

神木的陨落：民间借贷“不了局”

■ 记者 李成成 报道

曾经红极一时的神木县,因其地下蕴藏的丰富的矿产资源而吸引了不少商业眼光,又因其推行免费的医疗和教育制度而声名大噪,成为全国闻名的小县城。

今年,其煤价跳水,信贷危机严重,资金链断裂,种种事件又令其成为众人瞩目的焦点,只是这一次换来的不是赞叹的目光而是令人唏嘘的哀叹。一个城市从高处跌落,从辉煌的环境跌入凄凉的外境,其曾经铸就的神话也随之陨落、破灭。

煤矿铸就神木辉煌神话

位于陕西北边的神木县,矿产资源丰富,煤炭、天然气、石油、铁矿、石灰石、石英砂等矿产资源把神木县打造成一个富饶的地域,其中煤炭资源为最丰富,也为其城市的发展起着功不可没的作用。

据了解,神木县的储煤面积达到 4500 平方公里,占到全县总面积的 59%,已探明储量 500 多亿吨,且煤质优良,埋藏浅,易开采,为世界少有的优质动力环保煤和气化用煤,在国际能源市场上具有很强的竞争力。神木县探明煤炭储量 2300 亿吨,占全国探明储量的 30%以上,相当于 70 个大同矿区、160 个抚顺矿区,是中国产煤第一大县。而神府东胜煤田称得上是世界最大的煤田,神府东胜煤田成煤于一亿四千万年前的侏罗纪,煤田面积为 31172 平方公里。

自 2008 年开始,神木借着煤炭黑金“黄金十年”的东风,开始了煤炭的辉煌时代,凭借着地下蕴藏的丰富资源而成为全国百强县,吸引着众人商业眼光。前几年,在煤矿经济快速发展的背景下,神木的煤矿面前,拉煤车排成长龙的景象时常可见,煤炭给神木带来了前所未有的经济效益。

2012 年,人口不到 50 万的神木县,GDP 突破 1000 亿元,成为西北地区首个 GDP 过亿的县城,位列全国百强县的第 26 位。据了解,神木县的经济总量多年来一直占全市 1/3 左右,就算放在陕西全省,它的经济实力也超过了汉中、安康、商洛等地级市,与延安、渭南两市相差不远。

彼时的神木可谓是风光无限,在煤炭带来可观的经济利益的同时,高利息民间借贷随着煤炭炒作风潮形成起来,二者互帮互助,使神木的经济迅速膨胀。

由此,神木产生出 2000 位亿万富翁,一夜之间神木成为掘金的理想之地。此外,神木县因经济飞速发展,财力强大,在国内率先推行 12 年免费医疗和免费教育的政策,此举动更为其增光添彩,并形成了被人津津乐道的“神木模式”。

这一时期里,因为地下蕴藏的巨大财



富,再趁着煤炭黄金期的东风,人们开始疯也似的开采煤炭,当然在这期间里,成就了神木的可观经济贡献,也造就了许多的亿万富翁。这些令人瞩目的成就都是煤矿所带来的,不可否认的是,随着煤矿经济的发展东风的消散,其带来的也终将逝去。

成也煤炭 败也煤炭

神木的辉煌神话是由煤炭资源成就的,然而,随着煤炭市场的冷淡,神木的经济的问题也开始暴露出来。2012 年,国际煤炭行情出现大逆转,煤炭价格迅速下滑。神木煤炭的块煤价格很快就由 680 元/吨,直接跌落到 550 元/吨。此外,籽煤、面煤等产品的跌幅也都在 100 元/吨左右,其售价接近成本价。

由于销路以及售价的阻碍,很快就导致近百处煤矿不得不陆续停产,诸如焦化厂、洗煤厂等相关产业也都相继停工。到现在,神木县正常运转的煤矿仅有几处。而今,从整个陕北地区来看,煤矿产业以及以煤矿产业为经济支撑的地方都或多或少面临经济损失。可以看到,整个陕北地区除了大型的国有煤炭企业还能勉强维持经营外,小煤矿大部分都已关停。

神木县的经济是以能源化工为基础的,且经济结构比较单一,单纯地依靠矿产资源来发展经济,并且以此作为经济发展的主要支柱,一旦资源市场出现紧缩,经济就会不

可避免地受到影响。

今年第一季度神木县的地方财政收入为 1282 亿元,同比下降 14%。而据相关报道,神木县财政局总会计师张顺平曾表示,今年上半年的地方财政收入为 241 亿元,比半年任务目标少了 6 亿元。

从其房地产方面来看,目前,神木县的房产交易十分清淡,住宅价格以及商品写字楼的价格都大幅下跌,甚至县城中心地段的房价的跌幅已经过半,从 2011 年的 12—2 万元跌至如今的 6000—8000 元。可见,其煤炭萧条对神木经济带来的严重影响。

陕西省委书记赵正永在 7 月上旬的调研中表示,神木以煤炭为基础的产业结构短期内不可能改变,要围绕煤炭做转化、围绕转化做规模、围绕规模做深加工,实现“拐弯超车”。为了将神木打造成为全省县域经济发展的领头羊,陕西省委、省政府还将赋予神木市一级经济管理权限,把神木作为省直管县改革的试点和全省金融改革的试验区,实行政策单列。

如今的神木县,早已没有了昔日的辉煌,变得分外冷清,而煤炭的萧条带来的不仅仅是这些问题。还有随之而来的资金链断裂,以及信贷危机的爆发。

资金断裂 民间借贷崩盘

2002 年开始,煤炭进入黄金十年的发

展时期,而随着黄金十年而发展起来的神木县,造就了一场令人称赞的神话。然而这个神话,最终还是无可避免地随着煤炭黄金时期的结束而陨落。随着神话光芒的熄灭,各种因之而来的问题也被暴露无遗,尤其信贷危机的爆发,更是重创了神木的发展。

煤炭行业的暴利是众所周知的,而神木的民间借贷也由此十分活跃,据统计,神木的资金投向有 60%都流进了煤炭行业,这也就滋生了神木的高息民间借贷。

据了解,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%以上都参与了借贷行为,许多外来人口也牵扯其间。民间借贷与银行借贷的关系也是相互交织、错综复杂的。

数据显示,2012 年时,神木县有银行类金融机构达 21 家,是长江以北地区银行最多的县;还有小额贷款公司 22 家,数量为陕西各县之冠,注册资本总额近 27 亿元。此外,县城里还很容易见到各种中小企业担保公司、典当行。

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 2626 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 123 亿元;典当行 5 家,典当余额 2322 万元;另有各类投资公司 43 家。

神木县的资金借贷关系中,民众的参与度很高,跟随炒煤疯而来的,就是神木人民

的借贷意识的高涨。在这样的经济链中,一个方面出现问题,就很容易引起集体借贷危机的爆发。

今年,拥有双重身份的神木“房姐”龚爱爱被曝光,这位一边拥有神木县农村商业银行副行长的身份,另一边又是民间融资者,其资金来源便是集资放贷,而当高利贷破灭之后龚爱爱大量囤房,这一事实的曝光,也就使神木民间借贷危机浮出了水面。

而将神木县推到舆论的尖口的是 7 月 15 日发生的围堵县委书记一事。7 月 15 日,神木县部分群众因受到谣言的鼓动,将神木领导因为经济崩盘要出走的谣言信以为真,于是陆续到县政府聚集,围堵领导。

至此,神木县又成为全国注意的焦点,但这一次不是因为其创造的高额经济效益,而是其民间信贷的崩盘。资金链断裂,信贷危机爆发,基于上述的各项因素,随之而来的就是无数的信贷纠纷,据统计,神木县受理的民间借贷纠纷案件数量很多,并且这两年出现成倍增长的趋势。

根据神木县人民法院公布的信息,2012 年以来,神木法院受理的民间借贷纠纷案件达 4786 起,涉诉金额达 3217 亿元;今年截至 7 月 11 日,已经受理民间借贷纠纷案件 2771 件,这一数据是 2011 年的四倍多。

借贷信用危机带来的不仅是不断的纠纷,还致使民众大量地将资金回笼,这就是资金流动性缩小了,导致神木许多中小企无法完成贷款。据神木县金融办的数据统计显示,今年 6 月底,神木各银行的存款余额为 682 亿元,贷款余额为 3601 亿元,存贷比为 53%。这就意味着神木的放贷率较低,而民间资本也受到重创,在现在的形势下,企业融资变得更为困难。

对于此次神木县爆发出的经济危机,有关专家表示,由于经济发展程度并不高,而能源企业的抗风险能力差,此次危机中出现大量煤矿企业关门停业的局面,就是对其抗风险能力的体现。另外,银行金融机构对民营经济的经济支持力度不足,就在客观上助长了民间资本借贷的规模。而民间资本借贷体系的成熟和不稳定又给经济带来了不容忽视的后果。

据神木政府测段,目前,神木的民间资金总规模在 700 亿元左右,信贷危机的爆发,就加快了这些资金的收紧,资金的流动性缩小,资金无法完成其应有的流通作用,或将阻碍经济的稳健发展。

对此,有业内人士建议,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。

弃房事件频现 温州经济危机隐现

■ 记者 李成成 报道

近来,温州房价大跌,并频频出现弃房事件,购房者主动将房子丢给银行,不再偿还银行贷款,房地产泡沫危机隐约可见。2011 年爆发的温州信贷危机还未远去,而如今的温州形势亦不容乐观。

温州商人在很长一段时间以来被人津津乐道,温州已经成为经济与富有的代名词,曾经以劳动密集型产业完成资本积累的温州,面对如今劳动力身价上涨,产业转型升级在必行的形式下,又该如何应对呢?

房价跳水 弃房频现

如今温州的房价可谓是与日俱减,截至 8 月,温州房价已经连续 24 个月下跌,跌幅已在 30%至 40%之间,而业内人士表示,今年下半年还可能下降 10%左右。温州的房产面临危机,曾经在温州房价高企之时购买房产的购房者,现在几乎全部被套牢,甚至出现还贷高于房价的现象。

于是,越来越多的购房者主动将房子丢给银行,停止还房贷,而房贷的银行却成为了房东,即使银行十分忌讳此种断供行为,但这却是不争的事实。

目前,温州银行已经面临大量的弃房事件了,尤其是在这两年,在房价持续下跌的情况下。对此温州法院方面也曾表示,现在,拍成交价低于银行贷款的房源经常出现。”以前这种“倒挂”房源极为少见,但这两年越来越频繁,好多房子不在市场价基础上打折卖不出去,而即使打折卖了以后还不够偿还银行贷款。

温州的财富神话如今已经被频频出现的各种经济问题所取代,不可否认的是,在房地产市场兴奋的时候,一味地将投资砸到

房地产上面,高楼越盖越高,城市越来越漂亮,但是一旦房地产市场出现萎靡现象,就会滋生危机。当楼市成为经济发展的主要推动力时,其一枝独秀的状态终究不能保障经济长久地稳定发展。

值得注意的是,楼市也是市场,既然是市场就有波动的时候,可能会上扬也可能会下跌,这是市场的特征。谁也不能保证楼市可以一路辉煌而不萎缩,有暴涨必然会伴随暴跌。而房价的暴涨和暴跌会令城市陷入困局,尤其是以房地产经济为主要力量发展的地方,其影响会更大,暴热与爆冷,将会成为其地方经济的发展特点。

而今的温州,就是上述情况的实践者,包括神木、鄂尔多斯等城市都是如此。当经济被带动之后,积累到一定的财富之后,就不顾一切地投资固定资产,大兴土木,修建一座又一座的高楼,即使房地产的容量已经远远高于城市居民数量,依旧不忍舍弃房地产这块大蛋糕,以致于到想放弃的时候后悔都来不及。

而在房地产这个市场里的或明或暗会影响整个经济体系,房地产已经成为经济增长的主要力量,俗话都说牵一发而动全身,何况牵的还是房地产这个大头,将会有更深更大的影响出现。银行、投资者、开发商、地方政府等等诸多利益关系方都与楼市有着紧密的联系,一旦楼市出现问题,这些关系方都将受到牵连。

此外,房价的下跌导致的弃房现象,还将影响到资金的信贷体系,最终破坏社会信用体系。当开发商、炒房者以及担保机构都纷纷跑路的时候,社会的信用体系将会被破坏,更有甚者,私人借贷、小额贷款公司、担保公司等影子银行体系也将受到影响,出现崩盘现象,致使银行和影子银行都收紧资金链条,而这又将把温州经济打入更冷的冷宫中。

信贷危机还会来袭？

我们可以回顾一下 2011 年信贷风暴的发酵线路图:温州人靠低端产品完成资本积累→→抽离实业赚快钱(炒房炒矿炒物资)→→被套或亏损→→贷款→→孤注一掷想扳本(加倍炒房、炒黄金白银期货)→→银行信贷收缩→→借高利贷还贷→→想继续贷款→→贷不到→→借高利贷借新还旧→→演化成金融传销炒钱→→房地产难出货及金银期货大跌→→借债人跑路→→金融传销击鼓传花游戏中止→→高利贷资金链断裂→→民间债务危机。

2011 年,据全国工商联在 17 省市的调研显示,90%以上的受访中小企业表示无法从银行获得贷款。另有数据显示,那时商业银行指导利率水平是 7%左右,而体制外“委托贷款”利率却高达 20%以上,浙江民间借贷利率最高达 180%。

银行贷款无门导致企业把资金需求转向民间借贷,然而民间借贷有着许多不可控的因素,尽管如此,民间借贷依旧成为了温州首选投资的替代品。规模庞大的民间借贷为温州的中小企业提供了新的融资途径,温州模式在那之前一直被作为民间金融的试验田和榜样。

那一时期,在温州等地,超过 50%的小型企通过民间借贷完成融资,温州有 89%的家庭或个人,5967%的企业参与民间借贷市场,其民间借贷规模相当于温州全市银行贷款的 1/5。资金规模达到 1100 亿元。

由于天量信贷导致的资产价格飙升,进而成为民间资本追逐利益的主要阵地。而官民利率歧途,更助长各类资金违规运转的热情,这就对温州经济造成了致命的打击。其带来的后果就是:大批中小型企业倒闭,老板纷纷出逃,温州 40 多家出口型导向企业利

润同比下降 40%,亏损面超过 1/4。

信贷危机一旦出现,就会波及经济的各个方面,对金钱的无限追逐,让投资者们把眼光投到房地产、资金借贷这些利润回报高的行业上来。也正是由于此,才致使经济泡沫愈演愈烈。看看现在的温州,中小企业贷款难,房价严重下跌,之前投资得不到应有的回报反而多有损失。经济承受着巨大的压力。

劳动密集转型

温州是一个借助廉价劳动力发展轻工业的城市,并且做出了瞩目的成就,服装、鞋业、皮革、眼镜等等产品都是其拥有的主力行业,这些产业利用其成本低廉、价格实惠等优势特征参与国内、国际竞争,形成了不小的品牌竞争力。而这些轻工业产业也成为温州工业的核心组成部分。

据了解,近 10 年来,温州本地现有的工业企业整体外迁企业对外累计投资额已经超过 1000 亿元,而其投资也主要集中在服装、鞋业、塑料制品、玩具等行业里。

温州形成的产业优势无疑依赖于密集的低廉劳动力,而现在不得不面临的一个现状就是,劳动力成本的不断上升。成本的上升,就使得温州地区的产业失去了其成本低、价格低的优势,这样一来,工厂如何竞争、如何持续发展呢?此外,其产业结构单一,很容易受到外界的影响也是弊端之一。

众所周知,劳动力密集型产业,因为其缺乏核心技术,且利润较低,就很容易受到环境的冲击。随着劳动力成本的不断提高,劳动力越多,企业的负担也就更重,由此其招工也就变得困难。由此便会导致劳动力短缺,阻碍工厂的正常运作。

一些生产经营本就不大顺畅的中小企业也就不得不面临严峻形势。而依赖于此的温

州,其经济也势必会受到影响。劳动密集型产业需要转型,这是无可厚非的,只有这样,才能挽救其经济。

可以看到,现在的温州企业尤其是中小企的生存环境是十分严峻的,一些工厂甚至面临停产、倒闭的形势。若要挽救其颓势,势必需要产业的转型、经济结构的调整,而要完成这些事项,就必须有一定的资金作为基础支撑。

而另一个严峻的事实就是,中小企融资难。银行对中小企业的贷款要求较为苛刻,中小企业提出的贷款要求的实现率是比较低的。7 月份温州举行的“银企座谈会”便成为了企业对银行的声讨活动,企业贷款难是一直以来都存在的问题。这也就是高息贷款、私人贷款、影子银行盛行的催生因素之一。

劳动密集型产业转型升级势在必行,这是无可否认的。否则,温州的轻工业产业乃至中国的轻工业产业的竞争力都将被削弱。未来是技术的天下,因此,向技术密集型产业转变是其出路。温州素来以轻工业著名,其资金的积累也是由于诸如服装、鞋子等轻工业产业的发达而来的,其房地产也是基于此发展起来的。

可以说,轻工业是温州经济的基础。若要持续发展经济,缓和现在企业生存和经济发展的严峻环境,就必须得让产业由劳动密集向技术密集转变,加快经济产业结构的调整。减少炒作经济和泡沫经济,为经济发展营造一个健康良好的环境。

轻工业、房产、经济以及银行、炒房者、信贷机构等都是经济发展共同圈中的关键因素,正是由于这些方面才组成经济的循环发展,但是经济的循环发展须得是良好的,若不幸走入恶性循环中,将为你经济你带来无可估量的影响。为此,须要做好调动各方面的力量,做好各方面的工作。