
在“金改”背景下民间借贷出路的调研

—以浙江省温州地区小微企业为例

吴敏 林波

(宁波大学 国际交流学院, 浙江 宁波 315211)

【摘要】 通过调查研究“金改”背景下温州的民营企业, 本小组发现 2012 年浙江省民营企业民间借贷在上半年经历了一个低迷期, 民间资本流动不活跃、许多企业筹资难、相关法律问题层出不穷, 温州地区问题更为严重。而在温州大力推进金融改革后, 情况有所改善, 民间借贷的发展更为健康但速度不快、规模不大, 许多问题仍然存在。

【关键词】 浙江; 民营企业; 民间借贷; 金融改革

【DOI】 10.13939/j.cnki.zgsc.2015.09.017

本次的研究主要以实地走访和发放问卷的形式进行。为了更好地了解现状, 我们在查阅相关资料的基础上设计了十分具有针对性的调查问卷。2012 年 4 月至 2013 年 2 月, 我们通过对温州地区和我们家乡身边的民营企业, 民间借贷人的问卷调查, 了解民营企业民间借贷的现状。

1 问卷数据及分析结果

我们调查的主要对象是温州民营企业, 调查结果显示 40% 民营企业属于制造业, 批发、零售业与住宿、餐饮业分别占 20% 和 17.78%。温州制造业极具代表性, 所有我们调查的对象多数为从事制造业。

多数被调查的民营企业通过朋友、亲戚联系到了借贷人, 民间借贷主要依靠朋友、亲戚这种关系联系到了借贷人, 是其不稳定性的重要原因。

调查的民营企业主要以借入为主, 多数企业资金周转或再投资存在问题, 而进行民间借贷, 也有少数企业把资金的资金通过民间借贷的形式借贷给其他小型企业以赚得利润, 这种途径的民间借贷政府要进行监管。

多数民营企业还是通过合同或者借条来明确双方的权利与义务, 也为日后的经济隐患提供依据。但也有少数民营企业只是通过口头协议, 并没有签订规范的书面合同。

民营企业从民间借贷筹集的资金主要作为银行贷款到期的过桥贷款, 扩大生产规模或投资项目的启动资金, 弥补原材料采购等劳务费用资金不足, 解决支付员工工资等临时资金周转等, 都比较平均。

我们的调查对象中, 有 57.14% 的人身边没有遭遇借贷危险主要是因为经过温州跑路事件后, 很多民间借贷人与借贷企业

都谨慎了许多。

多数民间借贷人是百姓，他们有闲余资金来投资，57.14%的民间借贷人觉得身边有很多认识的人都这么做，并且利润不错，所以选择民间借贷。也有30.60%的民间借贷人是因为是熟人不得不借。

2 民间借贷的网络发展情况

2005年3月欧洲最大P2P网络借贷平台ZOPA上线，为借贷双方提供了高效、安全的金融服务。依托互联网技术，这种高效便捷安全的借贷模式，一举推出便受到各界的关注和认可，并迅速扩散到各发达国家。随着中国市场经济体制的不断发展、完善，民间借贷趋于成熟、规范，形成了专门的借贷机构。现在中国一些机构也学习欧洲的ZOPA，相机借助网络，建立相应的网站。现在网上有各种各样的民间借贷网站，有些网站是地方性质的，只针对或只局限于某些地区，有些网站是全国范围的。这些网站参差不齐，好坏掺杂。

好的网站一般以诚实信用、互利共赢的理念，与各大银行、投资公司、信托公司、保险等机构投资者、闲置资金个人建立战略合作伙伴关系。严格遵守国家相关法律法规，不集资、不放高利。并敦促其会员在信息发布和使用过程中严格遵守相关法规，工作作风严谨、管理规范，拥有自己的专业性队伍，大批的金融行业精英和互联网技术专家及政策法规专业队伍，拥有专业知识能力和丰富的经验，提供全方位优质服务。有的好的网站通过ISO9001国际质量管理体系认证的民间金融机构，有独立的法人资质。好的网站建立了一个安全、高效、诚信的网络平台，提供合法、专业、快捷、阳光的服务。

坏的网站则通过向民间放高利贷来集资，再通过网站来将这些资金以更高的利息借出去，而且这些机构的资金供应链不成熟、不完善，一旦某个环节出错，那资金链就断裂了，无法正常运行。没有严格执行和遵守相关的法律规定，游走在灰色地带。内部的管理不规范、不完善，没有效率和效果。没有专业的精英队伍，没有有效的决策机构，没有良好的信誉。

总的来说，民间借贷的网站应该会越来越成熟、规范、合法、专业，不断进行技术开发和革新，通过互联网技术完善平台的管理和流程，是民间借贷走向阳光化、便利化的道路。

3 原因分析

3.1 经济学角度

3.1.1 国家的财政政策和货币政策

当前我国采取积极的财政政策和稳健的货币政策，这使得民营企业难以向银行、信用社等金融机构融资，导致民营企业转向民间借贷。

3.1.2 民营企业发展所需要的环境

目前经济处于转型期，随着劳动力成本和土地成本上升，一方面企业运营成本快速上升，另一方面由于国际经济形势恶化，外部需求急剧下降，人民币不断升值，企业的盈利急剧减少需要向外界融资。

3.2 心理学角度

投资者想要高回报率，希望用钱生出更多的钱，在趋利心理的作用下，一般会把闲置的民间资本用于投资回报率高的项目。

3.3 法律角度

国内相关的法律法规并不完善，存在法律漏洞。

4 对现状的评价及建议

4.1 现状的总体评价

资本缺口大，资金成为阻碍浙江省中小企业发展的首要因素。民营企业融资受自身条件所限。小规模、零散化，不成体制，技术有限，种种决定了民营企业难以享受等同于大型企业乃至国有企业的待遇。

融资渠道单一，商业银行成为主力。在引导金融体制改革的过程中，政府将民间借贷视为解决融资问题的关键一环，并试图通过建立如金融改革中心等措施来达到优化配置民间资本的目的。

金融机构融资受体制所限。银行的业务受理程序冗杂，决策时间偏长，这无疑会挫伤小微企业贷款的积极性。民间资本流动性弱，集聚力差。民间游资小、多而杂，随地域分布，其有效合理的配置无疑是小微企业打破“瓶颈”的关键。

4.2 建议

第一，完善以人人贷为主要代表的非抵押贷款。人人贷作为国内较为成熟的非抵押贷款之一，其良好的运行状况已无须多言。目前的问题是，由于非抵押贷款导致其贷款额度偏小（虽然最近贷款额度从 50 万元提升至 100 万元）相比于非抵押贷款动辄 500 万元的贷款额度，整个机构对温州市多达千亿元的流动资金的融资能力有待观察。此处可以学习外国的成熟的非抵押贷款制度，可以按照评估前景对各类型抵押贷款按风险大小从低到高评级，相对应的利率将会提高。在此基础上，非抵押贷款的额度较小的问题将会得到改善。

第二，规范民间借贷在网络上的运行情况。政府相关部门可以总结相关特征制定适用于网络民间借贷的法律法规。

第三，政府应完善对民营企业的评价及监督体系，从而使投资者能更好地了解相关企业的真实情况并做出正确的投资选择。

第四，民间借贷人必须尽可能地学习一些必要的金融知识和心理知识，了解国内外经济大事。在进行投资时要理智思考和分析，要根据自身实际情况进行合理合法的投资。

5 结论

经历了一系列老板跑路、企业破产、借贷人无法收回资本等事件后，民间借贷中存在的问题被大量报道和披露，民间借贷市场也因此遭遇困境，许多民营企业面临筹资难题。银行的严格审查进一步使民营企业缺乏资金。政府目前实行的一系列改革措施一定程度上有利于民营企业利用民间借贷方式的规范化、增强市场的稳定性，但由于政府的监管一定程度上也使民间借贷的所涉及的资金规模较小，并不能满足许多企业实际的需求量。由于民营企业和民间借贷自身存在很多问题，要真正解决浙江省民营企业的民间借贷问题还需要更多的实践和创新、需要各方的共同努力。

参考文献：

- ① 陈飞翔，龙玉国．温州民间借贷研究 [J]．经济纵横，2010（3）．

② 刘民权, 俞建拖 . 中国农村金融市场研究 [M] . 北京:中国人民大学出版社, 2006.

③ 王晓毅, 里犯万, 李人 . 农村工业化与民间金融——温州的经验 [M] . 太原: 山西经济出版社, 2004.