



INTERNET CREDIT

第五章：消费信用管理



思维导图



课程网站

本章简介

学习目标

了解消费信用概念、分类和形式；

了解消费信用管理的流程和具体的管理制度

掌握个人信用评价方法，了解提升个人信用等级的途径

本章大纲

第一节 消费信用概论

第二节 消费信用管理概论

第三节 消费信用评级体系

第一节 信用评级



一、消费信用的内涵



二、消费信用理论



三、消费信用特点



四、消费信用原则



五、消费信用分类



六、消费信用形式



七、消费信用作用



八、消费信用服务机构

消费信用：从小故事说起

一个美国老太太和一个中国老太太同一天在天堂相遇。

美国老太太说：“唉，我昨天总算把30年的住房按揭款还清了。”

中国老太太说：“唉，我昨天总算用我毕生的积蓄把住房买进了。”

消费信用：从小故事说起

消费观念和消费方式的差异造成了两位老太太截然不同的生活质量。

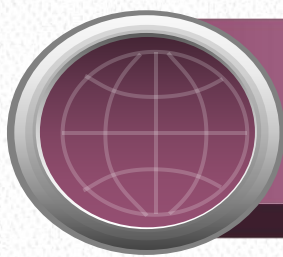


前者是信用消费方式，后者是现金消费方式。在经济发达国家，信用消费已经成为最主要的消费方式。从其它国家的信用消费发展的历史来看，信用消费方式是未来主要的消费方式，也是促进消费增长，促进经济发展的重要手段。同时，也是消费者充分利用自己的个人信用资源的手段。

第一节 个人消费信用概论

一、个人消费信用概念

定义：按授信对象分类，个人信用是授信机构向**个人**提供的信用，由于个人信用一般用于满足**个人的消费需求**，一般也称为个人消费信用或消费信用。



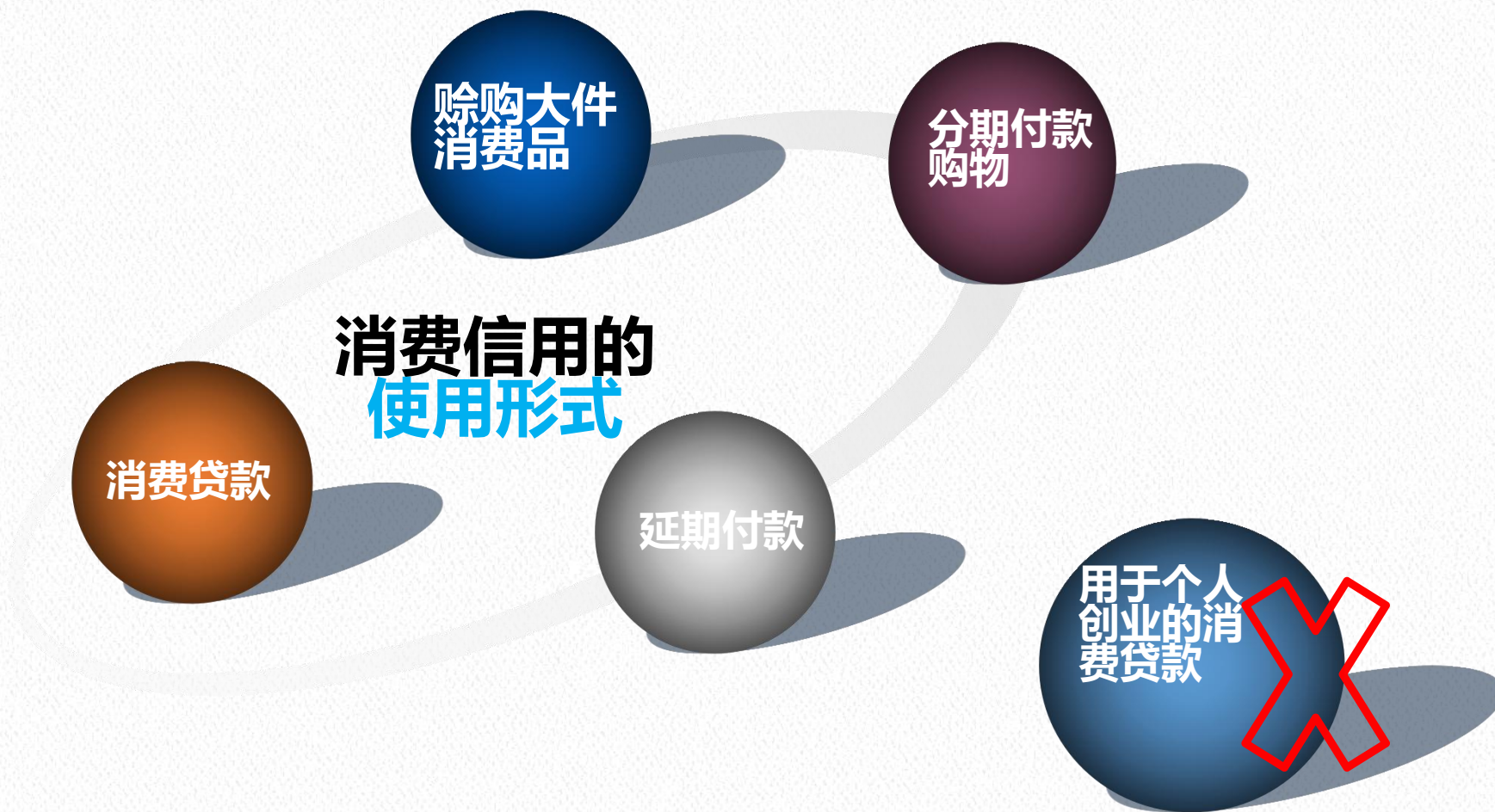
形式以**消费者个人及其家庭**为授信对象
为消费者**购买生活资料**和为消费者**理财**提供融资。



强调的是受信人的**自然人身份特征**和信用工具用于**私人家庭生活目的**。

张三使用无指定用途的消费信贷创业，属于消费信用的范畴吗？

一、个人消费信用概念



二、消费信用理论

(一) 马克思的信用理论

消费信用是社会化大生产的产物，是社会生产力发展到一定阶段，为了缓解生产与消费的矛盾，促进剩余价值实现的必然要求。

(二) 经济增长理论

消费信用除了可以通过增加消费、减少储蓄从而增加总需求来刺激经济增长以外，还可以通过提高社会边际消费倾向从而增大“乘数”来刺激经济。

(三) 商业银行经营管理理论

该理论认为，借款人的预期收入是归还贷款真正的资金来源和衡量其归还贷款能力的标准。

(四) 持久收入假定和生命周期假定理论

消费者的消费支出主要不是由其现期收入决定的，而是由其持久收入决定的。持久收入是指消费者可以预期到的长期收入，即在一生各个阶段可望得到的收入的平均值。实质上，债务人是借助消费信贷这一手段，将其未来的持久收入转化为现实收入提前进行消费。

三、消费信用的特点

消费信用风险高

个人信用信息的缺乏导致消费信用在确定信用额度和信用期限方面存在一定的盲目性，导致消费信用的呆账率一直处于较高水平。



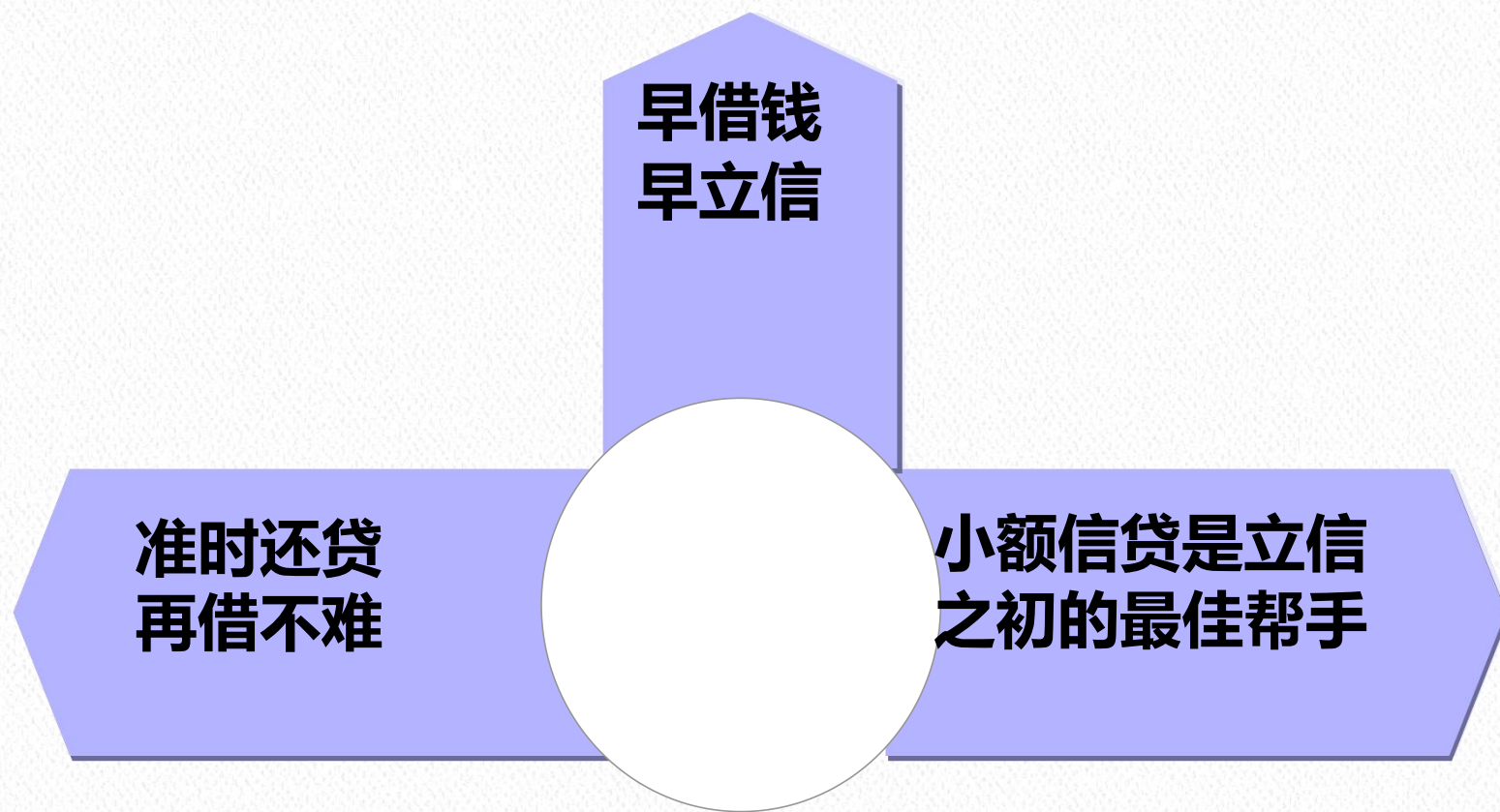
消费信用经营成本高

个体消费信用规模小、发放对象分散、调查成本高，导致消费信用经营成本居高不下。

当前的大数据征信技术可以有效降低消费信用的经营成本。



四、消费信用的原则



五、消费信用的分类

根据授信主体不同，消费信用可以分为零售信用（retail credit）和现金信用（cash credit）（授信主体是否为金融机构）。

（一）零售信用

- ◆ 零售信用是指商品制造企业或商业企业等非金融机构授予消费者个人的信用。
- ◆ 使用的是企业自有资金，没有金融机构资金的直接介入。
- ◆ 分三种：零售赊欠信用；零售分期付款信用；零售循环信用。

五、消费信用的分类

零售赊欠式信用

1. 表现形式为**普通赊欠账户**，即挂账方式。
2. 商家和厂家承担了全部来自客户的风险。

零售分期付款信用

1. 近代出现的消费信用方式，一般被用于**大件耐用消费品**的赊销。
2. 只要消费者没有清偿贷款，**商品的所有权仍然属于厂家**。
3. 还款方式是分期偿还贷款的本金和利息。

零售循环信用

1. 仅由零售商资金支持的赊销形式，是**开放式循环使用的信用**。
2. 在形式上是零售商发给消费者一张**赊购卡**。消费者可以在30天内付清赊欠账款，而不用支付利息和其他费用。

五、消费信用的分类

(二) 现金信用

现金信用及其特征

- 现金信用是对主流金融机构对消费市场投放的信用类别的统称，是金融机构介入赊销而产生的消费信用方式，直接由金融机构与消费者个人签订信贷合同。
- 现金信用类工具主要是消费信贷和信用卡。
- 开办消费信贷和信用卡业务是为资金寻找新的信贷领域。



使用现金信用主的主要理由

- 1、在某些交易中只收取现金，大学生学费。
- 2、现金信用的利率比制造商提供的信用的利率低时，消费者会权衡使用现金信用。
- 3、某种现金信用授信门槛较低时，有信用记录瑕疵的消费者，会转向使用现金信用。
- 4、为合并多笔额度较小的债务时，会申请一笔额度能够盖过其他债务总和的贷款。
- 5、信用卡等现金信用工具，使用更方便，用途更为广泛。

五、消费信用的分类

(三) 其他类别信用



1、服务信用

服务信用是指服务提供者给予消费者的信用，消费者在使用了服务之后，服务的提供者没有立刻向消费者收取费用，而是经过一段时间再将积累的账单寄送给消费者，请求照单付款。

2、美国式房地产信用

美国式房地产信用（按揭贷款），贷款申请被金融机构核准后，借款人便要签订一份房贷借据，同意在约定时间内连本带利以分期付款方式逐渐还清购房贷款和利息。

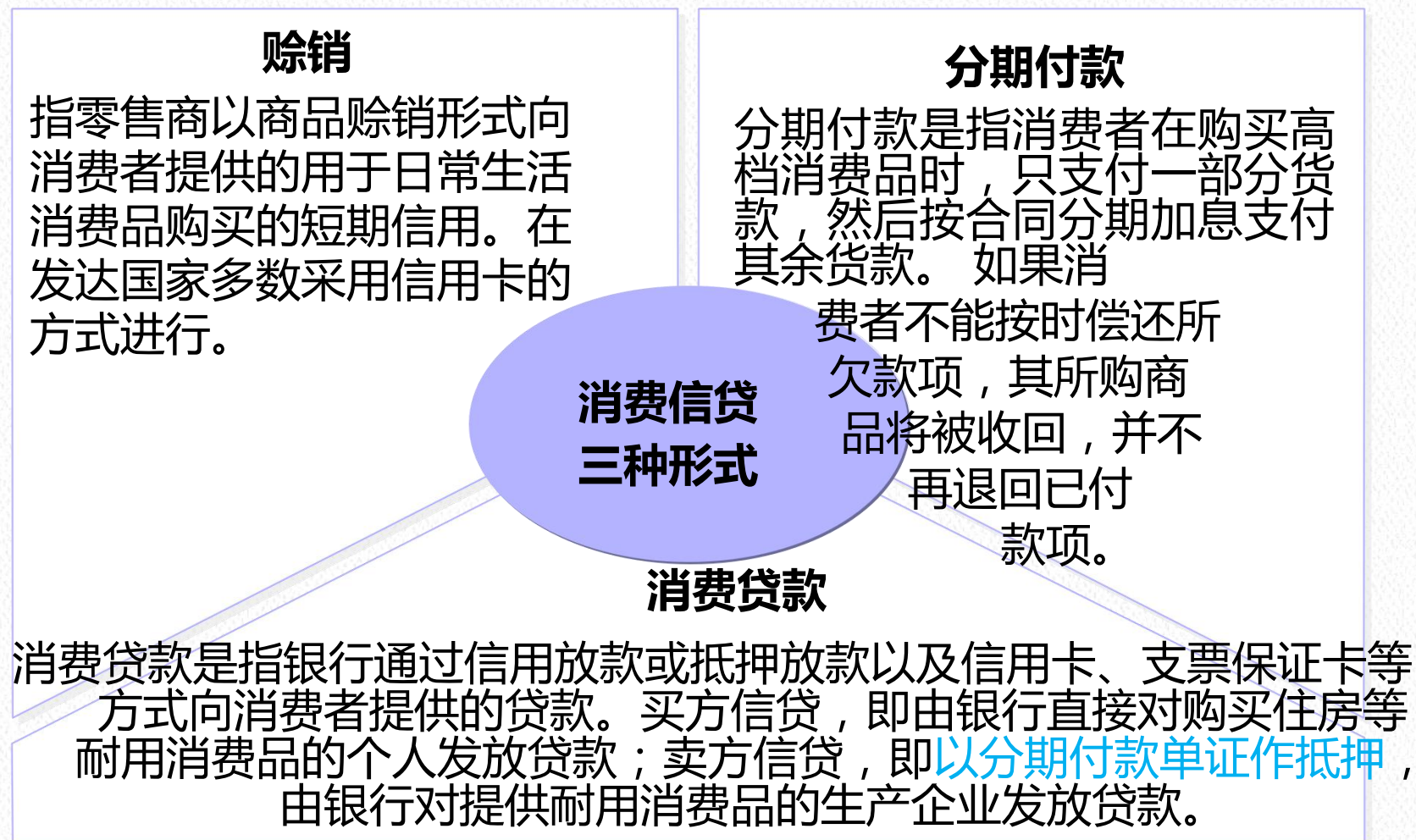
六、消费信用的形式

消费信用的常见表现形式为消费信贷和信用卡

(一) 消费信贷

- ◆ 消费信贷是指商业企业、银行或其他金融机构对消费者个人提供的信贷。主要用于消费者购买耐用消费品，如家具、家电、汽车等。
- ◆ 消费信贷的形式：赊销、分期付款和消费贷款。

六、消费信用的形式



六、消费信用的形式

(二) 信用卡

信用卡具有存取款、转账结算、汇兑和消费信用等功能。它是银行(或信用卡公司)对具有一定信用的顾客发放的一种赋予信用的证书,需要信用卡的顾客可以向银行申请,并由银行核定一定的透支额度,然后凭信用卡向承接该银行信用卡的各个商业部门购买商品,再由银行定期向顾客和商业部门进行结算。

(1) 按性质与功能分:

借记卡: 先存款, 后支用; **贷记卡**: 先消费后还款; **综合卡**: 结合两种功能的卡, 偏重“借记”

(2) 按发卡机构分: **金融卡**: 万事达卡、维萨卡、中国银行长城卡等。 **非金融卡**: 加油卡、地铁卡、电话卡、商业优惠卡等。

(3) 按发卡对象分为: **主卡**、**附属卡**、**个人卡**、**公司卡**等。

(4) 按经济地位分为: **白金卡**、**金卡**、**银卡**、**普通卡**等。

(5) 按流通范围: **国际卡**、**区域卡**。

(二) 信用卡

信用卡的功能

ID功能：证明
持卡人的身份

结算功能：即
用于支付

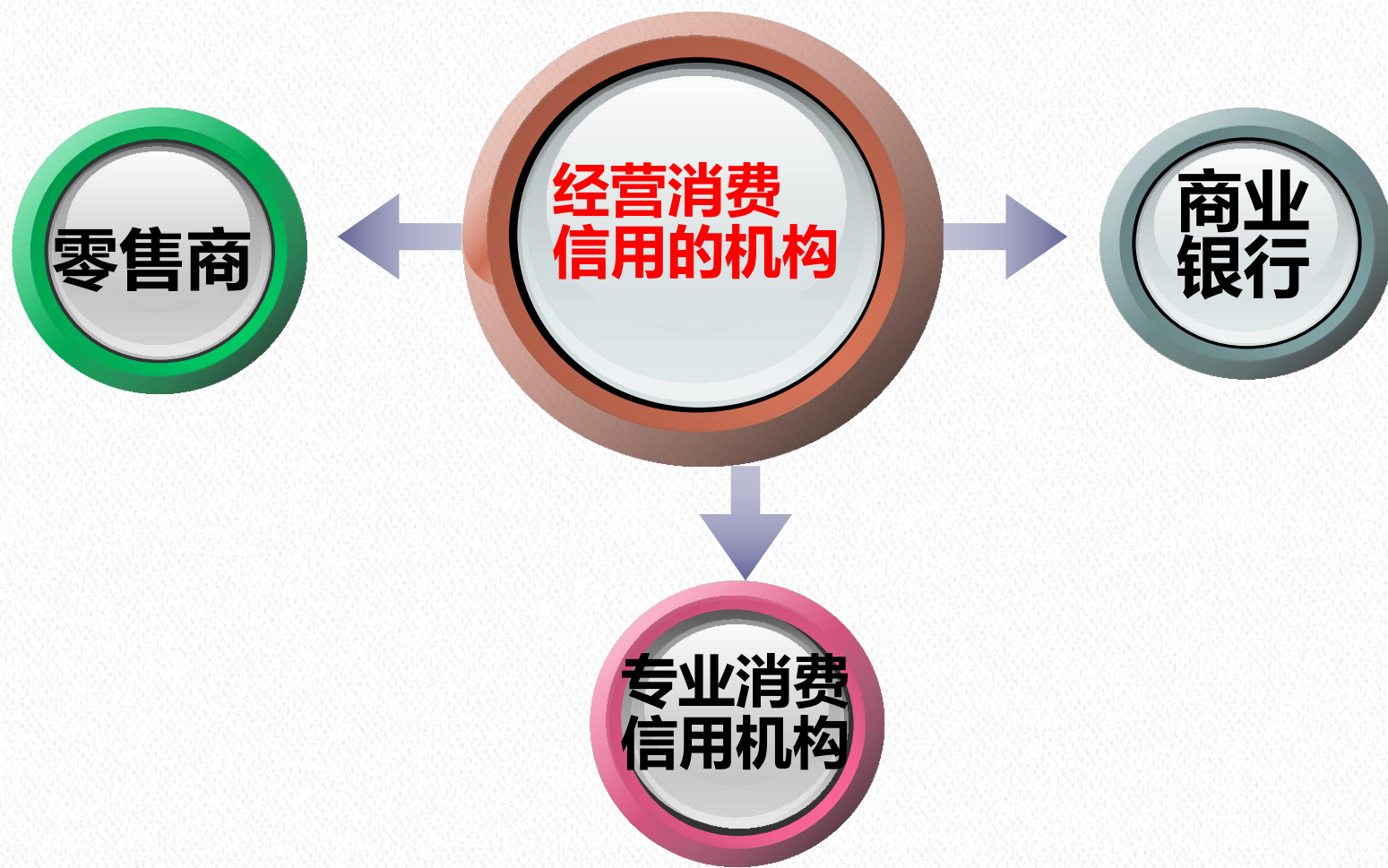
记录功能：即
持卡人的
消费记录
和信用
信息

补充功能：如
转账、信
誉标志等

七、消费信用作用

- (1) 刺激消费，扩大消费品销售额；
- (2) 加快消费品更新换代步伐；
- (3) 过量发展消费信用会导致信用膨胀；在延期付款的诱惑下，对未来收入预算过大会使消费者债务负担过重，增加社会不稳定因素，严重时可能诱发债务危机。

八、经营消费信用的机构



八、经营消费信用的机构

（一）零售商

包括提供商品和劳务的许多部门，如汽车推销商、家居推销商、商场等，它们不是对消费者提供贷款，而是给予消费者一种在接受商品和劳务后延期支付的能力。

（二）专业消费信用机构

属**非银行金融机构**，主要包括金融公司、信用协会等。直接向消费者发放货币贷款，往往只经营消费信用中的某一项，专业消费信用机构大都是**消费信用的开拓者**。

（三）商业银行

几乎经营所有的消费信用业务，商业银行通常要求对所贷款项提供担保品，担保品可以是贷款所资助购买的商品（如汽车和家具），也可以是储蓄支票簿、人寿保险单或不动产等。



INTERNET CREDIT

谢 谢

