



云南财贸学院 学术著作丛书

Series of Academic Works of YNUFE

# 消费信贷

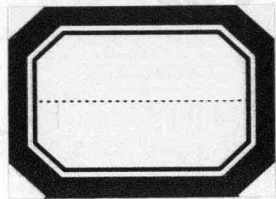
赵 越 著

云南科技出版社

Yunnan Science & Technology Press



云南财贸学院学术著作丛书  
Series of Academic Works of YNUFE



# 消费信贷

赵越著

云南科技出版社

·昆明·

图书在版编目 ( C I P ) 数据

消费信贷/赵越著. —昆明: 云南科技出版社, 2003

ISBN 7-5416-1794-6

I. 消 ... II. 赵 ... III. 消费信用-中国

IV. F832.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 049898 号

云南科技出版社出版发行

(昆明市环城西路 609 号云南新闻出版大楼 邮政编码: 650034)

云南国浩印刷有限公司印刷 全国新华书店经销

开本: 850mm × 1168mm 1/32 印张: 11.75 字数: 327 千字

2003 年 7 月第 1 版 2003 年 7 月第 1 次印刷

印数: 1~1000 册 定价: 26.00 元

## 前 言

消费信贷在我国还是一个新事物。它是市场经济社会中货币信用发展到较高水平时的必然产物，在社会生产力具有一定的发展水平的前提下，当人们产生某些消费倾向而购买力不足时，消费信贷就适应这种潮流而产生。居于我国经济发展的特殊性，消费信贷的出现是针对我国经济活动中的新课题——有效需求不足引起的通货紧缩而推出的。

发展消费信贷是我国社会主义市场经济体制的需要。当前我国国民经济中供给与需求之间的关系呈现出供大于求的失衡状态，生产与消费出现了不协调的矛盾，消费品市场存在着低水平的商品过剩，呈现为买方市场，居民缺乏新的消费热点，市场萎缩；另外，从金融体制改革方面来看，改善和优化商业银行的资产负债结构，降低信贷资金的结构风险，提高商业银行的效益，改革商业银行经营机制，转变经营观念都是十分重要的。消费信贷能促使社会财富重新分配，形成新的物资流，促进产业结构的升级；能有效疏通基础货币投放，改善货币政策传导机制；能尽快引导储蓄转化为消费投资。它有利于为经济提供推动力；有利于国民经济的宏观调控；有利于提高消费倾向，拉动内需，启动消费市场；有利于商业银行结构调整；因此，发展消费信贷对稳定经济、稳定人心、稳定社会等具有十分重大的现实经济意义。

在西方发达的资本主义国家，市场经济发育较早，为消费信贷提供了重要的前提条件。英国在17世纪20年代就有了信用消费的萌芽，19世纪信用消费已较为普及，美国的信用消费起源于19世纪后期，二战后得到迅速发展，成为重要消费方式之一。许多发展中国家在20世纪中后期开始发展信用消费，现也取得较好的成效。随着国外信用消费的产生和发展，国外不少学者对信用消费的概念、产生的历史背景、基本条件、信用消费的种类和规模、提供消费信贷的机构、个人信用制度的建立和运作、消费信贷风险的防范以及信用消费的法律体系建设等方面进行了多方面的研究和探讨，为后来开展消费信贷的国家奠定了理论基础。当前消费信贷同样受到很多国外学者的高度重视，特别是像美国这样一个信用消费高度普及的国家对信用消费的研究更是备受关注，许多研究成果在各国决策中起到了很好的指导作用。从已开展消费信贷的这些国家看，很多学者敬业工作，活跃于消费信贷的前沿，为这一理论研究和实践作出了积极的贡献。

我国消费信贷起步较晚，直到1996~1998年才开始真正起步，虽然发展消费信贷时间不长，但我国对此十分重视。积极参与到消费信贷的理论与实践中来，对国外的研究情况进行了全面的介绍和分析，针对我国消费信贷的实际，提出了我国发展消费信贷的步骤、重点、基本模式等，也对发展消费信贷面临的经济环境、存在的基本问题、基本运作方式提出了切合实际的见解。我国政府也陆续出台了一系列促进消费信贷发展的政策，为我国消费信贷的迅速发展提供理论依据和政策支持。部分省份也针对

各自的具体情况，有针对性、有重点的选择性实践了消费信贷，但发展情况不平衡。由于多种因素局限，我国现实情况照搬国外的做法偏多，以定性分析为主，定量分析为辅。对风险防范心态太重，对消费信贷的系统研究、细致研究不够，特别是在政策体系、法律体系、个人信用制度及个人信用评级体系、消费贷款证券化、充分发挥信用卡功能等方面的研究差距较大。目前，我国已经结束了短缺经济，进入了买方市场，消费已经从供给约束型转向市场约束型，从过去的国家包揽消费进入个人自主消费，消费体制发生了根本变革。启动消费信贷的条件已基本成熟。宏观经济环境适宜；物质基础雄厚，供给保障充分；消费者作为贷款主体的新客户群体已经出现；我国潜力巨大的消费需求现状为消费信贷业务提供了广阔的市场前景。

生产决定消费，消费决定生产。在我国当前的情况下，如何解决生产与消费的平衡，使生产能满足消费，消费促进生产，消费信贷是一种比较好的新路子。

消费信贷不是以牺牲未来生活水平来换取今天生活水平的提高，而是在不影响未来生活水平的前提下提高今天的生活质量。它是随市场经济发展而发展起来的，经历了一个较长的发展完善过程。毕竟我国目前经济体制尚属初建阶段，市场行为不规范，社会信用秩序差，人们的信用观念不强，法律保护体系也不健全，因此，我国消费信贷必将经历一个逐步完善、发展的历史过程。

本书是在国家大力刺激消费，扩大内需，启动消费市场来拉动经济增长以及全面建设小康社会的背景下写成的。写作意图主要在于：立足我国的国情现状，从实际出

发，同时也面向未来，对我国发展消费信贷作一些系统性研究。深入了解我国发展消费信贷对我国经济发展的重要性，搞清楚我国发展消费信贷的现状、存在问题、制约因素及运作的基本情况。并进一步深入学习、研究其他国家开展消费信贷的成功经验，力求建立一个比较完整的学科体系，为广大消费者和从业人员了解消费信贷相关知识提供有益的帮助。为学习和研究消费信贷提供参考。

本书的写作能得以顺利的进行并出版面世，一方面得到国内外潜心研究消费信贷的专家、学者的启发，也借鉴了前人研究的一些理论和观点；另一方面得到了我十分尊敬的导师——博士生导师周好文教授的精心指导和全力的支持；得到赵俊臣研究员、姚大金教授、甄朝党教授、寸晓宏教授等专家和领导的关心；同时还得到了云南财贸学院专著出版基金的资助出版；在此，我特向关心支持过本书撰写、出版和发行的专家、领导、同事、朋友们表示衷心的感谢，并致以崇高的敬意。

本书的写作由赵越同志总体设计，拟定提纲。第一、二、三、四、五、六、七、十一、十二章由赵越撰写，第八章由张玉琴撰写，第九章由黄儒靖撰写，第十章由张建友撰写。最后由赵越对本书进行修改和审定。

作 者



## 目 录

<b>第一章 消费信贷概述</b> .....	(1)
第一节 消费信贷概述 .....	(1)
第二节 消费信贷的种类 .....	(5)
第三节 我国发展消费信贷的意义和作用 .....	(8)
第四节 我国消费信贷需求潜力的影响因素 .....	(13)
第五节 消费信贷需求的理论探讨 .....	(18)
<b>第二章 消费信贷的产生和发展</b> .....	(25)
第一节 现代消费信贷的产生 .....	(25)
第二节 现代消费信贷的发展 .....	(36)
第三节 我国消费信贷的产生与发展 .....	(50)
<b>第三章 消费信贷业务管理</b> .....	(73)
第一节 消费信贷业务简述 .....	(73)
第二节 消费信贷业务发展概况 .....	(80)
第三节 消费信贷担保与抵押 .....	(84)
第四节 消费贷款合同 .....	(89)
第五节 消费信贷系统 .....	(101)
第六节 消费信贷信用管理 .....	(107)
第七节 英国银行消费信贷业务介绍 .....	(112)
<b>第四章 住房消费贷款</b> .....	(116)
第一节 我国住房消费贷款的基本情况 .....	(116)
第二节 住房消费贷款概述 .....	(123)
第三节 个人住房贷款主要内容及业务处理 .....	(125)
第四节 个人住房装修贷款 .....	(130)



---

第五节	个人购买二手房贷款 .....	(135)
第六节	发展个人住房消费信贷业务 .....	(136)
<b>第五章</b>	<b>汽车消费贷款 .....</b>	<b>(149)</b>
第一节	我国发展汽车消费信贷的作用 .....	(149)
第二节	汽车消费信贷主要内容 .....	(153)
第三节	汽车消费贷款业务处理 .....	(157)
第四节	汽车消费贷款的发展趋势 .....	(161)
<b>第六章</b>	<b>教育消费贷款 .....</b>	<b>(172)</b>
第一节	开展教育消费贷款的意义和作用 .....	(172)
第二节	个人助学贷款 .....	(174)
第三节	个人助学贷款的主要内容 .....	(177)
第四节	个人助学贷款业务处理 .....	(184)
第五节	国家助学贷款 .....	(190)
第六节	教育消费贷款的发展趋势 .....	(197)
<b>第七章</b>	<b>其他消费贷款 .....</b>	<b>(207)</b>
第一节	旅游消费贷款 .....	(207)
第二节	个人耐用消费品贷款 .....	(210)
第三节	个人综合消费贷款 .....	(214)
第四节	个人小额短期信用贷款 .....	(216)
第五节	个人存单质押贷款 .....	(217)
第六节	个人商铺贷款 .....	(219)
第七节	权利凭证质押贷款 .....	(221)
第八节	农用机械消费贷款 .....	(223)
<b>第八章</b>	<b>信用卡与消费信贷 .....</b>	<b>(225)</b>
第一节	信用卡概述 .....	(226)
第二节	贷记卡 .....	(231)
第三节	信用卡消费信贷 .....	(236)
<b>第九章</b>	<b>消费信贷与个人信用制度 .....</b>	<b>(249)</b>
第一节	个人信用制度概论 .....	(249)

---

第二节	消费信贷中个人信用制度的作用机制 .....	(255)
第三节	个人信用评估体系 .....	(263)
第四节	建立和完善我国的个人信用制度 .....	(276)
<b>第十章</b>	<b>中国消费信贷证券化 .....</b>	<b>(290)</b>
第一节	消费信贷证券化概述 .....	(290)
第二节	中国开拓和发展消费信贷证券化的意义 .....	(293)
第三节	消费信贷证券化的模式及其评价 .....	(302)
第四节	中国消费信贷证券化的模式抉择和路径设计 .....	(311)
第五节	推进中国消费信贷证券化的政策和法规支持 .....	(322)
<b>第十一章</b>	<b>消费信贷风险管理 .....</b>	<b>(324)</b>
第一节	消费信贷风险管理的必要性 .....	(324)
第二节	我国银行业在消费信贷上面临的主要风险 .....	(327)
第三节	风险控制策略管理 .....	(330)
第四节	建立适应中国国情的现代化消费信贷管理体系 .....	(334)
第五节	借鉴外国银行消费信贷风险管理经验 .....	(340)
<b>第十二章</b>	<b>消费信贷立法 .....</b>	<b>(345)</b>
第一节	消费信贷立法的必要性 .....	(346)
第二节	我国消费信贷法的调整对象 .....	(350)
第三节	我国消费信贷立法的目的 .....	(351)
第四节	我国消费信贷立法遵循的原则 .....	(354)
第五节	我国消费信贷立法的对策和建议 .....	(356)
第六节	对外国消费信贷立法的借鉴 .....	(358)
	参考文献 .....	(363)

## 第一章 消费信贷概述

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。在社会生产力具有一定的发展水平的前提下，当人们产生某些消费倾向而购买力不足时，消费信贷就适应这种潮流而产生。它能有效地解决消费者的购买欲望与现实购买能力之间的矛盾，使消费者的未来收入转化为现在的收入，满足消费欲望。其实质是依据一定时期的信贷政策，把款项贷给确定的符合条件的消费者。在商品供应充足的情况下，大力发展消费信贷，不仅可以刺激消费需求，扩大商品销售，促进经济增长，而且可以提高消费者的整体生活水平。消费信贷不是以牺牲未来生活水平来换取今天生活水平的提高，而是在不影响未来生活水平的前提下提高今天的生活质量。

### 第一节 消费信贷概述

#### 一、消费信贷的概念

消费信贷是由金融机构向个人和家庭发放的，用于居民购买商品和服务的各类贷款。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。先消费、后偿还，用明天的钱圆今天的梦。消费信贷是信用消费的一种形式，其目的是刺激消费，扩大商品销售，加速商品周转，提高消费者生活水平。消费信贷的发展主要取决于家庭消费行为的倾向。它以消费者未来的购买力为放款基

础，旨在通过信贷方式预支远期消费能力，来刺激或满足个人即期消费需求。

就银行而言，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。从消费者而言，“用明天的钱办今天的事”，这首先就有一个观念上的转变问题。消费信贷对引导老百姓转变观念很有帮助，它可以让居民把消费需求提前释放，不仅可以提高生活质量，还能因“负债”促使借款人更加努力地工作。同时，消费信贷更是银行业新的经济增长点。

消费信贷可在一定程序上缓和消费者有限的购买力与日益丰富的商品或劳务的销售之间的矛盾，更好地改善人民的生活；同时，也能开拓销售市场，促进商品的生产 and 流通。因此可以说，商品市场是消费信贷产生的基础和前提，消费信贷是在市场经济基础上发展起来的，反过来有序的消费信贷活动，又必然促进市场经济的繁荣和发展。

消费信贷是一个历史性范畴，它是一种古老的信用形式。随着销售商品的市场的出现，也就产生了消费信贷。消费信贷的产生和发展，是社会生产力发展和人们消费结构变化的客观要求。生产和消费的矛盾运动，导致了消费信贷的产生和发展。当一个社会的经济形态由比较发达的商品经济发展到高度市场化的商品经济即市场经济时，市场和消费的矛盾也就更为突出，消费信贷也就更有其存在和发展的必要。随着生产力的发展，人们生活水平的提高，消费品的供应结构发生了很大变化。许多高档耐用消费品纷纷上市，一般收入水平的个人或家庭短时期内难以凑齐足够的款项，有必要借助于消费信贷才能实现购买愿望。

消费信贷不是一个简单地让老百姓多多花钱的金融工具，而是个人资产、私人财富实现风险与收益良性组合的工具。消费信贷之所以要发展，不是因为老百姓没钱过日子了，而是因为老百姓手里的钱多了需要进行理财组合。

目前我国的信用消费发展还严重滞后，商业银行和少数商家开

展消费信用业务层次非常低下。信用消费还主要在大中城市开展，为中小城镇居民提供的消费信用不多，农村消费信用更是少见。为此，信用消费不仅有空间巨大而且也需要把市场做大。

根据美国联邦储备委员会的统计分类，消费信贷被定义为“通过正常的商业渠道发放的用于购买供个人消费的商品和劳务或者用于偿还由此原因产生的债务的中短期信贷”。此定义包含了几乎所有消费信贷提供者向消费者所发放的贷款，但却没有将个人住房抵押贷款包括进来。这主要是因为这种贷款不仅期限长，数额远远超过了中、短期消费信贷，而且其市场需求、竞争环境和法律要求不同，贷款程序也复杂得多。不过，从理论上讲，个人住房抵押贷款无疑应归入消费信贷当中。这是因为购买住房是一种最基本的消费行为，尽管它也能给人们带来可观的投资收益，但人们首先是为了家庭消费而买房，一般情况下，只有在家庭住房消费得到满足的情况下，才考虑投资买房；更重要的是人们常常以个人住房抵押来申请购买其他商品和服务的贷款。80年代以来，在美国盛行的消费信贷新品种——住房净值贷款就是一个典型的例子。

## 二、消费信贷的贷款对象和特点

### 1. 消费信贷的贷款对象

消费信贷的贷款对象是个人和家庭，即以自然人为贷款对象。

在消费群体方面，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%的中收入家庭，着力启动这部分居民消费活动，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。

在消费领域方面，应依据上述重点消费群体的经济承受能力和主要消费倾向，提供住房、教育、家用办公设备、汽车、家用电器等多样化的选择，使居民能够根据自己的意愿和能力有选择地扩大消费支出。

## 2. 消费信贷的贷款特点

消费信贷与其他形式的贷款相比，它有四个显著的特点：

(1) 以自然人为贷款对象。消费信贷的贷款对象是个人和家庭，用法律术语来说，是“自然人”，而不是各类企业结构等法人。

(2) 用途广泛。从贷款用途来看，消费信贷是用于购买供个人和家庭使用的各类消费品，这与向企业发放的用于生产和销售的信贷有着本质的区别。

(3) 办理手续灵活。在实际操作中，随着消费信贷业务的不断发展，办理消费信贷的手续在逐步简化，方便灵活，以满足各种不同消费者的需求。

(4) 市场广阔。随着国家社会经济发展速度的加快，人们的消费观念也在发生着较快的变化，更多的消费者逐步接受消费信贷，并尝试着消费信贷带来的快乐，消费信贷将会有更加广阔的市场前景。

以贷款对象和贷款用途来区分消费信贷与其他形式的信贷，在实际中会遇到一些问题。比如，向农户发放的贷款可能用于消费，也可能用于生产，或二者兼而有之，这两种不同用途之间的贷款额是很难区分的。其他部门，如向个体经营者发放的贷款，也存在同样的问题。实际上消费信贷的用途虽主要是最终商品和服务的消费，但不完全局限于此，它可以用于缴纳个人所得税、投资于房地产或用于债务重组等。因此，广义的消费信贷就包括向个人和家庭发放的全部贷款。

## 3. 消费信贷领域里三个环环相接的问题

(1) 借贷双方凭借的是信用，所谓信贷，信在先，贷在后。

(2) 信用不是光凭嘴说，而是用自己金融行为写就的历史。

(3) 信用历史必须依赖于一个准确有效的评估系统，更准确地说，是一个独立、全面、客观的个人信用评估系统。

## 第二节 消费信贷的种类

### 一、消费信贷的分类

消费信贷发展到现在，已形成了许多种类。根据不同的分类标准，消费信贷大致可分为以下几类：

(1) 根据消费信贷提供者的不同，可以分为零售商业信贷和零售银行信贷。零售商业信贷是由零售商等向消费者提供的用于购买商品，主要是耐用消费品的贷款；零售银行信贷也叫现金贷款，是由银行和其他金融机构提供的用于购买各种消费品或其他用途的贷款。

(2) 从消费信贷的用途来看，可以分为商品信贷、服务信贷及其他用途贷款。

商品信贷，即购买各种商品如住房、汽车、电脑等耐用消费品和非耐用消费品的贷款；服务信贷，即用于支付诸如旅游、教育、医疗、婚庆等服务费用的贷款；其他用途贷款，如：个人债务重组的贷款。

(3) 根据贷款的担保情况来划分，可以分为信用贷款和担保贷款。信用贷款是消费信贷提供者完全基于消费者的信用而发放的贷款，借款人仅仅提供一种书面的还款承诺就可以获得贷款。担保贷款是除了这种承诺外，还需要由借款人提供某种还款保证才能获得贷款。这些保证有由第三者担保或某种财产担保两种。前者也叫“保证贷款”（guaranteed loan），由个人或机构等保证其在借款违约时替其承担偿还贷款的责任；后者由借款人将其财产作为担保来申请贷款，当借款人不能履行还款义务的时候，贷款有权按照贷款合同和担保协议的规定收回担保品用于抵押贷款。根据担保品的种类，担保贷款又可以分为住房、汽车等为担保品的抵押贷款和以银



行存单、债券等为担保品的质押贷款两种。

(4) 根据还款方式的不同,可以分为分期付款信贷(即贷款的本金和利息分多次还清)和一次还清贷款。在分期付款信贷中又可分为分期付款协议和循环信贷两种,前者是消费者与贷款机构就使用贷款购买某种特定的商品而签订的协议,协议允许消费者分期偿还贷款的本息,若还需使用贷款,则必须重新申请,还清贷款后协议就终止,是一种一次申请,一次使用的信贷。循环信贷是一次申请,多次使用的信贷,在一定的期限内,消费者可以在贷款机构批准的信用额度内多次使用贷款,并在规定的期限内分多次偿还贷款,如信用卡透支、个人信贷额度等均属于此类。

(5) 根据贷款期限来划分,可以分为中、短期消费信贷和长期住房抵押贷款。前者的贷款期限一般比较短,大都在5年到7年以内,最长的10年,而后者大都在10年以上,一般20年到30年。

由于个人住房抵押贷款的特殊性,一般将其单独统计。其他非个人住房抵押贷款绝大部分的期限比较短,故通称为中、短期消费信贷。

近几年,随着人们消费水平的提高和生活观念的改变。在消费结构中,吃穿方面的比重下降,住、行、教育、旅游方面的支出比重上升,要积极办好新品种的消费信贷,如购房、耐用消费品、教育助学、旅游、汽车、婚嫁、家用电脑、健身器材等方面的贷款需要,还要根据经济发展水平等实际情况的变化,发展潜在市场需求,不断推出新的品种和消费方式。通过建立多层次的消费信贷服务体系,来满足经济条件不同、消费需求不同、偿还能力不同的消费者的需要。

(6) 个人消费信贷通常按偿还形式划分为分期付款和非分期付款两大类。分期付款一般按周、月偿还贷款款项。这种贷款最主要的用途是支持消费者购买汽车、家电等高档耐用消费品。非分期付款即为在规定的期限内一次还清贷款。

1998年以来,为支持扩大内需,我国商业银行开始大力拓展消费信贷业务,已经开办的消费贷款种类主要有住房贷款、汽车贷

款、家电等耐用消费品贷款和助学贷款等。目前在商业银行贷款结构中,消费信贷比例明显上升,对促进消费、拉动经济增长起到了积极作用。

## 二、我国目前开办的消费贷款的主要品种

我国消费信贷业务在开办个人住房贷款、小额抵押贷款的基础上,1998年11月推出了汽车消费贷款,1999年3月推出了个人大额耐用品消费贷款,10月又推出了个人住房装修贷款、个人商业用房贷款、国家助学贷款、旅游贷款、个人综合消费贷款、个人短期小额信用贷款等消费信贷品种,形成十大消费信贷品种体系(详见表1-1)。

表1-1 我国目前开展的消费信贷的主要品种

品 种		主要对象和用途
住 房 类	住房按揭贷款(包括现楼按揭和楼花按揭)	在以楼宇为抵押、卖房者担保(或承诺)或购房者不能还清房款时由卖房人进行回购,购房者支付一定比例购房款的前提下,银行向个人购买者发放贷款,用于支付全部房款。
	个人住房贷款	职工购房、集资建房、在二级市场上购房或差价换房等
	个人住房公积金贷款(政策性贷款)	银行受理委托,对房改企事业单位缴存住房公积金的职工办理购买、建造、大修理自住房屋的贷款。
	住房装修贷款	专用个人住房装修
	住房组合贷款	住房公积金贷款与商业性贷款相结合,个人住房贷款与装修贷款相结合,个人住房贷款与大额耐用消费品贷款相结合。
	个人商业用房贷款	个人购买住宅小区内商业用房
	外汇购房抵押贷款	港澳台和境外法人或自然人在国内购房。