

银行消费信用 理论与实务

贾波 谢佳永 编著

89

西南财经大学出版社

F830.65/
J311 ✓

银行消费信用 理论与实务

贾波 谢佳永 编著

西南财经大学出版社

银行消费信用理论与实务

贾波 谢佳永 编著

责任编辑:赵 琴

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮 编:	610074
电 话:	028 - 7353785 7352368
印 刷:	四川机投气象印刷厂
开 本:	850mm×1168mm1/32
印 张:	8.25
字 数:	184 千字
版 次:	2002 年 1 月第 1 版
印 次:	2002 年 1 月第 1 次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-937-0/F·778
定 价:	18.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。



贾波

男，1964年8月16日生，经济管理本科毕业，经济师，在读经济管理专业研究生，金融学会会员。有工商银行多个分支行任职资历，担任过工商银行县级支行信贷员、股长、副行长、行长，现任工商银行宜宾市分行副行长。发表有《工商银行资金营运责任制初探》、《银行承兑汇票管理的问题与对策》、《基层工商银行领导干部如何完善自己》、《香港银行业竞争的主要特点》等论文，多次荣获金融学会优秀科研成果奖。



谢佳永

男，1962年1月25日生，资深信贷员，就职于工商银行泸州市分行。曾在《重庆金融》、《四川城市金融》等报刊杂志上发表论文20多篇，如《加速金融立法是金融现状的迫切要求》、《基本建设贷款结息规则思变》、《对处置加收利息的思考》、《论立行之本》。其中，《克服储蓄所老化的几点探索》被评为泸州市金融学会1992—1994年度优秀科研成果。

序

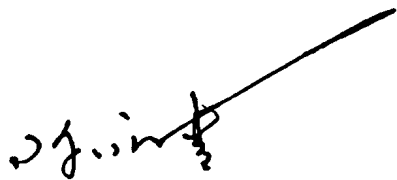
近年来,随着银行业竞争的逐步加剧,特别是我国加入WTO后,国内银行业即将面临的严峻挑战,促使商业银行特别是国有独资商业银行加快了改革和发展的步伐,不断创新金融业务,提高经营效益,增强竞争能力。在这一过程中,各商业银行根据当前国家扩大内需、刺激消费的经济政策,以及个体客户所具有的潜在实力,大力发展银行卡、个人消费信贷、个人住房贷款等个人消费信用业务,取得了较好的成效。由贾波、谢佳永同志编著的《银行消费信用理论与实务》,是一本论述当前形势下商业银行如何进一步加快消费信用业务发展的专著。本书的出版对于国内商业银行借鉴西方发达国家商业银行消费信用业务模式和经验,从而进一步规范国内消费信用业务、防范风险、提高质量都具有十分重要的现实意义。

《银行消费信用理论与实务》全面、系统地介绍了当今世界主要发达国家和地区商业银行消费信用业务的发展概况,以及当前国内商业银行消费信用业务的现状。全书共分十章,从消费、信用与消费信用三者的关系谈起,介绍了西方现代商业银行消费信用的总体发展情况和具体业务,然后结合国内商业银行的实际,阐述了消费信用业务的作用和适用范围,并详细介绍了

2 银行消费信用理论与实务

当前国有商业银行消费信用业务的发展情况。

《银行消费信用理论与实务》在阐述消费信用业务的有关原理、介绍西方发达国家商业银行消费信用业务的具体情况时,运用了西方经济学的观点,同时结合工商银行的实际,就消费信用业务的风险管理、政策指导和操作规程作了详细的介绍,具有较强的指导性和实用性。因而,该书不仅对理论工作者,而且对广大基层业务员来讲都是十分有益的。因此,我深信,该书的出版,必将对我国商业银行的业务创新和消费信用业务的发展起到积极的推动作用。

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Wang J. in' followed by a stylized flourish.

2001 年 10 月

目 录

第一章 消费、信用与消费信用	(1)
第一节 消费概述	(1)
第二节 信用的内涵与外延	(3)
第三节 消费信用的演变	(8)
第二章 现代商业银行消费信用	
——美国消费信用	(14)
第一节 消费信用产生的背景	(14)
第二节 消费信用的基础	(20)
第三节 消费信用评分体系	(22)
第四节 消费信贷的管制	(28)
第五节 消费贷款的信用分析	(35)
第六节 消费贷款的种类	(42)
第七节 消费贷款的管理	(45)
第八节 消费贷款的风险与收益特征	(48)
第三章 现代商业银行消费信用特色业务	
——消费贷款操作与选择	(51)
第一节 消费贷款的需求分析	(51)
第二节 香港商业银行消费贷款简介	(54)

2 银行消费信用理论与实务

第三节	英国银行信用卡业务简介	(60)
第四节	个人住房贷款简介	(65)
第五节	消费贷款的其他特色	(78)
第六节	不良消费贷款的处置	(82)
第四章	国有商业银行消费信用的作用	(89)
第一节	消费信用可以减小生活消费中的马太效应	(89)
第二节	建立消费信用的债权约束机制,改善银企 关系	(94)
第三节	消费信用是抑制投资饥渴的有效手段	(99)
第四节	消费信用可以防止“劣币驱逐良币”现象的 产生及泛滥.....	(103)
第五节	消费信用“不作为”对经济生活的不良影响	(105)
第五章	国有商业银行消费信用的适用范围.....	(109)
第一节	消费信用的资金性质.....	(109)
第二节	消费贷款的经营管理原则.....	(112)
第三节	我国居民收入与消费现状.....	(114)
第四节	制定消费信用政策的客观依据.....	(117)
第五节	消费信用的政策框架.....	(121)
第六章	国有商业银行消费贷款发展情况.....	(124)
第一节	消费贷款的发展.....	(125)
第二节	合理运用消费贷款.....	(132)
第三节	消费信用存在的问题.....	(137)
第七章	消费信用的风险管理.....	(146)
第一节	风险和风险管理简述.....	(146)

第二节 消费贷款风险·····	(151)
第三节 消费贷款风险管理·····	(158)
第四节 消费贷款风险防范措施·····	(163)
第八章 个人(家庭)资信评估体系·····	(169)
第一节 个人(家庭)财产与债权债务·····	(169)
第二节 个人(家庭)资产负债与损益·····	(175)
第三节 个人(家庭)资产评估与定级·····	(182)
第四节 个人(家庭)消费信用评分·····	(191)
第九章 消费信用的法律规定与政策指导·····	(197)
第一节 相关法律规定·····	(198)
第二节 消费贷款政策指导·····	(212)
第十章 消费贷款的操作规程·····	(234)
第一节 消费贷款信贷员管理·····	(234)
第二节 消费贷款工作程序·····	(236)
第三节 消费贷款风险控制·····	(244)
第四节 消费贷款档案管理·····	(249)
第五节 消费信贷违规违法的责任处理·····	(251)
参考文献·····	(252)
后记·····	(254)

第一章 消费、信用与消费信用

我国市场经济的发展,极大地改变了人们原有的生产、生活观念,现代化进程要求经济行为应该更加体现人文关怀。消费信用作为现代人生活、生产之需,可为减小贫富差距,让消费者分享日益丰富的物质成果、创造优裕生活和美好人生提供条件。

第一节 消费概述

消费是一个为了生产或生活需要而消耗物质财富的行为,即消费包括生产消费和生活消费。人类的生存与进化,都依赖于生产的投入——通过物质消耗生产产品,以解决人类自身的衣食住行及不断改善衣食住行的需求。按人类需求层次划分,衣食住行为先。从这一认识出发,可以说人类的历史就是一部消费史。因此,生产消费和生活消费之间存在着密不可分的内在联系:一方面生产消费是为生活消费服务的,生活消费是生产消费的目的,即是消费的终极。否则生产就没有意义,如同把流通的货币扔进河水任其流走,是对现有宝贵资源的浪费。另一

2 银行消费信用理论与实务

方面,生产消费是生活消费的基础。如果没有生产消费,就没有生活消费质量的提高,那么人类至今仍会停留在摘果填腹阶段。

但是生产消费能否都转化为生活消费——消费的终极呢?社会要发展,人类要进步,人们就得从事产品生产;而要进行产品生产就得购置生产工具、土地、建筑物、原燃材料,兴修道路,开通运河等,这些行为也是资金投入运转的过程。若其产品售出为消费者所接受,那就实现了生产消费的目的。如果把生产消费——生活消费比喻为一根链条,那么链条在某点突然断裂,则断点前的消费只是无效消费,即生产消费不能产出产品,或产品不为消费者接受,或产品能被消费者接受,而消费者却暂无消费能力,最终仍不能实现生活消费。若从资金运行的角度分析,亦正如马克思再生产理论中关于借贷资本的论述。马克思认为借贷资本的全部运动形式是:

$$G - G \cdots W < \frac{A}{P_m} \cdots P \cdots W' - G' < \frac{X}{G' - X}$$

简言之,借贷资金通过使用权的让渡形成产业资本,经产业资本最后“惊险的跳跃”,实现价值增值(获得利润)后,才能完成借贷资本的回流和利息的收取。所谓“惊险的跳跃”就是产品被消费者购去作消费之用。

消费还存在内在循环:“生产消费——产品——生活消费——新的生产消费——新的产品——新的生活消费。”由此循环往复,并螺旋式上升,推动着人类社会的发展与进步。人类的消费水平同生产力发展一样,经历了几个台阶:从远古猿人野果充饥到刀耕火种;从古代铁犁耕田,粮布有余,到近代蒸汽机运转出现过剩产品;从现代光纤通讯到未来生物基因。生产力越发达,其成果就越应服务于人类,为全人类共享,而不仅仅由富

裕阶层独占。产品的过剩,更说明惠及普通消费者的前提条件已经具备。那么如何使产品被广为接受,就成为生产消费转化的关键。

由于人类的成长过程既是适应自然、了解自然的过程,也是不断建设自己精神家园的过程。因此,生活消费的内涵就包括产品消费,以满足生存;精神消费,以满足发展。然而,人类因发展进程中的种种原因,导致社会财富分配不均,消费水平差异很大,过度消费和消费不足同时并存。我国目前也存在着生产与消费的不对称:一方面许多产品积压;另一方面社会成员中的低收入者的需要却暂不能得到满足。面对资金大量停滞于生产消费领域,面对大部分消费者为满足基本消费之需要经过多年的苦心积蓄,银行业是可以有所作为的,即借助于信用之桥梁作用,让消费者圆未来之梦,让产品生产者谋取更多利润。

第二节 信用的内涵与外延

一、信用的内涵

市场经济学意义上的信用应当包含两重内容:一是指社会物质财富短缺者向物质财富盈余者借得所有权以作为自己的一定数量物质财富的行为;二是因这一借出行为属于法律规定的民法调整对象,所以,它除了按自身经济规律办理外,还必须遵守诚实守信原则,即借入者应按约定期限归还借出者。

显而易见,在社会经济生活中,人与人之间的关系不外乎是信用关系或非信用关系。当物质财富拥有者对别人、对社会缺

乏信任和信心而把自己富余的物质财富深藏不露、不向外借出时,则不能产生信用;而物质财富短缺者自甘贫困,宁愿积铢累寸,也不求于人(向人借入),亦无信用产生。此时,二者为非信用关系。物质财富盈余者之间不需要相互借还;物质财富短缺者之间相互无物质财富可以借出,他们之间亦无信用关系。只有短缺者借到了盈余者的物质财富后才会形成他们之间的信用关系。若短缺者不通过中间环节而与盈余者直接借还,则为直接信用关系;若通过中间环节(如商业银行),则为间接信用关系。他们承担的风险与收入或支出是有一定的区别的。直接信用风险较大,借出者收入较丰,无中介费用,一朝出现借入者难以偿还的状况,借出者风险损失更大;间接信用则因中间环节者分享了借出者的一部分利润(收入),故借出者可减少借入者不归还物质财富所带来的风险损失。借出者可向居间人索取,居间人一般在法律上已取得认可,并自身具有一定实力,承担得起一定风险。当然在这个过程中,借入者亦减少了与借出者直接交往过程中可能涉及的信誉、数量、期限、抵押、担保等出具手续的要求和缩短了成交时间。当短缺者不能按期归还盈余者借出的物质财富、甚至有把借出者的物质财富占为己有的主观故意(恶意)时,则信用丧失。这样一来就只能依靠法律来恢复信用——强制借入者偿还借出者的物质财富。因此,市场经济的信用关系还需建立在法制经济之上,故市场经济又称为法制经济。

一旦由法律来恢复信用,借入者则很难重新取得社会的信任,很难再让他人放心地与之再行合作。这就是信用在社会心理学上的含义。在现代社会经济生活中,一旦发生上述情况,个人信用被打入另册后,想再发展自己的事业便是不易之事,除非重新树立自己的信用形象。那么,如何重新树立自己的信用形

象呢?首先是确认旧欠;其次要在自己的能力内,逐渐了结旧欠,不然,凭什么让人信任!当然,若物质财富短缺者按合同约定偿还了盈余者的物资财富,就是一个有信誉的信用者,就能得到社会更多的救助,亦包括银行业在内。当今,经营者要想求得事业的成功,离开商业银行帮助(或贷款、或结算、或资信咨询、或储蓄、或现金兑换),都是较难的。

由此可见,信用的经济行为至少应涉及上述几方面内容。经济学意义上的信用与社会心理学上的信用形成了因果连动关系。

二、信用形态

根据信用存在的形态,可分为实物信用和货币信用。

1. 实物信用是低层次的信用

实物信用起源于人类脱离石器时代后的原始社会末期,部分部落和劳动者的产品出现剩余,而有的部落和劳动者则食物不足,劳动工具欠缺,于是相互之间发生了借用和归还关系,最典型的是春借秋还(春天借稻种,秋收还谷子,这一习惯至今在一些偏远农村还保留着)。这与自给自足占主导地位的自然经济相适应。

由于实物信用受实物的种类、计价、需求、偿还等条件制约,多时需要进行物物交换才能实现,其耗费人力、物力。另外,还有一些问题不好解决,不适应商品经济发展起来后的商品交换的广泛性和经常性的需要。所以,实物信用逐渐让位,被货币信用替代。

2. 货币信用是高层次的信用

我们都知道,货币是商品经济发展的产物,它是从商品中分

离出来的固定地充当一般等价物的特殊商品。它既克服了物物交换的困难,也摆脱了偶然的简单价值形式、扩大的价值形式,以及一般价值形式造成的地域性、群体性狭窄之约束。

首先,货币具有普遍性的价值尺度功能,才使得世界各国以货币单位来衡量物质财富价值的多少;物质财富所有者一般大都持有货币,即使拥有土地、矿产、房屋、文物、股票、债券等也都可变现,除非变现时本身无多大价值,或价值未被发现。

其次,货币具有的流通手段职能在生产消费与生活消费之间起着转换媒介作用。商品被货币衡量其价值不是产品生产者生产消费的目的,而是用货币对其定价后,销售出去转化为货币,再进行简单再生产或扩大再生产。消费者也借助于货币的流通手段职能在市场上寻求并购回适合自己消费意图的产品。

第三,货币的支付手段职能能使消费终极得以实现。这包括三种方式:①消费者用现款购货;②消费者与生产者及他的产品销售商达成协议先货后款(赊销:分期付款或某日一次结账);③消费者可从银行业或个人手中借到钱后,购买消费品。

显然赊销和借钱正是货币信用最本质的表现形式,即借贷行为。借方为消费者,贷方则为生产者及他的产品销售代理商或者货币经营者。

信用的不同形态说明信用经历了一个从低级向高级发展的过程。正是由于这一必然过程决定了信用的本质不是简单的等量借物还物,而是以货币为媒介的债权债务关系。其中,借出货币一方为贷方,借入货币一方为借方。其借出、借入,即是货币借贷行为:对于贷方,借出少,收回多;对于借方,则借入少,归还多,其差额为资金使用期间的报酬——利息。

借贷行为从表象来区别,可分为商品的赊欠买卖与货币的

借贷两种不同形式,但其本质是一回事,即货币借贷。这是因为:①商品的赊欠是以货币来计价的;②赊欠的价格都高于现款现货价格,这就隐含了资金占用利息,即使赊欠价格与现时零售价格一致,也是其商品的价值或价格已经降低或将要降低的结果,这就暗含了利差;③最终支付仍由货币来执行。如果一定要将二者区分开来,则为只见树木不见森林的认识。

三、信用的范围

信用依据借贷行为履行完毕时,贷方借出的数量与收回的数量相等与否和以货币计量与否,可将信用区分为广义信用和狭义信用。

不管借物还物,还是借钱还钱,其借出与收回在量上存在着三个关系:

(1)借出数量(金额) = 收回数量(金额)。说明贷方只收回同量物资或同量资金,不计利息,或虽要求计息,但未能实现。

(2)借出数量(金额) < 收回数量(金额)。说明贷方收回同量物资或同量资金的同时,收取了利息。

(3)借出数量(金额) > 收回数量(金额)。说明贷方不仅没能收取到利息,而且连同量借出与收回差额部分的物资或资金亦未能全额收回。贷方不同意免除债权则引起借方未按约定还本付息的债权债务纠纷,导致依法诉讼。若贷方改变收本收息的原意,同意借方减少归还本息,则这部分同量物资或同量资金的信用关系就改变为了赠送关系。

因此,广义信用包括借物和借钱的借贷行为;狭义信用则是专指货币的借贷行为,本书只讨论此类借贷行为。

第三节 消费信用的演变

消费信用是市场经济的产物,它随市场经济的发展而发展。

一、辩证地看待市场经济

曾几何时,我们一谈到商品经济、市场经济,总会给人一种如履薄冰的感觉。因为市场经济与资本主义的产生、扩张紧密相连。资本主义是资产阶级革命的产物,而资产阶级最初的形象是“它使人和人之间除了赤裸裸的利害关系,除了冷酷无情的现金交易,就再也没有任何别的联系了”,“它把人的尊严变成了交换价值”。资本主义原始积累的“圈地运动”、贩卖黑奴,以及对世界市场的瓜分,在人类发展史上,都留下深深的烙印。近代机械化生产对工人的压榨,如卓别林在《摩登时代》中的精彩的描述。它恰好与马克思的观点相印证:资本来到世间,从头到脚,每个毛孔都滴着血和肮脏的东西。但是,也正因为资本主义对生产工具的大力变革,使它仅用了一百多年的时间就完成并超过了人类工业革命前五千年的文明进程。资本主义的发展使商品生产成本降低、价格低廉,产品品种丰富,尤其因产量被机器成批复制而出现剩余,使之很快进入寻常百姓家。而且,资产阶级还“使市场成为世界市场,使一切国家的生产和消费都成为世界性的了”,并把一切民族都卷到现代文明中来,不管你愿意与否。由此,人类便在一定程度上摆脱了昔日繁重的生存劳动,而有了相对宽松的时间和空间。20世纪80年代兴起的知识产