

内部资料  
仅供参考



# 全球观察

GLOBAL WATCH

对外经济贸易大学国家（北京）对外开放研究院主办

2020 年第 5 期 / 总第 11 期

## 本期聚焦

**布鲁金斯学会：**拜登政府的五大金融监管重点

**英国皇家国际事务研究所：**对拜登政府的五项重要论断

# 目录

全球顶级智库 .....	1
(一) 布鲁金斯学会：拜登政府的五大金融监管重点.....	1
(二) 英国皇家国际事务研究所：对拜登政府的五项重要论断.....	3

## 全球顶级智库

### （一）布鲁金斯学会：拜登政府的五大金融监管重点

执政重点和团队组成是新任总统要做的最为重要的两个决定。无论上任时局面多么糟糕，历任美国总统都要在执政的前 100 天有所作为。美国新当选总统拜登及其团队应该重点关注以下五项金融监管措施：

#### 1、新冠疫情应为金融监管的重中之重

拜登一上任就要面临新冠疫情重创下的经济局面：居民和企业受到威胁，金融机构和市场受挫。因此，正如奥巴马政府不得不优先修复金融体系、加强金融监管一样，拜登政府必须釜底抽薪，控制疫情发展。金融监管部门应该接受这一事实，避免本末倒置，把金融问题置于疫情防控之上。

#### 2、重构消费者金融保护局（CFPB）

消费者金融保护局（CFPB）旨在为消费者发声，以确保美国金融系统不会再操控消费者以获取无良利益。特朗普政府曾不遗余力地系统性削弱该机构。而重构消费者金融保护局的第一步则是迅速任命一位新局长。现代局长和新任局长应采取有力措施重振该机构，并展开严格的监管和执法行动，重新探讨重要的消费者法规。比如，要求发薪日贷款机构只向有偿还能力的消费者提供贷款。疫情期间，数百万美国人经济状况受到严重影响，此时更容易遭受金融诈骗。在此背景下，采取以上措施至关重要。



### 3、拥抱金融科技，消除歧视

科技正改变着我们生活的方方面面，金融领域也不例外。新兴的金融科技正日益发展，为解决该领域的结构性缺陷提供了绝佳机会。这些缺陷已经荼毒了数百万美国人，特别是有色人种，他们在抵押贷款、车贷和很多其他基础金融服务中都面临着系统性的种族歧视。但与此同时，金融科技也可能加深当前已有的歧视，让富人占有更多机会，而使穷人继续被困在另一个代价更加高昂的金融系统之中。当前的金融体系一边让穷人的生活成本不断提高，一边让富有的精英阶层赚得盆满钵满。

而新的金融监管机构则有机会调整现行法律法规，以更好地利用金融科技，趋利避害。监管者要关注新技术、新工具，并令其为己所用；不应害怕接受变革（现实中已经有太多这样的失败案例），放眼未来，便可以化解过去无谓的冲突。因此，新的金融监管机构必须放弃四年、八年，甚至二十年前的陈词滥调，关注眼前的新方案，更好地解决问题。

### 4、亟待革新，但也要循序渐进

美国的金融体系就像是侠盗罗宾汉的反面，专门“劫贫济富”。存款从未低于 1000 美元的人享受着“免费支票”账户待遇，而“月光族”则缴纳着数十亿美元的透支费。信用状况良好的人可以享受到利率更低、回报更高的信贷服务，但享有此待遇的美国人仅为极少数。在拥有银行账户的消费者中，仍有 15% 至 20% 的人需要求助于支票兑现公司和发薪日贷款机构，而富人不用花费一分



一毫就能享受到同等的信贷服务。新的金融监管机构应该意识到问题的严重性，并着手考虑推行改革。然而，实现巨大变革并非一日之功，金融体系也在无时无刻地运转中。金融监管者必须尽快解决问题，改善当前的金融体系，要求所有银行为用户开设低费用、无透支、安全性高的银行账户。

### 5、选贤任能

拜登应选派决策明智、行动意志坚定的金融监管者。以往多任美国总统迟迟不提名金融监管者，已经形成一种令人担忧的趋势。在拜登的候任期和上任后的前 100 天，金融监管可能成为一项紧迫任务，堪与抗击疫情和发放直接补助比肩。事实上，解决疫情带来的核心问题才是美国金融体系当下的关键，解决其他重点问题既要让新任政府迅速打开局面，也要助力势在必行的长期结构性改革。

作者：亚伦·克莱恩，2020 年 11 月 9 日

翻译：张冕筠

(<https://www.brookings.edu/opinions/top-5-financial-regulatory-priorities-for-the-biden-administration/>)

## **（二）英国皇家国际事务研究所：对拜登政府的五项重要论断**

### 1、反拜登不无可能



大选结果清楚表明，美国没有摒弃“特朗普主义”，国内两极分化依旧严重。唐纳德·特朗普仍然是共和党内的重要人物，甚至可能成为该党的领导人。特朗普在不遗余力地散布大选被窃取的言论，对此，共和党内某些高级官员表示支持，马克斯·布特 (Max Boot) 和蒂莫西·斯奈德 (Timothy Snyder) 等分析人士甚至将此举与一战后德国“背后捅刀”的传说 (Dolchstosslegende) 相提并论。假如乔·拜登果真在 1 月 20 日上任，那么对其政府的反对会以何种形式呈现？过去，特朗普政府的许多反对者都视自身为反对势力，但如今这种局面不复存在，而拜登的保守派反对者正自行组织运动，抵制所谓非法政府。

随着美国新冠病例的飙升，拜登可能会立即采取比特朗普更为彻底的措施，这无疑会使保守派的反对更为强烈，因为他们认为此举会限制美国人的自由。另外，拜登政府与保守派控制的最高法院之间势必会就堕胎、医保等问题展开较量。而问题是拜登的反对者能否形成强大的势力，像茶党在奥巴马 2008 年当选总统后所做的那样——茶党的所作所为一方面是基于对奥巴马经济刺激措施的反对，另一方面是出于种族仇恨。

拜登的反对者上至国会中的共和党高层官员，下至街头的武装民兵组织。双方反对拜登的理由各不相同，由于彼此分属社会保守派与自由派，能否联合起来尚不确定。归根结底，这一切很大程度上可能仍取决于特朗普是否会引领反对拜登的这股势力，以及会以何种方式引领。



## 2、拜登能否推行关键政策，可能取决于中国

2020 年美国大选结果姗姗来迟，但却具有决定性意义，拜登有望确保获得 306 张选举人票，领先 500 多万张选票，并且赢得了特朗普 2016 年拿下的一些州。不过，选举结果也暴露出美国深层次的分裂问题，因为有 7100 多万美国人投票支持特朗普。另一方面，共和党人也企图保持乃至增加自身在参众两院的多数席位。

值得注意的一点是，一些关键选票呈现出分裂特征：投票支持拜登的美国人随着选举的开展同样支持共和党候选人，反之亦然。相比之下，在 2016 年没有一个州出现分裂选票的情形，50 个州所选出的总统和议员都来自同一党派。内布拉斯加州第二国会选区以 8.6% 的投票波动成为全国选举变数最大的一个选区，该区选民投票支持拜登，并且再次选了现任共和党国会议员。种种迹象表明，美国国内的政见比它有时表现出来的更为温和。但最大的问题是这对拜登推行国内外政策议题而言意味着什么。而这将在一定程度上被 1 月 5 日佐治亚州参议院两个席位的竞选结果所影响。

而在此之前，参议院仍然会处于僵局之中，影响着总统过渡阶段，因为共和党在 1 月 5 日之前还会保持竞选态势，意图继续动员特朗普的支持群体，而不愿在两党协议上做出让步。

如果拜登不采取灵活的政治对策，这种政府内部的分裂可能会产生严重影响。本次大选有一个重大发现，即共和党选民和民主党选民之间的经济差距极大。全国 16% 支持拜登的区县占美国



国民生产总值的 70% 以上，而特朗普所赢得的剩余 84% 的区县占比则不到 30%。随着疫情在美国继续以惊人的速度蔓延，以及不平等现象的有增无减，迅速实现关键性政策目标有着充分的政治经济动因以及道义上的理由。特朗普政府为应对疫情对经济的破坏而实行的财政刺激政策，属于两党共同取得的伟大成就，而目前迫切需要继续贯彻这种政策。眼下看来刺激政策有可能会被推迟到新总统就职以后，并且美国政府分裂的这一现状会严重影响经济刺激的规模和受益者。然而，同意财政刺激经济政策将会使共和党人从中获益，因为共和党的支持者大多来自美国经济低增长的地区。对民族工业、科研领域以及美国竞争力进行经济投资也尤为重要，但也可能会在共和党控制的参议院遭受阻碍。联合民主党、共和党以及民众的关键因素在于中国，将关注点放在中国可能有助于形成两党对国内议题的共同支持，该议题涉及对教育、科研和具体工业的投资——而这一切都会提高美国与其主要地缘政治对手竞争的能力。不过，在利用中国这张牌弥合美国国内分歧时，所面临的挑战是要避免将中国妖魔化，使气候、贸易和公共卫生领域等国际合作的重要目标更加遥不可及。

### 3、新移民政策的出台并不容易

如果说 2016 年大选在全国范围内激起了选民反对移民的倾向，那么之后四年对年轻移民保障的减少，以及鼓动儿童与家人在美国边境骨肉分离，则证明了容忍甚至支持为达到减少移民目的而羞辱或虐待移民的行为在美国具有广泛接受度。然而更为古





怪的是，特朗普这次从为数不少的拉美裔美国人那里赢得的选票达到了 30%，高于 2016 年的比例。鉴于如今反对移民的热情得到充分觉醒与动员，以及福克斯新闻、布赖特巴特新闻网等媒体拥有大量受众，在拜登领导下的政府重建理性且具人情味的移民政策无论如何都绝非易事，甚至会变得难上加难。不管拜登政府在上任后的 100 天内是否愿意将移民政策放在首位，随着边境压力的与日俱增，移民问题都有可能成为首要问题。美国以南国家地区的经济情况预计今年平均缩减多达 8.1%，而 2021 年最多只会增长 3 个百分点左右，这有可能会增加 2 千万的贫困人口，并且会增加更大规模的暴力犯罪发生的风险。此外，该地区近来接二连三的出现极端天气，比如引发中美洲地区大规模洪灾和泥石流的飓风埃塔（Hurricane Eta），导致数以千计的民众流离失所、断了生计。有越来越多的传闻声称，穷途末路的移民正在前往美国边境，而这恰恰是特朗普的本土主义支持者与右翼媒体锱铢必较之处。拜登已承诺成立特别工作组来帮助在边境骨肉分离的家人团聚，保证加快处理难民案件，并表示将继续坚持对移民来源国的经济发展与安全提供投资。但是，对移民采取更加温和且充满人道主义关怀的方法将会受到激烈的反对，而且还可能阻挠对移民法律政策进行有意义改革所做的任何努力。随着移民不断涌向美国边境，移民问题将很快成为公众讨论的焦点，而解决这一问题并不容易。

#### 4、中东地区对拜登没有把握



拜登声称自己不会奉行孤立主义政策，这预示着美国将回归多边主义，美国亟需与盟友合作，以商定重新加入伊朗核协议，共同处理也门叙利亚战争、停滞的巴以和谈进程等问题。

但是，由于要优先处理国内经济与公共健康问题，以及保持与中俄在地缘政治上的对峙，拜登的中东议题难以开展，而缺乏对国会的全权掌控将会使拜登在中东地区的目标不得不大打折扣。

尽管全球大多数国家都预料拜登会赢，但中东地区却不曾抱有同样的热情，这是因为美国在该地区的盟友都与特朗普政府关系密切。以色列、沙特阿拉伯和阿联酋都预料到会与美国的关系降温，不过这些国家着实觉得美国政府内部的分裂会对此起到缓和作用。拜登曾称在伊朗遵守协议的基础上重新加入伊核协议，对此他将会投入大量时间精力。要达到这一目的，他的团队必须找到重回谈判桌的办法，这其中既要争取两党的支持，还要处理好以色列、沙特、阿联酋对伊朗的担忧，同时也要妥善解决伊朗诉求。

作为这中间的一环，结束也门战争的谈判显得至关重要。但这一涉及多方力量的过程需要在外交方面花费大量时间精力，因此将会分散美国对其它问题的关注。拜登承诺会重启巴以谈判，但同也门问题一样，美国需要投入大量时间精力，才能重新找回之前受特朗普“世纪协议”重创的缓和两国关系的解决方案。巴勒斯坦希望与拜登团队重新接触，但如果巴勒斯坦缺乏新动力、新想法以及新任领导的话，则可能会止步不前。《亚伯拉罕协议》



的签署，标志着以色列、阿联酋和巴林关系正常化，有利于加强区域间合作，促成叙利亚战争的结束。

### 5、拜登会稳定贸易局势，但暗流依旧涌动

随着美国在拜登政府的领导下所采取的贸易政策方针不再充满敌意而更具合作性，美国的国际交往将会按部就班地恢复。而世贸组织下任总干事遴选程序即将结束，这标志着美国贸易政策正朝着新方向发展。

不过，眼下拜登政府所面临的首个真正考验，就是对特朗普以国家安全名义向欧盟和其他盟国施加的钢铝关税做出最终的裁决。这些关税有可能会取消，但不会像一些人预期的那么快，因为拜登还不想冷落宾夕法尼亚州、密歇根州和威斯康星州这片“铁锈州”的选民，这些选民在 2020 年大选中抛弃了特朗普。未来几年，美国的贸易政策会更具连续性，但进行大规模调整的可能性有限，尤其是拜登表示在上任初期会将重点放在国内经济领域，因此新的贸易倡议必须退居次要地位。同时，由于民主党内部以及民主党和共和党之间存在重大分歧，贸易政策在国会上也将继续面临阻碍。美国需要“亡羊补牢”，在与欧洲的一系列贸易问题上弥合分歧，比如波音和空客之间长期以来的争端、美欧数字服务税纠纷等。

作者：汉斯·昆德纳尼，莱斯莉·文加姆力，里斯托弗·萨巴蒂尼，萨纳姆·瓦基尔，玛丽安·施奈德·彼得辛格，2020 年 11 月 12 日



翻译：李洁心

(<https://www.chathamhouse.org/2020/11/five-key-learnings-biden-administration>)

主编：王颖 执行主编：海尔（Pelagia Karpathiotaki）

编辑：徐天鹏 李明伟 盛茜



2020 年第 5 期（总第 11 期）

内部资料 免费交流

主办单位：对外经济贸易大学国家（北京）  
对外开放研究院

印制时间：2020 年 12 月

地 址：北京市朝阳区惠新东街 10 号对外  
经济贸易大学科研楼 602 室

网 址：<http://acoes.uibe.edu.cn>

电 话：010-64494672

邮 编：100029

声 明：



1. 本报告中的信息和数据来自于公开资料，仅供内部参考，不代表本研究院立场。
2. 未经授权，不得擅自引用及传播。