

生 活 中 的
金 融 新 知

消费 信贷

张雁 编著

消费信贷

作为国家刺激国内需求、
启动消费市场的具体措施，
带给了人们观念上的大裂变。
“花明天的钱，圆今天的梦”
将使人们亲身体会到生活
的美好和梦圆的喜悦。

西南财经大学出版社

生 活 中 的
金 融 新 知

消费 信贷

张雁 编著

消费信贷

作为国家刺激国内需求、
启动消费市场的具体措施，
带给了人们观念上的大裂变。
“花明天的钱，圆今天的梦”
将使人们亲身体会到生活
的美好和梦圆的喜悦。

西南财经大学出版社

前 言 /1

1 你了解消费信贷吗 /1

- 1.1 揭开消费信贷的面纱 /2
- 1.2 消费信贷有什么好处 /5
- 1.3 消费信贷在国内的发展状况 /7
- 1.4 消费信贷种类有哪些 /10
- 1.5 信用——银行评判客户的标准 /18
- 1.6 消费信贷流程图 /21
- 1.7 精打细算话利息 /23

2 消费信贷在国外 /32

- 2.1 国外消费信贷现状 /32
- 2.2 美国的消费信贷特点 /37
- 2.3 中外消费信贷对比谈 /44

3 细说各种消费贷款 /48

- 3.1 个人住房贷款——圆你的住房梦 /48

- 3.2 个人住房装修贷款——让房子更漂亮 /68
- 3.3 个人耐用消费品贷款——把家用电器搬回家 /74
- 3.4 个人汽车消费贷款——买辆车来开 /80
- 3.5 个人助学贷款——求学深造不是梦 /88
- 3.6 个人旅游贷款——出游更方便 /99
- 3.7 个人质押贷款——可解燃眉之急 /104
- 3.8 信用卡消费贷款——做个时尚的持卡人 /109
- 4 借款合同条款知多少 /125
 - 4.1 正确认识借款合同 /125
 - 4.2 分清权益再签合同 /131
 - 4.3 有了合同纠纷怎么办 /134
- 5 怎样防范消费信贷风险 /142
 - 5.1 银行在消费信贷上面临的主要风险 /142
 - 5.2 银行防范风险的措施 /144
 - 5.3 消费者与消费信贷风险 /147
- 附录 /152
- 参考书目 /220

！ 你了解消费信贷吗

消费信贷在我国开展的时间很短，由于各商业银行是陆续推出的，并且在贷款种类和贷款细节上有许多差别，加之宣传力度不够，所以，大多数人对于消费信贷究竟是怎么回事，它有哪些种类，能给消费者带来哪些好处，具备什么条件的人可以享受消费信贷，在哪些金融机构可以办理消费信贷等等问题都比较模糊。即便一些思想解放的人想享受一下消费信贷，也不知从何下手。到银行去了解吧，又觉劳心劳力，别有一番难意在心头。于是，今天拖明天，明天拖后天，在犹豫和徘徊中，一个原本兴致勃勃的计划就这么搁置下来，留给自己些许遗憾。

那么，什么是消费信贷呢？你该怎样了解它、熟悉它、甚至享受它呢？这就是我们要告诉你的。你可以不用跑银行，不用查资料，足不出户就能成为一位消费信贷方面的内行。

1.1 揭开消费信贷的面纱

1.1.1 何谓消费信贷

所谓消费信贷就是金融机构对消费者个人发放的、用于购买耐用消费品或支付其他费用的贷款。也就是用银行的钱去办自家的事、买自家的东西：住房、汽车、家具、彩电、冰箱、电脑等等，甚至用银行的钱去旅游度假，求学深造。

从银行方面讲，消费者要想得到消费信贷，就必须有一定的偿还能力，必须符合银行的有关信贷要求。就消费者而言，“用明天的钱办今天的事”，这首先就有一个观念转变的问题。

消费信贷对引导老百姓转变观念很有帮助，它可以让人们把消费需求提前释放，既可以提高其生活质量，还能迫使借款人因“负债”倍加而努力地工作。同时，消费信贷更是银行业新的经济增长点，在我国，消费信贷的发展空间是十分广阔的。

只要你对未来的生活和收入有计划，并且按照你的计划可以比较轻松地还款，而不因此影响未来的生活质量、增加生活的压力，你就可以放心去商业银行办理消费贷款：买车、买房、买家电、搞装修、求学、旅游……银行之间的竞争越来越激烈，消费信贷的种类只会越来越多，办理起来也会更加

方便。只要你出具有效的证明,显示你未来收入的良好状况,就可以按照下面我们要讲到的步骤进行贷款了。这里,再次强调你的计划性和对未来的预期,申请贷款之前千万要考虑清楚,倘若工作、婚姻、学习等人生计划在未来的几年内有较大的变动,将影响到你未来的收入,让你为了还款而疲于奔命的话,还是暂不要办理的好。

1.1.2 哪些人可以办理消费信贷

按政府的规定,贷款对象是具有完全行为能力的自然人。也就是说,有稳定居住场所的中国公民都可向商业银行申请消费贷款。在实际操作中,贷款对象要求有稳定的收入,并且是以消费者的身份出现,为满足个人或家庭生活消费需求而向银行申请贷款时,才称之为消费信贷的贷款对象。如果自然人向商业银行贷款用于从事生产经营,则不属于消费贷款,而是生产贷款。

“未来要有稳定的收入”,这一点是非常重要的。至于什么是自然人,即为:你以个人的名义去贷款,你就是自然人。既然叫消费信贷——贷了款当然是用于消费的,那么,如果有人想将消费贷款用于生产的话,银行一旦查实就会收回贷款。因此,此款项只能专款专用,不得挪作他用。

1.1.3 申请消费信贷的前提条件是什么

银行与销售商在向普通居民实行借款时,要求借款人是具有完全民事及行为能力的自然人,以保证借款合同的法律

效力；要求借款人有常住户口或有效居住身份、有固定居住场所，以防止借款人借款后溜之大吉；要求借款人有正当职业和稳定收入来源，具备按期偿还贷款本息的能力，银行对借款人的偿债能力要进行确认和评估。这三项是从事消费信贷所必须具备的起码条件。

当符合条件的自然人向银行申请贷款时，要特别关心银行所提供贷款的最高限额、偿还期、利率及支付方式。

1.1.4 消费信贷针对哪些消费群体

消费信贷政策重点引导中等收入阶层和有较高消费预期的青年消费群体。在拓展市场上，主要针对 40% 高收入家庭和 20% 的中等收入家庭，着力启动这部分居民的消费活动，并依据他们的经济承受能力和消费倾向来制定相应配套措施。

当然，随着各银行竞争的加剧和居民收入水平及生活水平的提高，消费信贷将走进更多的家庭，成为老百姓生活当中最重要的信用方式之一。

1.1.5 在哪里可以办理消费信贷

在现阶段，商业银行是我国发展消费信贷过程中惟一的资金提供者。当然，随着我国消费信贷业务的发展完善，贷款机构也将趋向多元化，不仅商业银行，而且一些非银行金融机构、民间贷款机构也将加入消费信贷贷款人的行列。

所以，要想取得消费信贷，就应到有你所需贷款种类的

1 你了解消费信贷吗

商业银行申请办理。

1.1.6 消费信贷只能用于消费吗

回答是肯定的。因为消费信贷只对个人及家庭，贷了款自然是用来买东西的。

因此，你在申请消费贷款时，要向银行说明贷款的用途。消费信贷条款中明确规定，款项必须用于个人或家庭的最终消费，如购买住房、耐用消费品，用于教育、旅游等。这些都属于消费信贷贷款用途的正当范围，而生产性消费、经营性消费、集团性消费等则不属于个人消费贷款的范畴。

1.2 消费信贷有什么好处

一种新事物的产生并延续发展，是该事物具有旺盛生命力的体现。消费信贷很早就从西方国家出现，至今依然保持着很足的发展势头，其根源在于它对个人、对社会有重要的作用，对一国经济的发展意义重大。经验表明，发展消费信贷是刺激居民消费、拉动需求增长的重要方式。发达国家和一些发展中国家的消费贷款占银行贷款总规模的比重达20%~30%，而我国只有1%。1998年我国消费信贷额为710亿元，占GNP的比例不到1%，而美国同期为55%，韩国为11%。可见消费信贷在促进一国经济增长中功不可没，而我国的商业银行和老百姓还没有充分体会到它的真正好处。

消费信贷的作用,概括讲有以下几个方面:

1.2.1 有效提高人们的生活质量

普通居民的消费,不外是购买耐用品、非耐用品和劳务三大类。相对而言,非耐用品和劳务的消费,资金支出量并非很大,一般用即期的可支配收入来支付就行了。但耐用品消费和住房的购买则不相同,它们需要大量资金支出,使用期限也很长。有的人节衣缩食、日积月累,将资金积累到一定额度,然后倾其所有将房子买下来,似乎浑身轻松,但美好时光已经随风而去。像房屋购置,既然是在几十年中使用,那么支付也应采用逐期交付的方式,这应该是个很简单的道理。总之,借助消费信贷手段将逐年的收入流转为逐年消费的支出流,把未来收入转化为当前消费,把期望效用转化为当前福利,可以最大限度地改善自己的生活质量,提高自己的生活水平,何乐而不为呢?

1.2.2 大力推进社会经济发展

社会的发展进步是通过人的创造性劳动推动的;为了劳动力的生存和延续,又必须通过消费,满足人的衣食住行所需。因此,消费的不足可能会导致生产的萎缩,并进一步制约经济的发展。

通过消费信贷可以使劳动者的生活水平提高、生活质量改善,有助于提高劳动者素质,从而为社会提供更多更好的产品和服务。

1.2.3 不断促进技术更新、产品更新

消费信贷的实行,能使消费者在某些方面的需求得到满足的同时产生新的需求,并希望对现有产品进行更新换代,以获得更多更好的消费满足。例如,我们贷款购买了一辆小汽车,在使用过程中发现该车的性能有缺陷,于是建议生产厂商加以改进。这对加快汽车工业技术创新和技术改造的步伐大有裨益。因此,通过汽车消费信贷的实施,既为汽车行业拓展了更大的销售市场,同时也为汽车的研制、开发、创新等活动提供了更大的空间。

1.3 消费信贷在国内的发展状况

1.3.1 消费信贷适合我国国情吗

消费信贷是国家经济和社会生产力发展到一定水平的产物。目前我国消费结构正在转型,专家认为,我国已进入“买方市场”阶段,要千方百计扩大消费需求,因为消费会直接对经济发展产生拉动作用。所以,消费信贷对启动市场、扩大内需具有相当的推动力,其未来的发展前景是十分光明的。

1.3.2 各银行对消费信贷持何态度

2000年3月,中国人民银行发布《关于开展个人消费信

贷指导意见》，明确把消费信贷作为近几年金融业的发展方向，并允许所有中资商业银行开办消费信贷业务。各商业银行纷纷响应，结合本地区和本行的实际，推出了不同的消费信贷品种，开办了一系列消费信贷服务，并出台了许多优惠政策。

也就是说，消费信贷是经济发展的大势所趋，是国家的长远打算，是老百姓的福音。

1.3.3 消费信贷目前在国内开展的情况如何

自1997年以来，一些商业银行就开始介入消费信贷的经营领域，其提供的消费信贷主要是个人住房信贷和汽车消费信贷。

例如：工商银行2000年3月初在上海、天津两地同时推出个人大额耐用消费品贷款业务；中国银行2000年将新增贷款的10%用于消费信贷，并确定以后每年递增一个百分点；2000年3月10日广发银行温州支行率先在全国推出旅游消费贷款；北京市商业银行也于2000年3月28日推出个人住房贷款，并表示，下一步全市商业银行的100多个网点将在全市30多个商店推出个人耐用消费品贷款，其范围还要扩展到个人装饰装修贷款、助学贷款、旅游贷款等等。据报道，由于市场消费观念的差异，个人消费信贷在广州开展得最好，其次是上海，北京则稍逊一筹。

1.3.4 老百姓对消费信贷感兴趣吗

中国社会调查事务所对 8 个城市的 1653 个样本进行的调查结果显示, 29.7% 的调查对象表示对消费信贷感兴趣, 如有机会愿意尝试; 13.3% 的调查对象表示要进行此类贷款; 48.9% 的调查对象表示要静观其变再作决定; 8.1% 的调查对象表示不关心。

1.3.5 人们都喜欢办理哪些消费信贷

据调查, 目前我国居民的消费需求潜力主要表现在以下几方面: 一是高档耐用消费品。随着居民生活质量的提高, 对耐用消费品的需求已逐步转向电话、空调、家用电脑、微波炉等高档消费品。二是汽车。目前我国的汽车消费正从公款消费转向私人消费。我国近两年约有 30 万个家庭有购车意向, 总计约 300 万个家庭将购车列入了家庭消费计划。三是住房。目前我国人均住房面积还很小, 至 1997 年底, 我国城镇人均住房面积只有 8.8 平方米, 到 2000 年, 城镇人均住房面积虽达到 20 平方米, 但住房配套设施仍比较落后。因此, 随着住房制度改革的完成, 大量的私人购房是必然的结果。四是教育。在知识经济时代, 人们越来越认识到知识的重要性, 因而教育投资已摆在了家庭开支的首要位置。调查表明, 居民储蓄的重要目的是用于子女教育。五是旅游。近年来旅游消费在我国已悄然兴起。据北京、上海等地的抽样调查显示, 80% 的市民曾到外地旅游过, 而到境外旅游的人也越来越

多,可见旅游市场前景广阔。

面对如此巨大的消费市场需求,我们完全可以相信,消费信贷在我国大有前途,消费信贷的发展必将有力推动地经济的持续、快速、健康发展。

1.4 消费信贷种类有哪些

老百姓的消费形式千姿百态、消费种类繁多。按照不同的标准,可以把消费信贷划分为不同的类型,而各类型又具有不同的特点。

1.4.1 按照贷款用途对消费信贷进行分类

1. 个人住房贷款

每个人都希望拥有一个属于自己的“家”,然而要得到它,对于工薪阶层、尤其是其中的年轻人来说,是不太容易办到的。很多人辛苦一辈子,才有钱买一套勉强过得去的房子。因此,能够尽早、尽快地得到一套房子,是老百姓最向往事。现在好了,个人住房贷款的推出,能够帮助人们提前圆住房梦。换句话说,它能使人们在挣到足够的钱买房以前就住上房子,然后再分期付款。

我国住房信贷业务的开展是以建设银行率先于1987年颁布的《住宅储蓄存款和住宅借款暂行办法》为标志的。随着个人住房信贷业务从东南沿海往内地的逐步推开到安居工程的实施,建设银行、工商银行分别于1995年和1996年制

定了《国家安居工程和个人住房抵押贷款暂行办法》及《个人住房担保贷款办法》。1997年7月,中国人民银行以1号令发布了《个人住房担保贷款管理试行办法》,不久又正式修订为《个人住房贷款管理办法》。此后,各商业银行都相继制订了实施细则。由此,个人住房贷款制度基本建立。

个人住房贷款在出现之初,期限规定比较短,贷款利率也比较高,对贷款对象、贷款条件等等要求都比较苛刻,且贷款种类也较少。随着住房分配货币化进程的加快,尤其是1998年7月国务院下发了《关于进一步深化城镇住房制度改革,加快住房建设的通知》后,住房信贷在新的分配体制下有了新的发展,贷款期限延长到30年,贷款利率也有所降低。这样,住房贷款便成为每个合法公民都可以选择的信用方式。

就我国目前情况而言,个人住房贷款是居民最愿意办理的消费信贷品种。因为衣、食、住、行中“住”是最基础的,毕竟要先有一个属于自己的窝,才谈的上其他的享受。

现在一家房地产开发商常常同时与几家商业银行签订有住房贷款协议。也就是说,你看中了合意的住房后,可以在几家与开发商签有协议的银行中挑选你最中意的银行办理贷款。在选择银行时,首先要比较各家银行的贷款条件、还款方式及服务质量,其次要考虑哪一家银行在地理位置上更方便于你,毕竟一个住房贷款合同的执行需要十几年或者几十年的时间,方便办理是很重要的。

2. 个人耐用消费品贷款

个人耐用消费品贷款是指银行对在其特约商户处购买耐用消费品的个人客户发放的人民币担保贷款。

这里的特约商户是指与银行签订有贷款协议的商业企业。一般来说,这些商业企业在当地都有一定的经营规模和较好的社会信誉。

这里的耐用消费品指正常使用寿命在两年以上的家庭消费品,如家用电器、电脑、家具等,但不包括汽车、住宅、装修材料。

消费者申请购买的单件商品价值或数件累计价值由办理该项业务的银行具体规定。担保贷款可采取抵押、质押和保证三种担保方式。

例如:你所在的城市有一家大商场,具有良好的商业信誉和经营规模,与本市中国银行所属的A支行签订了《个人耐用消费品贷款合作协议书》。协议规定消费者购买的单件商品价值或数件商品累计价值至少达到2000元人民币,才可办理个人耐用消费品贷款。如果你看中了该商场的一件或几件耐用消费品累计的价格达到了2000元以上,并且属于协议中规定的可以办理消费信贷的商品种类,你便可以到A支行申请贷款,用贷得的款项购买你所需要的商品。

3. 个人助学贷款

在我国,个人助学贷款有两种可选择的方式:

一种是经国务院批准,中国人民银行、教育部、财政部联合推行的“国家助学贷款”。它以帮助学校中经济确有困难的学生支付在校期间的学费和日常生活费为目的,运用金融手

段支持教育,资助经济困难学生完成学业。其最大的优惠是国家财政对贷款学生承担的贷款利息给予 50% 的贴息,其余 50% 由学生自己承担。贷款主要用于学生的学费和基本的生活费,学生在毕业四年后还清贷款本息。

另一种是由工、农、中、建四大国有商业银行及部分其他金融机构相继推出的“一般商业性助学贷款”。相对而言,一般商业性助学贷款具有办理机构多(工、农、中、建四大国有商业银行及其他城乡商业银行、信用联社等),贷款对象更加宽泛(不仅包括高校学生,还包括留学、高中及职高学生),贷款地域不受限制等优点。不过,一般商业性助学贷款要求借款人信誉良好,具有按期偿还贷款本息的经济能力,需要出具抵押或担保。对学生而言,需要承担的利息负担也更沉重。一般来说,这部分贷款实际上是更多地面对收入较高的居民的。

作为学生或家长,可以根据自己家庭的经济状况,选择上述两种贷款种类中的一种。我国大部分高等院校,都有指定的机构或个人帮助学生办理上述两类助学贷款,尤其是第二种贷款。商业银行(如建设银行、农业银行等)会在每学期开学之际在校园开展宣传活动,有心办理贷款的家长和学生可以借此咨询办理事宜。

4. 汽车消费信贷

汽车消费贷款是指银行对其在特约经销商处购买汽车的消费者发放的人民币担保贷款。

这里的特约经销商是指在汽车生产厂家推荐的基础上,