

大家好，关于2008年货币政策很多朋友都还不太明白，今天小编就来为大家分享关于目前我国货币政策的知识，希望对各位有所帮助！

本文目录

1. [2008年在金融危机出了什么之策](#)
2. [2008年的金融危机对中国的好处](#)
3. [2008年经济危机发生及结束时间](#)
4. [08年金融危机货币贬值了吗](#)
5. [08年金融危机对欧洲的影响](#)

一、2008年在金融危机出了什么之策

针对金融危机的经济萎缩，失业增加等负面影响，主要有以下政策措施，应该说这些政策措施与经济增长、通货膨胀、失业、国际收支4方面的国家宏观经济目的都相关，都会正面影响：

1.货币政策则从2008年7月份就及时进行了较大调整。调减公开市场对冲力度，相继停发3年期中央银行票据、减少1年期和3个月期中央银行票据发行频率，引导中央银行票据发行利率适当下行，保证流动性供应。

2.宽松的货币政策。9月、10月、11月连续四次下调基准利率，三次下调存款准备金率，存款准备金率的下降，贷款基准利率的下降，目的是增加市场货币供应量，扩大投资与消费。

3.2008年10月27日还实施首套住房贷款利率7折优惠；支持居民首次购买普通自住房和改善型普通住房。

4.取消了对商业银行信贷规划的约束。

5.坚持区别对待、有保有压，鼓励金融机构增加对灾区重建、“三农”、中小企业等贷款。

6.促进对外贸易：进出口行业是首当其冲地受到影响，并且从业人员众多（据统计已达亿人）。一是增加出口退税；二是人民币升值，都是增加出口竞争力的手段；

7.对外经济合作与协调(如中日韩之间的货币互换等)。

以上为主要的货币政策，其他政策

1.宽松的财政政策：减少税收（已实施了证券交易税的下降和利息税的取消），扩大政府支出（40000亿拉动内需正在实施中）；

2.促进对外贸易：进出口行业是首当其冲地受到影响，并且从业人员众多（据统计已达亿人）。一是增加出口退税；二是人民币升值，都是增加出口竞争力的手段；

3.减少企业负担：劳动法的调整等；

4.加强公共财政的社会保障/医疗等方面的支出，保持社会经济发展环境的稳定

二、2008年的金融危机对中国的好处

1、：2008年金融危机爆发后美国国内需求下降,抑制了中国出口贸易的增长,使中国外贸型企业经营困难,部分企业甚至于倒闭;股市、汇率、资本市场等明显下跌,金融业受到严重冲击,资本市场的风险加剧;同时也导致了我国劳动力需求减少,失业人数增多。

2、应对危机,中国必须通过深化金融改革,提高金融风险抵御能力;加强基础设施建设,扩大国内需求;积极开拓国际市场,稳定出口;努力促进国内消费,刺激经济发展;寻求全球合作,共同对抗危机等措施来改变长期的外需拉动型经济,转变我国外贸发展方式,减少对外部市场依赖,化解金融危机的诸多不利影响,使我国经济持续健康稳定发展。

三、2008年经济危机发生及结束时间

1、2008年经济危机是从美国次贷危机开始，从2007年9月开始，逐渐席卷全球，到2008年9月才结束。

2、这场危机是由于美国的住房贷款市场危机所引发的，因为次贷危机的爆发，导致了美国的许多银行和其他金融机构陷入困境，并引发了一系列的连锁反应，最终导致了全球金融危机。

3、在这场危机中，许多企业破产倒闭，失业率上升，家庭财务状况恶化，全球经济增长放缓。为了应对这场危机，各国政府和国际组织采取了一系列的措施，包括提供救助资金、实行宽松的货币政策和财政政策、鼓励投资和创新等等。

4、最终，这场金融危机在2008年9月底开始逐渐缓解，到2009年6月底基本结束

。在这段时间里，全球金融市场持续动荡，各国经济增长放缓，但在政府的努力下，大多数国家的经济逐渐恢复了稳定。

四、08年金融危机货币贬值了吗

1、2008年金融危机引发了全球经济衰退，许多国家的货币都面临贬值的压力。

2、经济衰退导致了需求下降，投资减少，出口减少等问题，这些因素都会对货币的价值产生负面影响。

3、货币贬值会导致物价上涨，购买力下降，进而影响到人们的生活和经济活动。

4、因此，可以明确地说，2008年金融危机导致了货币贬值。

五、08年金融危机对欧洲的影响

2008年美国次贷危机爆发，由于欧洲各国金融机构持有了大量美国次贷相关金融资产，导致欧洲各国也受到较大冲击。希腊GDP同比增速在2009年1季度一度跌至-6.7%。为了托底经济和缓解金融风险，希腊政府采取了大量援助政策导致政府债务大幅上升。根据BIS的统计，希腊政府债务/GDP的比重从2008年1季度的103.3%上升至2010年4季度的145.8%，累计扩大42.5个百分点。

偿债能力遭受质疑，债务危机从希腊开始爆发。在美国发生次贷危机之前，由于海外资金持续大量流入，尽管希腊的经常项目逆差持续扩大，但是国际收支并没有出现明显恶化，这一平衡未被打破。但由于救助经济导致希腊政府债务短期出现了大幅上升，而长期的贸易逆差反映出希腊国际收支的明显失衡，这导致国际市场对希腊政府的偿债能力产生质疑，并会缩减对其的投资，进而导致政府不能通过借新债偿还到期债务，引发政府的违约风险。

债务危机从希腊逐步传染到葡萄牙、西班牙和爱尔兰等同样存在政府债务大幅上升的国家。在希腊债务危机发生之初，欧元区其他国家认为希腊债务危机仅是个例，对希腊的救助也比较迟缓。但随后国际市场投资者发现不光希腊存在政府债务短期过快上升的情况，其实其他欧元区国家也存在相同的问题。例如葡萄牙、西班牙和爱尔兰在2008-2010年救助经济期间，其政府杠杆率也分别上升了25.6、28.7和59.7个百分点。同时，这些国家也存在长期的贸易逆差问题。于是，债务危机从希腊逐步蔓延到其他自身存在明显问题的国家，这些国家的国债收益率均出现大幅上升。

部分国家主权债务违约导致欧洲各国银行出现大幅亏损，危机传染到整个欧洲。由于欧洲各国银行均持有大量其他欧元区国家的国债，在部分国家爆发主权债务危机之后，这些国家的国债价值出现大幅下降，导致持有这些资产的欧洲银行出现明显亏损，进而引发对欧洲各国金融体系系统性风险的担忧。欧洲股市出现明显下跌，德国、法国等国家的主权信用评级也被下调，债务违约风险传染到整个欧洲。

随后欧洲各国开始积极行动，欧央行提供大量流动性，债务危机逐步平息。面对债务危机的持续扩散，欧洲各国开始积极行动，对已经陷入主权债务危机中的希腊、葡萄牙和爱尔兰等国提供融资支持。同时欧洲央行于2011年12月启动两轮三年期的再融资计划（LTRO），为银行提供足够的流动性。随后欧洲央行又于2012年9月启动直接货币交易（OMT），直接从二级市场购买国债，欧洲主权债务危机逐步平息。

文章分享结束，2008年货币政策和目前我国货币政策的答案你都知道了吗？欢迎再次光临本站哦！