

“典”亮一盏温暖灯 “当”出一条解困路

本报记者 江跃中

“典当是一种方便社会民众融资的市场行为，每个人凭自身物品都能通过典当方式，简单快捷地急调头寸，达到‘排忧解难’‘雪中送炭’的效果。”已经干了27年典当活的上海典当行业协会副会长、上海友邦典当有限公司董事长周福亨，是上海最早开办典当行的创业者之一，他说：“改革开放使古老的典当业得以重生，已成为居民和广大中小企业短期融资、拾遗补缺的‘通道’，为建设有中国特色社会主义市场经济作出了积极贡献。”

▷▽ 典当物品



在实体经济和金融发展失调的背景下，作为银行的有益补充，典当业以中小微企业、个体工商户为服务对象，能够有效满足实体经济对以典当为代表的小额、短期、快速的融资服务的需求，并有效遏制了地下钱庄和非法高利贷，提升了金融体系的整体稳定性和安全性，已有越来越多中小微企业融资首选典当。

2017年，仅上海典当行业，就有80%的放贷规模服务于中小微企业，约307.1亿元（其中近90%为小微企业的276.4亿元）；10%为城市居民消费型短期小额贷款；余下的10%为市民应急性小额贷款。中小微型企业客户一般以自然人或者以法人身份将自己的住房、商铺作为抵押物或者以机动车、生产资料、股权等质押物向典当行进行短期性融资，这些中小微型企业主要集中在服装加工、流通贸易、商业服务、机械加工、建筑装潢、餐饮娱乐、高科技产业。

不少典当企业出台融资优惠条件，积极为中小微企业提供融资服务，如简化融资手续，方便客户融资，在保证手续齐全的前提下，甚至有典当行承诺若手续齐全，50万元当天放款；适当降低息费，减轻融资企业压力；积极开拓业务产品，给融资客户更多选择。

这些优惠措施为真正急需的中小微企业排忧解难，获得了一片赞誉声。有一位客户急需一笔钱支付货款，自己的应收账款又没有按时到账，如果3天之内不支付货款，就要承担违约责任。问了亲戚、朋友，都表示无能为力帮他筹款，走遍周边小贷公司，小贷公司利率低，但金额不能给客户想要的额度，或者因为客户只有一套自住房而拒绝放款。

当他抱着试一试的想法，走进本市某典当公司时，该典当公司耐心仔细地询问了其借款需求，详细了解了客户的公司经营情况。得知

客户公司属于互联网行业，利润较为稳定，其太太名下有一套新天地附近房产用于自住，市值约700万元，但基于折当率的标准，客户仍借不到500万元的需求资金。咨询过程中，典当公司了解到客户有辆平时用于接送重要客户的宾利车停放在车库。于是，典当公司帮助客户采用房产抵押加机动车质押组合的方式进行融资，抓紧时间上门勘察、评估、办理房产抵押及机动车质押等相关手续，短短两天，客户就拿到了所需借款，在最后付款期限前支付了货款。20天后，客户来公司办理了赎当手续，该典当公司又给客户以公司自创的特色一卡通计费方式即按天计算，收取了20天的利息。客户由衷地感谢该典当公司便捷、灵活、专业、优质的服务，并介绍了生意上的合作伙伴来典当公司进行短期融资。

经营刀具生产小企业的王先生，数年前因转贷需要，向朋友暂借200万元以解燃眉之急。事后朋友请求他为亲戚的贷款做担保，因情面难却而承担了担保责任，朋友的亲戚后因经营不善，血本无归，导致王先生连带赔偿了60万元。当贷款再次面临到期还贷，王先生了解到本市某典当行业务项目后，前来求助。该典当行立即为他办理了动产质押融资项目，从评估登记到放贷只用了2天的时间，使王先生在最短时间内，用最少的支出解决了后顾之忧。

蒋先生经营一家钢材贸易的微小公司，他利用自己闲置的钢材，向典当公司融资13万元，筹得了公司的流动资金，每当业务需要利用这些被质押钢材时，蒋先生便会来典当公司做转当手续，即归还部分金额，取出部分质押钢材。这样一来，原本积压的钢材既可筹到流动资金，商机来临时，又可方便地转化为生产资料。典当公司发挥典当的灵活性，得到了蒋先生的称赞。



■ 典当行方便居民“调头寸”

快捷便利生活帮手

一位打扮时髦的年轻女顾客，拿着一个名牌包包走进典当行，递上典当，验当，出具当票、付钱。10分钟，女顾客拿到了7000元救急用的现金。根据当票内容，她在1个月的当期内，将典当金额和息费如数还给典当行，又赎回典当的名牌包包。

时代的发展和变迁，使得如今的典当行，一改往日当铺的旧形象，典当品也从单一的金银首饰、玉器、衣物等民品典当，发展到房地产、汽车、贵金属物品、奢侈品等，如今又扩展到有价证券、应收账款（法定凭证）。典当行典当的种类越来越多，来典当的人也越来越多，来淘低价宝贝的人也络绎不绝，名表、金饰、玉佩、相机镜头……样样东西都能从典当行找到，而价格一般只是商场的一半，甚至更低，超划算。

临时用钱，不愿意向亲朋好友张嘴借钱，把车或房子质押式抵押给典当行，当天就能拿到钱，比抵押给银行方便又省事；收到的礼品，一时用不上，不如交给典当行当钱；愿赎就赎，不愿赎就让其绝当，但须在3万元以内的当品。如超过3万元的绝当品处理后，不够偿还本息，典当行仍可追索客户还款。要长途旅行，放在家里的车和贵重首饰等都不放心，可以放到典当行保管，既省心又保险。“现代当铺除了具备传统的‘救穷解困’功能，还成了都市人简便的小额融资工具和生活帮手。”

伸援助之手帮一把

日本有一句典当广告语温馨动人：“典当的不仅是物品，还是感情。”典当人的心中，时常荡漾起这种助人情感的涟漪。

去年4月的一天傍晚，30岁左右的刘女士带着一个6岁左右的男孩，敲开了江宁路上刚刚打烊的某典当行大门，她哭诉道，自己来自四川，孩子父亲到上海打工多年，往年每月都会按时寄生活费回家，可今年春节他人未回家，也没再寄生活费，甚至拒接电话。刘女士带着孩子来寻找丈夫，可从老乡这里打听到，丈夫已在上海与其他女子同居。娘儿俩找了10多天，孩子父亲也不露面。屋漏偏逢连雨，刘女士的手机和钱包一不小心被偷走了，现在身无分文，孩子也饿了一天，想到典当行借点钱。

典当行负责人安慰她说，“我们已经下

班，如果你有需要，我们会竭力帮助你。”刘女士只有戴着的一副18K耳环可以作当品，经对耳环进行称重，结果显示为1.8克，充其量仅能当300元。刘女士绝望地说：“300元买不到2张火车票，我们就回不了家，你们行行好，帮帮我。”典当行为了帮母子安全返乡，超额当了600元给刘女士，她连声道谢……

在典当人的记忆里，人们遇困走进典当行的事情，三天两头都会发生，典当业从诞生起就有“救急解难”、“扶危济贫”社会公益功能，伸出援助之手帮受困人一把，是典当人义不容辞的责任。

1998年的一天，一位瘦瘦高高、面带憔悴的年轻人，来到当时位于南京西路上的某典当行，希望自己戴着的斯沃琪石英手表能够典当一二百元急用，估价人员询问了手表的价值、来源以及借钱的用途后，感到为难了，原因是按市场零售价，再买一个全新的同款斯沃琪石英手表，也只要三四百元，而且典当行一般不收低档手表。万一客户不赎回，根本卖不出去。

经交谈后，典当行总经理得知年轻人20岁出头，是一位上海知青从新疆回城的子女，父母还在新疆工作，手上戴着的手表，正是他20岁生日时父母送他的生日礼物。对面的友谊会堂正在举办大型人才招聘会，他准备去理个发，去照相馆拍拍照，再去复印社请人打一份履历表并复印上几十份，到人才招聘会上投递简历应聘，而他又想去向年迈的奶奶开口要钱，于是抱着试试看的心情，前来典当行碰碰运气。典当行当即作出了一个突破常规的决定，接受这笔只有6.96元营业收入且存在一定风险的生意，借了150元给了年轻人，当期一个月。

大概过了10天左右，年轻人又一次来到典当行，这次他穿着整齐，头发也剪短了，看上去十分精神、彬彬有礼，与上次见到时判若两人。他来说要感谢典当行的，他已经被一家企业录取，薪资收入不低，一旦领到薪金，马上来赎回“生日礼物”。看着他远去的背影消失在人群中，大家感到一丝欣慰及满足。再后来，年轻人果然赎回了手表。

拓展空间展望未来

近年来，我国典当业发展迅速，行业规模也在稳步扩大。作为全国典当行业发展的前沿阵地，上海典当行业的行业规模也在不断



■ 典当行的估价师对当品严格把关
本版图片除署名外均由本报记者 张龙 摄



■ 耳环、黄金饰品、高档手表、家用电器、房产等均可典当

相关链接

典当ABC

什么是典当？

所谓“典当”，是指当户将其动产、财产权利作为当物质押或者将其房地产作为当物抵押给典当行，交付一定比例费用，取得当金，并在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的行为。

简而言之，即专以物做押进行限期有偿借贷的特殊融资行为。

我国现代典当业的四大特点

典当作为市场经济环境中一种特殊的融资方式，其在经营活动中所体现出来的本质特征，具体包括以下4个特点：

● **短期性** 典当行因为资本金较小，在经营上首先要考虑资金的安全性，典当期限越短，资金周转越快，当物在押时间越短，不仅资金使用率高，盈利能力强，而且风险也相对较小。一般典当时间少则10天、15天，最长不超过6个月，大大优于银行贷款期限。

● **便捷性** 典当融资服务以便捷、方便、灵活著称，对于当户而言，便捷性主要表现在当物多样性、期限长短可选性、利率可调节性及手续简单、放款快速性上，能充分满足当户的短期融资需求。

● **小额性** 典当行向当户发放的当金额数一般以小额为主，这是由于典当资本充足率和规避资金风险等因素决定的。典当金额越小，笔数越多，其风险越分散，它体现了典当业务的经营特点，也是区别于其他金融借贷行为的与众不同之处。

● **安全性** 典当行妥善保管当物，并设有专职保管员，专门的库房，其配备了专业完善的设施。典当行对当户信息实行严格的保密，能恪尽职守，严守当户的商业机密，因此，具有较高的安全性。



■ 典当行方便居民“调头寸”

“朝回日日典春衣，每日江头尽醉归。酒债寻常行处有，人生七十古来稀……”这是唐代诗人杜甫的著名诗作《曲江二首》（其二），意思是上朝回来常常去典当春天穿的衣服，换得的钱每天到江头买酒喝，直到喝醉了才肯回来。到处都欠着酒债，那是寻常小事……杜甫为喝酒去典当衣服，典当对他生活存在依赖性了，还有鲁迅，还有马克思等，都曾有过典当借钱史。当然伟人和名人“典当借钱”不是要喝酒，而是为了实现伟大的奋斗目标，才走进当铺，可见典当在社会中存在的必要性。

平抑缓解社会矛盾

典之所用，当之所急。一位在典当行获得过帮助的市民，在网络上撰文，感激地说：“典当，为我‘雪中送炭’，仿佛点亮了一盏温暖的灯，也‘当’出了我克服困难的可行之路。”中国是世界上最早出现典当活动并形成典当业的国家之一，起源于南北朝寺观宙宇的“质库”。其初始本义，受佛教“乐善好施”理念影响，具有鲜明的“救世扶困”色彩，闪烁着人道主义光芒。所以历史上又把寺院“质库”称为“长生库”。在近代史料中，都承认典当有着平抑缓解社会矛盾的良性作用。

对中国典当史颇有研究的海上社会科学院经济研究所典当研究中心主任韩汉君介绍，旧时中国当铺多以收取衣物等民品首饰作为质押品，定期收回当金和利息。到期不能赎回，质押品由“当铺”处理变卖收回当款。也有“当铺”接受房屋作为质押品，收租金不收利息。随着封建社会非良性演化，贫富悬殊越来越大，有一些典当行为利所趋，逐渐背离创始初衷，遂而行生欺压百姓现象，逐渐走上为封建统治阶级利益效力的歧路。“千百年来，旧社会的部分当铺背着乘人之危、唯利是图的恶名，正是由于这种负面作为，在反映旧时代的文艺作品如鲁迅先生的著名自传体小说《药》等，典当业不可避免地以负面形象呈现在世人眼前并留存记忆，左右国人对“当铺”的思维定势。著名画家丰子恺先生的漫画《高柜台》，这样描述传统当铺：一个衣衫褴褛的小孩，左手扶着柜台以求站稳，翘起脚将要典当的东西高高举起，当物借钱……

新中国成立后，人民政府对旧典当业施行了一系列限制。肇始于南朝佛寺长生库，人俗于唐五代市井，立行于南宋初期，兴盛于明清两代，衰落清未民初的旧典当业，最终在社会主义改造的热潮期间被中止了。

“红色当铺”横空出世

随着20世纪80年代中国改革大潮的到来，我国的经济体制逐步由计划经济向市场经济转型，多种经济成分特别是私营经济、个体经济的蓬勃发展，介入金融服务需求市场。建国初期被取缔而销声匿迹30多年的典当业，在改革大潮的冲击下，那顽强的生命力被历史唤醒。1987年12月30日，四川成都市华茂典当服务商行正式成立，中国典当业宣布“复出”。

华茂典当的横空出世，引起了国内外的高度关注，美国驻成都总领事官员考察华茂时，称之为“红色当铺”，新加坡华人当铺老板联名写来贺信，华茂典当设立40天后，全国第二家典当行也在浙江温州亮相，与此同时，辽宁、广东、福建、海

助力企业融资发展

目前我国小微企业数量超过5500万户，占全国企业总数九成以上和国家税收总额的一半，创造了全社会六成的经济总量。然而，《中国小微企业调研报告》的统计数据显示，小微企业中仍有12%难以从银行获取贷款。聚焦到典当业，



■ 上海典当行业协会积极推进典当行业健康发展

(资料照片)