

陕西神木民间借贷调查

■ 姜辰蓉 程露

自7月陕西省榆林市神木县发生民间借贷风波后,“崩盘”“巨额欠债”等传言不断发酵。记者调查发现,神木的民间借贷规模难以摸清,曾经的“暴富神话”终结。同时,随着信用环境的破坏,部分借贷人有钱不还,欲借机“赖账”,使区域性资金流动性受到制约。当地人士表示,危机之后,重塑“诚信神木”任重道远。

同时,由于涉煤领域的高额利润,神木民间资本迅速积累,民营企业快速发展,但投资渠道单一,企业融资困难,客观上助长了民间借贷的大规模存在。记者调查发现,陕北神木等地民间大量闲散资金需有效引导,此次爆发的民间借贷风波折射出我国民间金融存在体制短板,亟待进一步规范。

神木“暴富神话”终结

借贷危机爆发后,神木县出现了夸张说法的“人人要债”局面。神木曾经的“暴富神话”,现在几乎变成噩梦。

作为陕西经济第一大县,神木县去年经济总量突破1000亿元,成为西北五省区唯一一个GDP过千亿元的县。但从去年下半年开始,煤炭相关行业价格大幅下滑,重度依赖煤炭和涉煤产业的神木县经济增速明显减缓,当地曾经火爆一时的民间借贷跌入低谷。

近年来,神木民间借贷十分活跃,资金投向有60%流向了煤矿,剩余部分流向了房地产和其他行业。除神木外,有大量民间借贷资金流向了临近的鄂尔多斯地区。

鄂尔多斯一位司法工作人员表示,神木仅投到鄂尔多斯的民间借贷资金就有600亿至700亿元,现在都被套牢。

神木一位企业负责人说,几年前,煤价开始一路走高,炒矿之风随之兴起。购买煤矿需要大量资金,很多老板就以高额利息向社会融资。“有很多人手里没钱,就抵押房产从银行贷款再放贷;有的开饭馆、小商店赚了点钱,也学别人高息放出去。”

一位曾从事小额借贷的老板告诉记者,神木民间借贷基本是三分到五分利,全县估计一半以上的家庭都存在着借贷关系,农村人口70%以上都参与了,许多外来人口也牵扯其间。民间借贷也与银行借贷相互交织,错综复杂。借贷手续都是打个白条、摁个手印。“有的人以一分利借款,再以二分、三分放出去。”

以前做煤炭生意是暴利,不管是炒矿还是倒煤,借贷的利息再高也有得赚;现在煤价跳水,赔的连利息都付不出来。一位煤老板告诉记者:“我一个朋友刚刚30亿元买的矿,现在8亿元都没人要。”

借贷危机爆发后,神木县出现了夸张说法的“人人要债”局面。一位了解神木民间借贷情况的贾先生告诉记者,神木曾经的“暴富神话”,现在几乎变成噩梦。“鄂尔多斯现在是‘人人要债,亲友反目’。神木没有鄂尔多斯严重,但是也有类似的地方。”

借贷危机重创信用体系

目前在神木已经出现了部分老板跑路以及拿酒、拿豪车抵债的情况。因借贷关系朋友绝交、亲戚反



据不完全统计,2012年底以来,神木失踪、跑路的老板多达200人,神木法院受理的民间借贷纠纷案件达4786起,涉诉金额初步估计超过百亿元,涉诉人数将近8000人。 CNS供图

目的事情时有发生。

参与民间借贷许多借款人开始通过正规渠道维权,目前,公安、法院部门立案和受理的案件涉及民间借贷资金超过75亿元。其中神木县法院去年至今受理的民间借贷纠纷案件达4786起,涉诉金额32.17亿元,涉诉人数7658人;神木县公安局立案侦查的借贷案件7起,涉案金额43.1亿元,涉案人数1247人(户)。

“民间借贷基本是半年期或者一年期,去年至今该暴露的已经暴露差不多了。”神木县政府一位负责人表示:“有这么多的案例,基本不会有受害人还坐在家中等而不去报案的。”

记者调查发现,目前在神木已经出现了部分老板跑路以及拿酒、拿豪车抵债的情况。因借贷关系朋友绝交、亲戚反目的事情时有发生。

由于信用体系受创,使资金流动性进一步收紧,进而影响到了民营企业的发展。“现在大家都争先恐后地把钱收回来,就是再好的项目也很难融到资。一些本来前景良好的民企现在陷入困难。”神木县发改局副局长高海雄说。

据神木县金融办统计,今年6月底,神木各银行存款余额682亿元,贷款余额360.1亿元,存贷比53%。“一般存贷比应达到70%左右,53%说明放贷比例比较低。”金融办一名工作人员说。

高海雄说,神木企业绝大部分都有民间借贷资金,民间借贷对企业发展相当重要,对地方民营企业发展起到了很大的促进作用。现在形势下企业很难融到资金,这对企业无异于雪上加霜。

民间借贷规模难摸清

在神木,许多人习惯用现金交易,提着麻袋取钱、论斤分钱等现象非常普遍,几百万、几千万元的现金流动并不鲜见。

在神木,金融机构除了正规银行外,还有经政府审批的小额贷款公司、担保机构、投资公司、典当行以及大大小小游离于监管之外的“地下钱庄”。而目前,对于地下钱庄的数量、涉及资金规模、流向等,政府部门则难以掌握。

“所谓‘地下钱庄’,一些是非法典当行,一些弄个小门面就开始吸收资金放贷,还有的甚至就是在宾馆开个房间。”一位神木县政府工作人员告诉记者,“这些‘地下钱庄’大部分是‘夫妻店’或‘皮包公司’,通过高利率吸收资金,再通过更高的利率放出,根本没有什么经济实力。一有风吹草动,很多人就跑掉了。”

根据神木县政府数据,截至6月底,神木县22家小额贷款公司,贷款余额26.26亿元,其中不良贷款7918万元;融资性担保公司2家,融资担保业务总额1.23亿元;典当行5家,典当余额2322万元;另有各类投资公司43家。

即使是正规的机构,监控依然存在困难。“这些机构的资金流向比较清楚,主要是能源及化工领域。但是作为一个县没有独立的金融监管机构,致使监管主体缺位,客观上存在潜在风险。”神木县长黄建军说。

对于神木县民间融资规模,政府部门没有确切的统计数据。大额资金流动缺乏监控,为诈骗、非法集资提供了可能。

“在神木,许多人习惯用现金交易,提着麻袋取钱、论斤分钱等现象非常普遍,几百万、几千万元的现金流动并不鲜见。现金流监控则是难点。”神木县一位政府工作人员说。

专家指出,应尽快将大额资金流动等纳入监控范围。同时,在类似于神木等经济发展较快的地区设立专门的金融监管机构,加大风险防范。

民间资本投向亟待引导

银行业金融机构对民营经济的支持力度不足,客观上助长了民间借贷大规模存在,因此,民间金融业从体制上进行变革和规范已经刻不容缓。

作为西部少有的“全国百强县”,前几年神木县经济曾以20%至30%的速度增长,到2012年,神木生产总值突破千亿元大关,当地人手中的资金也在快速集聚。“这些钱除了满足个人消费,往哪里去?为了保值增值,很多人就选择了放贷或投资。”榆林市政府相关负责人表示。

神木一位杨姓民企老板告诉记

者,许多神木人习惯了赚取暴利,根本看不上一元一元地赚“小钱”。“很多人从来不会想到投资快递、干洗、连锁餐饮,因为觉得这些都是赚小钱。他们只会盯着煤矿、房地产、高利贷。”

据神木县政府测算,神木目前民间资金总规模在700亿元左右,这些资金亟待引导。业内人士建议,政府部门应考虑成立民间资本管理公司、村镇银行等。通过这些渠道,一方面疏导老百姓手中的资金;一方面通过简化贷款手续,为当地企业解决融资难问题,实现两头平稳运行。同时,考虑发行企业债券,规范民间借贷行为,疏通社会资本投资渠道,激发民营经济活力。

当地干部指出,神木大多数居民与企业都是民间借贷参与者,但多数人缺乏投资、金融及相关法律知识。因此,亟须普及投资知识,改变当地群众对高额回报的固化期望。

“目前来看,大的集案案件基本暴露,下一步最大的困难在于小型借贷案件的大量浮现,而且借贷纠纷案件都要经公安、检察机关,最终经法院判决或调解执行,案件处理需要相应时限,兑现债权周期较长,将会给办案机构带来极大负担。”黄建军说。

2013年,神木县民营企业和个人工商户分别达到3030户和24949户。业内人士指出,煤价高位运行时,神木民间借贷的资金链条基本能够维系。但民间借贷危机爆发后,原有的民间融资资金补充作用大幅降低,使本来面临经济增速下行压力的民营企业特别是中小微企业雪上加霜,进而对实体经济产生不利影响。

“这就需要多种多样的融资服务,但现在只有单一的银行信贷,无法满足经济发展的资金需求。”高海雄说,“受到授信额度、信贷门槛和企业条件等方面的限制,大量民企很难获得银行信贷支持,即使得到了,也要等很长时间,投资机遇早就错过了。”

这次危机也反映出我国经济发展的一些问题。专家指出,经济发展程度不高,导致能源企业抗风险能力差,银行业金融机构对民营经济的支持力度不足,客观上助长了民间借贷大规模存在,因此,民间金融业从体制上进行变革和规范已经刻不容缓。

调查

杭州整形医院“外籍专家”监管存漏洞

■ 任日莹 本报记者 周慧敏

不久前,记者查实多家整形美容医院的外国医师没有执业注册,并已向相关部门反映。

近日,记者以顾客身份再次来到杭州艺星医疗美容医院(以下简称杭州艺星整形),接待人员表示当天韩国医师李春新就在院里动手术,如果有需要可以马上联系协调。同日,记者通过杭州艺星整形所属的杭州市下城区卫生局查证,李春新还未在杭取得行医许可证。

根据国内规定,国外医生来中国行医必须取得《外国医师短期行医许可证》,显然,所谓的“国外名医”李春新在杭州行医并不合法。

曝光两个月,非法医生仍在工作

早在5月份,杭州艺星整形就曾被某媒体曝出韩籍医师身份遭质疑。

在医疗广告方面,杭州市下城区卫生局的杭州艺星整形《医疗广告审查证明》183号文件样稿中,只存在朴正馨一人的资料,实际的户外广告牌却换成了李健昊、洪润基等不同的医生,当时这些医生均未在杭州获得短期行医许可证。事后,相关部门责令该医院连夜撤换200多块广告牌。当时,杭州市卫生监督所汪志强科长表示,接下来将对杭州艺星整形的所有韩国医生展开调查,包括户外广告、网站上的医生名字,都将核查是否有不合规定的行医活动。“现在在核查当中,可能会罚款,接下来他肯定不能做了。”

然而两个多月过去了,为什么杭州艺星整形不少没有许可证的韩国医生仍可预约?仍在行医?

杭州市卫生监督所一位叫潜平的监督员对记者表示:“目前还在立案调查阶段,检查覆盖全杭州市,到9月底阶段性的检查结果才能出来。”但据记者了解,监督所处理结果还没有出来,之前被查证的一些“无证医生”部分已获得了临时的执业资格注册,潜平表示,符合条件的医生办理归办理,检查处理会同步进行。

外国医生的执业资格审查“很简单”

不少消费者对杭州艺星整形的信赖源于其推荐的“强大”专家团队,这些医生顶着不同的名号,都是来自韩国的“顶尖整形医师”。

然而经查证,不少的医生却没有获得杭州市卫生局的行医许可。

该医院负责人回应,有些只是网站没有维护好所遗留下来的广告问题,发生医疗事故纠纷,找医院就行了。事实上,一旦发生医疗事故纠纷,很难分清具体责任诉求赔偿。

记者从杭州市卫生局医政科工作人员谢任远提供的《外国医生来华短期行医暂行管理办法》中得知,第十条规定:申请外国医师来华短期行医,需要提交:(一)申请书;(二)外国医师的学位证书;(三)外国医师执照或行医权证明;(四)外国医师的健康证明;(五)邀请或聘用单位证明以及协议书或承担有关民事责任的声明书。其中(二)、(三)项内容,外国医师的学位证书和外国行医执照或行医权证明,必须经过公证。(此公证在国外进行)。

谢任远说,现在只要医院提供完整的申请材料,在15个工作日内就可以通过审核,并颁发许可证。当记者询问如何确定材料的真实性时,谢任远表示,由于中韩两国卫生部门没有畅通的交流渠道,目前这些材料真实性的核实有一定难度。而医政科的另一位工作人员则一再强调,美容医院的好坏消费者自己心里要清楚,舆论需合理地引导,最终选择医院应该慎重。

【记者手记】

在结束杭州市卫生局、杭州市卫生监督所采访之后,有几点疑问一直萦绕在记者的心头:第一,据杭州市卫生局所述,申请人只要提交了相关手续,便可通过审核获得行医许可证,卫生局声称没有畅通渠道进一步确认材料的真实性,那么如何保证这些外国医生的资质没有造假?这一系列程序是不是一种“流于形式”的监督管理?第二,从采访结果看,杭州市卫生局、杭州市卫生监督所似乎都履行了自己的职能,但为何还有杭州艺星整形的种种违法现象存在?连官方职能部门都无法审核材料的真实性,普通民众要通过什么方式去核实?又要如何保障自己的合法权益呢?

如何使事前审查更严密,日常监督更细致,事后处理更及时,是职能部门需要思考的问题。记者在杭州市下城区卫生局核实杭州艺星整形外国医生的短期行医许可证后不久,便接到了该医院负责人的电话,表示要谈一谈,承诺让记者免费体验多项美容项目,并屡次邀请报社有关负责人吃饭。另外,现在在网上已经很难搜索到曝光杭州艺星整形问题的链接,即使搜得到一两条,打开链接之后也是“该页面并不存在”。