

关注

个人破产制度真的要来了！

巴九灵



@photo

法学界有个戏称，在破产方面，中国只有半部法律——《企业破产法》。如今，它的另一半——《个人破产法》，正在被提上日程。

7月16日，国家发改委等13部门联合印发《加快完善市场主体退出制度改革方案》，其中提出研究建立个人破产制度。

这是中国首次明确提出将建立个人破产制度。

个人破产倒不是个新词，许多国家都有实行。

一般而言，若申请了破产，不仅财产会被拿去优先还债，个人在消费上也受到相当严苛的限制。唯一的福利是，破产人的债务能够得到一定程度的豁免，也可防止被暴力催债，并拥有一个东山再起的机会。

想想最近各种因暴力催收而发生的惨烈事件，《个人破产法》的出发点当然是好的。

但债权人看到这，不由得皱了皱眉，在中国这样的环境下，我们的征信体系、债务执行制度是否足以支撑个人破产？诚信破产人、老赖怎么区分？资产转移等恶意行为如何避免？

别急，以上问题，小巴采访了几位大头做进一步的科普和解答。

小巴则想从另一个角度解读下这件事。

从美国的经验来看，个人破产案的激增，是与债务经济的繁荣同步发生的。

1978年美国最高法院通过Marquette案判决，取消高利贷行业利息管制，信用卡行业迎来井喷并最终泛滥，不仅如此，房贷也大幅度增加，也就是在此时，美国个人破产案的申请数量激增。

1978年-2005年，美国个人破产案申请数量每过几年就会上一个台阶，直到2005年通过更严苛的法案提高个人申请破产的门槛后（剔除2008年-2010年次贷危机的影响），数量才逐年下跌。

从债务经济角度来看，1978年后的美国，和当前中国的情形极其相似。

根据人民银行的数据，从2005-2018年，金融机构居民新增人民币贷款值逐年抬升，其中中长期贷款的抬升比短期贷款更明显一些，也就是说，大部分是房贷。

但短期贷款方面的增长也很猛，据财通证券今年3月份的《债务周期专题报告》数据，我国的短期消费货存量已达8.4万亿，增速一直维持在20%以上；信用卡应偿总额已经达到了6.6万亿。

好，去看看业内人士怎么看待这个问题：

管清友【如是金融研究院院长，如是资本创始合伙人】：个人破产制度很好，但建起来没那么快。

个人破产制度意味着个人在投资、经营，以及家族传承等方面，都应该有风险防范的意识。一个人也是可以破产的，同时，如果个人确实出现了资不抵债的情况，因为破产制度的存在，对个人也是一种保护，实际上是法律完善、成熟的体现。

我觉得这肯定是一个很好的制度，西方成熟市场都有。在经济波动当中，如果个人也有相应的破产情况和一系列的制度安排的话，应该说是中国市场经济制度前进的一个重要标志。

但研究建立这种制度，并不意味着有什么大规模违约风险临近。

现在的关键是，企业破产制度也还不完善，所以个人破产制度这件事，应该说就是提出来研究研究。

我国的征信体系和债务执行体系，目前还不足以支撑个人破产制度，应该还没那么快，在执行过

程当中肯定还有很多细节要敲定，以避免资产恶意转移、老赖等情况的出现，总体上说，目前可能还是很难吧。

岳屾山【北京岳成律师事务所高级合伙人】：个人破产制度对于个人和企业都是利好消息。

欧美的个人破产制度，主要是针对一些消费贷款，个人资不抵债可以申请破产，把债务豁免。

对个人和企业来说都有影响。对于破产者个人来讲，就是不用一辈子都背着债了。对企业来讲，如果债务人申请个人破产，那么这个债就可以当做坏账处理，也减轻了一定的负担。

其实，经济发展到一定阶段，《个人破产法》是势在必行的，对于我们国家来讲，除了能让个人通过《个人破产法》，豁免债务重新开始自己的工作和生活，还可以倒逼金融机构更加完善，避免滥发的情况。

放贷的时候，不能像现在一样，随便在大街上抓一个人，就给他办张信用卡，根本不管他有没有能力偿还，从这一点上来说，个人破产制度对于金融监管提出了更高要求。

一般来说，个人破产是因为实在没钱还了，和老赖不一样，老赖是明明有钱却不还，还有转移、隐匿等恶意行为。而破产者本身并不是出于恶意的目的，有可能只是经营上面出现了问题或者失业等其他原因导致的。在制定规则的时候，也需要把这些方面更加仔细地设定好，以避免有人滥用这种破产程序逃避债务。

多数资不抵债申请破产者，可能是过度消费所致，比如滥用信用卡，这就要求银行在放款、放贷的时候加大审核力度，尽量减少个人因为过度消费而破产的可能。另外一方面，也需要加强个人信用体系的建立，比如个人申请破产将会影响社会信誉等等。

Cuba Libre【虎嗅评论员】：老赖们对申请破产这回事还是不要抱有太多的期待。

1、谁可以申请个人破产？

在美国，个人申请破产的现象已经很常见，具体的原因和情况却也都不尽相同。但是有一点很重要，那就是对信用的考量。

不少国外破产法仅以经济状况作为申请破产的条件，如果中国设立个人破产制度，其实可以考虑适度限制失信人的申请破产权。

因一些资产原因导致欠债的、诚实而不幸的债务人自然是该制度首要保护的对象，相反，老赖和信用度不高的欠债人则理应被挡在这项制度的门槛之外。

也就是说，老赖们对申请破产这回事还是不要抱有太多的期待。

2、申请个人破产意味着什么？

《民法通则》中的既有规定，加上合理的个人破产保护制度，应该在既保证债权人的清偿，又保证破产人的基本权利这件事上给出更高效的解决办法。

目前在国外的普遍立法中，破产并不意味着所有的财产都会拿去进行债务清偿。

在美国，当对个人的所有财产进行清算的时候，可以对部分生活财产有留置权，也就是说被允许破产之后，破产人可以保留一些基本的生活用品以备生存。当然，前提是，欠债人不能对自己的资产进行欺骗性的隐瞒和转移。

而在宣布破产之后，虽然大部分的债务可以被予以豁免，但相应的限制措施还是必不可少的。

国内目前已经有了限制出行、消费等经济行为的相关规定，而个人破产制度中如果出现类似的内容，应该会对这部分规定进行补充。

来源：吴晓波频道

夏日里的 黄金档口

刘兵



那年，父亲为母亲找了个在县电影院收票的工作，恰好同事因家庭重大变故，想把他位于影院对门的那套老宅卖掉。为方便母亲上下班，父亲拿出多年的积蓄外加部分借款，以几千元的价

格整体买下来。

在山区老家当游商的爷爷闻讯，立即带着奶奶赶过来。当时正值盛暑期，爷爷考察周围的环境，看了黄昏经由此地去河堤散步和来观影的客流，赞不绝口：我要在门口摆个摊，把它弄成黄金档口。父亲知道爷爷一生做生意上瘾，风里来雨里去，推着板车走乡串村，兜售小百货，仅够维持老两口的基本生活。对此，父亲进一步问道：爸，这档口有什么值钱？那您打算卖点啥？爷爷胸有成竹：有固定摊位多好呀！风吹不着雨淋不了。我老胳膊老腿，爬过桥吃不消。我早就想好要卖啥。搭块板子，左边摆杯装凉茶，右边放西瓜片、莲蓬、熟菱角、炒花生、瓜子和五香蚕豆。降温品和休闲食品就齐了，老少咸宜。做得好，三个娃新学年的学杂费我出了，搞不好还能帮你还些借款哩！

爷爷干劲百倍，跃跃欲试，说得头头是道。他不服老的精神感染了父亲。父亲找人办好手续，又挤出钱添置齐开业要用的简易玻璃杯、大号保温桶、袋装散茶，连批发夏季畅销品西瓜等的采购款都备好了。

为一举打响档口的名声，爷爷的准备工作也做得一丝不苟，拟用数只煤炉烧开水，泡过茶水细心滤掉茶叶渣，玻璃杯和盖子擦得铮亮，每次客人喝过的杯子坚持用碱水洗，再用开水消毒，购买西瓜和莲蓬等都是由他亲自挑选，熟花生、瓜子和五香兰花豆让奶奶掌勺，每次量不多，争取当日加工当日毕。每样成品只加微薄的利润，主要图长远，集腋成裘。始终把诚信经商摆第一，做到童叟无欺。

自从爷爷的二荆条茶摊开业后，白天只做些过往人群的零散生意，可每到太阳落山，就到生意的高峰期。优越的位置，齐全的品种，优惠的价格，卫生干净的用具，引得买者踊跃。尤其是母亲提前告诉他，影院马上要上映新片，来先睹为快和等加演的观众将会蜂拥而至，爷爷又添置了几条长板凳、小凳子和落地扇供等候的观众歇息。闲聊的人有些过意不去，或多或少要买些摊位上的降温品，或带些花生、瓜子和五香豆进场，边观影边消费。

整个夏季下来，奶奶盘点了营业额，抛开不大的开支，纯赚八百多。他拿出八十多元交了我们姐弟仨的学费，剩下的还了父亲部分买房的借款，并筹划了档口秋季售卖的品种。

看到爷爷经营上小有成就，那天我缠着他告诉其成功秘笈。他捋了捋胡须，语重心长地说了十六个字：抢抓良机，因地制宜，顾客至上，细水流长。

爷爷把平常场处打造成黄金地，他所秉承的十六字秘诀让我做人和以后从商受益无穷。

硒有慈利 亮相 广西(东盟)食品交易博览会

文/图 黄岳云 吴晓玲



硒有慈利 参展团的工作人员正在向客户介绍产品特色。

7月17日至22日，在第17届广西(东盟)食品交易博览会全国县域优质食品采购推介展会上，硒有慈利以县域特色农产品精彩亮相，并在5天的展销期间线上线下销售额达28万元。

一县一品 与电商元素融合发展是硒有慈利 在本次博览会亮点之一，慈利县作为国家级电子商务进农村综合示范县，紧抓时代机遇，紧跟时代步伐，精心筹划参与了本次博览会。在博览会上，慈利县充分展示了慈利天然富硒农特产品，包括富硒

米、富硒茶、富硒山茶油、早起鸟富硒鸡蛋等10余种富硒农产品，同时通过硒有慈利宣传片宣传慈利县域风土人情与旅游景点。

在大健康意识的统领下，居民饮食习惯重新回归自然，慈利县的富硒米、富硒山茶油等纯正天然产品激发了海内外顾客的浓厚兴趣，展馆门前人头攒动，前来咨询洽谈的人络绎不绝，参展第一天就有多达数千人次前来咨询，有近百人对慈利县的富硒特色农产品进行了深入了解和洽谈。

@微博看经济

@经济之声【地方经济半年报相继出炉！你的家乡表现怎么样】地方经济半年报相继披露，各地民间投资集体回暖趋势明显。据不完全统计，目前已10多个省(区、市)公布了上半年民间投资数据，多数增速保持在10%以上，包括云南、贵州、湖南、湖北、天津、安徽、福建、陕西等地。从全国的数据来看，今年上半年，民间投资增长5.7%，在整个固定资产投资中所占的比重超过了60%。

@新财富杂志【房价暴涨已成历史，但这三个地方还有机会】近日，原重庆市市长、现中国国际经济交流中心副理事长黄奇帆，在世界华人不动产学会暨房地产业高质量转型发展国际研讨会上发表演讲，他认为从现在开始，往后的十几年，房地产不会出现四面开花，东西南北中全面发热的状态，但是房地产还会有点，分别是城市群、大都市圈、国家中心城市。由于还在发展阶段，中国不存在土地价格大幅下跌的可能性，和大幅度的往下坠落，因为没有这个经济基础；但也不会再产生五年翻一番、十年翻两番过去几十年的那种历史性现象。今后十几年，房价会趋于平稳，既不会大跌，也不会大涨。

@新财富杂志【中国城市群2019发展潜力排名】城市群是支撑中国经济高质量发展的主要平台。美国东北部大西洋沿岸城市群、五大湖城市群、日本太平洋沿岸城市群、英伦城市群、欧洲西北部城市群等世界五大城市群均以科技创新为核心竞争力，通过发展规划的不断完善、基础设施的互联互通、产业的分工协作等逐渐崛起成为各国提升经济实力、参与国际竞争的主要平台。基于“基本面+市场面”两个层面27个指标分析，中国城市群中，长三角、珠三角、京津冀、成渝、长江中游发展潜力居前，之后是海峡两岸、山东半岛、中原、辽中南、关中平原、北部湾等。当前长三角和珠三角城市群进入趋于成熟期，京津冀、成渝、长江中游、海峡两岸等11个城市群处于快速发育期，黔中、呼包鄂榆、滇中等6个城市群处于雏形发育期。(恒大研究院 任泽平 熊柴 白乐松 发布时间：2019年7月23日)

@21世纪经济报道【深圳高质量发展有何秘诀？民营企业贡献2/3税收，吸纳近八成就业人口】2019年财富世界500强榜单发布，深圳市共有7家企业上榜。这正是深圳民营经济发达的缩影，不只是大公司的表现占优，民营企业也构成了深圳经济的中坚力量。2018年，民营企业贡献了深圳67%的税收，吸纳了76%的就业人口。



@每日经济新闻【人民日报：美国正造就一个可能无法战胜的敌人】很多美国人坚持认为，问题不出在国内，中国崛起才是最大的威胁。中国一直渴望像二战后的美国那样去主宰世界。然而，中国人想要的是尊重和威严，使自身得以在安宁环境中走向繁荣。因此，随着中国日益富强，其不再向美国霸权低头，也不再认为始终以卑躬屈膝换取闷声发大财的机会是值得的做法。

哈佛大学教授约瑟夫·奈在数十年前就提出，若美国将中国视为敌人，那么中国就会变成美国的敌人。当前美国正不断把中国逼成一个自己可能无法战胜的对手。中国是世界上实力最强的崛起中大国，美国最大的失败在于没有处理好与中国的关系。

@新浪财经【人民日报钟声：没有可以对中国人民颐指气使的教师爷】世上总有一些自大膨胀成瘾的人，他们不照镜子，却热衷于用教师爷口气，对别国指手画脚，口沫横飞。近日，美国一小撮所谓对华鹰派人士联署的信件，以种种颠倒黑白、歪曲事实的卑劣伎俩，诋毁抹黑中国内外政策，毫不掩饰地推销贩售。中国应受谴责的论调，可谓满纸荒唐言，句句见祸心。

@每日经济新闻【人民日报海外版：19.5万亿，购物车 带旺消费升级】人民日报海外版报道，1分钟，电商平台1万多支电动牙刷被卖出；1小时，快递企业在控室里，销售数据飞速滚动，以分秒计；在物流仓储基地，各类黑科技将效率推向极致，下单的商品最快半小时即可入库。这般速度与激情，正是目前中国消费的写照。上半年，社会消费品零售总额19.5万亿元，同比增长8.4%，站在去年创下的38万亿元大关之上，消费仍然跑出了不错的增速。

@今日华尔街【华为对部分顶尖学生实行年薪制，最高201万元，任正非：要开出比谷歌更高的薪酬】近日，华为发布了8名天才少年的年薪方案，8名2019届应届博士入选，年薪89.6万至201万元。此前，任正非曾透露，今年华为将从全世界招进20-30名天才少年。世界计算机竞赛的冠军、亚军，都被Google用五、六倍的工资挖走了。华为以后要开出比Google更高的薪酬挖他们来。



@金融界网站【重庆：举报欺诈骗取医保基金最高可奖励10万元】为加大力度打击欺诈骗保行为，并鼓励社会力量参与，重庆市日前规定每举报一件骗取医保案件最高可奖励10万元。鼓励社会公众积极举报违反物价管理规定收费；允许或协助患者冒名就医，医患勾结或隐瞒不报；通过串换药品、耗材、物品、诊疗项目等手段，将医保基金支付范围以外的医疗费用纳入支付范围等欺诈骗保行为。

@每日经济新闻【又快又干净？不法商贩竟用洁厕液洗小龙虾】近日，广州水产市场有不法商贩用草酸清洗小龙虾。经实验对比，用草酸清洗过的小龙虾明显干净许多，但草酸是专门用来清理马桶的，对人体危害大，会影响人体的免疫系统。据悉，草酸在业内被称为洗虾粉，在网购平台搜索洗虾粉，就有很多草酸商品显示。不少商贩铤而走险，消费者往往难以发现。专家建议多用清水浸泡，可减少草酸的残留。

@新浪财经【如何加快你的学习速度】我们多数人都渴望速成学习，但更重要的是，我们要明白，究竟什么是学习？学习不仅只是储备大量知识，而是指改变我们的思维和行动方式，改变我们看待世界的方式。现如今面临越来越多来自别人和人工智能的竞争，为避免成为可替代的商品，我们应该如何更好的提升自己的知识与视野？

据 新浪微博