

形势与政策

XINGSHI YU ZHENGCE

主编 韩光道 刘蕴莲

郑州大学出版社

形势与政策

主编 韩光道 刘蕴莲

郑州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

形势与政策/韩光道,刘蕴莲主编. —郑州:郑州大学出版社,
2011.2

ISBN 978—7—5645—0048—1

I. ①形… II. ①韩…②刘… III. ①时事政策教育—
教材 IV. ①D643

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011)第 014969 号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路 40 号

出版人:王 锋

全国新华书店经销

河南省公安厅文印中心印制

开本:787 mm×1 092 mm 1/16

印张:13.75

字数:320 千字

版次:2011 年 2 月第 1 版

邮政编码:450052

发行部电话:0371—66966070

印次:2011 年 8 月第 2 次印刷

书号:ISBN 978—7—5645—0048—1 定价:25.00 元

本书如有印装质量问题,由本社负责调换

本书编委会名单

主 编 韩光道 刘蕴莲

副主编 叶彦岑 黄志敏

编 委 (以姓氏笔画为序)

刘小流 张 卯 张 汧

高顺其 郭新志

前 言

形势与政策是高校大学生思想政治理论课的重要组成部分,是每个大学生的必修课程,在大学生思想政治教育中具有重要的使命,发挥着不可替代的作用。大学生是时代的骄子、祖国的未来,肩负着建设伟大祖国,实现祖国全面复兴的重大使命。对大学生进行形势与政策教育,有利于他们树立正确的世界观、人生观、价值观,有利于他们把聪明才智更好地用于伟大祖国的建设之中。

为帮助大学生学习和了解国内外政治经济形势和国家政策方针,既拓展政治视野,又尽可能抓住主要问题,提高学习效果,广东轻工职业技术学院思政部针对高职大学生的基本特点,编写了这本《形势与政策》教材。

本教材在分析当前世界经济形势及其走向的基础上,回顾总结了“十一五”时期我国所取得的重大成就,介绍了“十二五”规划的美好蓝图。然后,从宏观上介绍分析了当前我国的经济形势与政策,并将当前我国的农业农村形势与政策单独加以分析,对国家软实力、教育改革发展中长期规划、人才强国战略、民生建设与和谐社会的构建等重大问题进行了分章分析研究,对建党 90 周年这一重大事件进行了突出研究介绍。最后,介绍分析了两岸关系、地区热点与国际安全形势,以及当前国际政治形势与中国外交等问题。

本教材由韩光道、刘蕴莲主编。承担各章节撰写任务的情况是:韩光道第 1 章,刘蕴莲第 2、6 章,高顺其第 3 章,刘小流第 4 章,叶彦岑第 5、7 章,黄志敏第 8 章,张卯第 9 章,郭新志第 10 章,张浒第 11 章。全书由韩光道构思框架,撰写提纲。刘蕴莲协助第一主编进行了大部分章节的修改统稿工作。

本书编写过程中吸收借鉴了不少专家学者的研究成果,出版工作得到了郑州大学出版社的大力支持和帮助,在此一并表示诚挚的感谢!

限于编者政治理论水平和编写时间有限等因素,书中难免存在不足之处,敬请专家同行和广大读者批评指正。

编 者

2011 年 1 月

目 录

第一章 世界经济形势回眸与展望	1
第一节 经济全球化是影响当前世界经济形势的时代背景	1
第二节 国际经济危机与复苏	7
第三节 2011 年世界经济形势与未来五年前景展望	13
第二章 当前我国的经济形势与宏观政策	19
第一节 当前我国经济运行主要特点	19
第二节 我国经济发展的趋势	22
第三节 当前我国的宏观经济政策	27
第四节 值得关注的几个问题	32
第三章 当前我国农业农村的形势与政策	36
第一节 当前“三农”的喜人形势与骄人成就	36
第二节 当前“三农”的挑战与“三农”问题产生的根源	43
第三节 中央解决“三农”的战略和我国“三农”前景	46
第四章 软实力与中国文化发展的大趋势	52
第一节 软实力的社会作用及影响我国软实力提高的社会因素	52
第二节 中国文化产业现状	57
第三节 推动文化大发展大繁荣 提升国家软实力	62
第四节 当代中国的文化安全	65
第五章 教育改革发展与人才强国战略	70
第一节 全国教育工作会议与教育发展战略	71
第二节 《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020 年)》的基本精神	79
第三节 全国人才工作会议与人才发展战略	88
第六章 民生建设与和谐社会的构建	102
第一节 就业是最大的民生问题	102
第二节 收入分配与扩大消费	109
第三节 “看病难”与医疗制度改革	113
第四节 社会保障与消费预期	116
第五节 社会管理与社区建设	121

第六节 价值观念、网络舆情与社会心态	124
第七章 中国共产党 90 年的辉煌历程与未来	129
第一节 中国共产党 90 年的辉煌历程	129
第二节 新形势下党肩负的艰巨任务	137
第八章 “十一五”成就回顾与“十二五”时期我国发展建设的美好蓝图	143
第一节 “十一五”时期我国发展建设的重大成就	144
第二节 “十二五”时期我国发展建设的美好蓝图	155
第九章 两岸关系发展的主题与趋势	166
第一节 台湾问题的由来及其实质	166
第二节 中央对台工作的基本方针	170
第三节 两岸关系和平发展的良好势头	175
第十章 国际安全形势	181
第一节 当前国际安全形势	181
第二节 传统安全问题	184
第三节 非传统安全问题	187
第十一章 当前国际政治形势与中国外交	198
第一节 国际力量对比变化推动国际体系变革	198
第二节 中国全方位外交提升国际影响力	203

世界经济形势回眸与展望



本章导读

观察形势,既需要了解过去,更需要展望未来。当前世界经济形势是在全球化大背景下形成的,因此,要正确认识当前形势,就需要了解全球化趋势及其影响。本章在分析经济全球化这一基本问题之后,分析了由美国次贷危机诱发的世界经济危机产生的本质原因,阐述了经济危机对世界经济发展已经产生和行将继续产生的重要影响,在此基础上,对当前和今后五年的世界经济形势进行了展望,为我们认识和把握世界经济形势提供了一个清晰的思路和基本框架。

第一节 经济全球化是影响当前世界经济形势的时代背景

一、经济全球化是世界经济发展的客观趋势

(一)经济全球化的含义

经济全球化的含义是指世界经济活动超越国界,通过对外贸易、资本流动、技术转移、提供服务、相互依存、相互联系而使全球范围的经济趋向于一个有机整体的过程。简单地说,就是世界经济日益成为紧密联系的一个整体的过程。

经济全球化的实质是发达市场经济的运行机制和体制的全球化。从根本上讲,它是一场以发达国家为主导,以跨国公司为主要动力的世界范围内的产业结构调整过程。

经济全球化在内涵上可以从三方面理解:一是世界各国经济联系加强,相互依赖程度日益提高;二是各国国内经济规则不断趋于一致;三是国际经济协调机制强化,即各种多边或区域组织对世界经济的协调和约束作用越来越强。

在外延上,经济全球化主要表现在生产全球化、金融全球化、科技全球化,以及以三

者为基础的投资全球化、贸易全球化、产业结构调整与变动、世界经济增长等方面。

生产全球化,是指世界各国和地区的生产过程日益形成环环相扣的不可分割的链条。

金融全球化,是指全球范围内的金融自由化。其实质是要求各国放松金融管制,形成全球统一的金融市场和运行机制,保证金融资源在全球范围内自由流动和合理配置。其核心是取消利率限制,使利率完全自由化;取消外汇管制,使汇率浮动完全自由化;放松对各类金融机构业务经营范围的限制,使金融业务经营自由化;放松对资本流动的限制,允许外国资本和金融机构更方便、更自由地进入当地市场,同时也放宽本国资本和金融机构进入外国市场的限制,实行资本流动自由化;放松和改善金融市场的管理,实现市场动作自由化。

科技全球化,是指各国科技资源在全球范围内的优化配置。主要表现为:先进技术和研发能力的大规模跨国界转移,跨国界联合研发广泛存在。以信息技术产业为典型代表,各国的技术标准越来越趋向一致,跨国公司巨头通过垄断技术标准的使用,控制了行业的发展,获取了大量的超额利润。科学技术的飞速发展已成为经济全球化的源动力。

国际投资自由化,是指消除对资本流出、入国境的限制和歧视,实现对外国投资和投资者的公平待遇,消除扭曲。国际投资自由化是从20世纪80年代开始的。进入90年代以来,资本项目自由化速度加快。

贸易全球化,是指随着全球货物贸易、服务贸易、技术贸易的发展,形成了促进和保护自由贸易的世界多边贸易体制,从而进一步加快了国际贸易的增长速度和国际贸易的标准化、规范化。贸易全球化是通过世界贸易总量和贸易金额增长、贸易种类增加和贸易范围扩大以及贸易自由化进程的加快表现出来的。

产业结构调整与变动是经济全球化的经济结构基础。经济全球化建立于产业结构发展进入重化工业为主并开始转向服务产业的过程之中。产业结构的升级是新的国际分工的体现,同时又是经济全球化深化发展的基础。

世界经济增长既是经济全球化的结果,又是经济全球化进一步发展的基础。世界经济增长的变动趋势反映了经济全球化的总体水平。经济增长方式的变动是世界经济发展质量和效益提升的标志。

(二)经济全球化代表着世界经济发展的基本趋势

经济全球化既是当代世界经济的重要特征,也是世界经济发展的重要趋势。

经济全球化的形成和发展有其客观必然性。这是因为:生产的高度社会化为经济全球化提供了客观的物质条件,国际贸易的高度发展为经济全球化提供了现实的基础,新科技革命和国际金融的迅速发展为经济全球化提供了重要动力,国家间相互投资的发展加速了经济全球化的进程。

经济全球化的过程早已开始,尤其是20世纪90年代以来,世界经济发展的一个明显趋势就是经济全球化进程加快。其主要表现是:国际贸易已成为各国经济发展中不可缺少的组成部分,在国际交往中成为最活跃的一环;国际投资特别是发达国家间的相互投资越来越频繁,资本流动已经国际化;国际金融活动的规模空前;跨国公司遍布全球,产品的国际化水平愈来愈高;全球贸易规则日趋统一。

经济全球化使各国经济相互交织、相互融合、相互依赖、相互渗透,以致使世界经济发展为一个密不可分的整体,并成为一种无可阻挡的前进趋势。在这种情况下,个别国家经济的重大变化,特别是大国经济的重大变动,都不可避免地通过各种渠道波及或牵动他国,乃至整个世界。由次贷危机引发的美国金融危机,以及进而爆发的全球经济危机,正是在这一大背景下发生和演变的。

二、经济全球化对世界经济的影响

经济全球化有利于各国之间生产要素的流动,推动了世界经济迅速发展,对世界经济具有积极的影响和重要的意义。但是,也应看到,它对各国经济的影响是有差异的。由于发达国家拥有全世界 3/4 以上的生产力,在世界贸易中拥有 3/4 以上的份额,在国际资本流动中占有的份额更大,并且掌握了绝大多数高新技术,因此,经济全球化加速发展的主导权在发达国家手中,跨国公司是经济全球化的主要推动者。发达国家利用他们在贸易、投资和科学技术上的垄断地位,建立起了有利于他们自己的国际经济秩序和国际政治秩序。对发展中国家来说,世界经济全球化可以为它们提供无条件的最惠国待遇和关税,以及非关税壁垒不断降低的优惠;可以使它们在一体化过程中享有比世界贸易组织框架内更多的优惠;经济全球化加速了全球产业结构调整的进程,发展中国家可以利用发达国家的产业向全球梯度转移的机会,加速自身工业化的进程,使自身的产业结构不断改善;国际资本流动的迅速增加和跨国公司的大发展,使发展中国家能够更好地利用国内国外两种资源,一方面可以引进更多的资金、技术,另一方面也可以参与跨国投资,利用海外资源。

然而,经济全球化对发展中国家来说也意味着挑战和风险。因为,发展中国家在全球化过程中要受到主要按西方国家意志制定的国际经济规则的约束和制约,为此要付出一些代价:国民经济对外依赖的程度日益提高,将使发展中国家容易受到其他国家经济波动的影响;迅速开放本国市场,使外资涌入,发展中国家的民族工业会受到强烈冲击;由于经济国际传递的加快、投机性游资的增加,利率、汇率、股市、金融衍生工具的滥用,会使发展中国家的金融风险大大增加;大量引进外资和技术,发展中国家的主要产业乃至整个经济命脉有可能被跨国公司与国际经济组织所控制,各国经济主权的独立性正面临日益严峻的考验。作为资本和先进技术的主要拥有者,发达国家总是处于全球化的中心地位,他们在引导竞争创造效率的同时,也使财富越来越向少数国家或少数利益集团集中,导致国家之间贫富差距的进一步扩大。

面对世界经济全球化,一方面,各国必须适应这一趋势,积极参与国际经济,积极稳妥地开放国内市场,积极致力于加强国际经济合作与协调,进一步调整和制定国际经济运行规则,缓解国际经济矛盾;另一方面,各国对全球化所带来的巨大经济风险和安全问题要有足够的认识,在积极谋求参与世界经济的同时,必须积极采取经济安全保障政策,趋利避害。

三、经济全球化背景下世界经济发展的主要特征

(一)以经济为基础、科技为先导的综合国力竞争日趋激烈

国与国之间的竞争是综合国力的竞争。综合国力,是一个主权国家生存与发展所拥有的物质力、精神力以及国际影响力的总称。综合国力构成要素中属于物质力的主要是经济力、科技力、国防力、自然资源等,属于精神力的主要是政治力、文化力、外交力等。综合国力是衡量一个国家强弱和国际地位高低的主要标志,是一个国家制定国家战略的基础,也是一个国家制定和推行外交政策的基本依据。

当今世界各国综合国力竞争的主要表现:一是各国竞相调整科技战略和政策,科技发展与经济、国家安全一样成为政府最优先考虑的问题;二是各国把经济安全确定为对外战略的重点,各国在进行外交决策时优先考虑的是经济利益,政治、军事、情报等更多地要为经济服务,国际斗争的主要内容也由冷战时的军事对抗转变为冷战后的经济安全;三是积极调整经济政策和经济结构,努力扩大世界市场份额;四是争夺科技人才成为国际高科技竞争的焦点,发达国家为了保持经济强国的地位,积极展开激烈的人才竞争。

(二)全球性经济问题更为突出

首先是人口问题。第二次世界大战后,世界人口增长迅速。从1950年到1994年,世界人口总数增长了1倍。据联合国预测,到2025年,世界人口将由目前的60亿增长到85亿,到2050年将突破100亿。这将使地球的承载能力达到饱和,继续发展下去,将危及人类自身生存。因此,解决世界人口问题已刻不容缓。

其次是粮食问题。20世纪80年代以来,世界粮食产量年均增长2.2%。总的粮食生产是供求平衡的。然而,发达国家和发展中国家的人均粮食占有量差距悬殊,前者相当于后者的3倍多。多年来,发达国家粮食生产过剩,因而采取限产和防止倾销的政策,而发展中国家的粮食短缺却非常严重。

再次是能源问题。能源的开发与利用是人类生存和发展的物质基础。世界能源的消耗量巨大,而发达国家的能源消耗量又远远超过发展中国家。发达国家人口占世界总人口的23%,而能源消耗却占50%;美国人口占世界总人口的5%,而能源消耗却高达25%。但石油、天然气和煤炭都属于不可再生能源,是有限的。发达国家占世界能源消耗的2/3,但是却力图长期控制并压低能源的国际价格,严重损害了发展中国家的利益。

最后是生态环境问题。生态环境与世界经济发展有着密切的联系,保持生态平衡有利于世界经济的发展,而世界经济的发展反过来又增强各国保护生态环境的能力。当前全球面临的一个重大问题,就是生态失衡,人类生存环境日益恶化。突出表现为:森林锐减、土地沙漠化严重、水土流失、物种减少、臭氧层日渐稀薄并出现空洞、全球气候变暖、淡水污染严重、有毒化学品污染加剧、公害事件增多等。所有这些,都威胁到人类的生存。

(三)经济发展不平衡常态化

发展不平衡是世界经济的基本规律。发达资本主义国家之间、发展中国家与发达国家之间、发展中国家之间的经济发展不平衡是当前世界经济发展不平衡的主要表现。正

是这三个方面发展的不平衡,使得地区之间、国家之间的不平衡加剧。这种不平衡会对世界政治、国际关系产生深远的影响。

(四)世界各国在博弈中不断调整经济结构

第二次世界大战以后,世界各国根据变化了的形势,不断调整经济结构。从所有制形式、国有经济的比重、企业组织形式和规模到社会保障体系,经济调节机制各个方面都进行了不同程度的调整。

(五)跨国公司的作用日益突出

跨国公司,是指在两个或两个以上国家同时进行经营活动的公司企业。它包括母公司及其在国外设立的分公司,是世界经济舞台上集投资、贸易、金融、服务等经济功能于一身的特殊主体。19世纪末20世纪初,出现了真正具备现代跨国公司组织形式的工业垄断企业。第二次世界大战后,由于新科技革命的推动,跨国公司迎来了蓬勃发展的黄金时代。目前,世界上有跨国公司4万余家,其国外附属机构为174900个。据统计,跨国公司的年生产总值约占世界总产值的40%,世界贸易占50%,工业研究占80%,生产技术转让占90%,左右着世界技术转让的3/4,以及对发展中国家技术贸易的90%,在国际经济活动中的主体地位日益突出。

(六)新科技革命影响加深,知识经济迅速兴起

科学技术进步是世界经济发展和人类历史进步的主要动力。一般认为人类自进入资本主义阶段以来,经历了三次重大的科学技术革命。第三次科技革命由于信息技术和信息产业发挥了“火车头”作用,因而被称为“信息革命”。目前这种“高技术”正在席卷全球,高科技产业化已成为时代的潮流。

在新科技革命的推动下,各国经济增长方式正由“外延式”向“内涵式”转化,追求数量和速度的增长方式将让位于追求质量和效益的增长方式。新科技革命还引发了世界性的产业结构调整,推动了世界经济全球化趋势的加速发展。新科技革命也加剧了国际经济竞争。科学技术成为国家间综合国力较量的核心。

知识经济以新科技革命的加速发展为依托,是建立在知识的生产、分配和使用(消费)之上的经济,其主要特征是产业结构进一步高级化,知识密集型产业在国内生产总值中的比重越来越大。在知识经济时代,资源配置以智力资源(包括科学技术及其一切成果和信息)为第一要素,对智力资源的占有比工业经济中对自然资源的占有更为重要。如今知识经济已初露端倪,对世界经济和整个人类社会的影响会在今后逐步表现出来。

(七)区域经济一体化加速并推进世界多极化

自20世纪90年代以来,区域经济一体化组织如雨后春笋在全球涌现,形成了一股强大的新浪潮。这一轮区域经济一体化浪潮不仅反映了经济全球化深入发展的新特点,而且反映了世界多极化曲折发展的新趋势。

1. 当前区域合作发展的主要特点

当前区域合作发展的主要特点是推进迅速,内容广泛,合作深入,形式多样,机制灵活。

区域经济一体化迅速发展的主要途径,一是不断深化、升级现有形式,二是扩展现有

集团成员,三是缔结新的区域贸易协议或重新启动沉寂多年的区域经济合作谈判。

东亚合作是区域经济一体化在亚洲的亮点。从1992年东盟签署建立自由贸易区协议开始,1997年底又举行了首届东盟与中、日、韩三国领导人非正式会晤,即建立了“10+3”合作机制,将合作从东盟扩展至东亚地区。2002年,中国与东盟达成在2010年建立自由贸易区的框架协议,形成“10+1”模式。

南部非洲发展协调会议于1992年更名为“南部非洲发展共同体”。“东部和南部非洲优惠贸易区”于1994年转变为“东部和南部非洲共同市场”(简称“东南非共同市场”)。

“欧盟”的诞生、欧元的启动以及欧盟实现历史上规模最大的一次扩大,使得欧洲区域经济一体化格外引人注目。

“北美自由贸易区”于1994年正式成立以来,美国设想把其范围扩展到拉美,以形成一个覆盖整个南、北美地区的世界最大的自由贸易区。

区域经济一体化已覆盖了大多数国家和地区。据世界银行统计,目前全球只有12个岛国和公国没有参与任何区域贸易协议,174个国家和地区至少参加了一个(最多达29个)区域贸易协议,平均每个国家或地区参加了5个。全世界近150个国家和地区拥有多边贸易体制和区域经济一体化的“双重成员资格”。

区域经济一体化内容广泛深入。新一轮的区域协议涵盖的范围大大扩展,不仅包括货物贸易自由化,而且包括服务贸易自由化、农产品贸易自由化、投资自由化、贸易争端解决机制、统一的竞争政策、知识产权保护标准、共同的环境标准、劳工标准,甚至提出要具备共同的民主理念等。

合作形式与机制灵活多样。除一些明确由双方构成的区域经济,如美加自由贸易协议、澳新紧密经济合作关系协议等之外,一般区域经济大都经历了成员由少到多的过程。比如,欧盟历经6次大规模扩大,现已发展至27个成员国。“亚太经济合作组织”自成立以来,经历了4次扩大,达到21个成员。合作形式和层次由低级向高级发展。许多国家放弃或基于原有贸易优惠安排而成立自由贸易区或关税同盟,有的从关税同盟发展成为共同市场。

跨洲、跨区域经济合作兴起并得到较大发展。20世纪90年代以来,区域经济合作的构成基础发生了较大变化,打破了狭义的地域相邻概念,出现了跨洲、跨洋的区域合作组织,如南非正在与印度、澳大利亚、马来西亚等国积极筹建“印度洋经济圈”等。

2. 区域经济一体化的实质是世界经济多极化

总体来看,区域经济一体化的实质是世界经济的多极化。区域经济一体化的新浪潮折射出世界经济多极化的大势。

从发达国家来看,由于此轮区域经济一体化以经济全球化为背景,一方面,全球化伴随着科技进步和生产力巨大发展的要求,生产体系 and 市场体系在全球范围不断扩张,而充当其中载体和推动力量的是跨国公司;另一方面,由于民族国家和利益的存在,全球竞争不断加剧,与此同时,在经济发展不平衡规律的作用下,美国经济在20世纪中叶的独霸局面已经不复存在,从而形成了今日世界经济“一超多强”的格局。因此,发达国家企望通过建立区域经济组织来保证自己的生产体系 and 市场规模的扩大,以增强自身的竞争实力,确保在获得更多利益的过程中立于不败之地。

从发展中国家来看,随着经济全球化的深入,新兴工业化国家,尤其是包括中国、印度在内的的发展中大国,其经济已经逐步在世界经济中各自占据一席之地。在这种态势下,作为世界经济中的“一极”,这些国家参与国际竞争和经济一体化的愿望更加强烈,要求同发达国家平等互利、实现共赢的呼声更加高涨。然而,发展中国家作为单个经济体仍显弱小,因此希望通过参加区域经济组织来维护自身的经济利益和经济安全。尽管这些区域经济组织往往都由大国主导,并且明知大国主导也是出于其“私利”动机,但是,发展中国家仍可能从参与区域经济一体化中获得自身的利益。

由此可见,区域经济一体化的实质就是世界经济的多极化。其含义包括:一是在经济发展不平衡规律的作用下,当今世界经济正在摆脱超级大国的控制,有利于平等合作、公平竞争;二是经济全球化背景下的区域经济组织的产生和发展不仅是竞争的产物,更是大势所趋。

可以预见,随着世界多极化的发展,区域经济一体化的趋势将会进一步加强。从某种意义上说,区域经济一体化体现了国际经济与政治正朝着平等、民主方向发展的趋势,有利于推动建立公正合理的国际经济新秩序,有利于促进国际关系的健康发展。

第二节 国际经济危机与复苏

一、美国次贷危机诱发全球经济危机

2008年爆发的全球性经济危机的直接导因是美国的次贷危机。次贷危机又称次级房贷危机,是指因次级抵押贷款机构破产、投资基金被迫关闭、股市剧烈震荡引起的金融风暴。次贷危机使全球主要金融市场出现了流动性严重不足的问题。美国的次贷危机从2007年8月份席卷美国、欧盟和日本等世界主要金融市场。

“次贷”即“次级按揭贷款”。“次”是相对于“高”和“优”而言的,在“次贷危机”一词中指的是信用等级较低,还债能力偏弱。

次级抵押贷款是一个高风险、高收益的行业,指一些贷款机构向信用程度较差和收入不高的借款人提供的贷款。其与传统意义上的标准抵押贷款的区别在于,次级抵押贷款对贷款者信用记录和还款能力要求不高,贷款利率相应地比一般抵押贷款高很多。那些因信用记录不好或偿还能力较弱而被银行拒绝提供优质抵押贷款的人,会申请次级抵押贷款购买住房。

次级按揭贷款是国外住房按揭的一种类型。贷款机构之所以贷款给收入少或个人信用记录较低的人,是因为它能收取比良好信用等级按揭更高的按揭利息。在房价高涨的时候,由于抵押品价值充足,贷款不会产生问题;但房价下跌时,抵押品价值降低,按揭人收入又不高,面临着贷款违约、房子被银行收回的处境,进而引起了按揭提供方的坏账增加,按揭提供方的倒闭案增加,金融系统的市场风险随之增加。

在美国,贷款买房买车是非常普遍的现象,当地人很少全款买房买车,通常都是长时

间贷款。在那里,失业和再就业也是很常见的现象。那些收入并不稳定甚至根本没有收入的人,因为信用等级达不到标准,他们就被定义为次级信用贷款者,简称次级贷款者。由于经济繁荣时的房价很高,银行认为尽管贷款给了次级信用借款人,如果借款人无法偿还贷款,则可以利用抵押的房屋来偿还,拍卖或者出售后就可收回银行贷款。但是当房价突然走低,借款人无力偿还时,银行即使把房屋出售了,得到的资金仍不能弥补当时的贷款加利息,甚至无法收回本金。这样银行就会因次贷而出现亏损。

美国次级抵押贷款市场通常采用固定利率和浮动利率相结合的还款方式,即购房者在购房后头几年以固定利率偿还贷款,其后以浮动利率偿还贷款。

在2006年之前的5年里,由于美国住房市场持续繁荣,加上当时利率水平较低,美国的次级抵押贷款市场迅速发展起来。随着美国住房市场的降温尤其是短期利率的提高,次级抵押贷款的还款利率也大幅上升,购房者的还贷负担大为加重。同时,住房市场的持续降温也使购房者出售住房或者通过抵押住房再融资变得困难。这种局面直接导致大批次级抵押贷款的借款人不能按期偿还贷款,进而引发“次贷危机”。

2007年12月份,在美国加州的安大略市市郊,人们发现了一座住满失去房屋家庭的“帐篷城”。这座“帐篷城”坐落在一块荒地上,飞机和火车不时在远处呼啸而过。由于交不起月供,越来越多的家庭面临着无家可归的境地。“帐篷城”的出现,正是来势汹汹的次级贷危机所“赐”,从2007年2月份的抵押贷款的高风险初露端倪,到夏天的全面爆发,基金神话破灭,按揭公司接连倒闭,信贷市场萎缩,失业人数大规模增加,使美国经济饱受打击。这场危机在2008年最终演变成为一场严重的世界性经济危机。

二、全球经济危机爆发的原因

(一)资本主义社会的基本矛盾仍然是这次世界经济危机爆发的根本原因

美国次贷危机只是这次经济危机的导火索,而它的根本原因仍然是资本主义社会的基本矛盾,即生产资料被少数私人占有。

西方经济学家凯恩斯用有效需求不足理论论述了资本主义经济危机产生的原因,即边际消费需求倾向递减规律是造成有效需求不足,导致经济危机的原因,也就是说人们的收入增加速度与产出同步,但是消费的增加却要慢一些,因此会造成产出大于消费,出现产品过剩,引发经济危机。这种理论只看到了现象,而没有抓住事物的本质。

马克思从本质上分析了资本主义经济危机发生的原因。他认为,经济危机根源于资本主义社会的基本矛盾。只要资本主义制度存在,危机就不可避免。马克思指出:生产剩余价值或赚钱,是这个生产方式的绝对规律。生产过剩的经济危机的根本原因在于生产的社会性和生产成果的资本主义占有形式之间的矛盾。它包括两个方面的内容。一是资本主义生产是社会化大生产,生产的社会化,使各个生产部门和各个企业之间的相互联系、相互依赖更加密切。但是,资本主义的私有制,又把整个社会生产割裂开来。企业内部是有组织有计划进行的,但是整个社会生产却处于一种盲目的无政府状态,每个企业生产出来的商品,社会需要不需要,能不能卖出去,它们自己无法知道,企业的生产是在剩余价值规律的支配下盲目进行的。这种盲目的生产,必然造成整个社会生产的比

例失调,并导致经济危机。二是资本主义社会生产无限扩大和劳动人民购买力相对缩小的矛盾,也必然导致经济危机。资本家受追逐利润动机的驱使,不断地削减工人工资、提高生产率,使得社会生产的产品价值中人的劳动成本相对降低,也就是说资本家为追求剩余价值,使工资在产出品价值中所占的比例降低,因此消费越来越赶不上产出,造成产品相对剩余,引发经济危机,在现象上表现为全社会供过于求。

当前发生的资本主义经济危机仍然是资本主义社会基本矛盾的产物。经济危机是伴随资本主义的产生而出现的。它具有一定的周期性,每隔若干年就会爆发。资本主义的生产周期就是由危机、萧条、复苏和高涨四个阶段构成的。结合当前发生的经济危机来看,是美国垄断资本家在追求利润最大化过程中形成了大量过剩资本,为寻求过剩资本的出路,金融衍生产品应运而生,虚拟经济快速增长。在金融深化达到极限时,资产泡沫最终破灭,虚拟经济走向崩溃,最终拉动实体经济下滑,导致经济危机的爆发。

(二)多种因素交织,共同催生了这次史无前例的经济危机

这次经济危机之说以如此严重,除上述根本原因外,还有其他原因。如不合理的国际分工,不公正的国际货币体系,长期的股票、房产泡沫等。

另外,经济全球化加剧了这次危机的严重性。因为经济全球化提供了一个快速传染渠道,让经济危机通过贸易传染效应、金融传染效应以及预期传染效应等多种渠道加深了这次危机的严重性。经济全球化带来了贸易自由化、生产国际化、金融全球化、科技全球化等诸多变化。它意味着在全球化的大潮中,所有国家在共同享受全球化带来的飞速发展的同时,也共同承担着经济危机所带来的破坏后果。

这次危机深刻地警示世人:在全球化背景下,经济危机需要各国共同面对,只有共同努力才能尽快摆脱危机带来的不利影响;在经济高速发展、高度繁荣的情况下,一定要未雨绸缪,防患未然;要建立包括新的国际货币体系在内的各种相关机制,以便防止和应对高度金融化了的全球经济危机。

三、本次经济危机的主要特点

经济危机是指经济发展过程中爆发的社会经济大波动、大混乱。人类进入现代社会以来,曾爆发过多次经济危机。但当前发生的经济危机有别于现代史上的多次经济危机,有以下显著的特点。

(1)这次经济危机是在经济高度全球化背景下发生的,具有传导速度快、波及面广、政府干预力度大的突出特点。危机不仅使西方发达国家遭受冲击,而且使发展中国家也蒙受不少损失。面对快速蔓延的金融危机,各主要国家都及时出台了强力的反危机措施。

(2)这次危机是人类历史上金融危机首次与石油危机和粮食危机同时发生的一场危机。石油危机和粮食危机的根源都是金融危机,都是发达国家的金融机构操作价格的结果。高盛、摩根大通、摩根斯坦利等国外银行巨头拥有巨量的石油多头头寸和农产品期货多头头寸。从短期内来看,这些大宗原材料价格的暴涨让这些银行赚了个盆满钵满。但是资本过于贪婪的本性,再加上现代化和网络化的交易平台,使得这些泡沫被越吹越

大,如何在获利后退出成为它们面临的重大难题,最终难免的是一场多杀多的过程,也就是:要么是金融机构大面积破产,要么就是全球经济大幅度衰退,或者是全球商品不再以美元结算,旧的全球化秩序被打破。但是从目前看,后者在短期内难以成为现实。

(3)这次危机是过去五十年来人类历史上首次从老牌发达国家内部引爆的。无论是1974年的石油危机还是20世纪80年代的股票危机,抑或是20世纪90年代的东南亚金融危机,无一不是源于新兴经济体过于快速的增长。但是这次危机的直接根源却是以美国为首的西方老牌资本主义国家难以为继的信贷消费模式。

(4)危机对发达经济体的负面影响大于新兴市场国家。虽然新兴的发展中国家在危机中在劫难逃,但受到的影响相对较小。就中国而言,这次经济危机带来的最突出问题是出口受阻,外向型企业订单减少,大量农民工失业,但整个国家的经济体系没有受到实质性影响,经济增长速度有所降低但比预期的要小。

四、国际金融危机对世界经济的影响

(一)西方经济总体上陷入衰退和缓慢低速增长期

1. 美国经济失去了持续多年的辉煌,进入衰退增长期

国际金融危机发生后,按名义价格计算,美国2008年的GDP比2007年下降了0.5%,从2008年末到2009年二季度的半年中,GDP又进一步下降1.4%。在持续18个月衰退后,到2009年第三季度,GDP才止跌回升了0.8%。在此期间,美国投资率下降,失业率快速上升并持续居高不下,低收入家庭生活受到明显影响。

面对突如其来的金融危机,美国政府陆续采取了大规模的救市方案。如2008年9月28日美国国会领导人和当时美国小布什政府达成协议,同意出台了一个涉及7000亿美元的金融救市计划。美国新任总统奥巴马于2009年6月17日签署了旨在帮助美国经济摆脱衰退的总额为7870亿美元的经济刺激计划。

金融稳定计划和经济刺激计划在短期内对恢复金融市场的资金融通功能,促进资源配置,创造就业岗位,防止经济严重恶化,发挥了一定作用。但是,在严重的金融危机中,财政刺激计划和金融稳定计划对经济的拉动作用收效缓慢。

美国经济在政府史无前例的救援中缓慢走向底部,并在2009年第3季度开始走向复苏,在面临众多不确定因素的情况下,要进入较快增长期仍为时尚早。

2. 欧洲经济在危机冲击下衰退

虽然这次金融危机的核心不是发生在欧洲,但由于欧美之间贸易、金融和文化等方面的传统联系,使得欧洲在这场始于美国的金融危机中难于幸免。危机期间,包括欧元区在内的大欧洲GDP增长率普遍下降,不少国家经济出现了负增长,欧元地位受到冲击,希腊、荷兰、爱尔兰等国先后发生主权债务危机,居民实际收入有所下降。

3. 日本经济雪上加霜

日本经济在20世纪80年代因为与美国的双边贸易摩擦,引发日元急剧升值,资产价格迅速膨胀,至90年代初,资产泡沫破裂,经济增长戛然而止,出现了长达十年左右的停滞。席卷全球的金融风暴给刚刚回暖的日本经济以沉重打击,使日本经济再度陷入