



E-mail: zwbcsz@126.com

67659999



核心提示

前不久,中国人民银行研究局副局长刘萍透露,由央行起草的《放贷人条例》草案已经提交国务院法制办,民间借贷有望通过国家立法形式获得规范。受全球金融危机影响,国内不少中小企业面临资金困难,此消息犹如一剂强心针,立即让业内人士兴奋不已。有着民间借贷风向标之称的温州民间借贷更是欢呼雀跃,潜在温州民间的数千亿资金有可能通过民间借贷成为阳光运作的生意。11月19日,民间借贷合法化倡导者、中国中小企业国际合作协会副会长、温州市中小企业促进会会长周德文接受《郑州晚报》独家责任记者专访时表示:“如果能实施这一条例,一直踩在灰色地带的民间借贷将有望阳光化,中小企业的资金困难将得到缓解,并将对中国的整个金融市场产生积极影响。”

晚报记者 袁帅

# 对话周德文： 民间借贷并不是哪里都适合

## 合法化后将以小额贷款公司形式出现

**郑州晚报:**作为民间借贷合法化的倡导者,现在,您的愿望即将变为现实,心情如何?

**周德文:**兴奋,激动。民间借贷有望合法化的消息出来后,每天都有很多人给我打电话,大家都认为,民间借贷即将走向正规,这个消息让人很兴奋。

**郑州晚报:**您估计《放贷人条例》什么时候可以正式实施?

**周德文:**预计2009年1月将推出实施。届时,温州的民间金融有望合法化,温州30多万民营企业有望缓解中小企业融资难。

**郑州晚报:**民间借贷合法化之后,该如何定位?

**周德文:**一旦合法化,民间借贷将以小

额贷款公司的形式出现。小额贷款公司的定位应该是:小机构、小客户、小贷款。小额贷款公司既不是银行,也不是金融机构,它是在工商局登记注册的经营特殊商品(货币)的服务型企业,是服务农村、服务小企业的社区性质的金融类机构。在准入条件上,主发起人必须是当地的名优骨干企业。特别需要注意的是,绝对不能碰吸收存款的高压线,这是底线。在贷款利率方面,要遵循央行的规定,执行基准利率4倍的上限;还有就是照章纳税。

**郑州晚报:**民间借贷合法化对温州的民间借贷有着怎样的意义?

**周德文:**其实,积极参与民间借贷的温州人都一直存有忧虑,那就是没有合法身

份。合法化之后,成立小额贷款公司能够让温州民间资金浮出水面,引导它为经济发展贡献正面作用。通过法律法规和制度规范使温州资金从地下状态变成“正规军”,不但温州资金的生命力会得到激发,很多游走在生死边缘的中小企业也会重新焕发生命力。

**郑州晚报:**在目前的经济形势下,不少民营企业缺钱,但此次《放贷人条例》为何选择民营企业做发起人?

**周德文:**任何企业都有缺钱的时候,但资金紧张的温州民营企业只是一小部分,骨干民企不缺钱。政府此次要求由当地的民营骨干企业作为发起人,这样一来,似乎当地的民营企业不申报了,就不是当地的民营骨干企业,这不算完全的经济行为,多少带一种社会行为。

## 会促进银行业健康竞争,对金融市场产生积极作用

**郑州晚报:**随着民间借贷规模的不断壮大,它背后的风险是不是该引起关注?

**周德文:**就民间金融本身来说,并不能判定它会有较大的金融风险,也不能说它比正规金融企业的风险更多一些。此外,一旦合法化之后,民间借贷将受到法律保护,也就不存在法律上的风险。

**郑州晚报:**关于中小企业融资难的问题,近几年政府一直在努力解决,也在一些地方做了试点,比如四川的广元、山西的平遥,但现在一直没有大规模铺开,主要问题是什么?

**周德文:**其实试点这些年来一直在推进,不仅仅针对中小企业,也是为更进一步促进金融业开放。试点在2006年推及比较快,但2007年以来有一些放慢节奏,监管层对金融创新的风险问题更为关注了。另外,2007年下半年以来,政府工作的重点主要放在了宏观金融调控方面,所以其他工作有所放缓。

在这个问题上,管理层还需要进一步解放思想。我认为,选择在广元、平遥作为试点未必合理,我曾去这些地方考察过,发现那里的小额信贷公司就没有很好地发挥作用,因为他们没有庞大的民间资本支持。

**郑州晚报:**除了让民间借贷合法化,解决中小企业融资难的问题还有没有其他办法?

**周德文:**要解决中小企业融资难问题,除了加大金融对内开放的步伐外,还应制定切实有效的措施,促使国家银行、各商业银行增加对中小企业的有效信贷支持。

从发达国家的经验来看,支持中小企业融资比较好的一般都是民营银行,也就是中小金融机构。而目前我国真正的中小民营银行并没有很大的发展,这也制约了支持的力度。

**郑州晚报:**民间借贷合法化之后,会对我国的整个金融市场造成什么影响?

**周德文:**民间借贷合法化对整个金融市场的影响是积极的,民间借贷是对我国金融体系的有益补充,也能够促进我国信贷市场多层次结构的形成。同时,民间借贷还会促进银行业的健康竞争。

然而,民间借贷并不适合在所有的地方搞,至少,现阶段还不适合。因为,民间借贷的基础是庞大的民营企业队伍和雄厚的民间资金。

有何影响

## 高利率阻碍民间借贷健康发展

**郑州晚报:**温州的民间资金容量到底有多大?

**周德文:**目前,温州民间流动资本预计有6000亿元,仅民间借贷资金规模就达600亿元。这其中包括私人、亲朋好友借贷;企业之间相互拆借;还有名目繁多的机构借贷,诸如投资银行、担保公司、台会或合会、投资公司、租赁公司以及典当行等。

有一个细节可以说明温州民间资本的海量:每年春节前后的10天,在外投资的温州人有30亿元资金从全国各地通过银行汇回温州“过年”,平均每天多达3亿元。

**郑州晚报:**温州的民间资金占整个金融市场的比例有多大?

**周德文:**根据不久前中国人民银行温州市中心支行的一份名为《温州金融业发展报

告》的研究报告显示,目前,温州民间金融市场约占全社会金融市场份额的20%。在上世纪90年代中期,温州民间金融鼎盛时期,民间金融的融资规模增长甚至超过银行信贷。

**郑州晚报:**在温州民营企业的资金来源中,民间借贷占了多大比例?

**周德文:**民间借贷占了民营企业资金来源的30%-40%。

**郑州晚报:**对于温州的民营经济来说,民间借贷起着什么样的作用?

**周德文:**温州是中国民营经济的发祥地,现已拥有30多万民营企业。温州的民间金融从温州民营经济萌芽时期就已经存在,伴随着民营经济的发展而发展,可以说没有民间金融就没有温州民营经济的今天。

**郑州晚报:**民间借贷毕竟一直处于灰色地带,存在什么弊端吗?

**周德文:**民间借贷总体上是起着积极作用的,但是,没有正式的“身份”,民间借贷得不到法律的保护,使得民间借贷的利率普遍较高。高利率运作模式提高了借款企业的资金成本,使企业原来就很紧的资金链变得更加脆弱,有可能引发支付风险,危及企业生存,甚至也可能带来一系列社会问题,影响到社会的稳定。

我可以给你举个例子。今年6月份,一家著名企业的董事长突然失踪,留下的是全面停产的厂房和巨额债务。据调查,巨额民间借贷的沉重压力正是这位董事长出走的关键原因,他的民间借贷本金8亿元,利息高达6亿元。

## 民企缺乏资金,促进了民间借贷的发展

**郑州晚报:**您之前曾经说过,小额贷款公司简直是为温州“量身定做”的,为什么?

**周德文:**改革开放之后,温州就出现了民间借贷,并且一直做得不错,也发挥了积极的作用,合法化是规范民间资本的一次“破冰”,表明温州金融改革进入一个新阶段。在推进民间借贷合法化的道路上,温州表现出来的积极性最大,温州有雄厚的民间资本,具有发展民间金融良好的土壤和基础,温州也被称为民间借贷风向标。

**郑州晚报:**国内和温州一样富裕,甚至比温州更富的地方也还有,比如上海、广东、江苏的一些县市,为什么这些地方没有出现温州资金现象?

**周德文:**我觉得这与温州人的特点很有关系,温州人很善于抱团,温州的资本也是分散的,但是温州形成一个非常灵活的民间机制,它可以小资本、大积聚,可以围绕着利润,围绕着投资的商机,将资本迅速地积聚起来,我们温州人到了哪个地

方,都组建自己的商会,商会就是一个资本积聚的核心,一个组织者,又有好的项目,商会一发号召,马上资本积聚,共同去投资,共同去创造利润。

**郑州晚报:**有人说,温州人善于“炒”资金,你同意这种观点吗?

**周德文:**我不赞成别人说温州资金是炒,温州资金的特点是温度高、动作快。炒的概念往往是给人一种投机的概念,而不是投资。我们温州人外出做生意就像蚂蚁找食物,一旦找准了,后面大蚂蚁群就过来了。

**郑州晚报:**在民间借贷尚未合法化的情况下,温州的民间借贷已极具规模,是什么样的游戏规则在支撑着它?

**周德文:**温州的老百姓,哪怕是个普通的家庭妇女,她都敢拿出这样的钱去投资到一些所谓集股集资的项目里面去,能够获取固定的、高于银行存款的回报。第一,温州人敢冒险,只要回报是高的,我愿意冒这个风险;第二,温州人,特别是民间的资本,它凭的是一种诚信,如果一个人从银行借了

钱不还,无非是打官司,在民间如果你借了不还,你这个人在温州就永远不会有立足之地,所以它的民间,就说江湖吧,江湖有它自己的一套标准。

**郑州晚报:**导致现在民间信贷空前活跃的最核心的原因是什么?

**周德文:**民间金融在温州一直都很活跃,主要原因是大量民营企业需要资金。几乎每一个民营企业都在发展的不同阶段或多或少地得到过民间借贷。市场需要资金,中小企业需要大量资金的支持,而中小企业从正规银行取得贷款的难度很大,因此,很多中小企业只能通过民间借贷获得资金。

**郑州晚报:**预测一下民间借贷在温州的前景?

**周德文:**目前,600亿温州民间借贷资金已经在蠢蠢欲动,《放贷人条例》一旦正式实施,温州还将有大量资金投入这一领域,到那时,温州的民间借贷力量将空前强大。在民间资金的支持下,温州会有更多的人从事实业,真真正正把企业做强做大。

如何定位

有何弊端

为何活跃