

一、信 托 篇

当你力所不能及时，何不将自己的资财委托给有能力、可信任的人们去管理呢？

1. 信托——可以纳进丰富金融商品的“巨大容器”

(1) 把你的财产交给可信赖的人

信托是一种在信用基础上委托他人管理、处理财产的行为。它最早起源于英国。封建时代早期的英国宗教信仰浓厚，教徒死后常把土地等财产遗赠给教堂。按照英国当时的法律，教会的财产是免税的，因而影响了当时封建君主的捐税收入。12世纪英王亨利三世为阻止这种遗赠而制定了土地“没收法”不允许教徒死后把土地等财产遗赠给教堂，否则就会被没收。有的教徒为了摆脱“没收法”就采取把土地委托给第三者使用的方式，使教堂照样可以享受从土地上所得的收益。另外一些土地所有者也采用这种方式把土地遗赠给他们的家属。他们往往委托第三者把土地交给儿女，以防土地被没收，使自己的儿女得以保存土地。于是出现了委托者、受托者、受益者三者之间的关系。这种做法对社会提供了很大方便，加上法律也规定保护受益者的利益，于是产生了英国信托的雏型。后来人们为了逃避英王亨利八世想对教堂课税的法令，出现

了先由本人把土地转让给儿女，再由儿女把土地转让给第三者即第二个受托者的办法使教堂的受益权不适用新法令的规定。这第二个受托人一般是他亲密的朋友。这种为了儿女或为了教堂而把土地转让给自己信赖的第三者的做法就是“信托”的由来。以后又从私人的土地信托发展为其他财产的信托从民事信托发展为金融信托从无偿信托发展为有偿信托，以至成立以营利为目的的私营信托公司，并相继传入美国、日本、加拿大、德国、法国、巴拿马、澳大利亚、新西兰等国家。我们中国的信托业务早在唐朝就出现了萌芽。当时都市中就有一种“柜坊”主要是为富商保藏金银财富。但作为金融业务的组成部分是20世纪20年代开始的。

从信托的起源我们不难看出，信托是建立在信用基础上的。如果财产的所有人对受托人不信任他怎么可能将自己的财产委托给他进行管理呢？所以信托产生的初期委托人一般都将其财产委托给自己的亲属或朋友，从而出现在信用基础上的信托关系及信托行为。在现代社会中，商品经济不断发展，经济关系日益复杂，商事活动和财务管理也越来越繁琐，对财产的有效运用需要相当的知识水平和经营能力。这并不是我们每个人都能胜任的。当然，你可以借助于你的亲朋好友。但是他们就具备了你所需的精力和能力吗？与其满腹狐疑不如让那些公认的既可信赖又有能力的人们替你管理财产吧。

那么谁是我们最可信赖的人呢？——信托投资公司（包括信托公司、信托银行和商业银行设立的信托部）目前我国主要的信托投资机构有中国国际信托投资公司、中国工商银行信托投资公司、中国农业银行信托投资公司、中国银行信托咨询公司、中国人民建设银行信托投资公司和中国农业信托

投资公司、中国对外经济贸易信托投资公司等。还有一些地方性信托投资公司。另外，我国的租赁公司也兼营金融信托业务。这些信托投资公司都具有雄厚的资金实力、广泛的信息渠道、优秀的经营人才、先进的技术装备。而且在我国金融信托机构的设立和业务经营都受国家金融管理部门的严格控制和管理。如人民银行规定金融信托机构必须具备合格的金融业务管理人才，符合经济核算原则，具备组织章程，具有法定的最低限额实收货币资本金额，并需凭经营金融业许可证向工商行政管理部门领取“营业执照”。从而保证了信托投资公司成为信誉卓著、经营有方，且具有法律保障的最可信赖的受托人。把你的财产交给他们管理，难道不是上策吗？

（2）信托公司可以帮你管理哪些财产

通俗地讲，信托 = 信任 + 委托，就是让比你更能有效地运用你的资财的人帮助你管理财产，从而达到你的预期目的。这一过程也就是信托关系的建立过程。你作为委托人把自己的财产委托给信托投资公司，信托投资公司作为受托人接受你的委托，按照你的要求和意愿来管理、运用、处理你的财产。这种从委托人手中转移到受托人手中的财产就是信托财产。那么都有哪些财产可划入信托财产的范围呢！或者说你可以把哪些财产委托给信托投资公司呢？在一般民事信托中，信托财产包括可以按价值计算的有形财产和专利权、著作权等无形财产。在经营信托中，对于信托财产的范围各国有不同的规定。例如，日本在信托业法中就规定无形财产不能作为信托财产，只有金钱、有价证券、金钱债权、土地及固定物、地上权及土地租赁权等可作为信托财产。

（3）我国信托财产的范围

我国信托财产主要包括资金、有价证券、资金债权、动产

和不动产。

资金 资金是国民经济中物资的货币表现。在我国可以成为信托对象的资金一般是指货币资金，即法人和自然人所拥有的处于货币形态的资金。

有价证券 是指具有一定票面金额、代表财产所有权或债权的凭证。有价证券的持有人享有规定的法定权益，并可支配自己掌握的有价证券在证券市场上自由买卖。广义来说，有价证券大致可分为三类：即实物证券（如提单、仓库栈单等）、货币证券（如支票、汇票、期票、大面额可转让存单、储蓄存单等）、资本证券（如股票、债券、融资券等），但可作为信托证券的有价证券一般具有“普遍性”、“市场性”和“大量交易的可能性”。只有资本证券才具有这些特征，所以只有资本证券才能作为信托财产。你手中的股票、国库券、公债、金融债券、企业债券和短期融资券都属于信托财产的范围。

动产 指可以移动的财产。一般包括船舶、车辆、电子计算机、建设机械、机床、医疗器械等各种机械设备。

不动产 指不能移位的财产。一般包括大楼、职工宿舍、店铺、医院、加油站以及地皮及其定着物。一般的不动产要把建筑物和地皮合在一起考虑。

资金债权 指由于以前的货款或赊欠的货款尚未收回等原因，能够从他人那里收取货币的权利，它属财产的一种。如货款到期可以索回资金，被保险人死后，领款人可以得到保险费，出卖商品的人收到买方开出的支付票据，票据到期，票据持有人有权得到买方支付款项等。金钱债权就是将上述经济活动中象征金钱债权、收回资金的权利的借据、定期存款单、票据、保险证书等作为信托财产存入信托机构，委托其催收、管理和运用其债权。

(4) “佳宴酬宾、丰俭由君”——信托业务种类

社会上各阶层人们的物质利益不同 追求的目标不同 利用信托要实现的目的也各不相同。有的是想为所拥有的资财增值 这是最普遍的 有的是想实现有效的财产赠予 有的是想推掉一些自己无力顾及的事务性工作；还有的是为管理不动产和进行公益活动等。例如 作为一个私营企业主或个体工商户与一般居民相比 他们利用信托的目的、方式就可能有很大区别。信托业对这么多的要求能够满足吗？能！我们说信托是个“巨大的容器”可以纳进十分丰富的金融商品。信托业之所以在全世界范围内取得迅速的发展，主要是源于它的灵活性大、适用性强的特点。委托人不断提出新的要求 受托人不断研究这些要求，并适应经济的发展不断推出新的业务品种来满足他们的要求 从而推动信托业的不断发展 从最初私人的土地信托发展到今天的金融信托。目前 信托投资公司开展的业务种类很多 无论你是“家私万贯”的私营企业主、个体工商户 还是“稍有盈余”的平头百姓，“总有一款适合你”。下面我们将我国已开办的信托业务开列一份“菜单”看看哪道“菜”合你的口味？

信托业务

- 信托存款；
- 信托贷款；
- 信托投资；
- 单位资金信托；
- 公益金信托；
- ⑥ 劳保基金信托；
- ⑦ 财产信托（动产信托、不动产信托）；
- ⑧ 个人特约信托；

⑨ 遗嘱信托。

委托业务

委托存款；

委托贷款 一般委托贷款、专项委托贷款）；

委托投资。

代理业务

代理发行股票、债券；

代理催收欠款；

代理收付；

代保管和出租保管箱；

信用签证及履约担保；

⑥ 经济咨询；

⑦ 客户介绍；

⑧ 代办会计事务；

⑨ 代办和代理保险。

兼营业务

金融租赁；

证券业务；

房地产开发；

国际融资性租赁项下的进出口业务。

外汇业务

境内、外外汇信托存款；

境内、外外汇信托放款；

境内、外外汇信托投资；

境内、外外汇借款；

在境内、外发行和代理发行外币有价证券；

⑥ 买卖和代理买卖外币有价证券；

- ⑦以其自有资金进行外汇投资；
- ⑧国际融资租赁；
- ⑨外汇担保和见证业务；
- ⑩境内外汇放款；
- ⑪接受其外汇投资、放款、租赁、担保下的外汇存款；
- ⑫征信调查和咨询服务。

至此 我们这顿‘佳宴’已推出近 40 道“菜”，可谓丰盛之极。不要担心你囊中羞涩，“佳宴酬宾 丰俭由君”嘛 你可以根据自己的经济实力和需求来选择适合自己的业务种类，然后就去找信托公司商洽。当你拿到双方签字的合同时，也许就是你发财的开端。

2. 交少量的手续费， 就可以“坐享其成”

作为资金的拥有者，你可以依照自己的意愿将它闲置不用，存入银行或进行直接的投资。闲置不用自然是不可取的，因为它不仅不会自动增值 还会被通货膨胀这只‘老虎’吃掉一块。存入银行吗 这也许是你目前唯一的选择 可当你看到自己为数不多的利息还是要被物价上涨抵消殆尽时，也不免心惊肉跳吧。为什么不去试试投资呢？

(1) 冒点险 让你的钱更多地增值

信托业务是根据‘他主计算’和‘实绩主义’原则进行的。受托人是为受益人的利益去管理或处理信托财产，而不是为了受托人自己的利益去管理、处理信托财产的。当然 作为营业来说 是要收取信托报酬的。但这是为管理和处理信托财产所提取劳务的等价报酬。受托人并不收取信托财产所产生的

利益。因此 由管理、处理受托财产而产生的收益和亏损都属于受益人。这种盈亏都归于他人的作法就叫“他主计算”。以银行存款和特定信托为例，在存款时，存款人将钱存入银行，银行运用资金进行放款，银行从借款者这一方所得的利息作为银行收益。另一方面 银行对存款户依照约定利率付存款利息。银行付给储户的利息和通过放款所得的利息之间没有什么联系 即使银行筹措资金后没有运用出去 得不到放款利息收益 或者放款后借款方不能归还本息时 仍有义务按约定的利息支付给存款人。在进行特定信托时，受托人为受益人着想 运用信托财产 并且将通过运用产生的收益全部交给受益人。如果得不到收益 不能发给受益人收益时 也不一定要发给他收益。信托的盈亏都属于别人 即信托财产运用得到的收益都发给受益人 收益多 则给受益人分红就多 收益小 则给受益人分红就少 或者根本没有分红。根据信托财产运用的实绩 受托人发给受益人的收益金额有所变化 这是信托业务的实绩主义原则。信托业务的“他主计算”和“实绩主义”特点使得委托人面临两种结果，一是赢得较高的收益，一是投资毫无报酬甚至还会亏本。也就是说 你必须冒“毫无结果”的风险去争取丰厚的利润。从理论上讲是这样。但现实情况是 我国经营信托业务的机构大多是实力雄厚 资信卓著 且拥有众多经营“精英”的公司 为了他们自身的经营利益 也为了赢得更多的客户，他们会帮助你把这种风险降到微乎其微的程度。但“智者千算 难免一失”你还是要准备冒一点点风险的。为了逃避“通货膨胀”这只老虎 让你的钱更多地增值 冒这一点点险又何防呢？

(2) “知己知彼 百战不殆”——我国主要金融信托机构概况

当你准备冒点险让别人帮你理财时，首先要做的是选择一家最适合的信托公司，他不但可以接受你的业务委托，而且可以给你最丰厚的利润回报和最好的服务。你只有充分了解了你的受托人，才可以考虑与他签约。此所谓“知己知彼 百战不殆”。在这里，让我们把你的“准受托人”——目前我国主要的金融信托机构作一下简要的介绍。

中国国际信托投资公司集团简介

中国国际信托投资公司集团简称“中信公司(集团)”，是由国家组建的经营金融、生产、贸易、技术、服务等综合性业务的经济实体。公司总部设在北京。

中国国际信托投资公司(集团)是适应国家改革开放的方针和政策，经国务院批准于1979年10月4日成立的。注册资本金30亿元人民币。到1990年末，“中信公司”资产总额达303亿人民币。

中信公司(集团)的宗旨是：按照国家的法律、法规和方针、政策，通过吸收和运用外资，引进先进技术和管理经验，开展对内、对外经济技术合作，从事国际、国内金融活动，办理国内外投资业务，进行国内外贸易，为中国社会主义现代化建设服务。

中信公司(集团)经营的业务有①从事国内外投资业务，开展多种形式的经济合作；②从事新技术的开发、推广以及风险投资；③从事国内、国际金融业务和对外担保业务，在国内外独资和合资开办银行、财务公司；④在国内外发行和代理发行债券等各种有价证券；⑤经营国内外租赁业务；⑥承办外商在华投资安全等保险业务，经营国际保险及再保险业务。⑦

经营国际、国内贸易 ;⑧开展国际工程承包、分包及劳务输出业务 ;⑨经营房地产业务 ,开展旅游服务 ;⑩为国内外客户提供信托、咨询和承办其他代理业务 ;⑪办理中信公司 集团 董事会决定的其他业务。

中信公司 集团 的最高权力机构是董事会 董事会由董事长一人、副董事长、常务董事和董事若干人组成。董事长、副董事长由国务院任命。由荣毅仁任第一届董事长。实行董事长负责制 董事长在董事会闭幕期间负责公司的全面工作 决定公司的经营方针和重大的业务、人事问题。董事会的具体职责是 :①审定公司的经营方针和业务计划 ;②根据董事长提名 ,聘请公司总经理和副总经理报请国务院任命 ;③听取和审查公司总经理的工作报告 ;④审议和通过公司的年度决算和盈余处理方案 ;⑤审议公司的其他重大事项。

中信公司 集团 设监事会 监事会由首席监事一人、副首席监事一人、监事若干人组成。首席监事、副首席监事由国务院任命。监事会的主要职责是 :①监察公司贯彻国家法律、法规和方针、政策 ,以及执行公司经营方针的情况 ;②审查公司的年度决算报表 ;③就有关重大问题进行调查 ,提出处理意见。

中信公司 集团 内设办公厅、计划财务部、人事部、审计部、信息中心、开发管理部、技术开发办公室、中信国际研究所、中信出版社、监察室等职能部门。直属子公司主要有 中信兴业公司、中信实业银行、中信贸易公司、中信技术公司、中国国际经济咨询公司、中信房地产公司、中信旅游总公司、中国西南能源联合开发总公司、中信物资公司。直属地区子公司有 中信天津工业发展公司、中信上海公司、中信深圳公司、中信宁波公司、五四一总厂。直属海外公司有 中信 香港 集团、

西林公司、中信 加拿大 公司、中信 澳大利亚 公司。

中国农业银行信托投资公司简介

是中国农业银行附属的全民所有制信托投资金融企业。于 1985 年 12 月经中国人民银行批准成立 公司设在北京。实行独立核算 自负盈亏 自主经营 是独立的企业法人。在行政上隶属于中国农业银行 在业务上受中国人民银行的领导、管理、检查与稽核。公司在国家工商行政管理局登记注册 注册资本金为人民币 2 亿元。到 1990 年底 公司总资产达 54427 万元 实现利税 2674 万元。

公司的宗旨是 按照党和国家的方针、政策、计划 配合农村信贷业务活动 运用信托业务灵活多样的方式 为活跃城乡经济、支援四化建设服务。公司的业务经营范围为：①委托方提供资金并指定项目、用途的贷款或投资业务；代理资财的保管与运用 代理股票、债券的发行 代理收付；③金融租赁业务；④经济咨询业务；⑤以实有资本金为限，提供债务担保业务；⑥经中国人民银行批准的其他业务。

公司实行总经理负责制。在人民银行开立人民币帐户。按规定向中国人民银行编报资金来源与运用计划；报送工作计划 月度、季度计划执行情况表和资金平衡表 工作总结及财务决算 执行中国人民银行统一规定的存、贷款利率 按有关规定缴纳各项税金，缴存存款准备金，建立呆帐准备金制度。

中国农业银行各省、自治区、直辖市及计划单列市设有信托投资公司，办理各项信托投资业务。

中国银行信托咨询公司简介

是中国银行附属的信托咨询金融企业。于 1983 年 9 月经中国人民银行批准成立。公司设在北京。实行自主经营、独立核算、自负盈亏、依法纳税 是独立的企业法人。行政上隶属于

中国银行 业务上受中国人民银行领导、管理、协调、监督和稽核。公司在国家工商行政管理局登记注册。注册资本金为人民币 6 亿元。到 1990 年末 该公司资产总额达 11.7 亿元人民币。

公司的业务经营范围是：①办理纳入计划的国营、集体和中外合资企业的投资和委托投资业务；②根据中外合资经营企业法 组织或参加中外合资企业 参与补偿贸易、来料加工、来料装配和合作生产等业务及开展海外投资业务；③办理国际性自营租赁、转租赁及介绍租赁业务；④提供各种经济咨询业务 对国际经济、金融动态、商品市场、行情价格、商号资信情况和有关外货、外汇的政策、法令 提供各种咨询服务 并协助组织项目的可行性研究；⑤介绍合资经营、合作生产、三项贸易和进出口贸易客户；⑥办理信托担保业务 为资信可靠的客户开保证文件及承办其他保证和见证事项；⑦经营外币信托存、放款和委托存、放款业务；⑧在国际金融市场上发行债券 进行筹资 并可代理中国国营企业在国际市场上发行股票和公司债券；⑨组织国际间的学术研究、经营管理方式、应用科学技术等交流活动，以及向外聘请专家；⑩经营其他信托投资业务及中国银行交办的各项业务。

公司最高权力机构为董事会，实行董事会领导下的总经理负责制。董事会的任务是 制定和修改公司章程 审定公司经营方针和发展规划 任命总经理 批准总经理提名的副总经理、总工程师、总经济师、总会计师、审定公司组织机构、业务计划、财务计划及年度财务报告、工作报告。总经理的职责是：贯彻执行董事会确定的经营方针和发展规划；全面负责公司的经营管理工作 提名公司的副总经理、总工程师、总经济师、总会计师人选 报经董事会批准 负责组建公司的工作机构和

国内外分支机构 任免各工作部门负责人 向董事会提出年度的预、决算和年度财务、工作报告 行使董事会授予的其他各项权力。

公司在中国人民银行开立人民币资金帐户，并按规定缴存存款准备金 建立呆帐准备金制度 执行国家统一规定的存贷款利率；及时向中国人民银行报送有关业务资料和重大业务活动的报告。

中国人民建设银行信托投资公司简介

中国人民建设银行信托投资公司是中国人民建设银行的全资附属企业。1987 年 5 月经中国人民银行批准在北京成立。注册资本金人民币 5 亿元。到 1990 年末 公司资产总额达 20.3 亿元人民币。公司实行总经理负责制 下设财务部、投资部、办公室等部门。该公司的宗旨是 按照国家有关方针、政策、法律、法令和规定 采取灵活多样的信用方式 筹集融通资金 密切与全国各地建设银行及其信托投资公司的协作 支持横向经济联合和国家经济建设。公司经营的主要业务有：①吸收委托和信托存款；②发放委托和信托贷款；③办理融资性租赁；④办理信托及委托投资；⑤办理房地产开发投资；⑥发放投资企业流动资金贷款和其他企业临时周转贷款；⑦代理股票证券发行；⑧办理人民币债务担保和信用鉴证；⑨办理资财保管与处理及代收代付业务；⑩办理经济建设咨询业务；⑪对其他金融机构的同业拆借业务；⑫中国人民银行批准的其他业务。

中国对外经济贸易信托投资公司简介

该公司是中国对外经济贸易部所属的国营金融企业。1987 年 11 月，经中国人民银行批准在北京成立。到 1990 年末 该公司资产总额达 260.3 亿元人民币。公司的业务宗旨

是运用信托信用等多种形式筹集和利用外资,为广大出口创汇企业融通资金,为扩大出口商品生产、促进对外经济贸易发展服务。其主要业务有:①办理人民币信托及委托存放款业务;②办理人民币信托及委托投资业务;③办理外币信托及委托存款、放款业务;④在境外发行和代理发行外币有价证券;

对公司的投资企业发放人民币和外币流动资金贷款;⑥对其他企业发放临时周转人民币和外币贷款;⑦办理境内外信托投资;⑧办理进口租赁和出口租赁等国际租赁业务;⑨向国外借款、承包、投标和履约的担保;⑩推动对外经济贸易往来的资信调查和咨询服务;⑪受经贸部的委托,办理外国政府向我国提供贷款的转贷、还本付息和管理的业务。该公司业务的主要特点是筹集外汇和人民币资金用于有创汇能力的项目和企业。

中国工商银行信托投资公司简介

中国工商银行信托投资公司是中国工商银行总行的全资附属企业,于1985年2月1日在京成立。公司实行独立核算、自主经营、自负盈亏,是独立的经济法人。公司注册资本金为人民币10亿元,公司实行董事会领导下的总经理负责制。1991年末,公司资产达59.6亿元人民币,实现利润1.01亿元人民币。目前,公司内部下设六部一室,即办公室、业务一部、业务二部、外汇业务部、证券业务部、综合计划部和财务部。公司的主要国内合资企业有太平洋租赁有限公司、中国工商银行珠江三角洲联合信托投资公司(深圳)、晶都大酒店、海南银岛工贸联合开发责任有限公司等。同时公司在澳门、印尼、法国等还设有海外投资企业。

中国工商银行信托投资公司办理的主要业务有:

人民币业务 ①信托存款。单位自主使用的资金,存入公

司委托代为运用 存款期限分半年、一年、二年、三年和三年以上 保本保息 利息优厚。 信托贷款。公司以自有和筹集资金按照国家金融方针政策和法令对企事业单位发放固定资产贷款和临时性周转贷款。 信托投资。公司以自有和筹集的资金 为发展经济、支持重点项目 投资于联营企业或中外合资企业。 委托贷款。国务院各部委和各大公司等以自主使用的资金存入公司，委托公司按其指定的对象和用途发放贷款。贷款的利率、期限由委托单位确定 公司负责监督贷款单位专款专用、按期归还本息。 委托投资。单位以自主使用的资金存入公司 委托公司向其指定的范围和项目进行投资 并监督受资方投资的使用、企业经营、利润分配或物资补偿等事项。⑥金融租赁。包括自营租赁：企事业单位需要先进技术设备，在批准的固定资产投资计划以内，可向公司申请办理租赁 由承租单位选定设备 公司出资购置 出租给承租单位使用。代理租赁 单位有多余或闲置的动产与不动产 可委托公司介绍需用单位 代理出租。回租 单位引进先进技术设备后，人民币资金不足 可出售给公司 再回租给单位使用。⑦代理发行股票、债券 并办理还本付息、支付红利等事项。⑧信用签证。经公司审查同意 可为企、事业单位提供信用状况的签证以及出具保证支付的保函。⑨咨询业务。公司接受单位的委托提供金融动态、市场信息、商品行情、客户资信咨询等服务。

外汇业务：①境内、外外汇信托存款；②境内外汇信托放款；③境内外汇信托投资；④境内、外外汇借款；⑤在境内、外发行或代理发行外币有价证券；⑥以自有资金进行外汇投资；⑦国际融资租赁；⑧外汇担保和见证业务；⑨外汇投资放款（包括信托投资、信托放款）租赁、担保项下的配套人民币业

务 ⑩境内外汇放款 ⑪征信调查和咨询服务。

国际融资性租赁进出口业务：办理国际融资性租赁业务项下有关设备、器材进出口业务。

其他业务 办理经中国人民银行、国家外汇管理局和对外经济贸易部批准的其他业务。

3. 如何运用信托手段 达到你的预期目的

信托是个“巨大的容器”，它容纳了那么丰富的金融商品，如果在此——道来，恐怕不会全对你的口味。让我们选择一些与你关系相对密切的业务介绍给你吧。

(1) 不再望房兴叹——耐用消费品信托贷款助你一臂之力

眼望城市一幢幢居民住宅楼拔地而起，你一定渴望，如果我能拥有……可是作为一个月收入只有几百元的你，只好望房兴叹。去信托公司试试，它会帮助你“梦想成真”。现在我国部分金融信托机构为了引导一些价格和档次较高、消费者一时不能付清全部价款的耐用消费品实现销售，已经推出了耐用消费品信托贷款业务。它的主要贷款对象是职工赊购耐用消费品要求比较普遍、工资又有可靠保证的企事业单位。有了这项业务，你尽可以提前享用那些你目前的工资不能负担的商品房、全自动洗衣机、高级音响等耐用消费品。只要你在将来支付一些小小的代价——贷款利息，往往利率优惠，低于同期银行流动资金贷款利率，在国外，耐用消费品贷款非常普及，只要借款者个人资信可靠并有还款保证，就可直接向发放贷款的金融机构申请获得贷款。在我国，由于信用还没有高度发

达 这项业务也不够普及 所以一般都由申请者所在单位出面借款并偿还贷款。具体的办理手续是：

由借款单位选定供应耐用消费品的单位，并与金融信托机构三方进行约定。

借款单位对本单位需购耐用消费品的职工进行登记，并预收个人支付的部分价款，确定贷款金额。

借款单位向金融信托机构申请贷款。

金融信托机构经过审查，确认在贷款到位后有足够的应付工资可以用于还款后，决定是否贷款。

对同意发放贷款的，金融信托机构可与贷款单位签定借款合同，按合同规定的时间将款项转入其帐户。

⑥ 由借款单位按月扣收购买耐用消费品的贷款人工资，按期归还贷款。

办理耐用消费品信托贷款应该注意的要点：

耐用消费品必须是质量可靠、性能优良、消费者想买又不能一次支付贷款的品种。对因质量问题、或不适销对路的滞销消费品，不能发放耐用消费品贷款。

归还贷款本息的来源必须是职工工资。

贷款利率一般低于银行流动资金贷款利率；与同期信托贷款差额部分（包括上浮部分）可在事先约定的情况下，由受益的经销单位以协助推销手续费的方式支付给金融信托机构。

贷款后 如耐用消费品发现质量问题 应由借款单位向经销单位交涉解决。

我们这里介绍的耐用消费品信托贷款只是信托贷款的一个种类，实际上信托贷款由于选择对象不受银行分工范围限制，业务范围很广泛，经营很灵活。凡工业、商业、交通、物资、