年
2011 年 4 月 18 日	新西兰	250 亿元人民币	三年
2011 年 4 月 19 日	乌兹别克斯坦	7 亿元人民币	三年
2011 年 5 月 6 日	蒙古	50 亿元人民币	三年
2011 年 6 月 13 日	哈萨克斯坦	70 亿元人民币	三年
2011 年 10 月 26 日	韩国	3600 亿元人民币/64 万亿韩元	三年（续签）
2011 年 11 月 22 日	香港地区	4000 亿元人民币/4900 亿港元	三年（续签）
2011 年 12 月 22 日	泰国	700 亿元人民币/3200 亿泰铢	三年
2011 年 12 月 23 日	巴基斯坦	100 亿元人民币/1400 亿卢比	三年
2012 年 1 月 17 日	阿联酋	350 亿元人民币/200 亿迪拉姆	三年
2012 年 2 月 8 日	马来西亚	1800 亿元人民币/900 亿林吉特	三年（续签）

2012年2月21日	土耳其	100亿元人民币/30亿土耳其里拉	三年
2012年3月20日	蒙古	100亿元人民币/2万亿图格里特	补充协议
2012年3月22日	澳大利亚	2000亿元人民币/300亿澳大利亚元	三年
2012年6月26日	乌克兰	150亿元人民币/190亿格里夫纳	三年

资料来源：根据中国人民银行公开资料整理（截至2013年2月28日）。

### 三、中国金融竞争力的 SWOT 分析

#### （一）中国金融竞争力的优势（strength）分析

改革开放 30 余年来，中国金融业取得巨大的发展成就，金融机构综合实力显著提升，金融市场功能日益增强，金融基础设施日趋发达，金融宏观调控更加完善，金融对外开放与合作不断深化，这些因素为未来改革奠定了良好的基础，也构成中国金融竞争力提升的基本优势。2011 年，中国金融业生产总值合计 25901.93 亿元，占国内生产总值 472881.6 亿元的 5.5%，接近改革开放以来的历史最高值；同时，金融业增加值占第三产业增加值的比重在 2009—2011 年基本稳定在 12% 左右。这些数据表明，中国金融在全球范围内发挥影响力的基础已经基本具备。

从国际经济和金融治理的角度来看，加入 WTO 之后，中国更加注重全方位、多层次、灵活务实地开展对外金融合作，并在加强区域金融合作、稳步推进与港澳地区的金融合作等方面取得重要进展。特别是顺应国际国内形势发展要求，人民币跨境使用取得显著效果，跨境人民币业务从经常项目扩展至部分资本项目。在稳步推动资本项目有序开放的过程中，随着合格境外机构投资者（QFII）制度和合格境内机构投资者（QDII）制度等政策的实施，资本双向流动更加流畅。在国际货币基金组织划分的 7 大类共 40 项资本项目交易中，除跨境金融衍生工具交易等仍严格管制外，中国其他项目均已实现一定程度可兑换。

#### （二）中国金融竞争力的劣势（weakness）分析

与发达国家相比，中国金融服务业的发展水平仍有待进一步提高，除在总体水平、人力资本、激励机制和对中小企业的扶持等方面存在明显差距外，还存在内部行业结构不合理、区域结构不协调等现象。特别是，中国金融区域布局的中心与外围发展不对等，地区之间同质化竞争明显，差异化互补不足，并且在金融基础设施、金融监管与创新环境等方面也需要进一步优化。这些现存的问题直接构成了中国金融竞争力的劣势。

中国金融竞争力的劣势还体现在当前中国金融体制中管制的成分偏多而市场的力量不足。尽管中国已成为世界第二大经济体，但仍明显受制于他国货币、汇率政策的影响，同时在具有准金融特征的大宗商品、原材料和能源定价方面的话语权不足。诸如利率、汇率制度以及外汇与资本项目管理的现状都揭示出，在核心的金融运行机制中，中国大都在关键方面采取了较为严格的管制。尽管金融规模绝不是越大越好，金融产品和技术也不是越复杂越好，但综合中国金融和实体经济各自的发展水平来判断，可以认为，中国金融发展还远远不够，在市场准入、资金价格、产品创新等方面的管制也构成了提升金融竞争力的劣势。

### （三）中国金融竞争力的机遇（opportunity）分析

党的十八大报告明确指出：“综观国际国内大势，我国发展仍处于可以大有作为的重要战略机遇期。”从国际环境来看，中国金融发展的机遇表现为：（1）金融危机之后，发达国家经济增长前景不明确，一些老牌的资本主义国家深陷债务危机，在国际经济治理中的控制力和话语权有所削弱。（2）发展中国家和新兴市场经济体地位上升，在国际经济和金融事务中扮演越来越重要的角色。在此消彼长的格局下，加强国际金融合作，共同改革全球金融监管规则，推动金融宏观审慎监管和防范系统性金融风险，已经成为全球共识。

就国内而言，随着中国特色新型工业化、信息化、城镇化、农业现代化的推进，经济发展方式转变将使投资、消费和进出口的格局更加平衡，消费拉动经济增长的贡献将越来越大；收入分配改革和城乡一体化发展将进一步缩小城乡差距，使居民收入水平得到显著提高。这些因素既为金融发展提供了更加优化的实体经济环境，又对金融发展提出了更多需求，有利于推动金融体制改革和金融业的创新发展。

### （四）中国金融竞争力的挑战（threat）分析

提升中国金融竞争力面临的挑战也表现在国际和国内两个方面，就国际环境而言，突出表现为：（1）世界经济形势更加复杂，无论发达国家还是发展中国家，原有的金融发展模式都需要转型以适应新的环境，各国之间货币与金融政策之间的协调更加困难；（2）随着国与国之间金融影响日趋深化，如何协调本国利益和国际利益，保证金融战略的合作性而非排他性，将成为各国面临的共同难题。

在国内，提升金融竞争力需要进一步推动改革，面临的最突出的挑战是，一

方面，改革进入深水区和攻坚阶段，既有的垄断和利益格局能否被打破，金融对内开放能否有深度地顺利推进，仍然需要进一步观察；另一方面，如何在国际金融标准制定、国际金融治理等全球问题上形成中国的政策、发出中国的声音并承担中国的责任，仍有大量问题需要研究并统一认识。

#### 四、提升中国国家金融竞争力的目标和策略

提升中国金融竞争力的主要目标是，通过深化改革，建立健全能够促进宏观经济稳定、支持实体经济发展的现代金融体系，使中国金融在全球范围内具有强大的国家竞争力，在国际金融标准和交易规则制定中有重要的话语权，在国际经济和金融治理格局中有深远的影响力，以及能够保障中国战略崛起和国家复兴的金融软实力。就近期而言，金融竞争力提升的目标是建成现代金融体系，这意味着富有活力的金融机构、高效配置的金融市场、合理定型的金融结构、成熟完善的金融基础设施、灵活协调的金融宏观调控。从长期来看，现代金融体系还意味着互利共赢的金融开放，通过“引进来”与“走出去”相结合，实现金融发展的国际化和全球化。

在实践操作中，所谓短期与长期、国内与国际不可能做到泾渭分明。提升竞争力需要协调与配套，短期内的改革重心在国内并不意味着金融开放的停滞，长期改革的重点在国际也不是说国内改革可以高枕无忧。基于对中国金融竞争力的上述 SWOT 分析，按照金融发展各项内容之间的逻辑关系，我们认为，提升中国金融竞争力的几项关键工作是：（1）建立显性存款保险制度，完善金融机构市场退出机制；（2）扩大利率浮动区间，基本实现利率市场化；（3）扩大人民币跨境使用与推动人民币汇率市场化改革；（4）加强国际金融合作与推动资本项目开放。

与上述任务相配套，国内的金融改革还有必要按照充分市场化的原则进一步深化。（1）继续推进金融机构改革，构建现代金融体系。这方面的任务包括继续推进的产权改革，优化金融机构的公司治理；以金融控股公司模式推进金融业的综合经营，同时要特别强调综合经营机构的并表管理和全面风险管理；扩大金融覆盖面，积极培育中、小、微型金融机构，为落后地区和穷人提供金融服务，提高金融的普惠性。（2）强化金融市场创新，建设多层次市场体系。包括建立多层次的股权市场，建立主板、中小板、创业板、新三板、产权交易市场之间的转板

机制和市场退出机制，形成优胜劣汰的市场环境；推动债券市场的快速发展，进一步向国外央行及国际组织开放债券市场，吸引全球机构投资者积极参与；大力推进香港和上海国际金融中心建设。（3）构建宏观审慎框架，维护金融稳定和安全。要推进金融改革和金融创新的平衡发展，对银行、证券、保险等行业进行综合监管，并在此基础上建立宏观审慎的金融管理制度框架。

同时，还应按照稳步国际化的原则，继续加强区域与全球金融合作，致力于推动国际金融体系改革。（1）继续强化与周边和主要国家的货币及金融合作。进一步推进东亚乃至亚洲区域货币合作，提高货币组织化、区域化水平；加快人民币离岸金融中心的建设；充分发挥上海合作组织经济功能，加强国家之间的货币金融合作。（2）谨慎、稳步地推进人民币国际化。人民币国际化是提升中国金融竞争力的目标和保障，但应该认识到，人民币国际化是一个地域（从区域到全球）和功能（从结算货币到储备货币）逐步拓展的长期过程，不能急于求成。（3）引导并推动国际金融体系向着更加均衡和多元化的格局发展。其中的一项重要内容是，改革国际货币基金组织内部治理的权力架构，使其更好地适应和反映当前世界经济结构的变化。