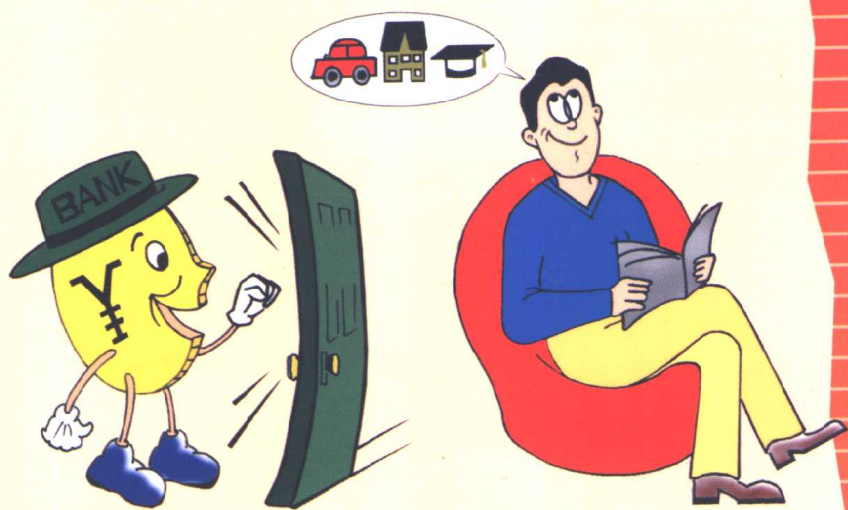


《百姓消费信贷指南》编写组著

百姓 消费信贷 指南



中国金融出版社

百姓消费信贷指南

《百姓消费信贷指南》编写组 著

中国金融出版社

责任编辑:王效端

责任校对:程颖

责任印制:尹小平

图书在版编目(CIP)数据

百姓消费信贷指南/《百姓消费信贷指南》编写组著. - 北京:中国金融出版社,2000.7

ISBN 7-5049-2327-3

I.百…

II.百…

III.个人-消费信用-中国-问答

IV.F832.479-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2000)第26716号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京广安门内大街136号

邮编 100051

经销 新华书店

印刷 欣欣印刷有限公司

开本 850毫米×1168毫米 1/32

印张 8.5

字数 209千字

版次 2000年7月第1版

印次 2000年7月第1次印刷

印数 1-3084

定价 15.00元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

编写组成员及其分工

消费信贷与西方人的消费观	乘 勤	
住房消费信贷指南	熊 燕	殷 红
汽车消费信贷指南	崔殿满	贺伟伟
小额质押贷款指南	胡亚辉	王现利
	郑立国	孙克俭
耐用消费品信贷指南	高 行	徐美丽

出版前言

随着我国经济由供给导向型向需求导向型发展,刺激消费、扩大需求已成为我国经济发展的基本立足点和长期战略方针。对于国家来说,消费信贷有助于扩大内需,促进经济增长;对于银行来说,消费信贷有助于调整信贷结构,培育新的利润增长点;对于消费者来说,既可以一解燃眉之急,又可以合理利用资金,提高生活水平。所以,大力发展消费信贷是一件大有好处的事情,但目前对广大消费者而言,消费信贷还是一个新事物,多年来恪守“量入为出”的老传统,现在却要“寅吃卯粮”,人们无论在观念上,还是知识上都亟待更新。为了促进我国消费信贷业务的发展,我们特组织编写了《百姓消费信贷指南》一书,邀请中国金融学院、中国建设银行、中国工商银行的人士以问答的形式、幽默的言语、生动的实例为百姓解说消费信贷,相信会对百姓更新生活观念、提高生活质量大有裨益,这也就实现了我们出版此书的初衷。

中国金融出版社
2000年4月

目 录

- 消费信贷与西方人的消费观 (1)
——百姓消费信贷指南之一
- 住房消费信贷指南 (93)
——百姓消费信贷指南之二
- 汽车消费信贷指南 (143)
——百姓消费信贷指南之三
- 小额质押贷款指南 (171)
——百姓消费信贷指南之四
- 耐用消费品信贷指南 (225)
——百姓消费信贷指南之五

百姓消费信贷指南之一

消费信贷与西方人的消费观

粟 勤 著

目 录

告诉你最流行的消费理念!

1. 现在电视和报纸上都在谈消费信贷,消费信贷究竟是怎么回事? 您能给讲讲吗? (10)
2. 消费信贷是怎么发展起来的? 现在为什么这么火? (11)
3. 我治家一向讲究“勤俭节约、量入为出”,消费信贷是“寅吃卯粮”,对我有什么好处? (12)
4. 商店为什么要搞消费信贷? 它能给商家带来什么好处? (13)
5. 有人说消费信贷是陷阱,是真的吗? 您能给分析分析吗? (14)
6. 听说国家支持消费信贷,为什么? 这不是与勤俭节约相矛盾吗? (15)
7. 消费信贷真的对刺激经济增长有好处? 您能给讲讲吗? (15)
8. 听说消费信贷在国外特流行,是真的吗? (16)
9. 美国的消费信贷是怎么发展起来的? 有没有什么不利影响? (17)
10. “老外”借钱消费有没有心理负担? 还不起怎么办? (18)
11. 什么叫“家庭资产负债表”? 我不懂财务,是不是很难? (19)

12. 现在我们的银行有没有消费信贷? 申请这种贷款的人多吗? (21)
13. 我只是个普通老百姓,也能贷款吗? (21)
14. 现在我们可以申请什么样的消费信贷? 都有哪些种类? 您能给讲讲吗? (22)
15. 听说美国有专门的消费者金融公司,具体是怎么回事? (23)
16. 消费者金融公司与销售金融公司是一回事吗? 它们之间有什么区别? (23)
17. 听说消费者金融公司的生意做得很大,是真的吗? (24)
18. 什么样的人可以向消费者金融公司借款? 我国有没有类似的机构? (25)

教你学最现代的花钱方式!

19. 听说我们单位要给职工办信用卡,什么是信用卡? 是不是有很多种? 有什么区别? (26)
20. 什么是店卡? 它有什么用? (27)
21. 我有世都百货的“会员卡”和“贵宾卡”,这是信用卡吗? (27)
22. 什么叫“全能卡”? (28)
23. 什么叫“亲缘卡”? (29)
24. 什么叫“声望卡”? (29)
25. 什么叫担保信用卡? (30)
26. 什么是借记卡? 什么是贷记卡? 这么多种类,我都搞糊涂了,您能详细说说吗? (30)
27. 还有专门的旅游娱乐卡,是吗? 我该怎么申请使用呢? (31)

28. 听说“老外”都用信用卡,是吗? (32)
29. 用信用卡有什么好处? 为什么越来越多的人办信用卡? (33)
30. 很多商店和银行都在宣传自己的信用卡,信用卡对发卡的商店和银行有什么好处? 他们图什么? ... (34)
31. 我国的银行常用的信用卡有哪些? 用途广不广? 跟国外的一样吗? (35)
32. 我是持卡人,我和银行各有什么权利和义务? (36)
33. 我想为我太太办一个信用卡,麻烦吗? (37)
34. 上个月我买电视花了5000元,可我的对账单上却少了7000元,这是怎么回事? 我该怎么办? 您能给我一个说法吗? (38)
35. 什么是零售消费信贷? 商店为什么要搞零售消费信贷? (38)
36. 什么是零售30天付款账户? (40)
37. 什么是分期付款信贷? 我想用分期付款信贷来买辆车,我每个月得花多少钱? 您能帮我算算吗? (40)
38. 申请零售分期付款信贷一般要遵循什么原则? (41)
39. 分期付款信贷的条件是怎么确定的? 我怎么知道合算不合算、公平不公平? (42)
40. 听说分期付款信贷年均利率的计算不像表面上看起来那么简单,是吗? (43)
41. 要是我早点把钱还清,是不是就可以少付利息? (44)
42. 商业银行是怎样发放分期付款信贷的? (44)
43. 听说有一种零售循环贷款,具体是怎么回事? (45)

44. 零售循环信贷怎么算利息? 您能给我举个例子吗?
..... (46)
45. 使用零售循环贷款弄不好也会出事,是吗? 那我该
注意些什么呢? (47)
46. 商店会不会要我提前还款? 要是他们反悔该怎么办?
..... (48)
47. 要是我赖账,他们会怎么办? (48)
48. 如果用分期付款信贷买的电脑出了问题,我该怎么办?
..... (49)
49. 什么是现金贷款? 您能给讲讲吗? (50)
50. 现金贷款也有不同的种类,是吗? 它们有什么区别?
..... (51)
51. 什么情况下比较适合申请现金贷款? (51)
52. 在美国申请现金贷款是不是很便宜? 他们的利息是
怎么计算的? (52)
53. 常听人说起支票透支,这也是信用吗? (53)
54. 享受服务也可以贷款吗? 什么是服务贷款? 怎么个
贷法? (54)
55. 在消费信贷中,银行和商店之间是什么关系? 听说
商店可以把它的消费信贷卖给银行,这是怎么回
事? (55)
56. 银行并不卖商品,为什么他们对消费信贷也这么感
兴趣? (56)
57. 我的朋友申请消费信贷,要我为他担保,我可以答应
吗? 我要负什么责任? 出了事会不会找到我头上?
..... (57)
58. 我想让儿子读大学,但又没有钱,也可以申请消费信
贷吗? 我该怎么做呢? 以后我的负担会不会很重?

- (58)
59. 我想搞清楚消费信贷的利息是怎么计算的,麻烦您给我讲一讲。 (59)
60. 现在那么多金融机构都开办了消费信贷业务,我该选哪家呢? (60)
61. 抵押是什么意思? 抵押贷款呢? 像我这样的老百姓,有什么东西可以抵押呢? (61)
62. 听说美国有专门的抵押银行和抵押经纪商,能给我讲讲吗? 它们和旧社会的当铺是不是一回事? (62)
63. 我急需用钱,但银行存款还没有到期,有什么办法能让我少受点损失呢? (63)
64. 听说“老外”经常申请住房抵押贷款,是怎么回事? 为什么住房抵押贷款在他们国家那么流行? 我们国家适用不适用? (64)
65. 是不是只有有钱人才申请住房抵押贷款? 对咱普通老百姓适合吗? (65)
66. 我国的银行可以办理个人住房抵押贷款吗? 遇到风险怎么办? 会不会真的无家可归? (65)
67. 听说申请这种贷款手续特别麻烦,需交不少费用,是真的吗? (66)
68. 听说个人住房抵押贷款的还款办法不一样,您能给分析一下吗? 哪种办法能让我多占便宜少花钱? (66)
69. 一般的美国老百姓是怎么申请住房抵押贷款的? 他们的费用和其他方面怎么样? (68)
70. 如果我申请个人住房抵押贷款,是不是一定得买保险? (69)

71. 申请个人住房抵押贷款时买财产保险有什么好处？
值不值？ (70)
72. 信贷保险有几种？我适合购买哪种？您能给举个例子吗？ (70)
73. 以前我炒股，情况不妙时，可以把手头的股票、债券
在二级市场上卖掉，住房抵押贷款有没有二级市场？
运作得怎么样？ (71)
74. 听说除了抵押担保贷款外，还有抵押担保证券？它
能给我带来什么好处？风险大不大？麻烦您举个
例子好吗？ (72)
75. 我的收入不高，但我想有辆自己的汽车，可以用我的
房子作抵押贷款买车吗？对我这种工薪阶层来说，
每个月掏多少钱比较合适？ (73)
76. 我想申请一笔贷款到张家界旅游，我在申请旅游
信贷之前应该做哪些准备？ (74)
77. 什么是可调整利率贷款？什么时候适合申请这种贷
款？ (74)
78. 要是我实在还不起钱，银行会不会扣我的工资？
..... (75)
79. 我想申请一份消费信贷，却遭到拒绝，我很生气，我
能不能要求银行给个说法？ (76)

想作银行的好朋友吗，跟我学！

80. 听说申请消费信贷时，银行还要对我进行审查，这是
真的吗？ (77)
81. 听说借钱还要重点审查我的人品，这有必要吗？他
们怎么知道我是一个什么样的人？我有钱，这还不
够吗？ (78)

82. 除了人品外,他们还要分析我的工作单位和这个地区的经济形势,真有这么复杂吗? (79)
83. 如果银行要调查我的还款能力和资本的话,他们从什么渠道了解这么多信息? 如果我故意隐瞒,他们能有什么办法? (79)
84. 除了上面说到的以外,还要查什么别的吗? 我得做什么准备? (81)
85. 听说美国还有专门的消费者信贷报告机构,它们起什么作用? (82)
86. 作为一个消费者,我可以了解我在消费者信贷报告机构中的档案内容吗? (83)
87. 要是档案内容中有对我不利的资料,会保留多长时间? 法律有什么特别的规定吗? (84)
88. 银行信贷管理人员最终根据什么来决定给不给我贷款? (84)
89. 我是第一次借钱,我希望给银行留个好印象,怎样才能建立良好的信誉? (85)
90. 要是我实在还不起钱,我该怎么办? (86)
91. 听说美国的消费者还不起钱时,可以申请破产,是吗? (86)
92. 在美国申请破产以后真的可以不还钱吗? 我国有没有这样的制度? (87)
93. 还不起钱但又不想申请破产的美国人还有没有别的办法? (87)
94. 看来消费信贷市场会有一个大的发展,国家一定会参与管理吧? (88)
95. 美国政府是怎样管理消费信贷市场的? (89)
96. 现在我们国家的金融监管抓得很紧,对消费信贷国

-
- 家有什么具体的监管政策吗? (90)
97. 说了这么多,消费者究竟该怎样利用消费信贷呢?
可以举一个例子吗? (91)

告诉你最流行的消费理念!

◇ 1. 现在电视和报纸上都在谈消费信贷,消费信贷究竟是怎么回事?您能给讲讲吗?

近一年来,不论是打开报纸,还是电视或收音机,都能看到、听到“消费信贷”这个词。究竟什么是消费信贷呢?消费信贷实际就是一种贷款,它是贷给消费者用于购买个人生活用品或服务的贷款。当消费者需要购买各种商品和服务,如汽车、住房或上学、旅游等,而又没有足够的钱的时候,他们可以向金融机构或零售商借钱先购买这些商品和服务,待以后再归还贷款的本金和利息。

消费信贷与企业信贷有所不同,最大的区别在于目的不同。企业向金融机构申请贷款是为了进行生产和销售,是为了赚取利润;消费者申请贷款的目的是购买消费用品和服务,是为了个人消费。另外,企业信贷是批发信贷,一般数额比较大,有的一笔就是上百万、上千万、甚至上亿元,而消费信贷是零售信贷,数额比较小,除了住房贷款以外,一般都在10万元以下,有的只有几千元。再就是,企业信贷的期限有长有短,从几个月到几十年不等,而消费信贷的期限一般比较短,只有住房贷款可以长达20年、30年,其他一般都在5年以内。

消费信贷的种类很多,从消费信贷的用途来看,可以分为商品信贷(比如住房贷款、汽车贷款、其他耐用消费品贷款等)和服务信贷(比如旅游贷款、教育贷款、医疗贷款等);根据消费信贷提供者的不同,可以分为商业信贷或零售信贷(也就是由零售商向消费者提供的信贷)和银行信贷或现金信贷(也就是由银行和其他金融机构提供的信贷);根据贷款和还款方式的不同,可以分为循环信贷(一次申请、多次使用的信贷)、分期付款信贷(贷款的本金和利息

分多次还清)和一次还清贷款。

◇ 2. 消费信贷是怎么发展起来的? 现在为什么这么火?

消费信贷的发展有相当长的历史,恐怕比货币的历史还要长。在以物易物的原始时期,游牧民族就开始了相互之间的借贷交往。当时,有剩余食物的人会把它借给食物不足的人,这样他就省去了带着食物四处奔跑的麻烦,而借用食物的人也可以避免饿肚子,只要今后能够还更多的食物就行。

有记录表明,货币的借贷与货币几乎是在同时产生。在我国,很早就有了民间的借贷活动,谁家里有了急事、难事,需要用一笔钱而又实在没有的时候,就会向亲戚朋友或其他人借钱。这就是消费信贷的雏形。我国历史上最古老也是最早提供消费信贷的金融业是典当。它发源于南宋佛寺,迄今至少有 1500 多年的历史。典当实际上是一种质押贷款,当消费者需要钱用的时候,可以拿家里任何值钱的东西,如珠宝首饰、名家字画、衣服等作为质押到典当行借钱,到以后有钱时再归还贷款本金和利息,赎回质押物。由于各种原因,消费信贷在我国一直没有很健康地发展起来。

在西方,消费信贷在工业革命中发展起来,最初的贷款大多是一次还清,用于消费者个人和家庭的日常生活,到上个世纪末和本世纪初,随着汽车的研制和开发,分期付款信贷开始发展起来。二战以后,越来越多的消费者开始利用消费信贷购买耐用消费品,同时,各种形式的消费信贷也得到了非常快的发展。现在,据统计,法国一半以上的家庭有债务,1/4 的家庭是靠贷款买房子,美国家庭的信用消费占总消费的 1/3 以上,住房、汽车信贷占一半以上。

消费信贷在西方国家这么火的原因有四个:一是经济的高度发展,生产技术的进步使耐用消费品的数量和种类大幅度上升,收入水平的提高使人们能够在支付日常开支以外,有能力借款消费。