

D A R O N G T O N G

全球经济大盘点

大融通

经济信用与中外消费信贷

李世谦 李霞 吴文盛 / 主编



银行如何面对存贷“围城”
消费怎样走出“囚徒”困境

经济日报出版社

丛书顾问:谭 鹏

丛书总编:潘凯雄 钱凤元

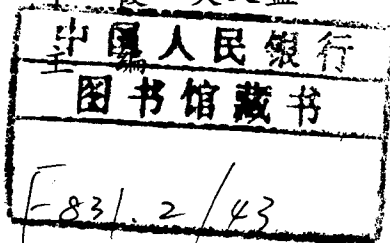


全球经济大盘点丛书

大 融 通

经济信用与中外消费信贷

李世谦 李 霞 吴文盛



Z0031937

经济日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

大融通:经济信用与中外消费信贷/李世谦等主编。

北京:经济日报出版社,2001.1

ISBN 7 - 80127 - 806 - 2

I. 大… II. 李… III. ①信用-基本知识②信用-财政法
-法规-世界 IV. F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 80381 号

全球经济大盘点丛书

大融通——经济信用与中外消费信贷

主 编	李世谦 李 霞 吴文盛
责任编辑	汤雪梅
责任校对	高小昆
出版发行	经济日报出版社
社 址	北京市宣武区白纸坊东街 2 号 邮编 100054
经 销	全国新华书店
印 刷	北京振兴印刷厂
规 格	850×1168 毫米 1/32 开
字 数	250 千字
版 次	2001 年 1 月 第一版
印 次	2001 年 1 月第一次印刷
印 张	11.375 印张
印 数	1-5000 册

ISBN 7 - 80127 - 806 - 2/F·240

定价:20.80 元

版权所有 盗版必究

总 序

依稀看到了 20 世纪辞别的身影；

依稀听见了 21 世纪即将来临的脚步；

世纪之交这样一个特定的历史时空给了我们一个宏阔的视野。它引导我们站在跨世纪的苍茫暮色中，回望正在辞去的 20 世纪全球经济浓重的烟云，反思百年全球经济的风风雨雨给世界的深刻影响以及在即将跨入新世纪时可能延续的轨迹。

历史使我们经历了百年的辉煌，历史也让我们遭遇过百年的震撼。

20 世纪全球经济的发展如同这个世纪的社会发展一样，风风雨雨，跌跌宕宕。

1983 年，国人曾经为美国学者阿尔温·托夫勒的一本名为《第三次浪潮》的论著所吸引。在本书中，这位美国的未来学者还从容不迫地将本世纪全球经济的发展形态描述为三次浪潮的更迭，即从农业时代到工业时代再到信息时代。时间仅仅过去 10 余年，全球经济的发展在整体上虽未远离托夫勒先生所描述的那种信息时代，但就是在当今这个信息时代中所发生的一切的一切则恐怕远不是托夫勒先生所能预测的

了。大波动、大并购、大破产、大流传……一时令人眼花缭乱、目不暇接。

21世纪全球经济会是什么样？是承袭世纪末的大跌宕还是步入一个相对平稳的发展阶段？

回首20世纪，展望21世纪已成为当下众多学人共同关心、共同思考的大课题。

于是就有了这套总题为“全球经济大盘点”丛书的总体构想与出版计划。

所谓“盘点”，犹如年终商家敲打一阵算盘，赢则笑逐颜开，亏则愁锁眉宇。而本丛书面对全球经济的“大盘点”，自然也会有赢亏之说，兴替之变，盛衰之道，只是又绝非这等简单。

所谓不简单，一则由于全球经济的“盘点”毕竟不同于一家商号的规模，即使这家商号的规模奇大无比。各国的经济发展水平、体制、自然环境……各不相同，未必是一把算盘便可“盘点”明白。

所谓不简单，二则在于全球经济的“盘点”，亏赢往往相杂糅，赢中有亏、亏中有赢。不是简单亏赢二字便能说清道明的；退一步说，即使“盘点”清了一时赢亏，还要条分缕析出赢在何处、亏在何方，目的是为新世纪全球经济的健康发展或提供借鉴或指出教训。

上述两个“不简单”正是我们推出本丛书的宗旨以及对丛书写作的基本要求。

本丛书有编有著，有“盘”有“点”，对象或宏观、或中观甚至微观，话题或横向、或纵向、或纵横交错……但无论哪种方式，评价要得体、持论要有据、资料要可靠、内容要扎实则是我们的基本要求。

作为 20 世纪的送行人,我们深感有责任、有义务将这个世纪全球经济的发展轨迹进行描述与总结;作为 21 世纪的迎接者,我们同样有责任、有义务表达出自己对未来发展的思考与关切。

我们希望这种描述与总结是全景式的、客观性的。

我们希望这种思考与关切是建设性的、理性化的。

潘凯雄

前 言

消费信贷,又称信用消费,是工商企业、银行或其他信用机构向缺乏购买力的消费者提供金融服务的一种形式。通过赊销服务和消费支出贷款,尽可能地为消费者借钱开方便之门,以解除消费者的燃眉之急或囊中羞涩。此举还形成一种新型信贷形式和新型商品销售形式。

早在原始社会末期,私有制导致贫富差别出现,贫困家庭向富裕家庭借债,便产生了信用。随着货币的产生,实物借贷转化为货币借贷,信用便由以实物为基础的借贷关系发展成为以货币为基础的借贷关系。信用在资本主义社会得到了广泛和充分的发展,由于资本主义社会化大生产代替了分散的小生产,高利贷失去了普遍存在的基础,信用发展为资本主义借贷关系。这种借贷关系首先发生于职业资本家之间,称为商业信用;接着发展为以银行为中介的借贷,称为银行信用;继而通过发行股票的方式进行货币借贷,信用的发展得以更加广泛深入。

消费信贷是在商业信用和银行信用的基础上发展起来的。据记载,早在17世纪,分期付款方式就已经存在。到了19世纪20年代,随着生产力水平的不断提高,商业信用开始对经济产生重要影响,并在此基础上出现了消费信用。美国是消费信贷发展最早的国家,1807年,消费者购买家具等耐用消费品时,开始偶然地向商人赊购;1907年,汽车的销售开始采用分期付款方式,到1919年,65%的福特汽车以分期付款方式销售。消费信贷在20世纪30年代经济大萧条的背景下达到了第一个高峰。第二次世界

大战期间,消费信贷一度出现了衰退。但二次世界大战以后,伴随着战后经济的高速增长,首先是美国,后来是日本、英国、法国、新加坡、香港等发达国家和地区纷纷重视消费信贷的作用,大力发展消费信贷,并制定了相应的较为完备的消费信贷法律制度,同时还建立了比较完善的消费信贷风险转移机制。如今,消费信贷已成为经济发达国家经济生活中的重要组成部分,在美国、加拿大,消费信贷占银行贷款的比重分别为 $1/5$ 和 $1/3$;德国 $1/2$ 的家庭有债务,法国 $1/4$ 的家庭靠贷款买房。

消费信贷在国外的发展比较充分,而且已积累了丰富的经验,而我国的消费信贷则刚刚起步,因此,有必要借鉴国外消费信贷的先进经验,来发展我国的消费信贷业务。这也是本书的写作意图之所在。

本书的主要内容如下:第一章主要介绍信用的含义、信用的产生与发展、信用的类型以及信用的职能与作用等;第二章主要介绍发展消费信贷的必要性与必然性、阐述了消费信贷的产生、发展及其作用;第三、四章主要介绍了美国、英国、法国、日本、新加坡和香港地区消费信贷发展的基本情况和特色;第五、六、七章主要介绍国外(包括香港等地区,下同)住房、汽车、耐用消费品、旅游、教育消费信贷的基本做法和特点;第八章主要介绍国外消费信贷保护法及其相关法律、国外个人信用调查制度;第九章主要介绍国外消费信贷的定价管理、风险管理与消费信贷收益;第十章主要介绍国外消费信贷保险的一些类型和做法;第十一章主要介绍国外消费信贷业务的具体规定和申请消费信贷的程序;第十二章主要介绍世界经济的发展趋势给消费信贷带来的机遇、国外消费信贷发展的特点与趋势,以及西方银行服务观念的变革;第十三章主要介绍我国发展消费信贷的有利条件,我国消费信贷的发展现状与存在的主要问题和对策建议。

本书力求体现这样三大特色:其一是富有借鉴价值。在每章介绍完国外消费信贷的做法以后,都增加了“借鉴与启迪”这部分内容,对国内发展消费信贷业务具有参考价值(经验或启示);其二是可操作性强。本书在写作过程中始终注意理论与实践的结合,尤其注重实务以及国外消费信贷特色的总结;其三是较为完善的系统性。本书系统地介绍了国外消费信贷的做法,尤其对住房、汽车、耐用消费品、旅游、教育等主要消费信贷品种进行了较为详细的介绍,对国内发展消费信贷业务具有很强的针对性。因而,本书可供实业界、大专院校学生和研究人员参考。

本书由李世谦提出写作提纲。具体的分工如下:第一章由吴文盛、张亮、李霞执笔,第三章、第七章第二节由李霞、吴文盛、李世谦执笔,第四、六、八、十章、第五章第二节、第七章第二节由吴文盛执笔,第二章由于振英、郑炳章执笔,第五章第二节由许冀艺执笔,第七章第一节由穆红莉执笔,第九章由高伶执笔,第十一章由侯瑞山执笔,第十二章由吴文盛、张志勇、穆书涛共同执笔,第十三章由郑炳章执笔,最后由李世谦、吴文盛统纂定稿。

本书在写作过程中参考了不少著作、文章,详见书末的“参考文献”,在此先一并致谢。由于时间仓促,加上水平限制,书中疏漏之处在所难免,欢迎读者、同仁批评指正。

编著者

EX73/03

本书编著者名单：

李 霞	吴文盛	李世谦	高 伶
郑炳章	侯瑞山	于振英	穆红利
许冀艺	张 亮	张志勇	穆书涛

目 录

总 序	(1)
前 言	(1)

第一章 信用与经济生活

第一节 信用概述	(1)
一、信用的产生和发展历程	(1)
二、信用的内容	(6)
(一)信用 = 承诺 + 兑现	(6)
(二)容易混淆的几个概念	(7)
三、信用的基本特征与原则	(8)
(一)信用的基本特征	(8)
(二)信用的原则	(10)
四、信用的形式	(11)
(一)信用类型的划分	(11)
(二)主要的信用形式	(12)
第二节 信用与经济	(15)
一、信用的职能	(15)
(一)筹集和分配社会资金	(15)

(二)提供和创造货币	(16)
二、信用与社会再生产	(18)
(一)信用与生产	(18)
(二)信用与流通	(19)
(三)信用与消费	(20)
 第二章 经济发展与消费信贷	
第一节 消费与经济发展	(22)
一、消费及其背后	(22)
(一)马斯洛和恩格斯的消费层次论	(22)
(二)影响消费水平的八大因素	(25)
二、消费在社会再生产中的地位和作用	(27)
第二节 经济发展呼唤消费信贷	(30)
一、认识消费信贷	(30)
(一)消费信贷的涵义	(30)
(二)消费信贷的三大特点	(31)
二、发展消费信贷是必由之路	(33)
第三节 消费信贷的发展	(39)
一、消费信贷的发展状况	(39)
(一)商人与消费者之间的信贷	(39)
(二)有银行参与的消费信贷	(39)
(三)中长期不动产贷款的发展	(40)
二、消费信贷的发展背景	(42)
第四节 消费信贷的五大功用	(43)
一、对消费者的积极作用	(44)
二、对零售商、制造商和批发商的作用	(44)
三、对金融机构的作用	(45)

四、对国民经济的作用	(46)
------------------	------

第三章 美国消费信贷的发展和现状

第一节 美国对消费信贷的界定	(48)
----------------------	------

第二节 美国消费信贷的发展	(49)
---------------------	------

一、美国早期消费信贷的发展	(49)
---------------------	------

二、战后美国消费信贷的发展	(50)
---------------------	------

(一)战后美国消费信贷的发展概况	(51)
------------------------	------

(二)战后消费信贷快速发展的原因	(54)
------------------------	------

第三节 消费信贷主要提供者	(59)
---------------------	------

一、商业银行	(59)
--------------	------

二、金融公司	(61)
--------------	------

三、储蓄机构、信用社及其他机构	(65)
-----------------------	------

四、住房抵押贷款市场的主要提供者	(66)
------------------------	------

第四节 美国居民的借债消费	(68)
---------------------	------

一、美国居民的消费结构	(68)
-------------------	------

二、美国居民借债消费的特征	(69)
---------------------	------

三、美国居民借债消费的原因	(72)
---------------------	------

第四章 市场经济发达国家和地区的消费信贷

第一节 欧洲国家的消费信贷	(78)
---------------------	------

一、英国的消费信贷	(78)
-----------------	------

(一)住房抵押贷款	(79)
-----------------	------

(二)个人贷款与基础利率贷款	(80)
----------------------	------

(三)信用卡	(81)
--------------	------

(四)协议透支与非协议透支	(81)
---------------------	------

(五)循环信用便利	(82)
-----------------	------

二、法国的消费信贷·····	(82)
(一)法国消费信贷的发展历史·····	(82)
(二)对消费信贷的特殊界定·····	(83)
(三)消费信贷的主要形式·····	(84)
第二节 日本的消费信贷·····	(86)
一、日本消费信贷的业务类型·····	(86)
二、日本住房贷款的发展概况·····	(87)
三、消费信贷的利率问题·····	(88)
四、日本的消费信贷金融公司·····	(89)
第三节 新加坡、香港的消费信贷·····	(91)
一、新加坡的消费信贷·····	(91)
(一)新加坡消费信贷市场发展概况·····	(91)
(二)政府对消费信贷市场的严格监管·····	(92)
二、香港的消费信贷·····	(94)
(一)香港银行业消费信贷的发展概况·····	(94)
(二)影响香港银行业消费信贷增长的因素·····	(95)
三、商业银行的消费信贷业务·····	(99)
(一)股票融资业务·····	(99)
(二)信用卡业务·····	(100)
 第五章 国外(地区)消费信贷的品种(一)	
第一节 消费信贷的分类·····	(104)
第二节 各国住房消费信贷的特色·····	(119)
一、德国的住房储蓄融资体系·····	(120)
(一)德国住房储蓄融资体系建立的背景·····	(120)
(二)住房储蓄体系的特色·····	(120)

(三)住房储蓄融资体系的优势	(121)
(四)住房融资体系独到的运行模式	(122)
(五)对德国住房储蓄政策的评价	(123)
二、新加坡的住房公积金制度	(124)
三、美国的住房抵押贷款市场	(125)
(一)美国住房抵押贷款市场概述	(125)
(二)美国的住房金融体系	(126)
(三)美国住房抵押贷款市场	(127)
四、加拿大的住房消费信贷	(134)
(一)加拿大的住房消费信贷市场简况	(134)
(二)加拿大的住房抵押贷款的二级市场	(134)
五、香港的楼宇按揭贷款	(135)
(一)按揭贷款的主要形式	(136)
(二)香港的按揭贷款业务规定	(136)
(三)香港住房抵押贷款的二级市场	(137)
六、各国、地区住房消费信贷发展的共性	(139)

第六章 国外(地区)消费信贷的品种

第一节 汽车消费贷款	(144)
一、国外汽车消费贷款的种类	(144)
二、汽车贷款的有关规定	(146)
三、汽车贷款供应商	(148)
第二节 耐用消费品贷款与消费租购	(149)
一、耐用消费品贷款	(149)
二、消费租购	(151)
第三节 度假旅游、教育消费贷款	(151)

一、度假旅游贷款	(152)
二、教育消费贷款	(154)
(一)美国的教育消费贷款	(154)
(二)日本的教育消费贷款	(156)
(三)澳大利亚、英国与瑞典的教育消费贷款	(157)

第七章 国外(地区)消费信贷的品种(三)

第一节 信用卡	(161)
一、信用卡的产生与发展	(161)
(一)早期的信用卡	(161)
(二)二战后的信用卡	(162)
二、信用卡的功能与特点	(163)
(一)信用卡的功能	(163)
(二)信用卡的特点	(164)
三、信用卡的类型	(165)
四、国际信用卡组织(公司)	(168)
(一)威士国际组织	(168)
(二)万事达卡国际组织	(168)
(三)大莱信用卡公司	(169)
(四)美国运通公司	(170)
(五)JCB 信用卡公司	(171)
五、发达国家(地区)信用卡业务的发展现状	(172)
(一)美国信用卡市场	(172)
(二)加拿大信用卡市场	(175)
(三)欧洲信用卡业务的发展	(175)

(四) 日本信用卡市场	(176)
(五) 亚洲其他国家(地区)的信用卡市场	(177)
第二节 信用卡消费信贷	(179)
一、信用卡的申领与发行	(179)
二、信用卡消费信贷业务	(180)
 第八章 国外法律制度如何规范消费信贷	
第一节 消费信贷的法律	(186)
一、消费信贷保护法	(187)
(一) 诚实贷款法	(187)
(二) 同等信贷机会法	(188)
(三) 公正信用报告法	(189)
(四) 信用卡发行法	(191)
(五) 正当债权催收程序法	(191)
(六) 住房所有权贷款消费者保护法	(192)
二、消费信贷相关保护法律	(192)
(一) 信用控制法	(192)
(二) 公平贷款账单法	(193)
(三) 电子资金转账法	(194)
(四) 不动产处理程序法	(194)
(五) 加速资金利用法	(194)
(六) 破产改革法	(195)
(七) 消费者租赁法	(195)
(八) 社区再开发投资法	(196)
第二节 信用调查制度	(196)
一、消费贷款准则	(196)
(一) 可接受贷款准则	(196)