

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...




- 用户登录
- 作者投稿
- 稿件察看

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



首页 上半月刊 下半月刊 综合信息

时代金融 -> 下半月刊 -> 正文

[2006年12月]浅谈消费信贷与消费

[字体: 大 中 小]

作者: [刘萍萍] 来源: [本站] 浏览: [7] 评论: [0]

热门文章

- [2006年4月]中国外汇储备现状分析与建..
- [2006年1月]如何加强会计人员职业道德..
- [2008年7月]运用多元线性回归模型分析..
- [2006年1月]中国衍生金融工具发展现状..
- [2006年1月]国有商业银行加快国际..

相关文章

· 暂无

推荐文章

- [2006年1月]产品市场竞争强度影响上市..
- [2006年1月]商业银行走混业经营是必然..
- [2006年1月]中国存款保险制度 模式..
- [2006年1月]中国创业板市场风险成因及..
- [2006年1月]从华夏并购案看券商重组

扩大国内需求，特别是消费需求是我国经济发展的基本立足点，而发展消费信贷不失为扩大内需的一条有效途径，扩大内需理论上讲可以从扩大投资需求和消费需求入手。消费需求才是经济增长真正持久的拉动力量。

过去一些改革措施出台，改变了消费者的收入预期和支出预期，消费倾向明显减弱，使政府扩大投资的政策效果打了折扣。因此，目前应采取有效措施，刺激消费需求的增长。1997年以来，我国个人消费贷款从无到有，经历了一个快速发展的过程。截至2005年末，全国消费贷款余额达2.2万亿元，约占人民币贷款余额的11%。分地区看，东部地区居民收入水平较高，消费能力较强，消费信贷市场也因此扩张迅速，个人消费贷款余额占全国个人消费贷款余额达到70%以上；其中，广东、上海、浙江、北京、江苏、山东的个人消费贷款余额均已超过1000亿元；广东最高，超过3600亿元，在人民币贷款中的比重为17%；上海其次，超过2800亿元，在人民币贷款中的比重达到20%。但中部、西部和东北地区消费信贷市场规模相对较小，多数省份个人消费贷款在人民币贷款中的比重不到10%。

笔者认为消费需求能否随投资需求的扩张而相应扩张是当前我国宏观调控需要解决的问题。因为投资需求是中间需求，扩大投资需求最终还是要由消费需求来实现。只有消费需求才是经济增长真正持久的拉动力量。过去一些改革措施出台，改变了消费者的收入预期和支出预期，消费倾向明显减弱，使政府扩大投资的政策效果打了折扣。消费信贷的发展不仅可以改善金融机构的信贷资产结构，还可以扩大消费需求，并通过消费需求的乘数作用推动相关产业的发展，是扩大内需的有效途径之一。下面就消费信贷的制约因素及解决途径进行分析。

一、制约消费信贷的因素

(一) 消费观念严重滞后

对大多数的中国老百姓来说，消费信贷还是个全新事物，许多人还不太了解。同时，量体裁衣、有多少钱办多少事是中国人崇尚的治家之道，不愿意或者不习惯借钱消费。借钱消费违背传统，甚至被人耻笑。由此看来，转变消费观念，显得十分迫切。

(二) 预期收入的确定性

由于我国目前机构改革的力度在进一步加强，下岗分流人数不断增加，使得居民对未来就业及收入状况持悲观态度。同时国家的住房改革、医疗保障改革、社会保障体系改革等在1998年相继出台，许多缘由政府或企业代支付的项目都将由个人负担。另外教育体制改革使得子女上学的费用也成为一笔较大的开支。预期收入的不确定性加剧了人们持币的动机。一般以劳动工资为主要来源的消费者感到生活负担加重，消费预期增大。为应付今后的消费，不得不削减近期的消费。这说明谨慎消费的普遍性。

(三) 是消费信贷手续烦琐

由于我国的信用制度还是一张“白纸”，为了保证消费信贷的安全性，防范金融风险，消费信贷一般采用保证贷款方式，即实行抵押、第三方担保等。实施起来麻烦。比如，按照个人住房贷款的申请程序，办理个人住房贷款要涉及银行、房地产商、保险公司，房产交易所等部门，可谓天险重重，令人生畏。

(四) 消费政策优而不惠

尽管国家为了促进消费信贷，在一些政策上一再放宽。比如将个人住房贷款由普通住房扩大到借款人自由选用的各类住房贷款，降低消费贷款的首付比例等。但消费者却认为，利率优而不惠，消费信贷信用费不低。不但加重了消费者的负担，也挫伤了消费者进行信贷消费的积极性。

二、发展消费信贷的具体途径

由于体制和认识等原因，我国消费信贷长期严重滞后于生产信贷，消费信贷基本上处于探索起步阶段。因此，大力发展消费信贷，必须营造一个有利于消费信贷发展的政策环境。笔者认为，消费信贷的发展可以从以下几方面给予政策支持。

(一) 切实提高居民的实际收入水平，扩大社会保障的覆盖面

居民的消费主要是由居民的即期收入水平决定的，即期收入水平有助于消费水平的提高；中低收入居民的消费倾向高于高收入居民的消费倾向，切实提高中低收入居民的实际收入水平可以直接提高国内消费水平。因此，国家在收入政策上要采取有力措施提高公务员工资、下岗职工生活保障和社会救济金，同时在分配政策上要进一步缩小收入差距，加快和健全社会保障体系，让居民有钱敢花，从而改变居民的收入和消费预期，以刺激消费的合理增长。

(二) 是制定更加优惠的消费信贷政策

西方较发达的资本主义国家消费信贷利率较低，利差小，期限长达30年，首付比例为20%。我国这方面的政策灵活性不够，银行要在消费信贷的首付比例，还款方式，利率，抵押物等方面，进一步放宽政策，从而调动消费者使用信贷的积极性。

(三) 转变居民消费观念

在我国市场经济已经步入了买方市场和出现通货紧缩的情况下，提倡适度负债和超前消费就显得十分重要。首先，必须加大宣传力度，引导居民转变传统的消费观念，从无偿消费转变为适度负债消费，从滞后型消费转变为适当超前型消费，逐步提高居民的消费信用水平。其次，在当前市场经济环境下，要通过市场的力量引导居民逐渐适应超前消费，适应消费信贷，使之成为重要的消费形式。

(四) 改变银行个人消费信贷观念

国内银行对企业信贷业务熟悉，企业信贷一般数额较大，也便于管理，但应指出企业信贷坏账率高，并且目前国内投资预期较差，企业信贷，银行惜贷，银行储蓄总额6万亿元，银行储贷差加大，“多余”的银行资金必须寻找新的投放热点，个人消费信贷就是好的投放领域，因此银行界应对轻视个人消费信贷的观念认真思考。

(作者单位：蓬莱市财政局)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

· 暂无评论

笔名:

评论:

发表评论 重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦