

民间借贷乱象调查(上)

明知山有虎, 却向虎山行

记者 雷强

“你见与不见,我就在那里,无声无息不悲不喜……”曾有人用《班扎古鲁白玛的沉默》的诗歌内容形容民间借贷的窘境,被认为非常贴切。就民间借贷本身来说,尽管处于灰色地带,但民间借贷从未远离人们的视线……

调查: 四成民企曾使用过民间借贷

“从银行贷款非常难,出现资金短缺时,我们会找贷款公司或是一些企业进行贷款。”张润家向记者坦言:“虽然要付出一笔不小的费用,但方便及时。”

张润家是合肥一家从事建筑装饰工程的老板。

据其介绍,从业以来,每每遇到资金短缺,他第一个想到的就是民间借贷。“短缺的资金少时,我基本上选择典当行。拿上房产证或是抵上几辆车,就

可以轻松拿到款项。但是,要是遇到大的资金困难,还是得找贷款公司。”

“因为我们做工程的,最大的要求就是资金。很多工程都是要求先行垫资的,找银行贷款不明智,时机铁定会被耽误。”张润家告诉记者:“一般情况下,我们会找贷款公司。像我们这样的民营企业,基本上都离不开贷款,并且大部分都是民间借贷。保守估计,至少有四成以上民企有过民间借贷。”

据了解,由上海市工商业联合会等主办的稻盛和夫经营哲学上海讲坛中公布的一项调查显示,42.7%的受访企业表示使用过民间借贷,51.3%的企业有过将可周转资金放贷作为再投资的行为。调查显示,40.3%的受访企业认为应将民间借贷纳入监管体制,33.3%的企业认为在纳入监管体制之后,民间借贷可以有效帮助缓解中小企业融资难的问题。

核心提示: 民间借贷的利率为银行同期利率的数十倍甚至更高,但本报记者调查发现,依然有四成民企使用过民间借贷。银行贷款是肉,而民间借贷是粥,肉没几个人能吃到,用比肉贵的价买粥喝,实属无奈。

而在民间借贷这条道上,借贷人和放贷人同样都是走在刀尖上,都随时可能家破人亡。

现状: 多数中小企业贷款艰难

记者采访得知,目前商业银行贷款指导利率为年利率7%左右。其中,工商银行的短期贷款利率最高为6%,中长期最高为6.55%。而民间借贷利率则为银行同期利率的数十倍甚至更高。

如此之高的利息之下,为何还有那么多企业和个人愿意贷款?合肥一位从事包装业的老板程伟在接受采访时表示:“做生意的没有傻子,谁不想拿低

利息?关键是你拿不到。现在从银行贷款,手续多不说,即使是完成手续后,你还不一定能够贷到款。”

从银行贷款到底有多难?记者采访了一位银行业的资深人士。

工商银行安徽省分行的资深人士张震告诉记者:“目前银行对于贷款,管得还是比较严格的。并不是银行想管紧,而是根据政策规定不得不这样做。”

混乱: 10万元贷款最高可收1万月息

记者采访中发现,目前民间借贷由于缺乏规范管理,存在良莠不齐的混乱状况。各家贷款公司以及放贷单位的利率差异非常大,月利不到1分直至月利高达5分、1角都存在。

记者在网与“企联小额贷款股份有限公司”的客服人员联系,声称自己想从该公司贷款。在得知记者想贷款60万元后,客服人员给出了月利息

4800元的利率标准。按照标准计算,该笔贷款的月利息为0.8%,这还不包含办理贷款的手续费。

在采访过程中,记者收到一条“贷款信息”短信,按照号码拨通了电话。电话中,对方声称可以提供贷款。“手续费加上利率,大概在2.2分左右。”

“我们的贷款不需要任何抵押手续,你只要提供自己的身份证和户口

本,再找个担保人就行了。”在省城街头一块“牛皮癣”上,记者找到了一家“专业贷款公司”的号码,拨过去后,对方表示:“我们采取的是先收利息的方法,办好贷款手续后,我们先从本金中扣除利息。一般10万块钱先扣掉1万元作为利息,剩下的,如果没有及时还款的话,会将本金和利息放在一起计算。”

放贷者: 放贷之前要先进行考察

记者采访中发现,民间借贷在带来高额利润的同时,也同样存在高风险。

“这个市场要的不仅仅是头脑,还要有实力和胆量。因为存在大风险,所以才收取高利息。”在省城合肥专业从事“放贷”的张明华(化名)向记者坦言:“要是大家都愿意做、都敢做的话哪有那么高的利息?”

“来借钱的人多了,风险也跟来

了。进来的时候是2分,放进去有可能是1角甚至更多,利润肯定是客观的,但也不全部是高利贷。有些熟人或者亲戚来借款,也只能在成本的基础上稍微加一点。”张明华表示:“熟人也有不保险的,去年就烂了一笔账,我老舅的姐夫借了3万块,现在根本没还。”

“做我们这行的,第一个心理准备就是被‘跑单’。因此,在放款之前,也要考

虑到对方的实力如何。”张明华告诉记者:“你要了解对方把这个钱用在什么地方、能否还得起,借的资金量大的还需要抵押、担保。要是做稍长期的放贷,还要适时监控对方投资经营的整个过程。因为一旦出现‘跑单’是非常麻烦的,只有用自己的方式追债了,费时费力费神。”

困扰: 民间借贷案件数量激增

记者从法院系统获悉,民间借贷纠纷的案件数量正在不断激增之中。

拿芜湖市鸠江区法院为例,2009年到2012年3月份,该院共受理民间借贷案件460件,审结403件,其中判决282件,占比70%;已调撤结案115件,占比28.5%;其他6件,占比1.5%。三年来,鸠江区法院审理此类案件数量表现为年递增(其中2011年审结183件,2010年审

结117件,2009年审结68件),2011年审结数与2009年审结数相比增长近三倍。

据省高院资深商事审判人员介绍,现实中,很大一部分案件的当事人在借款之前就已经明知自己没有履约能力,但由于现实需要和投机及赌徒心理支配,又大量借贷。审理中发现部分出借人贪图暴利,不顾后果地放贷,根本没有考虑借款人的履约能力和自己面临

的风险。特别是周围个人通过放贷过着游手好闲生活的“示范”作用,更刺激他们的冲动,暴利迷住他们的眼睛,最后导致本息都难以得到受偿的结局。