

个人消费贷款



倡导 享受未来

方便 办理贷款

实现 小康生活

刘 华
贺立衡 编著



中国海关出版社

个人消费贷款

刘华 贺立衡 编著

中国海闻出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

个人消费贷款/刘华、贺立衡编著. —北京: 中国海关出版社, 2003.9

ISBN 7-80165-126-X

I. 个... II. ①刘... ②贺... III. 个人—贷款—中国
IV. F832.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 067461 号

个人消费贷款

刘华 贺立衡 编著

中国海关出版社出版发行

北京市朝阳区东土城路甲九号 邮政编码: 100013

电话: 85271613 85271610

中国青年出版社印刷厂印刷 新华书店经销

2003 年 9 月第 1 版 2003 年 9 月第 1 次印刷

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 6.625

字数: 142 千字 印数: 5000 册

ISBN 7-80165-126-X

定价: 13.80 元

版权所有 侵权必究

(海关版图书, 印装错误可随时退换)

前 言

据国家统计局统计，2003年第1季度全国城镇居民人均可支配收入为784.8元，比2002年同期增长8.9%，扣除价格因素，实际增长8.4%。事实上，改革开放20多年来，人均收入水平持续以年均10%左右的速度在提高。不过，随着居民收入增长的还有物价水平，尤其是商品房、汽车等高档消费品，动辄就是几十万甚至上百万的价位。因此对于渴望提前拥有现代小康生活的普通百姓来说，银行个人消费贷款便成了迅速实现家庭梦想的首选方式。花明天的钱，过好今天的日子，这在现代都市已经不是一种新鲜的消费观念，已成为一种消费时尚。

本书正是应潮流之需，向大家介绍目前商业银行针对个人客户推出的各种消费贷款业务，尤其是贷款条件、贷款程序、贷款利率和期限以及还款方式等知识，方便大家根据自己的实际情况选择适当的贷款产品和办理贷款，满足生活需求，实现小康生活的梦想。

本书撰写的目的和意义在于：

首先，促进大家转变消费观念。从国家的角度出发，大力推动内需是一项促进经济发展的有效措施，因此政府对人们的日常消费，尤其是对提高生活质量的提前消费形式，采取的是鼓励和支持的态度；从个人的角度出发，“花明天的钱，圆今天的梦”，能有效地提高当前的生活质量。大家也许都听过这么一个故事：一个美国老太太和一个中国老太太去世后在天堂相遇，美国老太太感慨万分地说：临死前我终于完成了一个心愿，那就是终于将买房的按揭贷款还清了，这辈子也没有什么遗憾了。中国老太太也感慨万分地说：我也终于完成了一个心愿，就是终于把买房子

的钱攒够了，我的儿子再也不用像我一样住在又挤又破的平房里了。可能听完这个故事的人们会忍不住唏嘘，但中国老太太的做法正是 10 年前的主流消费态度，甚至直到今天仍在一部分人的思想中占有着很重要的地位。事实上，在欧美等发达国家和地区，通过个人贷款来实现超前消费早已成为大家习以为常的消费模式。以美国为例，早在 1907 年就以分期付款的方式进行汽车销售。经过近一个世纪的发展，美国的个人贷款总量已经占全美银行贷款总额的两成以上，占其国内生产总值的近 1/4。个人消费贷款业务在发达国家经过几十年甚至上百年的发展历程，表明了合理的提前消费是一种改善人们生活水平的方式。

其次，便于大家了解银行贷款基本知识。与西方发达国家相比，我国银行面向个人的贷款业务起步较晚。直到 20 世纪 80 年代末期，我国才开始在某些地区推出真正意义上的个人消费贷款，即个人住房贷款、汽车消费贷款等业务。我国个人贷款市场在前 10 年的发展历程中，由于受到国家政策、居民收入水平，特别是居民消费观念等多方面因素的影响，发展十分缓慢。直到 20 世纪 90 年代末期，在政府部门、金融机构的大力推动下，个人贷款业务才真正步入正轨，逐渐得到居民认可。现在，贷款消费成为平常之事，个人贷款总量初具规模。以中国工商银行为例，截至 2003 年 6 月底，该行个人住房贷款的贷款总额达到近 3000 亿元人民币。在我国，个人消费信贷呈现出日新月异的发展态势，但在向银行申请和办理个人贷款的过程中，涉及到银行、保险公司、担保公司、经销商等多个当事方，更为重要的是，在这个过程中还需要用到银行、保险、担保、合同、法律等多方面的专业知识，而这正是我国许多普通消费者所不具备的。而且，我国市场经济还处于初步阶段，存在诸多不完善的地方。因此，为了更好地维护自己的合法权益，在办理个人贷款过程中获得与诸多当事方打交道的主动权，作为现代经济生活中的你，掌握一些与个人贷款相关的知识是很有必要的。

第三，帮助大家根据自身的实际情况选择适当的贷款产品。由于每个人的具体情况不同，因此选择哪一贷款品种、多少贷款数额、多长贷款期限、哪种还款方式，大有学问。举一个最简单的例子来说，我们在装修房屋时，可能决定自己掏钱，也可能向亲朋好友借钱，更可能向银行申请贷款。若向银行贷款，此时应选择何种贷款产品、多少金额、多长期限以及何种还款方式呢？可能你觉得无关紧要，但事实是选择的结果对还款总额等方面影响很大。譬如你可以选择个人住房装修贷款，也可以选择个人综合消费贷款，或者个人信用贷款，但这3种贷款却是差别很大的。从贷款用途来看，装修贷款为专项贷款，只能用于房屋装修，综合消费贷款和个人信用贷款却不限定具体消费用途；从贷款金额来说，住房装修贷款上限为15万，同时不超过装修工程总费用的70%，综合消费贷款上限为50万元，个人信用贷款一般不能超过两万元；从贷款期限来说，装修贷款期限较长，最长可达到5年，个人综合消费贷款期限在3年以内，个人信用贷款则一般在1年以内；从还款方式来看，选择到期一次还本付息、等额本息（亦称等额法）或者等额本金（亦称递减法）还款，对借款人来说所需偿还的贷款利息相差很大。

因此，我们结合实际工作，精心编写了《个人消费贷款》一书，献给在波涛澎湃的市场经济中为实现小康生活而不断努力的人们，以期为广大读者提供实际帮助。

全书共分为九章。第一章从借款方式的变化来说明个人贷款的优点，并介绍个人消费贷款的种类及申请贷款应遵循的原则。第二章是申请银行个人贷款时所需用到的利息、利率、保险、担保、合同等基本知识。第三章主要介绍了个人住房贷款的基本内容、申请程序和相关注意事项。第四章介绍个人汽车消费贷款的申请程序、相关知识以及注意事项等。第五章介绍个人助学贷款，包括国家助学贷款和一般商业性贷款。第六章介绍个人大额耐用消费品贷款。第七章简要介绍个人综合消费贷款。第八章是

个人综合授信。第九章主要介绍其他一些种类的个人贷款业务，以便读者获得一个较全面的了解。

由于我国各家商业银行在个人消费贷款产品方面的金融创新层出不穷，加之提供个人贷款服务的金融机构数量众多，所以本书在介绍每一种类贷款产品时不可能面面俱到。如果你打算向银行申请个人贷款，请你在阅读本书并掌握基本内容之后，针对具体问题详细询问贷款银行的工作人员，这样才能保证使你在整个贷款过程中处于有利地位，更好地维护自己的合法权益。

由于笔者水平有限，时间仓促，书中肯定存在疏漏和不足之处，请读者多加指正和赐教。

作 者

2003年7月

目 录

前 言	(1)
1 消费融资首选途径——个人贷款	(1)
借款方式的演变	(4)
消费理念亟待更新	(6)
个人消费贷款的类别	(7)
申请个人贷款应遵循原则	(11)
2 办理个人消费贷款必备常识	(13)
利息与利率	(16)
担保	(23)
保险	(29)
合同	(32)
3 个人住房贷款	(57)
背景知识	(60)
个人住房公积金贷款	(69)
个人住房商业性贷款	(73)
个人住房组合贷款	(83)
需要注意的问题	(88)

4	个人汽车消费贷款	(97)
	何谓汽车消费贷款	(100)
	办理程序	(104)
	与车贷有关的保险	(110)
	需要注意的问题	(114)
5	个人助学贷款	(121)
	国家助学贷款	(124)
	一般商业性助学贷款	(131)
6	个人大额耐用消费品贷款	(135)
	何谓个人大额耐用消费品贷款	(138)
	办理程序	(139)
	注意事项	(141)
7	个人综合消费贷款	(143)
	何谓个人综合消费贷款	(146)
	办理程序	(150)
8	个人综合授信	(151)
	何谓个人综合授信	(154)
	办理程序	(155)
9	其他种类的个人贷款	(157)
	个人信用贷款	(160)
	个人质押贷款	(163)
	网上个人质押贷款	(165)

附录	(169)
中国工商银行个人住房贷款申请审批表	(170)
中国工商银行个人购房借款合同	(172)
中国工商银行个人借款合同	(183)
参考文献	(201)

1 消费融资首选途径 ——个人贷款

贷款买房、购车、求学逐渐成了我们生活的重要组成部分。近几年已有越来越多的人开始尝试通过银行借贷来实现提前消费，商业银行也越来越重视面向个人客户的贷款产品的开发和推广，但与西方发达国家相比，我国的个人贷款市场尚处于起步阶段。因此，在你向银行申请个人贷款之前，你需要对银行个人贷款的优点、种类等有所了解。通过本章，你可以了解以下内容：

1. “花明天的钱，圆今天的梦”的理财新观念；
2. 个人贷款的优点；
3. 个人消费贷款的种类；
4. 申请个人贷款应遵循的原则。

借款方式的演变

在中国人传统的消费模式中，向来奉行“有多少钱办多少事”的原则。“勤俭节约”、“量入为出”是几千年来一直被推崇的消费理念。借钱则是迫不得已的时候才会想到的一条出路。在以前，借钱的途径也不外乎3种：向亲戚朋友借钱，或者借高利贷，或者去当铺典当。

向亲戚朋友借钱，其实有点类似于目前银行推出的个人信用贷款，即以借款人的个人信用和综合实力为保证，向亲友借款。这种方式的突出优点是方便灵活，双方可以经过协商，灵活确定还款的期限、利率和方式，而且借钱的速度很快，只要双方同意，且出借方手头有钱，就可以立即放款，这一点比银行贷款更加灵活。不过，这种方式的缺点也很明显：一是缺乏法律保护。由于双方一般是口头约定，缺少书面合同，以致一旦发生纠纷，很难确定谁对谁错，最后的结果将是亲朋好友之间闹得很僵，甚至从此“鸡犬之声相闻，老死不相往来”；二是资金来源无法保证充足。出借人手头不一定有那么多闲置的资金，即便有，也可能在约定的借款期间，出借方由于突发事件要求借入方提前还款，而借入方无法短期筹到足够的钱还上，双方也很容易因此闹得不快；三是成功率不高。对于借入方来说，他不能肯定自己的个人信用、还款能力能否被对方信任，因此不敢轻易开口借钱，对于出借方而言，将自己的钱借给别人，毕竟是一件有风险的事情，因此不会轻易答应；四是人情债难还。借入方不到迫不得已，不愿意欠下这种人情，因为还钱容易，还人情却很难，无法预知对方日后将向自己提出什么样的要求。因此对很多人来说，最保守的办法就是不去向别人借钱。

借高利贷，对大多数人来说，就像是一场噩梦。借钱的方式很简单，摁个手印就可以成功将钱拿到手，但是还钱却难上加

难。因为高利贷的利率之高让人咋舌，而且采取以天为单位的复利计息方式（就是俗话说的“利滚利”），短短几个月甚至几天下来，本利和就像是滚雪球一样翻了好几番，甚至翻了几十倍。一般人根本承受不起还款付息的负担，最后落得走投无路、倾家荡产，甚至家破人亡的结局。在旧社会，由于借高利贷而导致的悲剧不胜枚举。新中国，国家坚决取缔高利贷，大力肃清合法资金进入非法渠道流通的问题。

去当铺典当，在一定时期内对资本周转起到过积极作用。但是，这种方式存在着很大的局限性：一是期限较短，一般几个月，最多几年，而不可能像银行贷款那样最长期限可达30年之久，因此对于长期借款人来说无法满足需求；二是典当必须有价值较高的动产进行抵押，主要是珠宝、字画、古董、绫罗绸缎等，这些东西对于一般老百姓来说，距离太远而根本不会考虑；三是抵借比太低，与目前商业银行个人贷款普遍执行的抵借比约80%左右不同，典当借款的抵借比不足50%，甚至不到30%，因此真正能够借到手的钱数量有限。

清朝时期，又逐渐出现了一种新的融资途径，那就是钱庄。可以说，它是我国现代商业银行的雏形。手中有闲钱的人，可以将现金以存款的方式存入钱庄，收取一定的利息收入；对于暂时头寸紧张的人来说，可以付出一定的利息作为代价，向钱庄借钱，钱庄就从利息差中获得收益。但由于当时信用体系不够完善，不是一般人都可以有资格借钱的，必须征得钱庄老板的同意，才能真正借钱成功。但是不管怎么说，它是一种融资方式的创新，为后来商业银行的形成和不断完善提供了不可或缺的宝贵经验。

到了民国时期，我国出现了一定意义上的银行，包括国民党时期的中央银行、军阀开设的各个中小银行，以及外资银行在国内设立的分支机构等，但这些都不是真正意义上的商业银行，而是为有钱有势者掠夺钱财所提供支持的机构。直到新中国成立尤

其是 20 世纪 80 年代后期，中国的四大国有专业银行转变为四大国有商业银行以后，我国老百姓才有真正机会接触银行。目前，随着各家股份制商业银行的纷纷设立和发展，我国的商业银行体系更加成熟和完善。对于居民个人来说，不仅贷款的品种大为丰富，贷款手续简化，银行为客户提供的各项服务也日臻完善。因此，向银行申请个人贷款，完全可以作为我们日常生活的一个重要组成部分。

消费理念亟待更新

我国几千年来所形成的“勤俭节约”、“量入为出”的消费理念，应该说在一段时期，为我国经济得以稳定、健康发展提供了很大的观念支持。直到今天，这种观念仍被很多人认可，根深蒂固地体现在人们的思想观念和消费行为中。随着我国经济的飞速发展，社会产品的极大丰富，甚至近几年来出现通货紧缩，国务院一再强调并制定“扩大内需，刺激投资和消费”的政策。而现实情况是，虽然有一部分人先富了起来，但仍有许多人远远没有达到富裕程度。而且对于手中的钱，保守的人似乎更加倾向于储蓄，而不是消费和投资，更别提借钱消费了。人们总是习惯于认为借钱消费是“败家子”、“不会过日子”，而宁愿苦哈哈地勒紧裤腰带，抑制消费欲望。但可以说，这种消费观念已经过时，一方面不适应现代经济飞速发展的时代要求，另一方面也不适应现代社会尊重人权、尊重人性的要求。随着时代的发展，一种新的消费理念——提前消费，已经应运而生。当然，提前消费并不是说不切实际的乱消费，而是在衡量自己经济实力的基础上，对于目前无力负担、但可以通过分期付款或其他方式以未来购买力承担的消费内容，采取提前消费的方式。

其实，提前消费的观念在发达国家早已深入人心。例如在大洋彼岸的美国，居民举债过日子已成为稀松平常之事，从房子、

汽车到电器甚至家具等都可以通过向银行借款而轻松购买到。在这里，我们讲一个老生常谈的故事：

一个美国老太太和一个中国老太太去世后在天堂相遇。美国老太太感慨万分地说：临死我终于完成了一个心愿，那就是终于将买房子的按揭贷款还清了，这辈子也没有什么遗憾了。中国老太太也感慨万分地说：我也终于完成了一个心愿，就是终于把买房子的钱攒够了，我的儿子再也不用像我一样住在又挤又破的平房里了。

从这个故事不难看出，美国老太太是“用明天的钱，圆今天的安居梦”，住在宽敞明亮的房子里，努力工作的同时享受着高质量的生活；而中国老太太却奉行“有多少钱办多少事”，为了积攒购房的钱而努力工作，直到去世才攒够了买房的钱，自己却再没有机会住了，辛辛苦苦地攒了一辈子买房的钱却没有住上一天新房。

这个故事给我们的启示是：生活在改革开放的今天，我们需要抛弃传统的消费观和借贷观，树立“花明天的钱，圆今天的梦”之观念，根据自己及家庭的情况合理规划，适度负债，在努力工作的同时轻松实现家庭理财目标。

个人消费贷款的类别

在本书里，我们将向你详细介绍如何办理各种个人贷款，衷心地希望你在阅读完本书后树立正确的借贷观念，熟悉银行贷款的各个环节，了解一些必备的经济、法律常识，以便更好地规划你的生活，轻松实现小康家庭理财目标。

一、个人消费贷款的定义

个人消费贷款，是指商业银行对借款人个人发放的用于购买耐用消费品或支持其他消费用途的贷款。由于拟购买物品价格太高或消费者一次性支付大额现金的能力不足，只要消费者能够提