



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

第二节 消费信用管理概论



一、消费信用风险



二、消费信用管理的定义及内容



三、消费信用监管体系



四、消费信用风险防范

一、消费信用风险

消费信用风险分类

系统风险

与宏观经济体系相关的风险，如2008年由住房次级贷款引发的金融危机

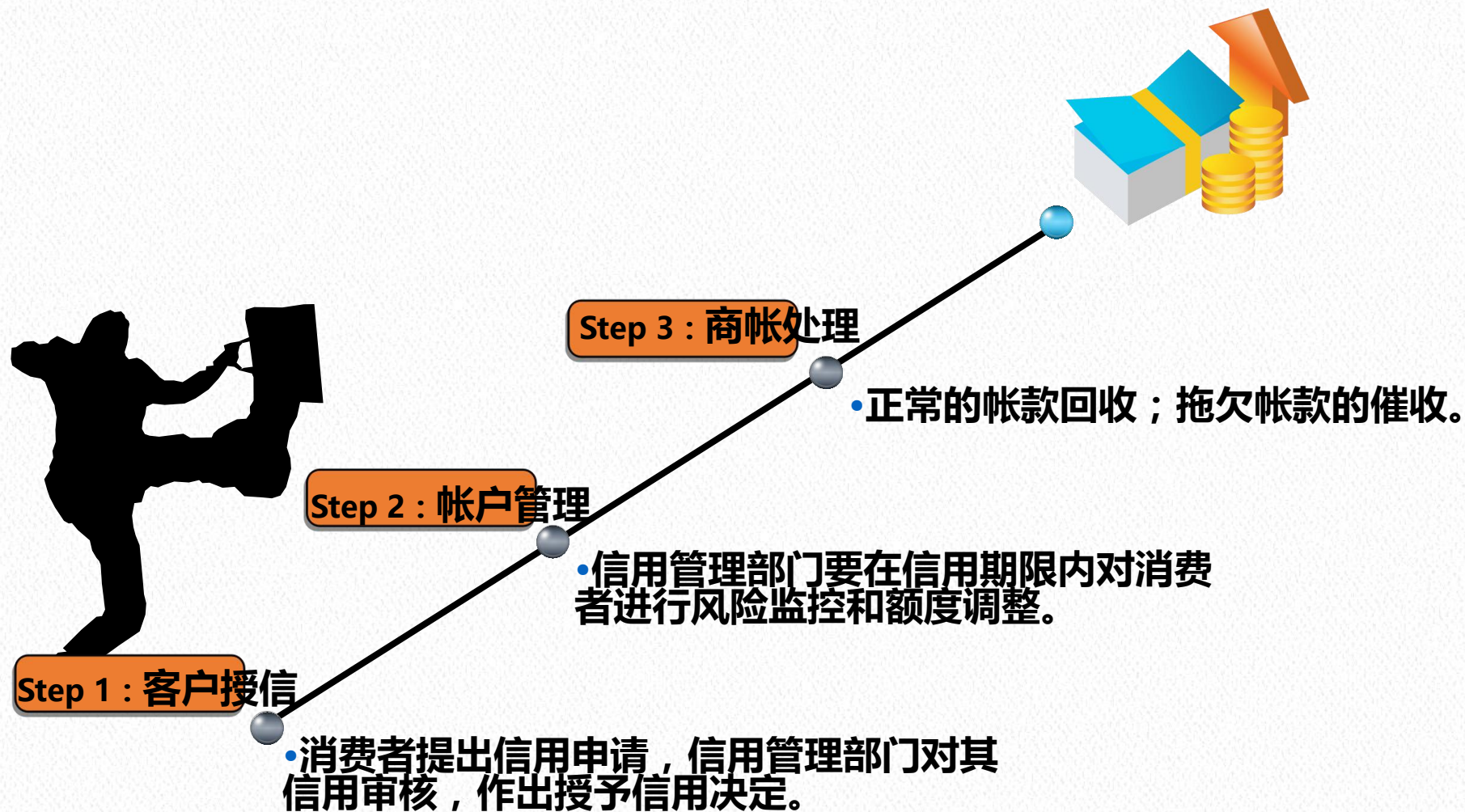
非系统风险

由于债务人违约导致信用提供者（债权人）不能收回本息而造成损失的可能性。

二、消费信用管理的定义及内容

- 消费信用管理是为防范消费信用风险而采取的管理制度。
- 消费信用管理的目标客户是消费者个人。
- 消费信用管理由客户授信、帐户管理、商帐催收等部分组成。

二、消费信用管理的定义及内容

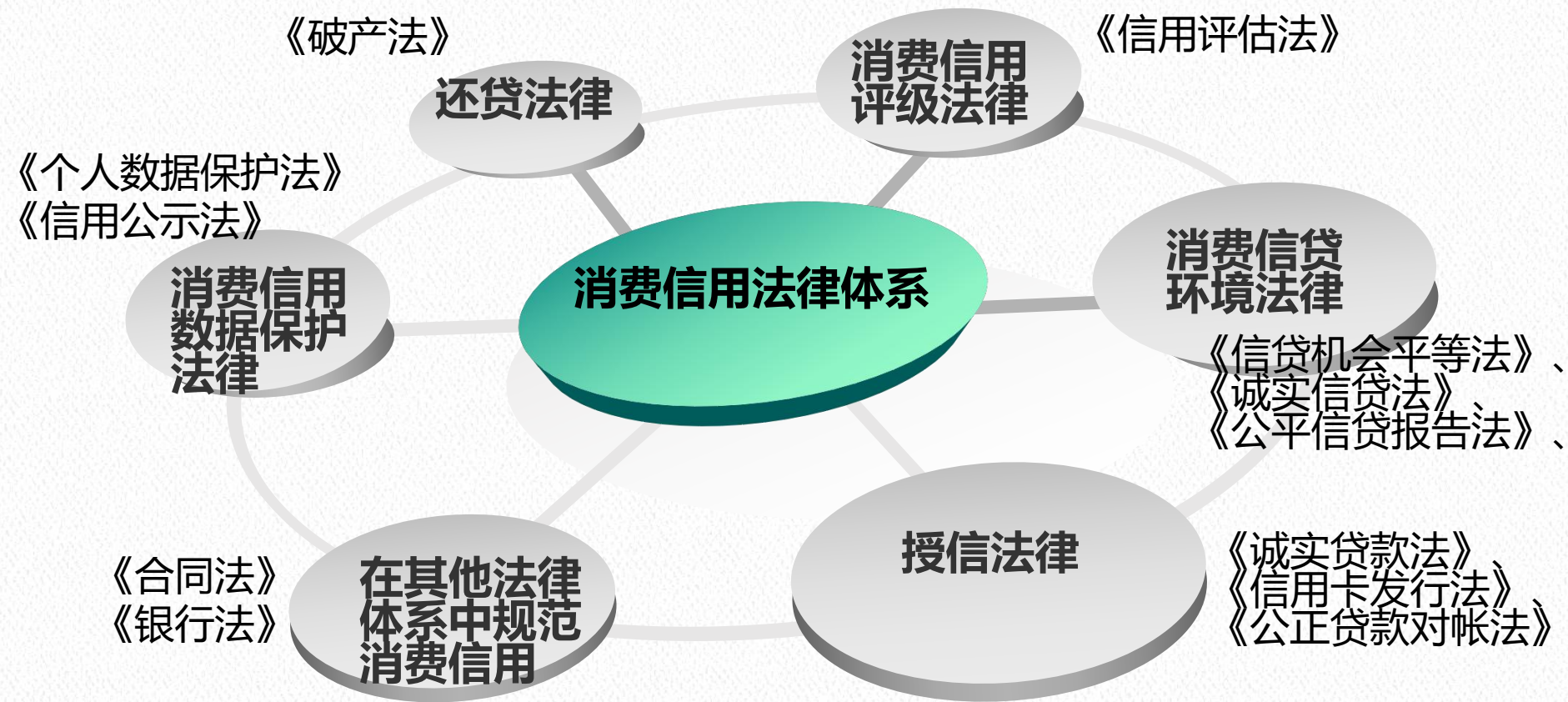


三、消费信用监管体系

- 消费信用监管体系着重在两个方面：一是降低不对称性，二是建立失信惩戒机制。主要包括消费信用监管法律体系和政府消费信用监管制度。
- 消费信用发展有赖于信用法律环境的完善；政府的合理监管和调控有助于消费信用行业实现健康发展，推动消费结构升级。

三、消费信用监管体系

(一) 消费信用监管法律体系（以美国为例）



（二）政府消费信用监管制度

- ◆ 个人信用评估标准化。
- ◆ 协助基础征信数据的开放，搭建公共数据库平台，实现联合征信。
- ◆ 扶持征信公司的发展，推动征信行业协会的建立，以加强个人征信业与政府的交流，推动业内交流，加强行业自律。
- ◆ 加强信用文化的宣传力度，鼓励各界使用征信公司的产品。
- ◆ 构建个人信用风险控制与预警机制。
- ◆ 建立不良信用惩罚机制。

四、个人消费信用风险防范

(一) 银行防范个人消费信用风险

强化法律约束借款人的行为

从个人消费信用申请、过程及事后处理各个环节，严格进行源头消费，减少个人的违约可能性。

采用抵押、担保等方式转移风险

银行对个人消费者施行抵押、资产证券化、担保和保险等方式，不仅减少自身风险，更使消费者更加重视自己贷的信贷，不敢轻易违约。

健全对个人信用消费的监管系统

监管是对风险防范最有效的方法之一，严格的监管可以使各个环节严格进行，减少差错。建立和实施失信惩罚机制。

(二) 个人消费信用自我管理

建立个人信用记录

建立个人信用的第一步就是开立个人的银行和公共事业付费户头，履约及时付款，消费者才能提升自己的信用分值。

对个人信用记录进行维护

- ✓ 对自己的信用记录随时跟踪；
- ✓ 定期查看自己的信用调查报告，确认没有负面记录或负面信用记录的内容正确
- ✓ 委托专业机构或自己的律师定期查看自己的信用档案。
- ✓ 一旦产生不良记录，及时依法解释，并尽快解决欠款问题，争取撤销记录。

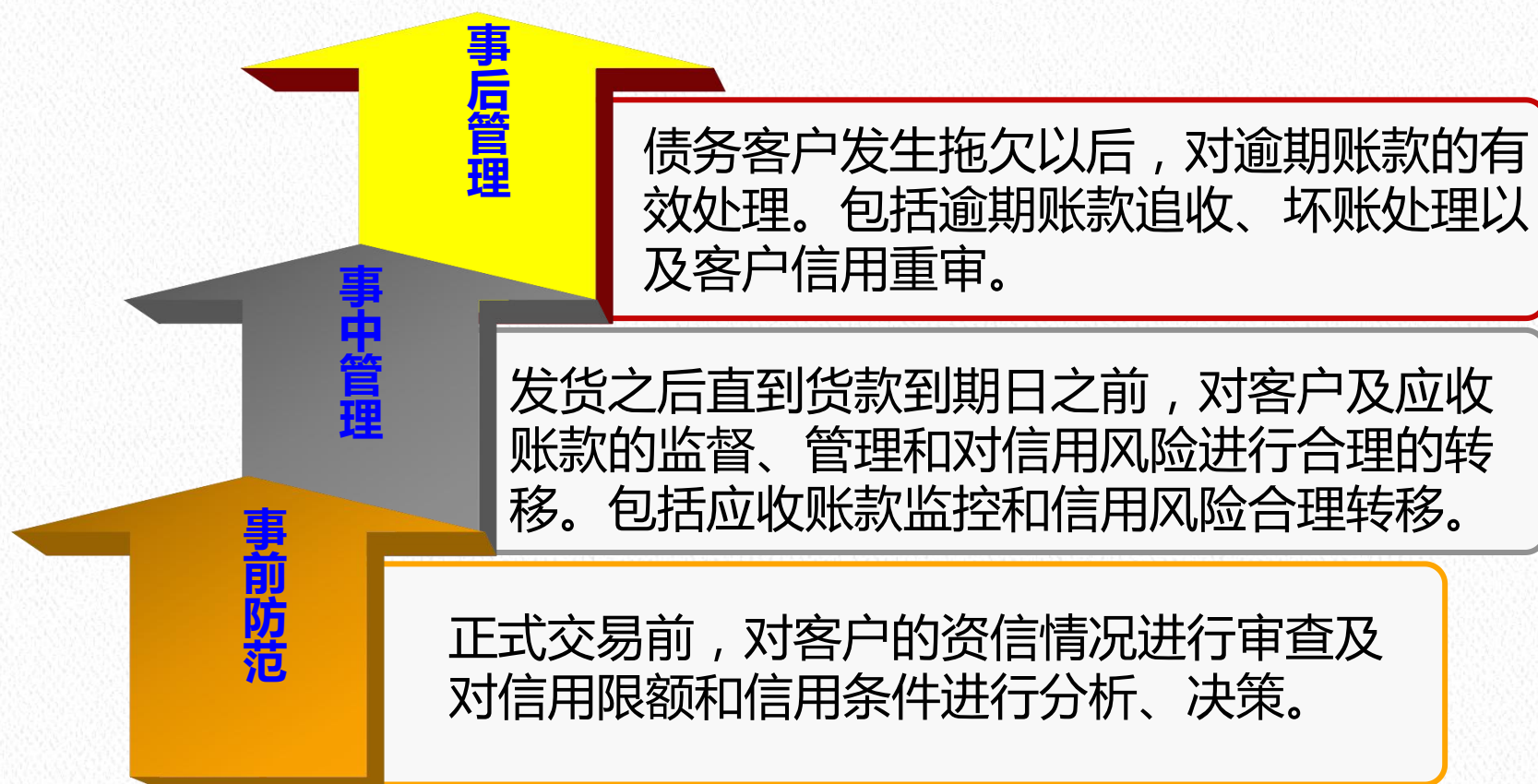
谨慎消费

要遵循留有余地原则，量力而行。不要过分地“寅吃卯粮”。

(三) 商家的消费信用管理

对个人授信就像滚雪球一样，一不留神就越滚越大，使商企越陷越深，商业企业应如何对个人消费信用进行管理？

商家对个人消费信用的管理流程



(三) 商家的消费信用管理

商家防范个人消费信用风险的措施

- (1) 从法律上保证个人消费信用。
- (2) 尽可能利用个人征信机构系统。国家建立的个人信用信息基础数据库信息准确，是很好的参考渠道。
- (3) 商家应对个人消费信用进行科学评估。
- (4) 商家应建立个人失信惩罚机制。
- (5) 商家应进行必要的防范手段。如采取担保、贷款证券化和保险等手段



INTERNET CREDIT

谢谢

