

<<转危为机>>

图书基本信息

书名：<<转危为机>>

13位ISBN编号：9787802491519

10位ISBN编号：7802491517

出版时间：2009-3

出版时间：中华工商联合出版社有限责任公司

作者：林汶奎

页数：198

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<转危为机>>

内容概要

“这是最好的时代，这是最坏的时代。

”150年前，大文豪狄更斯如是说。

没有比2009年更合适把这话拿出来再说一次的了。

如今，世界经济形势风云变幻，华尔街神话灰飞烟灭，始于2007年初的美国次贷危机愈演愈烈，并最终在2008年9月升级为百年不遇的全球性金融危机，实体经济受到严重打击，美国、欧元区和日本经济已全部陷入衰退，新兴经济体包括中国经济增速也大幅放缓，整个世界都改变了模样，股市低迷，基金腰斩，房价下跌，汇率波动，工厂倒闭，企业裁员，失业激增，收入下降，财富缩水……但是，即便发展至此，也仍未预知最黑暗的时候是否已过。

有人说，金融危机背后的真正黑手是国际金融炒家，金融危机是一场金融超限战。

有人说，金融危机是美国金融界、主流经济学家和财经媒体的一次合谋。

是国际金融炒家发动的金融超限战也好，是美国金融界、主流经济学家和财经媒体的一次合谋也罢，反正世界是平的，金融危机人人有份，经济低迷已影响到中国的每一个人，从社会底层的拾荒者一直到最富裕的社会精英。

在没有任何准备的情况下，我们不得不面对急速改变中的环境。

当金融危机影响中国，我们怎么办？

我们应该转危为机，因为危机从字面上说，“危”意味着危险，“机”则代表着机遇。

现在的中国很适合关于危机的经典定义：人生中任何一场危机都蕴含着良好的机遇。

《转危为机》是中国第一部全面阐释金融危机时期个人应对策略的大众经济学著作，告诉你如何避免这场外部输入型危机的冲击，并将这场危机化为自己发展的契机。

全书内容翔实，案例丰富，数据准确，视角独特，贴近民生，助你在工作、理财、创业等方面转危为机，驾驭经济周期；教你从生活、心理等方面调整自我，决胜金融危机。

“第一章 经济低迷：百年一遇的金融危机”告诉你金融危机的来龙去脉、内幕真相和深刻影响，各国为防止金融危机转化为经济危机出台的经济刺激计划，以及世界经济和中国经济的未来走向。

“第二章 保卫工作：巧妙化解职场危机”告诉你只有积极乐观，心情愉悦，端正态度，卖力工作，不断充电，未雨绸缪，才能在夹缝中求得生存，保住自己的“饭碗”；只有瞄准目标，小心实施，才能顺利跳槽；只有接纳现实，自我反省，调整心态，实施稳健的财务管理，明确职业定位，主动出击，积极求职，才能在让被裁和失业成为历史。

“第三章 稳健理财：理性投资，逆市赚钱”告诉你在不确定的金融环境下要理性思考趋势，重新调整方向，降低心理预期，控制投资风险，把鸡蛋放在不同的篮子里。

这些篮子包括储蓄、银行理财产品、股票、基金、债券、保险、黄金、外汇、期货、房产和收藏品。

“第四章 自主创业：变金融危机为创富商机”向你解释什么样的人适合在金融危机时期创业，告诉你只有回归基本的商业逻辑，理解政策，把握产业趋势，选对项目，高效率地配置资源，管理好资金，认真研究消费者，不轻言放弃，才能成功创业。

本章还为你奉献了一些精选创业项目和成功创业案例，描绘了一张金融危机时期的财富路线图。

“第五章 简单生活：适度节俭，积极充电”向你阐释如何应对金融危机对我们生活的冲击，教你合理消费，适度节俭；简单生活，回归家庭；学习知识，积极充电；强身健体，健康生活每一天。

“第六章 救“市”先救“心”：让金融危机成为心灵转机”告诉你信心比黄金和货币更重要，只有对症下药，打好心灵保卫战，你才能摆脱焦虑、抑郁、恐慌等“金融危机综合症”，让金融危机成为心灵转机。

总之，《转危为机》一书告诉你：当前的金融危机虽然给我们带来了许多不利的影响，但也孕育着生存和发展的机遇。

你一方面要正视金融危机带来的冲击和挑战，另一方面要辩证对待“危”与“机”，学会在“危”中求“机”，努力转“危”为“机”，牢牢把握生存与发展的主动权。

<<转危为机>>

作者简介

林汶奎，财经畅销书作家。

先后出版过《华尔街金融危机》、《股市大赢家》、《成就一生的理财计划》、《彼得·林奇的投资法则》、《女人一生的赚钱计划》、《华尔街大师的投资忠告》等10余部图书，累计发行量近50万册。

<<转危为机>>

书籍目录

第一章 经济低迷：百年一遇的金融危机世界经济形势风云变幻，华尔街神话灰飞烟灭，始于2007年夏的美国次贷危机愈演愈烈，并最终在2008年9月升级为一场百年不遇的全球性金融危机，实体经济受到严重打击，世界经济已全面陷入衰退，多个国家濒临破产。

但是，即便发展至此，也仍未预知最黑暗的时候是否已过。

次贷危机：风险被放大的必然结果 蝴蝶效应：从次贷危机到金融危机 两兄弟种粮：金融危机到底是如何产生的 金融危机是一次合谋 “替罪羊”：金融危机凭什么赖中国等贸易顺差国 麦道夫倒下，金融危机的另一面 金融危机百年一遇，全球打响经济保卫战 经济危机：一场更大的风暴 中国怎么办：当金融危机影响中国经济第二章 保卫工作：巧妙化解职场危机面对金融危机，职场人有些步履蹒跚，找工作、职位、业绩、薪酬、福利，都或多或少地受到冲击。

但是，职场人不能消沉，主旋律仍然是奋斗、拼搏，在“危”中寻找“机”，只要你还在不懈努力逆市前行，一步一步坚实地向上发展，“机”还是大于“危”，你一定能在夹缝中求得生存，在拼搏中求得发展。

职场危机：金融危机动了谁的“饭碗” 积极乐观，心情愉悦 端正态度，卖力工作 不断充电，让自己变成金子 未雨绸缪，规划职业生涯 跳槽：瞄准目标，小心实施 从头开始，让被裁和失业成为历史第三章 稳健理财：理性投资，逆势赚钱你不理财，财不理你。

金融危机下，股市低迷，基金腰斩，房价下跌，汇率波动，财富缩水……如何理财成为民众关注的焦点话题。

面对不确定的经济环境，理财的关键是理性思考趋势，重新调整方向，降低心理预期，规避投资风险。

你最好定期检查自己的资产配置，并根据检查结果进行动态调整，以达到预定的收益目标。

理财：保值优先，防范风险 储蓄：将存款收益最大化 银行理财产品：低迷中挖掘机会 股票：理性投资，规避风险 基金：组合投资，关注安全 债券：擦亮眼睛，挑选品种 保险：首重防御风险，其次考虑收益 黄金：高位震荡下的保值选择 外汇：短线为宜，落袋为安 期货：熊市中的波段性操作 房产：耐心等待真正的“冬天”降临 收藏品：千万不要盲目买进 个案分析：金融危机中的赢家和输家第四章 自主创业：变金融危机为创富商机危机，从字面上说，“危”意味着危险，“机”则代表着机遇。

现在的中国很适合关于危机的经典定义：人生中任何一场危机都蕴含着良好的机遇。

在过去的30年里，中国经济创造了一个奇迹，如此庞大的国家，每年的GDP居然能保证8%以上的增长速度。

而且，中国有广阔的市场，未来的消费潜力乐观，依然是创业者的天堂。

金融危机时期是自主创业的最佳时机 什么样的人适合在金融危机时期创业 金融危机时期自主创业8大注意事项 财富路线图：金融危机时期创业项目精选 个案分析：危机时代的创业追梦人第五章 简单生活：适度节俭，积极充电金融危机人人有份，经济低迷已影响到中国的每一个人，从社会底层的拾荒者一直到最富裕的社会精英。

在没有任何准备的情况下，我们不得不面对急速改变中的生活。

人人都在生活，可要学会生活，就要掌握生活的诀窍。

因为只有这样，我们才能从容应对金融危机的影响，使生活品质不受到大的冲击。

生活骤变：谁也逃不掉的金融危机 个案分析：生活危机众生相 合理消费，适度节俭 简单生活，回归家庭 学习知识，积极充电 强身健体，健康生活每一天第六章 救“市”先救“心”：让金融危机成为心灵转机股市一蹶不振，楼市一路向下，工厂破产倒闭，企业减薪裁员，经济增长减速……有关金融危机的新闻每天都充斥着各大媒体。

金融危机已不仅仅是经济问题，更是社会问题，而金融危机带来的心灵危机预计在2009年至2010年达到高峰。

金融危机下，救“心”比救“市”更重要。

哀莫大于心死：金融危机刺痛民众“神经” 个案分析：心灵危机众生相 “金融危机综合症”

<<转危为机>>

来了，你有应对的能力吗 金融危机了，心灵不能危机 信心比黄金和货币更重要 对症下药，打好心灵保卫战

<<转危为机>>

章节摘录

第一章 经济低迷：百年一遇的金融危机 世界经济形势风云变幻，华尔街神话灰飞烟灭，始于2007年夏的美国次贷危机愈演愈烈，并最终在2008年9月升级为百年不遇的全球性金融危机，实体经济受到严重打击，世界经济已全面陷入衰退，多个国家濒临破产。但是，即便发展至此，也仍未预知最黑暗的时候是否已过。

次贷危机：风险被放大的必然结果 贷款在美国非常普遍，从借记信用卡到电话账单，从电器、汽车到房子，几乎无处不在。美国人很少全款买房，一般都是贷款。

在格林斯潘担任美联储主席的几年间，特别是9·11之后，美国政府为了刺激经济，制定了较为宽松的经济政策，经济开始复苏。

由于经济复苏，房价也持续上涨，房产商为了收入，拼命鼓励美国民众买房。

首先是有钱人，然后是收入一般的人，最后剩下一些穷人。

众所周知，那时候美国的房价已经很高，而且能买的人也已经买了，剩下的就是那些想买却买不起的穷人。

但是，房产商为了收入，竟然决定联合贷款公司对穷人下手。

于是，房产商和贷款公司推出极具诱惑力的广告：“你想过中产阶级的生活吗？

赶紧买房吧！

” “存款不够吗？

我们提供贷款。

” “首付都付不起？

可以零首付！

” “担心以后还不起？

看看现在的房价比以前涨了多少，到时候你转手卖给别人啊，不仅白住几年，还可以稳赚一笔。

” 在广告的诱惑下，很多美国穷人毫不犹豫地选择了贷款买房。

短时间内，房产商和贷款公司就取得了惊人的业绩。

可是，钱都贷出去了，能不能收回来呢？

因为穷人毕竟是穷人，要是他们以后还不起贷款怎么办？

收回房子也不见得就能卖个好价钱，得想办法脱手。

贷款公司不可能不知道房地产市场的风险有多大，所以这笔收入看来不能独吞，要找个合伙人分担风险才行。

于是，他们找到了投资银行。

投资银行就是那些热衷于在“金融创新”中浑水摸鱼的家伙，他们认为有利可图，便找来诺贝尔经济学家和名校商学院教授，用上最新的经济数据模型，弄出几份分析报告，把这些贷款重新包装一下，“创新”出一个新产品——债务抵押债券（CDO），通过发行和销售这个CDO，让债券的持有机构来分担房屋贷款的风险。

美国的债券是按风险分级的，为了便于发行和销售，谄熟客户心理的投资银行又把CDO分成高级和普通两部分，普通CDO风险高，高级CDO风险低，且享有优先赔付的权利。

投资银行凭借三寸不烂之舌，把高级CDO卖了个满堂彩。

可是，剩下的普通CDO怎么办呢？

为了卖掉剩下的那些风险高的普通CDO，他们找到了对冲基金。

对冲基金就是那些看到哪里收益高就跑到哪里去的主，这些胆大包天的强盗过的就是刀口上舔血的日子，只要有钱赚，就是刀架在脖子上他们也敢上！

于是，他们满世界找利率低的商业银行贷款买入普通CDO。

要知道，普通CDO因为风险高其收益率往往可能超过10%，所以光靠利息差，对冲基金就发大财了。

这样一来，奇妙的事情发生了。

2001年末，美国房价开始一路飙升，穷人就算没钱还贷款，把房子一卖也可以赚一大笔。

<<转危为机>>

结果是，房产商、贷款买房的穷人、贷款公司、投资银行、商业银行、对冲基金都有钱赚，皆大欢喜。

对冲基金赚钱后变得更加疯狂，他们继续在CDO上面做文章。为了放大盈利，他们又把手里的CDO抵押给商业银行，换得数倍甚至数十倍的贷款，然后继续追着投资银行购买普通CDO。

但是，投资银行觉得很不爽，因为当初他们是觉得普通CDO风险高才卖给对冲基金的，没想到这帮强盗借着房价持续高涨比自己赚的还多，自己却只能收点手续费。

但是，由于事先有约定，投资银行也只能再买入对冲基金，从而分一杯羹。

投资银行是不甘心落于人后的，他们又“创新”出一个新产品——信用违约掉期（CDS）。CDO不是风险高吗？

那我投保好了，每年从CDO里面拿出一部分钱作为保险金，白送给保险公司，但是将来一旦出事，大家一起担，有备无患嘛！

而保险公司也觉得这是一桩好生意，有钱先收了再说。

于是，保险公司、对冲基金都美了，再次皆大欢喜，CDS也卖疯了。

这还没完，新的“金融创新”又来了。

因为华尔街的天才们又想出了基于CDS的衍生产品。

现在我新发行一个基金，这个基金专门投资买入CDS，虽然这个基金的风险很高，但是我有之前赚取的利润作为保证金，如果这个基金出现亏损，那么先用保证金垫付，只有保证金亏完了，新认购者投资的本金才会开始亏损，而在这之前你可以提前赎回。

还有比这更爽的基金吗？

评级机构看到这个天才设想，立即给予AAA评级。

于是，这个基金也卖疯了，大批的投资机构挤得头破血流，叫爹喊娘地拼命买入。

本来追求安全性的各种养老基金、教育基金、理财产品，甚至其他国家的商业银行和政府也纷纷买入。

从2000年到2006年，美国的房价升高了80%。

但是，2006年末，风光了整整5年的美国房价终于受到重创，这条产业链开始断裂。

因为房价持续下跌，优惠贷款利率的时限也到了，先是穷人无法偿还贷款，然后是贷款公司倒闭，对冲基金大幅亏损，继而连累保险公司和商业银行，同时投资对冲基金的各大投资银行也纷纷亏损，然后股市大跌，民众普遍亏钱，无法偿还房贷的人继续增多……最终，美国次贷危机爆发，并推到了多米诺骨牌。

蝴蝶效应：从次贷危机到金融危机 金融危机是指一个国家或几个国家与地区的全部或大部分金融指标（如短期利率、房地产价格、货币资产权益、证券价格、商业破产数和金融机构倒闭数）的急剧、短暂和超周期的恶化。

金融危机可以分为债务危机、银行危机、货币危机、次贷危机等类型。

近几十年来，金融危机越来越呈现出混合形式。

金融危机的特征是：人们基于未来经济将更加悲观的预期，整个区域内货币币值出现较大幅度的贬值，经济总量与经济规模出现较大的损失，经济增长受到打击。

往往伴随着企业大量破产倒闭，失业率提高，经济萧条，甚至是社会动荡或政治动荡。

金融是现代经济的核心。

在危机四伏的金融世界里，“蝴蝶效应”随时可能引发毁灭性的全球性灾难。

气象学家洛伦兹认为，一只南美洲亚马逊河流域热带雨林中的蝴蝶，偶尔扇动几下翅膀，可能两周后在美国德克萨斯引起一场龙卷风。

其原因在于：蝴蝶翅膀的运动，导致其身边的空气系统发生变化，并引起微弱气流的产生，而微弱气流的产生又会引起其四周空气或其他系统产生相应的变化，由此引起连锁反应，最终导致其他系统的极大变化。

美国的次级抵押贷款简称“次级贷款”、“次级贷”、“次贷”，是指一些贷款机构向收入不高和信用程度较差的借款人提供的贷款。

<<转危为机>>

美国的抵押贷款分“次级”、“优级”和介于次级和优级之间的“Alt-A”级。

贷款分级是以借款人的信用评级作为划分界限的。

根据信用评级的高低，放贷机构对借款人区别对待，从而形成了不同层次的市场。

2007年3月12日，美国第二大抵押贷款公司——美国新世纪金融公司宣布：公司从此不再发放新贷款，由于没有现金付给摩根斯坦利、花旗和高盛等债权人，目前已收到上述债权人的催债致函。受此消息影响，新世纪金融公司的股价短期内跌至87美分，被迅速停牌，濒临破产，危机就这样来临了。

继新世纪金融公司破产后，贝尔斯登被摩根大通以2.4亿美元低价收购，成为次级抵押贷款事件的又一牺牲品，加大了次级抵押贷款的风力。

次级抵押贷款是引爆金融危机的导火索。

次级抵押贷款事件爆发后，冲击波传导至次级债券，又引爆了次级债危机。

次级债券是指基于次级抵押贷款的资产证券化债券，最典型的是CDO。

这种债券一般由投资银行打包次级抵押贷款，然后由信用评级机构评级后在债券市场上发行和销售。

债券的购买者可能是对冲基金、商业银行、保险公司，也可能是国外机构或投资者。

次级债的投资收益一般高于优先级债券和国债等风险较低的债券。

美国的次级债危机是指美国次级抵押贷款市场出现的信贷危机，是由于美国金融机构向信贷纪录不佳的购房人提供按揭贷款，然后将这些贷款证券化卖给机构投资者或个人引起的。

从2004年到2006年，美联储连续17次加息，利率大幅攀升加重了购房者的还贷负担。

加之同期美国房地产市场开始大幅降温，很多贷款购房人无法按期偿还借款，次贷危机开始显现并愈演愈烈。

由于全球众多机构投资者参与其中，因此次级债危机不断蔓延至全球金融市场。

于是，一场原本只涉及单一地区、单一金融产品的危机通过“蝴蝶效应”演变为一场波及全球金融市场的飓风，21世纪第一次全球性金融危机终于爆发了。

2008年9月，美国政府宣布接管“两房”；雷曼兄弟宣布申请破产保护；美国政府出资救助美国国际集团（AIG）；美联储批准高盛和摩根士丹利转为银行控股公司的请求，华尔街投资银行退出历史舞台；华盛顿互惠银行被美国联邦储蓄保险机构接管，成为美国有史以来倒闭的最大规模银行。美联储前主席格林斯潘说，美国正陷于百年一遇的金融危机中，这场危机引发经济衰退的可能性正在增大。

2008年10月，富通集团比利时和卢森堡业务被巴黎银行收购；冰岛遭遇“国家破产”危机；乌克兰和匈牙利接受国际货币基金组织（IMF）紧急贷款。

2008年11月，美国财政部、美联储和联邦储蓄保险机构联合宣布，将为花旗3060亿美元问题资产提供担保。

2009年1月1日，美国银行收购美林证券，富国银行收购美联银行。

如今，随着消费信贷、房屋抵押贷款等坏账增加，美国金融系统正遭受着新一轮冲击，2009年前两个月已有14家银行倒闭，像花旗、美国银行这样的银行业巨头也是举步维艰。

麦道夫倒下，金融危机的另一面——纳斯达克前董事兼交易所主席伯纳德·麦道夫一直是与“股神”沃伦·巴菲特齐名的举足轻重的金融巨头。

1960年，只有22岁的麦道夫利用打工赚得的5000美元成立了以他自己的名字命名的投资公司——麦道夫证券投资公司。

他在1970年代美国政府为刺激股市而设计的证券法漏洞中获得灵感，靠典型的“庞氏骗局”在美国证券界呼风唤雨，完全将客户蒙在鼓里。

“庞氏骗局”就是“借钱还钱”，整个行骗过程并没有实质的利润产生，投资者的回报完全是后来者新资金以及自己扩大再投资带来的钱。

他创办的这家投资公司推动成立了纳斯达克交易所，他因此曾顺利坐上主席的交椅。

几十年间，麦道夫证券投资公司名下的账户每个月都会准时产生将近1%的收益，无论是牛市还是熊市。

<<转危为机>>

有西方媒体声称：“麦道夫是犹太版的国库券，如果麦道夫是骗子，他将把全世界一半人拖下水。”

1992年，麦道夫曾因卷入一桩非法证券交易案受到美国证券监管部门的调查，不过当时的调查结果是：麦道夫没有“不正当行为”。

曾经是麦道夫竞争对手的哈利·马克伯罗斯仔细研究了麦道夫的投资策略后，认定其投资收益的结果是虚假的，他说：“麦道夫证券投资公司是世界上最大的‘庞氏骗局’。”

此后9年间，马克伯罗斯不断向美国证券交易委员会举报麦道夫，但都没有促成对其的调查。

麦道夫对投资者一再强调“隐秘性”。

他平时行事谨小慎微，在他的公司里，他在17层独占一个楼层。

平时他与员工谈话时，从不讨论投资问题。

2008年12月初，他突然对在任职的儿子表示，客户要求赎回的金额已达70亿美元，他正在为此苦恼不已。

麦道夫的儿子在举报他说，最近发现父亲为“巨大压力”所困，追问他怎么回事，父亲说，公司亏空500亿美元，已多年周转不灵，现在手头只剩2~3亿美元，自己打算在一周之内把这些钱分给部分员工、家人和朋友，然后自首。

2008年12月11日清晨8时30分，两名联邦调查局探员来到麦道夫位于纽约曼哈顿的豪华公寓，以涉嫌金融欺诈的罪名将其逮捕，他将面临至少20年的铁窗生涯。

这个拥有近半个世纪“白璧无瑕”从业纪录的“明星经纪人”，这个被视为“大慈善家、社会的支柱、代表华尔街品质”的纳斯达克前董事兼交易所主席，竟然行骗长达20年、金额高达500亿美元。舆论矛头迅速指向美国证券交易委员会。

事实上，作为美国政府监管证券业法规实施的机构，美国证券交易委员会完全可以更早地发现麦道夫的骗局。

对于深陷金融危机不能自拔的美国民众来说，圣诞节来临之际，自然都希望收到一份礼物。

这份礼物美国政府没有送也不会送，但麦道夫送了而且很重，这份重礼甚至“惠及”全球。

美国检方公布的最新资料显示，麦道夫证券投资公司的实际投资客户不到25家，既有著名电影导演斯皮尔伯格，也有地产大亨朱克曼。

目前已承认遭到损失的人还包括美式足球队费城老鹰队的前老板布拉曼，GMAC金融服务公司总裁梅尔金，据说连中国的“打工皇帝”唐骏也被骗了270万美元。

在麦道夫骗局中遭殃的不少金融机构也慢慢浮出水面，在对冲基金中，资产75亿美元的Fairfield Sentry基金和资产28亿美元的Kingate Global基金都中招，它们的主要投资都在麦道夫投资公司里。其他受损失的还有一些慈善基金和退休基金。

3家欧洲银行已宣布有总额接近39亿美元的投资在麦道夫的基金内，西班牙桑坦德银行说损失约31亿美元，法国巴黎银行说可能损失4.7亿美元，瑞士Reichmuth银行说损失约3.25亿美元。

另外，英国汇丰银行也可能是受害者，据传损失可能高达10亿美元。

麦道夫骗局仅是冰山一角，我们不知道华尔街还隐藏着什么金融“暗物质”，是否会引爆又一次的经济“大爆炸”，反正金融危机是雪上加霜了。

经济危机：一场更大的风暴 2008年11月12日，中国国际金融有限公司首席经济学家哈继铭表示，金融风暴还将进入经济危机阶段，2009年对中国乃至全球而言，还不是经济危机的底部，经济危机可能会延续到2010年。

2008年11月22日，世界银行行长佐利克在巴黎警告称，目前的金融危机已经演变成经济危机。

他表示，在未来几个月还会引发一场失业危机，并且导致食品和能源供应恶化。

经济危机是指一个或多个国家或地区经济或整个世界经济在一段比较长的时间内不断收缩（负的经济增长率）。

经济危机包括被动型危机与主动型危机两种类型。

被动型经济危机是指由金融危机进而演化为经济危机的情况，主动型危机是指宏观经济管理当局为了达到某种目的采取的政策行为的结果。

美国金融危机是否会演变为经济危机？

世界银行行长佐利克的观点是不是危言耸听？

<<转危为机>>

还有一个最具代表性和戏剧性的人物的话语耐人寻味，那就是有巴菲特。

2008年11月21日，巴菲特表示，现在是一个非常艰难的时期，经济已无药可救。没有任何灵丹妙药可以拯救现时的金融危机，不要指望仅凭一个或者几个好点子就能立即扭转经济和市场状况。

我们处在负反馈周期中，而且还会持续一段时间。

这与他此前的乐观观点截然不同，他此前认为资本市场已经到了最底部，纵容人们抄底，并且声称自己已经购买股票和问题金融企业股份。

巴菲特的一百八十度大转弯，不得不使人们预感到经济形势凶多吉少，陷入经济危机的可能性非常大。

同时，我们注意到，美国金融危机波及到实体经济的情况越来越严重。

最具代表性的是两则“坏”消息，一则消息是美国通用、克莱斯勒和福特3大汽车巨头经营严重困难甚至濒临倒闭，另一则消息是美国乃至世界银行业的航空母舰花旗银行竟然也陷入困境，并寻求政府或者其他金融机构伸出援手。

如果说雷曼兄弟公司的倒闭标志着金融危机全面爆发，那么美国三大汽车制造商濒临倒闭、花旗银行出现问题则标志着经济危机已经露出水面。

2008年12月，世界银行发布报告指出，2009年全球经济增幅将只有0.9%，这将是1970年以来最小的经济增幅；全球贸易将收缩2.1%，这将是1982年以来的首次萎缩。

随之而来的是制造和出口市场遭受损失，失业率上升。

在过去5年，投资大力推动了发展中国家的经济发展。

而在目前信贷紧缩严重打击投资的情况下，经济放缓的情况在发展中国家开始凸现。

世界银行资深经济学家蒂默说：“我们预测发展中国家将有4.5%的经济增长。

这看上去很高，但比2007年降低了3个百分点。

这是最大幅度的增幅下滑。

”实际上，对于一些新兴经济体而言，受金融危机影响，其经济正面临双重打击。

一方面，发达经济体陷入衰退导致其对外投资和援助大幅减少；另一方面，新兴经济体的出口严重受阻。

按照过去的经验，总是最贫困和最脆弱国家受金融危机冲击最严重。

“2009年将是非常艰难的一年。

”世界银行行长佐利克2008年12月到京访问时，如此悲观地描述2009年全球经济的前景。

IMF总干事多米尼克·斯特劳施·卡恩对2009年经济的看法同样悲观：发达经济体经济将下滑0.3%，战后首次全年出现负增长，新兴经济体经济增速将明显放慢至5.1%左右。

如果各国政府行动不够，那么2009年的情况可能还要糟糕。

IMF预测，美国、欧元区和日本2009年的增长率分别是 - 0.7%、- 0.5%和 - 0.2%。

2008年12月18日，国际金融协会在其月度全球经济监控报告中预测，2009年世界经济增长率将为 - 0.4%。

报告说，2009年，美国、英国、欧元区15国和日本等发达经济体的经济衰退将十分严重，可能会下滑1.4%。

其中，美国经济下滑1.3%，欧元区经济下滑1.5%，日本经济下滑1.2%。

中东欧和南欧地区的经济2009年预计将实现0.3%的微弱增长，拉美地区的经济增长率也仅为1%。

新兴市场国家2009年的平均经济增长率为3.1%，其中中国、印度、巴西和俄罗斯的增长率分别为6.5%、5.0%、1.5%和 - 1.5%。

报告同时指出，虽然亚洲新兴经济体的经济增速已经急剧放缓，但表现仍好于其他地区，预计2009年亚太地区的经济增长率为5.7%。

2008年12月24日，世界银行副行长、首席经济学家林毅夫在《人民日报》上发表文章表示，2009年全球GDP的增长率将降至0.9%，发展中国家为4.5%，远低于2007年7.9%的水平。

与此同时，全球贸易也会急速下滑，大宗商品价格上扬和通货膨胀的势头会得到遏止，2009年石油和食品价格会远低于2008年的水平。

<<转危为机>>

生活在极端贫困线边缘的14亿人口都在发展中国家，任何经济危机都有可能对这些人产生最为严重的后果。

2009年1月21日，德国经济部长格洛斯声称，受全球金融和经济危机影响，2009年德国经济将大幅下滑，经济增长率将由2008年的1.3%转为 - 2.25%。

同日，日本政府发布月度经济报告，把对日本经济景气的基本判断从2008年12月的“正在恶化”下调为“正在急速恶化”。

这是日本政府时隔8年再次连续4个月对日本经济景气的基本判断进行下调，也是日本政府自1975年开始发布经济景气判断以来首次使用“急速”一词。

报告说，2009年1月，反映日本经济景气状况的主要指标均比2008年12月进一步恶化，生产和出口大幅下降，住宅建设和进口也在减少，个人消费日趋低迷，外贸逆差也在增加。

2009年1月22日，日本央行发表公告将2008财年（2008年4月至2009年3月）经济的实际增长率预期下调至 - 1.8%。

同时，日本央行表示，由于经济衰退仍在进一步加剧，2009财年日本经济增长率将很难达到此前的预期，预计2009财年日本经济的实际增长率将为 - 2.0%。

2009年1月底2月初，在达沃斯世界经济论坛上，林毅夫称，整个国际经济的走势还不见得见到底。

2009年2月11日，诺贝尔经济学奖得主、著名经济学家克鲁格曼表示，美国经济已经进入“失控”局面。

2009年2月13日，欧盟统计局发布报告称，欧元区第四季度GDP环比负增长1.5%，高于经济学家此前预期的负增长1.3%，是自1995年开始统计欧元区GDP数据以来的最高负增长速度。

2009年3月8日，世界银行发布报告称，全球工业产量将比2008年减少最多15%，全球经济将出现二战以来首次负增长。

同时，危机发源地美国经济衰退难以见底，持续时间将打破1981年至1982年经济衰退16个月的纪录，创二战后最长纪录。

<<转危为机>>

媒体关注与评论

所谓“生存”，就是尽力避免这场外部输入型危机的冲击；所谓“发展”，就是在上述基础之上，进一步将这场危机化为自己发展的契机。

商务部研究院研究员梅新育 金融风暴还将进入经济危机阶段，2009年对中国乃至全球而言，还不是经济危机的底部。

中国国际金融有限公司首席经济学家哈继铭 对个体消费者来说，切莫成为国际金融危机的“惊弓之鸟”，保持客观理性的消费心态，才能称得上是一位成熟的消费者。

广西玉林师范学院学者杨天保 我曾誓言我有能力保护自己的资本金，并在正常年景下获得一定幅度的投资回报。

我想即便在当前的环境下，保持不亏损本身就是一个了不起的成就了。

投资大师乔治·索罗斯 面对现在这个敏感时期，你还是要将工作做到完美，尽可能减少瑕疵。

北大纵横管理咨询公司管理研究院执行院长贾晓东 中国是未来10年全球机会最多的国家，在一百年才一次的“冬天”创业是最有意义的事情，所以创业吧！

阿里巴巴首席执行官马云 应对金融危机的最好办法，就是要有稳定心态，我们一定要有信心度过这场百年不遇的金融危机。

——《环球财经》总编辑向松祚

<<转危为机>>

编辑推荐

《转危为机》极具借鉴价值，助您转危为机，驾驭经济周期。
金融危机人人有份，经济低迷已影响到中国的每一个人，从社会底层的拾荒者一直到最富裕的社会精英。
当金融危机影响中国，我们怎么办？
我们一方面要正视金融危机带来的冲击和挑战，另一方面要辩证对待“危”与“机”，学会在“危”中求“机”，努力转“危”为“机”，牢牢把握生存与发展的主动权。

<<转危为机>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>