

<<揭秘地下钱庄>>

图书基本信息

书名：<<揭秘地下钱庄>>

13位ISBN编号：9787802572126

10位ISBN编号：7802572126

出版时间：2011-1

出版时间：经济日报

作者：黎友焕

页数：226

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<揭秘地下钱庄>>

### 内容概要

境外资金通过非法渠道流入境内，成本很低，方便快捷，交易迅速，十分隐蔽。

一些看似不起眼的水果摊，百货店，可能就是地下钱庄的兑换窗口。

它们的背后，就是数以亿计的资金暗流。

许多重大经济事件或交易的幕后，都可能见到地下钱庄暗流涌动：飙升的房价、恶炒的股票、非法走私、边境贸易、外汇交易、黄牛党、金融中介，连人们生活的必需品都成为他们炒作的对象……

<<揭秘地下钱庄>>

作者简介

黎友焕，1971年7月生，广东汕尾人。

经济学博士。

北京交通大学应用经济学博士后，现任广东省社会科学综合开发研究中心主任、研究员、研究生导师

。

广东省企业社会责任研究会会长，《企业社会责任》杂志社社长兼总编辑。

主要研究方向为：世界经济、企业社会责任、国际贸易、国际金融。

2003—2005年曾在英国诺丁汉大学(The University of Nottingham)作高级访问学者。

主持国家和广东省社科规划项目各1项，主持各级领导、政府委托课题和其他各类横向课题30多项。

作为主要成员参与国家、广东省社科规划项目以及国家教育部人文社科基金项目各3项，参与各级领导、政府委托课题和其他各类横向课题30多项，多次应邀出席省部级领导参加的决策咨询会。

出版个人专著16种，合作出版专著8种，主编各类书籍20多种，公开发表论文200多篇，其中一半以上

文章发表在国家级刊物或核心期刊。

接受各类媒体采访超过2000次。

成果先后获：国家社科基金项目评审“优秀奖”(2004年)、广东省政府2004—2005年度广东省哲学社会科学优秀成果奖二等奖(2006年)，广东省政府2006—2007年度广东省哲学社会科学优秀成果奖二等奖(2009年)、新闻出版总署第二届“三个一百”原创图书出版工程(2008年)、第二届广东省优秀出版奖(图书奖)(2008年)等。

<<揭秘地下钱庄>>

书籍目录

第一章 揭开地下钱庄的面纱 1 地下钱庄的历史演变 2 让你惊愕的地下钱庄规模 3 地下钱庄因何而生 4 地下钱庄钱从何来 5 “无恶不作”的地下钱庄第二章 形形色色的地下钱庄组织架构 1 无处不在的民间借贷 2 家族式的金融企业 3 救困救急的“典当行” 4 半黑半白的私募基金 5 各式各样的非法集资 6 不惧风险的“担保公司” 7 黑社会式的“财务公司” 8 临时集资的“炒房团” 9 正规的企业不正规的业务 10 更为便捷的网银链条第三章 让你颤抖的高利贷 1 你敢从地下钱庄借钱吗？ 2 金融“漏洞”可不是好钻的 3 地下钱庄疯狂的高利贷业务 4 地下钱庄背后的涉黑团伙 5 “不畏风险”的“链”上高利贷 6 合理引导高利贷第四章 兴风作浪的地下钱庄 1 房价一年涨一倍的黑幕 2 翻手为云、覆手为雨的股市大蠹 3 煤价上涨后，下一个是什么？ 4 国企背后的地下钱庄 5 汇市中的黑市 6 国际贸易中的资金流第五章 风险围绕着地下钱庄 1 市场，让你忍痛割肉的公寓 2 政策，随时落下的达摩克利斯之剑 3 操作，投资技术实在青涩 4 法律之枪随时扣动扳机第六章 呼唤民间信贷 1 民间信贷的合法化之路还需走多久？ 2 小额民间信贷——民间信贷合法化的曙光 3 选择走私募这条道路 4 民营银行——民间信贷机构的转型之路 5 对冲基金的借鉴，学学国际私人资本的管理 6 本外币兑换公司——民间信贷机构的又一出路 7 地下钱庄的长期存在必须积极治理后记

## &lt;&lt;揭秘地下钱庄&gt;&gt;

## 章节摘录

从我国现有的相关法律条例中我们可以看出，地下钱庄在我国被认定为非法金融组织，其主要业务包括非法吸收公众存款、非法借贷拆借、非法高利转贷、非法买卖外汇以及非法典当、私募基金等。

对于不受正规金融制度保护的金融组织来说，通常不会长久存在更不可能得到发展壮大。

但地下钱庄却能反其道而行，在受到金融监管机构的不断打击和制裁的同时，非但没有出现地下钱庄数量的不断递减和规模的不断缩小，反而出现了地下钱庄不断涌现且规模不断壮大之势。

对于地下钱庄的存在和发展，我们要理性地分析其产生是有其客观必然性的，而不能简单地以是否违法来判决地下钱庄的命运。

首先，地下钱庄是资金供求矛盾尖锐化的产物。

我国目前的金融体系结构很难满足现实经济生活中数量众多的中小企业、个体户对短期资金的需求结构；其次，面对我国经济的持续向好，人民币升值压力增大，但是我国现行外汇管制严格，一方面限制了境内人们对外汇需求的满足，另一方面也限制了境外资金进入我国市场的需要，因此，他们只能寻找体制之外的地下钱庄这一渠道满足外汇汇兑；第三，长期以来违法资金需要通过地下钱庄将其“漂白”，因为这些资金本身就属于非法收入，因此也只能通过非法的金融组织进行洗钱，长期存在的违法行为必然会催生类似地下钱庄的组织，这就对我国现行的金融法律法规及监管机构提出极大的挑战。

现行金融体制存在缺陷 国有商业银行融资门槛过高是催生地下钱庄的首要因素。

一方面，四大国有商业银行在商业化改革的压力下，出于对资金安全性和效益性综合考虑，将信贷权限集中到省分行甚至总行。

一些贷款不良率高和经营亏损严重的县级行的贷款权限被取消，而保留一定贷款审批权的基层行为数甚少且权限较小。

自1998年以来，四大银行共撤并了3.1万个县以下机构，且撤并仍在继续。

即使为农村经济服务的农业银行，也从农村地区撤离，对农业的投入也一直处于停滞状态，在其全部贷款中只有10%投向了农村。

而目前我国的金融市场特别是信贷与融资市场仍处于国有银行、大中型商业银行的垄断之下，这些大银行关注点又只放在大城市、大企业、大项目，对于偏远的经济落后地区，以及规模小、实力弱的中小型企业来说，根本很难得到这些大型银行的政策关注。

另一方面，我国非公有制经济与国有商业银行在体制上存在冲突。

国有专业银行改制为商业银行后，虽要求其自主经营，不受政府行政干预，由于存在体制的惯性，加之银行与企业之间建立的关系(大量坏账、呆账、呆滞贷款)及银行与地方政府长久以来形成的合作关系，一时难以切断。

加上中央政府考虑到发展与稳定的各种因素，并没有放弃对国有商业银行和国有企业兜底的做法，国有银行和国有企业仍是“一家人”。

国有企业的呆坏账可以通过多次核销、企业债转股、国家向国有商业银行多次注资多种方式解决。

更为重要的是中央政府的态度很明确，只对国有企业造成的亏损负责，因此，国有商业银行对国有企业贷款无所顾及，但对非国有制企业的贷款，如果没有得到政府给予的尚方宝剑，是不敢有所作为的，因此非国有企业在向国有银行机构融资时受到歧视。

因此非公有制经济尤其是中小企业，因为管理不到位、技术落后、经营行为短期化等原因，致使银行贷款成本高，风险大，很难得到正规金融业的资金支持。

因此，充裕的民间资金就成为其解决资金来源的主渠道。

地下钱庄和国有金融机构相比优势也很明显。

一是具有搜集客户信息的积极性。

国有金融组织用来支持民营经济的贷款，是被作为任务来强制执行的，其积极性可想而知。

“地下钱庄”却是要依靠客户吃饭的，必然有动力主动寻找客户。

二是搜寻信息的费用比较低。

## &lt;&lt;揭秘地下钱庄&gt;&gt;

地下钱庄由于其非法性质，交易无法大范围扩展，通常只是做“熟客”的生意，这正好减少了其获得客户信息的成本。

对比之下，国有银行的市场半径大，交易范围广，要想弄清每一个客户的信息，成本自然比较高。

近年来经济发达地区民营及私营企业的迅速兴起和扩张，需要大量的资金支持。

而企业处于经济发展初期，尚无资金及信用积累，较难取得银行贷款，转而向地下钱庄寻求资金支持

。这种资金供需矛盾的存在为地下钱庄提供了市场空间——一方有闲散的资金存在，一方有强大的借贷需求——双方一拍即合，促进我国地下经济的繁荣发展。

外汇管制制度尚待改革随着对外经济的不断发展，对本外币资金的需求量就越大，而当前我国较为严格的外汇管理体制根本无法满足各种频繁的地下经济活动的迫切需求。

这在客观上催动了地下钱庄的产生和发展，给其迅速膨胀发展提供了很大的空间。

从2003年开始，人民币开始遭遇升值压力，汇率及资本流动管制随之出现部分松动，经济形势的变迁刺激地下钱庄的发展壮大。

由于人民币升值，大量境外热钱通过地下钱庄流入我国以期获取汇率调整后的收益。

另外还有一波境外热钱的非正常流入具有相当明显的赌博投机特征，主要目标是赌中国的房地产市场和股市的升值。

瑞银集团亚太区首席经济学家安德森就曾指出，境外热钱千里迢迢来到中国，更多的是关注中国的资本市场，“中国异军突起的A股市场让全世界的投机者都看到了获取暴利的机会”。

由于我国资本项目仍实行较为严格的管制，企业还有个人的境外投资受到一定限制，跨境资金流动的需要难以得到有效满足。

即使在经常项下能够进行人民币兑换，但不少项目仍需要真实性审核，手续相对繁琐且费时较长，金额受到一定限制，所以为逃避过高的管理费，许多外贸企业的加工贸易收入都是通过外汇黑市流入。

此外，境外的资金也缺乏便捷的流入渠道：这种政策的限制使得部分资金不得不寻求非正常途径解决

。另一方面我国现行外汇管理政策不能监控境内人民币资金的流动，也不能管辖境外的外币交易。

于是地下钱庄就利用这一监管盲区，在境内收付人民币、在境外收付外汇，使黑市交易的各个环节逃避了外汇监管的视线。

P16-18

<<揭秘地下钱庄>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>