

时事开讲

货币暗战

1

上周俄乌冲突一周年,“时事开讲”给同学们讲了为什么这场冲突停不下来,其中很重要的一个原因就是:美国参与其中。它不断地给乌克兰提供军援,对俄罗斯进行各种制裁,对欧洲各国施压,一系列的动作都是试图通过这场冲突,在欧洲得到更多的话语权、进一步扩大影响力。

但它想不到的是,最近后院起了把火——曾经很听话的“小弟”伊拉克央行发表声明说,与中国贸易将允许用人民币结算。而在此前,伊拉克对外贸易只接受美元。

这条消息看上去似乎事情不大,同学们可能没关注,美国也没对这事呛声,而且这也不是先例,在此前已有多个国家与中国贸易时使用人民币结算,像沙特,早些年我们便与它进行了石油人民币的贸易。但伊拉克的这个消息在俄乌冲突的当下,很重要,它至少透露出了两个信息:一是美元霸权地位进一步出现了松动,二是人民币的国际影响力进一步加大。

此消彼长,就是这个意思。人民币正在做的这件事,其实是世界上不少国家都想干的事。

2

这事还得从美元霸权说起。

目前世界各国间的贸易结算都用美元,少部分会用欧元,近些年还加上了人民币。但在这之前,只有美元一家独大,也就是说,世界各国的贸易往来都主要用美元,外汇储备也主要是美元、美债等。第二次世界大战之后,出现了“布雷顿森林体系”,这在我们的中学历史课本中提及过。这个体系确立了“以美元为中心”的世界新金融秩序,因为当时欧亚两大板块因二战支离破碎、经济困顿,而本土从来没有经过战乱,拥有全球四分之三的黄金储备和强大的军事实力,美元非常强势。

在这个布雷顿森林体系里,美元是与黄金直接挂钩的,世界各国的货币又与美元挂钩(固定汇率),就是对各国货币和美元的兑换比价作了约定。这样以美元为中心的国际货币体系就建立起来了。

从此,世界各国的经济便开始围绕着美元转。美国的世界霸主地位,很大一部分是建立在美元的强势地位上。

到了1970年代,因为越战、经济停滞等原因,美国爆发了国际收支危机和美元危机,美元信用猛降,各国开始抛售美元抢购黄金。后来,美国扛不住维持黄金定价这事,于是宣布美元与黄金脱钩,以美元为中心的固定汇率制度随之瓦解。

正好那时候,世界最大的产油国沙特,被美国打服了,双方就签订了一个协议,规定沙特的石油贸易要用美元结算,于是,美元与石油挂上了钩。那时正是世界经济大发展时期,对能源的需求日益增大,“石油美元”体系就这样形成了。

从黄金到石油,一步步,美元成了世界货币,建立起了美元霸权。从此,国际间大宗及重要的贸易都用美元结算,由此还形成了一个以美国等国为主的国际资金清算系统SWIFT,连接超过1万家金融机构,覆盖全世界200多个国家和地区。它就相当于是一个中心账本,只要是参与国际贸易,都会用上这个系统。而记账本用的单位,主要是美元。这就是隐藏的美元霸权,它是一张无处不在的中心化货币结算网络。

3

据人民日报等媒体报道:伊拉克中央银行日前公布最新改善外汇储备措施,其中包括允许以人民币直接结算该国对华贸易。

伊拉克央行发表声明说,以人民币直接结算对华贸易将通过两种途径实现:一是通过该国银行在中国的银行开设的人民币账户增加人民币储备;二是通过伊央行在摩根大通和新加坡星展银行的账户增加该国银行美元储备,用于兑换人民币。

这种全球一家独大的美元霸权,对世界经济和各国的伤害有多大呢?严重点说,一个国家的经济命脉都有可能动摇。

我们分析一下疫情三年的世界经济情况,大家就会明白,当美国利用美元霸权时,其它国家会有多受伤。

疫情初起,美国为了刺激消费,开动印钞机,并给老百姓发钱,于是购物力狂涨,全球都在给美国供货。结果就是美元大量流入别国,引发了各国通胀、外汇储备缩水贬值。等到美国发现国内通胀太严重时,美联储又开启了不断加息之路。这又造成了各国美元涌向美国,各国的实体经济投资减少、生产力下降、经济萎缩……总之,作为全球通用货币,美联储这种“不讲武德”的行为,严重扰乱了国际金融、贸易等市场。

看,这就是一种货币独大,并且凌驾于所有国家货币之上时,会对世界造成的灾难。

对于单个国家的威胁则更直接,在俄乌冲突第3天,美国和欧洲就宣布,将俄罗斯踢出了SWIFT系统,俄罗斯瞬间成了国际贸易孤岛。在现代社会,断绝内外贸易,对一个国家的经济打击是非常大的。

4

世界苦美元久矣。

这种情况会一直持续下去吗?随着美国行事越来越乖张,许多国家开始受不了美元带来的压榨,这几十年来,各国都在不断地“去美元化”、寻找另一种货币结算道路。

在国际贸易上,美元已不再是单一的结算货币,欧元仅次于美元排在第二位,数额相差也不大。人民币在这其中的表现尤其突出,自从2016年人民币被正式列入国际货币基金组织官方储备货币之后,越来越多的国家接受双方贸易用人民币结算。去年,国家领导人中东访问之行,协商的很重要的一项内容就是,中国将使用人民币与沙特、科威特等国家开始部分结算石油、天然气贸易,虽然份额不是很大,但在美元的传统强势区域撕开了一个口子。

俄罗斯被踢出SWIFT系统后宣布,想要石油、天然气、化肥,要用卢布购买;并且中俄两国签定了协议,双方贸易用本币也就是卢布和人民币结算。就在前段时间,俄罗斯财政部还宣布2023年度将清空国家财富基金中的欧元,只保留人民币、黄金和卢布。

今年初,巴西和阿根廷两国在第七届拉美和加勒比国家共同体首脑会议上宣布:准备创建拉美共同货币SUR(SUR,意为“南方”),以摆脱对美元的依赖。

俄罗斯表示,正在计划建立金砖国家的货币交易体系,并且要在今年8月份的南非金砖峰会上正式讨论。南非立刻表示了赞同。

……

但是,由于长期以来美元的一家独大,打破这种垄断并不容易,比如几乎所有国家的外汇,均是以美元作为储备的,而且是以亿为计,贸然更换显然很难。更重要的是,美国是世界上第一大经济体,它的经济体量决定了美元的强大支撑。

我们可以预见,虽然美国目前对伊拉克的这个决定没什么大的反应,但这并不意味着不在意。只是因为当下有更多的事情牵扯着美国的脚步,比如俄乌冲突、美元加息、国内的通胀和经济疲软等等。可以想见的是,随着人民币影响力逐步增大,美国必然会在之后各方面进行找补,比如重新挑起新一轮贸易战。

不过任何事情都有个过程,随着中国国力的渐渐壮大,人民币影响力的渐渐增强,就会有越来越多的国家接受人民币,到那时候,人民币的影响力将进一步扩大。

本报记者 郭闻

