

当前浙江经济发展主要问题 and 经济犯罪态势

胡佑宗 蒋国长 许韬

(浙江警察学院, 浙江杭州 310053)

摘要:浙江地处我国东南沿海地区, 市场经济先发, 民营经济发达, 经济对外依存度很高, 国际金融危机不仅严重影响浙江经济和民生, 而且诱发诸多经济犯罪问题。浙江经济犯罪活动一直处于发案数量增多、涉案金额攀高、作案手段升级、危害后果加重的状态, 呈现出原生性、示范性、区域性等特征。受国际金融危机的冲击和影响, 浙江经济领域中的利益冲突、矛盾碰撞明显加剧, 诱发各类经济犯罪的因素不断增多, 预计当前和今后一个时期, 浙江经济犯罪尤其是经济大要案仍将继续呈现多发、高发的态势。

关键词: 国际金融危机; 浙江; 经济犯罪

中图分类号: DF8 **文献标识码:** A **文章编号:** 1009- 3745(2009) 03- 0040- 06

始于 2007 年 4 月的美国房地产市场次级抵押贷款危机, 在 2008 年不断扩展蔓延, 迅速演变为全球性金融危机, 进而演变为世界性经济危机。这场百年一遇的国际金融危机, 从虚拟经济领域扩散到实体经济领域, 从发达国家传导到新兴市场国家和广大发展中国家, 从局部发展到全球, 其波及范围之广、影响程度之深、扩散速度之快、危害后果之严重, 都超出了人们的预期和想像。国际金融危机还在肆虐蔓延, 至今仍未见底。我国经济对外依存度较高, 国际金融经济形势恶化迅速波及我国, 对我国经济增长、就业形势、企业效益、财政收入等造成严重冲击和影响。浙江地处我国东南沿海地区, 市场经济先发, 民营经济发达, 经济对外依存度很高, 国际金融危机不仅严重影响浙江经济和民生, 而且诱发诸多经济犯罪问题。笔者试就国际金融危机背景下浙江经济发展的主要问题 and 经济犯罪的基本态势作一简要分析, 以期对防范、控制经济发展问题 and 经济犯罪问题有所裨益。

一、国际金融危机的产生与发展

这场国际金融危机源于经济实力最强、金融体系最发达的美国, 从住房次级抵押贷款“证券化”肇始。2007 年 4 月, 以美国第二大次级房贷公司新世纪金融公司破产事件为标志, 美国次贷危机迅速蔓延、扩散, 历经信贷危机、银行危机、金融危机等阶段, 演变成一场波及全球实体经济的全面经济危机, 许多国家和地区陷入了自上世纪 30 年代经济大萧条以来最为严重的经济衰退。2008 年 3 月 16 日, 美国第五大投资银行贝尔斯登公司把自己以每股 2 美元的“跳楼价”卖给了摩根大通银行, 揭开了华尔街“黑色 9 月”的序幕。以华尔街“黑色 9 月”为标志, 美国的金融危机迅速演化成为国际金融危机, 导致主要金融机构崩溃、股票市场狂泄、信贷冻结, 并随之演变成为一场全面的世界性经济危机。[1]

这场国际金融危机重创了以美、欧、日为轴心的西方发达国家经济, 不仅造成了这些国家巨额的直接经济损失, 还对这些国家的长远发展产生巨大影响。2009 年 1 月 15 日, 联合国经济和社会事务部、联合国贸易和发展会议以及 5 个区域经济委员会共同撰写的《2009 年世界经济形势与展望》报告在北京发布, 报告对国际金融危机爆发的原因及对世界各大经济体、各个国家或地区造成的冲击和影响进行了全面深入分析, 认为中国仍是全球经济增长的推动力, 并对今年的全球经济提出了对策建议。[2] 在联合国的基准预测方案中, 世界生产总值的增长预计将从 2008 年的 2.5% 急剧减速到 2009 年的 1%, 远低于前几年强劲的增长。预测内容还包括, 发达国家生产总值将下降 0.5%; 转型期经济体增长预计将从 2008 年的 6.9% 放缓至 2009 年的 4.8%; 发展中国家的增长从 2008 年的 5.9% 放缓至 2009 年的 4.6%。这意味着 2009 年世界人均收入将整体下滑。中国工商银行董事长姜建清在

2009年中国发展高层论坛上指出：“全球金融机构到2009年3月20日累计亏损12552亿美元，其中美国和欧洲大概各占67.5%和29.8%。已经裁员28万人。”国际货币基金组织最近已将2009年全球GDP增长预期大幅下调至0.5%，全球金融危机向实体经济蔓延及可能出现的破产潮已经隐现。而据有关权威机构的最新预计，2009年美国经济增长将是-1.6%的负增长，日本经济将是-2.5%左右的负增长，欧元区经济也将是-2.5%左右的负增长。

联合国《2009年世界经济形势与展望》报告还指出，这场危机已严重影响全球初级商品市场并对发展中国家产生深远影响。初级商品价格2008年高度动荡：大多数价格在2008年上半年上涨，2008年中期，市场价格大幅扭转；油价从2008年7月的峰值下降了60%以上；谷物等其他初级商品的价格也大大下降。这些价格预计将进一步随全球需求减少而下降。报告同时还强调，鉴于普遍存在的不确定性，更悲观的结果是完全可能的。这场危机并没有结束，美国的危机还在加剧，东欧的金融危机也即将爆发。到2008年底，东欧国家外债高达1.54万亿美元，超过了该地区2008年的GDP总量，2009年东欧银行面临着4000亿美元还款或再融资的压力，相当于该地区经济总量的三分之一，失控的东欧经济将把欧洲经济拖入更严重的衰退之路。

回顾和反思国际金融危机爆发的整个过程，我们不难发现，美国整体经济制度的严重病症和经济体制的致命缺陷是这场危机的总根源。由于美国储蓄率普遍偏低，经济长期处于透支状态，购房次级贷款到期无法偿还，导致支付链断裂，加之自20世纪70年代开始至今，新自由主义经济学成为西方国家特别是美国的主流经济学，美国金融机构放松对金融市场的风险控制，美国政府对宏观经济失管失控，美国低利率政策发生逆转，在货币政策和金融管制周期性放宽这一历史背景下，围绕美国房地产市场的资金循环链条和以美国为中心的全球资金循环链条出现断裂，这是这次危机爆发的根本原因。[3]

二、国际金融危机对我国的影响和机遇

在经济全球化深入发展的条件下，世界各国经济金融关系日益紧密。这场国际金融危机不仅对发达国家造成严重冲击，也使新兴市场国家和广大发展中国家不同程度地受到了影响，这种冲击和影响还有继续扩大的趋势，我国也不例外。2008年，由于国际金融危机与我国年初南方大部分地区严重的低温雨雪冰冻灾害、“5·12”四川汶川特大地震灾害等自然灾害碰头叠加，我国经济下滑是整体性和全国性的。主要表现在：一是外部需求急剧收缩，主要经济指标增速回落，经济下行压力加大；二是企业生产经营困难，盈利能力下降；三是就业压力增大，城乡居民收入增长趋缓；四是财政收入减少，投资和消费信心下降；五是经济结构性矛盾进一步凸显。

面对国际金融危机和世界宏观经济环境恶化给我国经济带来的不利影响，党中央、国务院见事早、出手快，及时对宏观经济政策作出重大调整，把稳健的财政政策调整为积极的财政政策，把从紧的货币政策调整为适度宽松的货币政策，并且出台了进一步扩大内需、促进经济平稳较快发展的十项重大举措。2008年，我国经济在困难中保持了9%的增长，对世界经济增长的贡献超过20%。因此，我们应该看到，尽管我国经济受到了这次国际金融危机的严重冲击和影响，但是我们面对的形势还是相对比较有利的，可谓挑战和机遇并存，困难与希望同在。诚如温家宝总理在今年的《政府工作报告》中所指出的：“我们的信心和力量，来自中央对形势的科学判断和准确把握；来自已经制定并实施的应对挑战、着眼长远的一系列政策举措；来自工业化、城镇化快速推进中的基础设施建设、产业结构和消费结构升级、环境保护、生态建设和社会事业发展等方面的巨大需求；来自充裕的资金、丰富的劳动力资源等要素支撑；来自运行稳健的金融体系、活力增强的各类企业和富于弹性的宏观调控政策；来自改革开放30年建立的物质、科技基础和体制条件；来自集中力量办大事的政治和制度优势、和谐安定的社会环境以及全国上下促进科学发展的积极性、创造性；来自中华民族坚忍不拔、发愤图强的伟大精神力量。”[4]从国家统计局等部门最近陆续发布的经济数据和全国企业景气调查结果显示，尽管问题依然很多，但今年一季度我国汽车销量全球第一，大城市房地产交易量显著回升，民航经营状况全面回暖，港口货物吞吐量止跌反弹，企业家信心回升，全国企业景气指数也出现降幅明显收窄的迹象，不仅表明中央扩大内需、促进增长、调整结构、深化改革、改善民生的一揽子政策已经明显见效，而且意味着中国经济很可能已企稳回暖。

因此，我们必须坚定信心，在进一步扩大内需、促进经济平稳较快发展的基础上，牢牢抓住这场危机给我们带来的难得的发展机遇，化危机为转机。权威专家分析认为，危机对中国发展提出了前所未有的挑战，但也至少带来了三大机遇：其一，金融危机虽然

导致我国外部需求大量减少,但客观上也为我国扩大内需和调整结构提供了巨大的外部“倒逼”压力。其二,世界经济增长明显减速,造成国际能源资源和资产价格回落,为我国开发利用海外能源资源和提高科技实力带来了有利条件。其三,金融危机给发达国家带来巨大压力,对改革传统的国际金融体系提出了新要求,对我国加强国际合作,谋取更多国家利益提供了有利时机。而联合国《2009年世界经济形势与展望》报告的预测和预期,也印证了国际金融危机背景下我国经济发展的基本态势。报告指出,中国在2008年为全球经济增长贡献了大约22%,而且在2009年很可能贡献更大,因为大多数发达国家经济都陷入了衰退。中国GDP增长从2007年的11.9%下降到2008年的9.1%,但仍算比较高的,而预计2009年会降到8%。从目前的发展趋势看,2009年美国、欧洲可能会陷入更严重的衰退,刺激政策迟缓,中国和其他发展中国家的出口增长已直接和间接地受到美国经济衰退的影响,中国经济增速在2009年可能会下降至7%。中国拥有1.9万亿美元外汇储备和平衡的政府预算,有充足的政策空间可以采取更多必要的扩展型财务政策来刺激国内需求,从而弥补疲软的出口下滑。

三、当前浙江经济发展主要问题

改革开放以来,浙江的社会主义市场经济建设较之全国其他地区起步早、发展快,经济增速始终位居全国前列,GDP已从改革开放前全国各省市区的第9位上升至第4位。2008年GDP超过万亿元的省市区有9个,其中浙江的GDP达到2.14万亿,占全国的十五分之一,列广东、山东、江苏三省之后,居第4位。从人均GDP看,浙江是改革开放以来全国各省市区中人均GDP增长最快的地区,人均GDP已由1978年的331元增加到2008年的42214元(按年平均汇率折算为6078美元,而全国以13.2亿人计,人均GDP为3260美元),列上海、北京、天津三个直辖市之后,居全国各省市区第4位。

但是,自去年9月以来,由于受国际金融危机的冲击和影响,我国出口大幅下滑,工业生产增幅放缓,部分企业经营困难,就业压力加大。浙江各类专业市场和劳动力市场疲软萎缩,企业生产经营困难,以出口型、加工型为特征的浙江经济面临巨大的下行压力。2008年浙江省GDP增长10.1%,增幅同比回落4.6个百分点。民营经济相对比较发达的温州、绍兴、台州、宁波等地经济增幅回落幅度更大,2008年GDP分别增长8.5%、9.0%、9.6%和10.1%,同比回落5.8、5.3、4.9和4.8个百分点。究其原因,主要有以下几个方面:

一是企业家信心下降。2008年9月以来,企业家信心指数跌入不景气区间,企业景气逐季走低,为1999年开始调查以来的最低。认为整体生产经营状况“良好”的企业仅占27.8%,认为“不佳”的企业占到19.9%,认为“一般”的企业占52.3%。

二是企业效益滑坡。经济的回落主要表现在工业生产和效益增幅回落,尤其是进入2008年下半年后,回落加速甚至出现负增长。2008年11、12月份,规模以上工业增加值仅增长0.9%和1.1%,累计利润从10月份开始连续下降。至2008年末,规模以上工业企业亏损8595家,亏损面达16.3%,比上年扩大6.8个百分点,亏损额为299.9亿元,上升1.76倍,规模以下工业企业近30%处于减产、停产、倒闭等非正常经营状态,私营企业注销2.2万家,同比增长11%。用电需求不足,2008年,浙江省全社会用电量增长6.1%,其中工业用电量增长4.5%,增幅同比分别回落8.6和10.4个百分点;发电量增长3%,增幅同比回落9.3个百分点。

三是财政收入减少。2008年,浙江省财政一般预算总收入3730.1亿元,比上年增长15.1%,其中地方一般预算收入1933.4亿元,增长17.2%,按可比口径增长15.3%;地方财政收入月度增幅基本呈走低态势,从上半年的增长20%以上到11、12月份同比下降7.1%和6.4%,全年累计增幅(17.2%)比上半年回落9.7个百分点,比上年回落9.9个百分点。增值税、营业税、企业所得税、个人所得税等四大主体税种增幅分别为13.9%、16%、10.2%和12.9%,同比回落9.3、12、24.1和13.7个百分点。

而从浙江省统计局最近公布的统计数据看,今年一季度浙江实现GDP4632亿元,同比增长3.4%(回落8.4个百分点),低于全国6.1%的增长水平,在内地十七省市中暂列末位。其中宁波800亿元,仅增长1%,在浙江11个地市中排名靠后;台州541.94亿元,同比增长2%;温州472.97亿元,同比增长2.5%。浙江省统计局分析认为,今年一季度浙江经济运行出现了四个方面的变化:

一是工业下行速度减缓。一季度,浙江省规模以上企业工业增加值1542.7亿元,下降5.6%,但3月份比1-2月回升2.6个百

分点;利润降幅 20%,比去年全年扩大 8.3 个百分点;进出口总额 372.6 亿美元,比去年同期下降 19.3%,但比 1-2 月回升 4.2 个百分点;出口交货值 1639.8 亿元,下降 18.4%,比 1-2 月回升 0.7 个百分点。1-3 月份,浙江省全社会用电量同比下降 4.5%,工业用电量下降 7.9%,分别比 1-2 月回升 2.5 和 5.6 个百分点。此外,与十大产业调整振兴规划相关的行业和具有刚性需求的行业生产、利润、出口形势向好。

二是部分指标逐渐趋稳回升。一季度,浙江省财政一般预算总收入 1049.6 亿元,比去年同期下降 2%,比 1-2 月回升 0.3 个百分点;地方一般预算收入 559.8 亿元,同比下降 1.4%,比 1-2 月回升 1.3 个百分点。

三是投资与消费拉动经济成效明显。一季度,浙江省全社会固定资产投资 1637 亿元,比去年同期增长 10.7%。社会消费品零售总额为 2020 亿元,同比增长 13.1%。

四是市场信心逐步得到了提振。一季度,浙江省企业家信心指数为 97.9,比上季回升 9.1 点;工业产品订货和劳动力需求指数分别为 82.9 和 88.9,比上季回升 9.7 点和 15.6 点。由于当前金融危机加深蔓延,贸易保护主义抬头、国际市场需求萎缩、不确定因素增多,也由于民营经济增速放缓、国家大规模投资浙江受惠较低、房地产业不景气等,浙江经济下行趋势还在延续,企业经营面临较大困难。一季度,浙江有亏损企业 1.73 万家,亏损面达 30%,比去年同期扩大 6.6 个百分点,亏损 113.6 亿元,上升 55.1%;一季度,浙江规模以上工业出口交货值下降 18.4%,而去年同期增长 12.8%,出口下降影响工业销售(-11.3%)下降 4.5 个百分点,影响率达 39.7%。[5]

四、当前浙江经济犯罪基本态势

国际公认的从发展中状态进入发达状态的主要标志是人均 GDP 超过 10000 美元。从浙江情况看,2008 年杭州、宁波两市的人均 GDP 已分别达到了 10199 美元和 10079 美元,绍兴、台州等地也接近这一目标。在这个发展阶段,经济体制制度往往处于快速深刻变革期,收入分配不公等各种社会矛盾也随之加剧。浙江作为经济大省、东南沿海经济发达地区和市场经济先发地区之一,也是我国经济犯罪活动相对比较活跃的地区之一。

经济犯罪败坏道德和诚信,破坏秩序和财产,引发大量不安定因素,危害国家经济安全和社会稳定,阻碍社会生产力发展。浙江经济犯罪活动一直处于发案数量增多、涉案金额攀高、作案手段升级、危害后果加重的状态,呈现出原生性、示范性、区域性等特征。受国际金融危机的冲击和影响,浙江经济领域中的利益冲突、矛盾碰撞明显加剧,诱发各类经济犯罪的因素不断增多,预计当前和今后一个时期,浙江经济犯罪尤其是经济大要案仍将继续呈现多发、高发的态势。具体表现在:

一是案件数量持续上升。1997 年以来,浙江经济犯罪案件受理、立案数一直呈持续上升势头。据浙江省公安厅统计,1997 年至 2001 年,浙江各级公安机关侦办的经济犯罪案件数量以年均 20% 的幅度递增;2002 年,因案件统计口径从“以事立案”调整为“以人立案”,立案数有所下降,但从 2003 年开始,经济犯罪案件数量又开始回升,其中 2003 年浙江各级公安机关共立经济犯罪案件 3339 起,2004 年为 3474 起,2005 年为 3632 起,2006 年达 5024 起,2007 年为 4797 起,2008 年为 4913 起,总体呈现上升的势头。

二是涉案金额越来越大。浙江公安机关侦办经济犯罪案件的涉案金额已从以前的几十亿元上升为近几年的上百亿元。2008 年浙江各级公安机关所立经济犯罪案件的涉案总价值已高达 161.51 亿元,案均涉案价值达 328.74 万元,其中直接经济损失 76.67 亿元,案均损失 148.54 万元。

三是大要案件增速明显。20 世纪末,经济犯罪案件案值上百万元的比较少见,而目前发生的经济犯罪案件,案值动辄上千万元、上亿元。如金华市公安局 2006 年立案侦查的金华金信信托投资公司非法吸收公众存款系列案件,涉案金额高达 120 余亿元,是迄今为止浙江发生的金额最大的经济犯罪案件。以 2008 年为例,浙江各级公安机关共立案值 1000 万元以上的经济犯罪案件 195

起,其中亿元以上经济犯罪案件 37 起。

四是涉及领域不断扩大。1997 年,浙江公安经侦部门刚成立时,管辖的经济犯罪案件的罪名共 77 项,至 2000 年,浙江公安经侦部门立案侦办的经济犯罪案件也就涉及 43 个罪名。但近年来,随着刑法修正案的陆续颁布,公安经侦部门管辖的经济犯罪案件罪名已达 84 个,2008 年浙江公安经侦部门立案侦办的经济犯罪案件已涉及到 47 个罪名,反映出当前新型经济犯罪不断出现、经济犯罪侵害领域不断扩大的态势。

浙江作为经济大省、东南沿海经济发达地区和市场经济先发地区之一,经济犯罪的区域性特征十分明显。

一是浙江民间资本丰厚,民间融资活动一直比较活跃,非法集资类案件呈多发、高发态势。据浙江省统计局统计,2008 年,浙江城镇居民人均可支配收入、农村居民人均纯收入分别达到 22727 元和 9258 元,金融机构本外币各项存款余额 35481.20 亿元,城乡居民本外币储蓄存款余额达 14804.54 亿元。从全国工商联并购公会、温州市信用担保行业协会共同发布的《2008 年温州地区民间金融活动调研报告》看,温州民间资本的总体规模可能达到 6000 亿元,其中用于民间融资性金融活动的资金规模约为 2000—3000 亿元,用于民间投资的资金规模约为 3000—4000 亿元。2006 年,浙江公安经侦部门共立非法集资类经济犯罪案件 53 起,2007 年为 67 起,2008 年达 241 起。以 2008 年为例,浙江公安经侦部门共立非法吸收公众存款案件 197 起,其中亿元以上案件 17 起;共立集资诈骗案件 44 起,同比上升 83.33%。大量非法集资行为暴露后,时常引发挤兑、暴力讨债、群体性上访等事件,造成极其严重的后果。

二是浙江制造业发达,假货、假发票、假币案件时有发生,严重影响浙江声誉。仅以侵犯知识产权犯罪案件为例,2004—2007 年,浙江公安经侦部门立案侦查侵犯知识产权犯罪案件分别为 158、210、202、255 起,2008 年立 235 起。

三是浙江民营经济发达,合同诈骗、职务侵占、挪用资金等经济犯罪已成为侵害企业利益的最为突出的经济犯罪。据浙江省统计局统计,2008 年浙江省登记在册的民营企业达 52 万余家,占全省企业总数的四分之三强,其中注册资本超百万元的就有 12.1 万家;在全国民营企业 500 强中,浙江占了 203 席;浙江省 70%的生产总值、60%的税收和 76%的出口由民营经济所创造。2005—2008 年,浙江公安经侦部门分别立合同诈骗、职务侵占、挪用资金这三类案件 1874、4286、2452、2401 起,涉案金额均逾 10 余亿元,最高的 2006 年达到 38 亿元。合同诈骗、职务侵占、挪用资金这三类案件立案数占到了浙江全部经济犯罪案件的近二分之一。

四是浙江专业市场发达,传销、非法经营黄金、非法经营外汇等非法经营类经济犯罪活动突出。浙江共有商品交易市场 4087 个,其中成交额超 10 亿元的市场有 139 个,超 100 亿元的市场有 15 个,不少专业市场在全球具有一定的影响力。2008 年,浙江公安经侦部门共立传销犯罪案件 26 起、1000 万元以上非法经营外汇案件 4 起。非法经营证券、期货活动也已出现,尤以近两年来发生的非法经营黄金期货案件突出。

五是浙江对外贸易发达,涉外经济犯罪案件呈逐年上升之势。据浙江省统计局统计,2008 年浙江实现外贸总额 2111.5 亿美元,占全国外贸总额的 8.24%,同比增长 19.4%,增幅高出全国平均水平 1.6 个百分点。以中国小商城所在地义乌市为例,常年在义乌经营的外国人有 1 万余人,经批准在义乌设立的境外公司驻义乌办事机构达 1110 多家。浙江产品对国际市场的依存度非常高,2008 年达到 52%。国际金融危机引发的全球市场需求缩减对浙江产品的冲击也首当其冲,订单减少、价格走低使许多企业生产经营困难。仅以发生在义乌的涉外合同诈骗案件为例,2003 年立案 18 起,案值 1800 万元,受害商户 460 余家,2006 年立案近 30 起,案值 7000 余万元,受害商户近千家。

此外,为获得非法利益的最大化,越来越多的经济犯罪分子借助网络、通讯等高科技手段实施犯罪,使经济犯罪的高科技、智能化程度不断提高,犯罪手法不断翻新,犯罪组织化、职业化程度明显提升。

参考文献:

- [1] 国际金融危机与我国应对政策读本[M]. 北京:中共中央党校出版社, 2009.
- [2] 联合国展望报告为今年全球经济开药方, 报告称中国仍是全球经济增长的推动力[N]. 中国青年报, 2009- 01- 25.
- [3] 罗熹. 美国次贷危机的演变及对我国的警示[J]. 求是, 2008, (18).
- [4] 温家宝. 政府工作报告—— 2009 年 3 月 5 日在第十一届全国人民代表大会第二次会议上[N]. 人民日报, 2009- 03- 14.
- [5] 内地十七省市公布一季度 GDP, 浙江增 3. 4%暂列末位[N]. 21 世纪经济报道, 2009- 04- 23.