

# 关于我国目前消费信贷发展的制约因素分析

胡景芸

(厦门大学财金系,福建 厦门 361005)

我国经济高速增长,已经进入了买方市场。但我国的买方市场具有明显的中国特色,表现为内需相对不足,为了促进经济进一步增长,国家积极拉动内需,促进消费需求的增长。与之相配套,国家出台了不少政策措施,大力促进消费信贷发展,企望打开消费信贷市场,以刺激、拉动消费需求。但从目前我国消费信贷的发展来看,并没有实现人们的预期,与发达国家存在着很大的差距。如1998年我国个人消费性贷款在全国贷款总额中只占0.8%,其中主要还是个人住房贷款,其他消费贷款比重微乎其微。而发达国家个人消费贷款占全部贷款中的比重高达20%左右。<sup>[1]</sup>制约着消费贷款发展的因素是多方面的,本文试从消费主体和银行角度做一分析。

## 一、从消费主体角度看

首先,传统的消费观念根深蒂固。我国由于长期处于短缺经济时期,形成了一种消费观念:勤俭持家,量入为出,攒够了钱再消费,没钱或钱不够就不消费,认为欠债是不光彩的,对“寅吃卯粮”嗤之以鼻。受传统文化的影响,我国居民对于“花明天的钱办今天的事”的消费信贷方式还难以接受。据统计,有80%的人认为没有必要申请贷款。<sup>[1]</sup>

其次,整体收入水平偏低限制居民消费。近年来我国居民收入水平虽然有所提高,但从发展消费信贷来说,目前收入水平还远远不够。比如住房贷款,一个三口之家购买90平方米的住宅一套,每平方米房价为2000元,总额为18万元,首付5万元就是大数目,每月至少还有1000元左右的分期付款,这对于我国大多数居民尤其是日益增多的下岗职工,无疑是

一个沉重的负担过程。过低的收入影响人们的消费心理,导致消费信心不足,消费信贷业务无法开展。

再次,资金积累不够,社会保障无力,居民不敢消费。近年来我国社保体制发生了变化,由企业在职工生、老、病、死一包到底的局面已不复存在。我国居民逐渐步入老龄化,对退休养老保险的支出越来越大。医疗改革之后,居民看病要自己掏腰包,医疗费用又节节高涨,这也使许多人把大部分钱投入医疗保险而不敢消费。此外,教育支出也制约了消费的扩大。这些都使消费者的消费意愿减弱,消费倾向降低而储蓄意愿加强。

第四,市场不景气,消费者受买涨不买落思想的影响,持币待购,希望物价进一步下跌,而不愿消费。

## 二、从银行角度看

首先,商业银行需要转变观念。长期以来,我国国有商业银行的贷款对象都是企事业单位,而消费贷款主要是面向个人开办。这对于银行员工来说,不可避免地存在对消费贷款认识不足、不重视的问题。

其次,贷款条件过于严格。我国商业银行对申请贷款者的要求过严,要求借款人具有当地常住户口,有稳定的职业和收入,有银行认可的单位或个人提供担保,贷款人必须在银行存足相当于所购消费品价值20%以上的存款等等。<sup>[2]</sup>由于现在一些消费品尤其是住房与汽车的价格过高,能够在银行存足该价格20%的消费者,还在少数。同时由于户口、职业及担保限制,使许多本来有能力通过消费贷款购买住宅、汽车等耐用消费品的消费者失去了贷款资

格,把一大批消费者拒之门外。

第三,贷款偿还期限较短,还款形式过于单一。例如住房贷款,外国的还贷期限一般为15年以上,最长可达35年,而我国的住房贷款期限最长为20年,甚至更短。<sup>[1]</sup>贷款偿还期限短,造成借款人还债压力大,使一大批中低收入者不敢贷款。另外,还款形式单一,目前我国消费贷款的偿还方式一般是一次性全额偿还或分期等额偿还,且一般为固定利率。由于货币有其时间价值,年轻人一般是收入随年龄递增,而老年人相反。随着时间推移,年轻人比老年人有更强的偿还能力。但从目前看,我国贷款对中老年人的信任度比年轻人更高,形成老年人不愿贷款、年轻人想贷却贷不到的矛盾局面。

第四,贷款手续复杂。我国银行在开展消费贷款业务时,过多考虑资金的安全性,审核方式较严,要求申请者提供极其详尽完备的资料,如贷款的目的、用途、数额、种类,以及申请者的年龄、收入、职业、还款计划、抵押品种类、产权证明等等,各种相关手续加起来有七八道之多,甚至十几道,让申请人不胜其烦,望而却步。

第五,利益机制制约。我国商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则,以追求利润为经营目标。但目前国家为鼓励消费贷款,出台了一系列优惠政策却没有从利益机制上真正调动商业银行开展信贷的积极性。如个人住宅贷款比同期银行贷款低一个档次,汽车消费贷款与同期银行贷款利率持平。但是对于银行来说,消费者面临失业、疾病、意外死亡、家庭离异等的可能性较大,个人消费贷款的风险比一般工商企业贷款要高、同时与工商企业贷款相比,消费贷款数额小,笔数多,规模分散,管理成本高,消费贷款利率应高于企业贷款。消费贷款利率偏低造成银行筹资成本过大,无利可图,严重挫伤了银行发放贷款的积极性。

第六,消费贷款风险大,风险防范机制不完善。1. 消费贷款期限长,规模小,消费者的不确定因素很多,银行很难对不确定因素进行评估和监督,也就很难判断借款人的真实资信情况和还款能力,风险很大。2. 消费贷款尤其是住房、汽车贷款期限长,而商业银行的资金来源主要是期限5年以下的存款负债,加上我国缺乏消费贷款的二级市场,银行很难通过转让

消费贷款筹集还贷资金,“借短放长”矛盾更加尖锐,流动性风险很大。3. 我国消费贷款刚刚起步,相关法规尚未健全,借款人一旦违约,银行很难按合同规定处分抵押物获得补偿。4. 分期付款的消费贷款可能会面临利率变动的风险。当利率下降时,借款人会提前偿付贷款,举借新贷款来避免损失,使银行面临提前偿付风险;当利率上升时,银行又无法抽回资金投资高收益资产,带来损失。以上风险影响银行发放消费贷款的积极性,使银行对借款人的要求及审核更加严格,缩短贷款期限以规避风险,也挫伤了申请贷款者的积极性。

综上所述,我国的消费信贷近年来发展迅速,但由于起步晚,受各种发展条件制约,尚未全面开展,其潜力还很大。我们应采取多种有效措施,促进消费信贷的普遍实施。

首先,我们要加大宣传力度,向大众宣传消费信贷的好处,引导人们改变先赚钱、再消费的传统观念,同时精简烦琐的贷款申请和审批程序,缩短发放贷款的时间,鼓励消费信贷的开展。

其次,改进央行对商业银行的资产负债比例管理,既要有利于控制信贷风险,也要有助于提高信贷资金的使用效率和社会效益。合理确定各季度之间贷款均衡投放的比例和长短期贷款的比例,避免突击放款;适当调低超额准备金利率,促使商业银行积极放款,支持经济发展。

再次,改进银行信贷资金投向,有效扩大国内需求。银行的资金应从国有大企业逐步转向中小企业及个人,着重发放短期贷款,控制中长期贷款数量,提高资金的周转速度。另外,还要丰富贷款种类,为社会提供更多更好的信贷服务。

最后,加强相关法规建设,建立有效的贷款担保制度和风险防范机制,避免或减少贷款风险的发生,也是不容忽视的一个重要问题。

#### 参考文献:

[1] 杨振华. 发展我国消费信贷的问题与建议[J]. 城市金融论坛,1999,5.

[2] 黄纬. 大力发展消费信贷,促进国民经济增长——关于当前发展我国消费信贷的笔谈[J]. 中国城市金融,1999,10.

(责任编辑 孙立东)