# 汽车消费信贷问题刍议

来源：网络 作者：静水流深 更新时间：2024-06-16

*摘 要 中国 的汽车消费信贷市场潜力巨大，这是不言而喻的。但消费者诚信 问题 、 金融 机构问题、信用担保公司问题、汽车金融公司的限制问题等正制约着这一市场的蓬勃兴起。关键词 汽车消费信贷 金融 金融公司所谓汽车消费信贷服务，是一种由汽车经...*

摘 要 中国 的汽车消费信贷市场潜力巨大，这是不言而喻的。但消费者诚信 问题 、 金融 机构问题、信用担保公司问题、汽车金融公司的限制问题等正制约着这一市场的蓬勃兴起。

关键词 汽车消费信贷 金融 金融公司

所谓汽车消费信贷服务，是一种由汽车经销商自筹资金，经销商作为贷方向消费者提供分期付款服务。1993年，中国北方兵工汽车贸易公司第一次提出汽车分期付款概念，首开我国汽车消费信贷先河。1998年10月，中国人民银行正式发布《汽车金融管理条例》，四大商业银行被授权经营汽车贷款业务。 目前 中国汽车销售中，最多只有10%~15%涉及汽车信贷，而全球市场的这一比例平均达到70%。但由于种种原因，目前国内汽车经销商有40%倒闭，80%的汽车经销商处于亏损状态。这种银行坐收利息，汽车厂商出售了汽车，对于汽车消费人而言，是花未来的钱，享受今天的生活三方都满意的事，为何面临瓶颈。

1 消费者诚信问题

据统计，2024年9月，全国汽车贷款余额是1741亿元，而10月份，全国汽车贷款已经到了1 833亿，其中整个汽车贷款坏账1 000亿。汽车贷款坏账的居高不下，重要的原因之一是，贷款人在银行等金融机构贷款后，不能遵守履约及时还款。

这反映了当前我国 社会 消费信用环境不成熟和个人信用体系不健全。在目前全社会个人信用评估体系暂时还无法建立的情况下，银行只有对借款人的资质条件进行规定。如新办法中将借款人细分为个人、汽车经销商和机构借款人，对不同借款人申请汽车贷款规定了不同的资质条件，提出了相应的风险管理要求。对个人借款人，除要求具有完全民事行为能力和首期付款支付能力外，强调要求具有稳定的合法收入或足够偿还贷款本息的个人合法资产，具有有效身份证明以及固定和详细的住址。

另一个原因则是因为汽车价格竞争激烈，导致消费者出现心理误区。车价下降得太多太快是汽车消费信贷坏账大幅增加的主要原因，购车者觉得自己以前买的车不断贬值，与其继续还贷款，还不如再买一辆新车，而银行顶多是把车收走，没有其他更好的催还贷款的办法，结果是可想而知的，二手车的价值肯定不足以抵消贷款，银行的车贷坏账只能是节节攀升。

在国外，由于个人信用制度健全、抵押制度完善，一切金融活动均被资信公司记录在案，并将其 网络 化，免去了银行鉴别申请人相关信息的繁杂劳动，不但节约了贷款成本，也使贷款手续简便化。 此外，国外法制环境完善，既扼制了汽车消费信贷者的违法行为，也在违法事件发生时能及时处理。

我国汽车消费信贷 发展 的根本出路在于：一是建立健全的信用体系；二是完善的 法律 环境；三是提高消费者素质。

2 金融机构问题

在国际上，汽车销售融资机构主要有三类：一是商业银行；二是独立的信贷公司或财务公司；三是汽车公司专属的融资机构（见附表）。

商业银行的优势是资金雄厚，但是，业务范围广泛，难以专注于汽车的销售融资。汽车公司所属融资机构，专业性强，与汽车生产和销售关系密切，有利于专注汽车销售融资，但资金能力往往有限。而独立的信贷公司或财务公司，则介于两者之间。

在欧美国家，仅仅20%的汽车融资业务由银行兼做，80%的市场份额则由汽车金融公司所占据。

3 信用担保公司问题

当贷款购车在发达国家大行其道时，我国的汽车信贷却因难以突破风险瓶颈而止步不前。银行界人士认为，汽车信贷模式尚未定型，存在手续复杂、速度慢、收费高等不足，而这一些瓶颈目前只能靠专业的信用担保公司来突破。

3.1 手续复杂

按照各银行现行的规定，贷款人必须提供有效身份证件及户口簿、月收入证明、房产证明、个人名下资产及收益证明等，如果你选择信用担保，还须提供担保人的身份证、户口簿、收入证明及住房证明。有的还要提供结婚证、企事业单位及机关单位工作证、公务员证、私营 企业 营业执照副本、纳税单据等。

而目前担保公司只需提供申请人的户口簿、身份证、有效居住证明和收入证明。

3.2 速度缓慢

一般来说，在客户向银行提出贷款申请之后，银行、保险公司通常要花几天时间对客户资信进行调查、审核，加上办理新车上牌、抵押登记所需时间，客户从支付首期款到提车往往要等十几天。

但担保公司通过家访的形式，只要能认定贷款人收入稳定，有还款能力，没有不良信用记录，就能保证在三天内让客户提到车。

3.3 收费偏高

在申请汽车消费贷款时，在没有专业的信用担保公司之前，消费者在向银行提供第三方担保的情况下，还要向保险公司购买数千逾万元的贷款保证保险，以获得银行贷款。

但专业的信用担保公司不需要购车者提供担保人，也不要消费者购买贷款保证保险，而且贷款利率比直接到银行贷款低10％。

中国 汽车销售市场上车贷的四种主要模式：银行＋经销商＋保险公司、银行＋保险公司、银行＋经销商和银行直接面对客户。一般情况下，中国的车贷保险大多是与银行捆绑销售，消费者买车向银行贷款，银行为规避风险，要求消费者必须同时向保险公司购买一份车贷保险，当消费者没有能力或者拖欠贷款时，风险便转嫁到保险公司身上。但保险公司为道德风险埋单的金额超过预支额度时，就不得不选择退出和打破原有的运作链。保险公司此前退出，主要原因是车贷保险的经营风险巨大，不仅赔付率高，而且保险公司还不得不花很大的精力应对层出不穷的骗保事件，使得保险公司亏损严重。在保险公司退出保证保险之际，银行不得不花大力气接过一直由保险公司代劳的风险调查、约束和控制工作。

车贷市场因为风险的存在，才体现出专业的信用担保公司的价值。

4 汽车 金融 公司的出现及受到的限制

汽车金融是指在汽车生产、销售、使用过程中，由金融及非金融机构向汽车生产、流通及消费环节提供的融资及其它金融服务，包括对生产商、经销商提供的短期融资、库存融资和对用户提供的消费信贷或融资租赁等，是汽车生产、流通、消费的各个环节中所涉及到的资金融通的方式、路径，包括从资金供给者到资金需求者的资金流通渠道。

汽车金融公司是从事汽车消费信贷业务并提供相关汽车金融服务的专业机构。汽车金融公司有技术、懂市场，开展业务更专业，在售前售中售后都能和购车者保持密切联络，这也使风险更容易掌控。而且，汽车金融公司可以凭借汽车厂商的强大背景，这是商业银行无法拥有的先天优势。

汽车金融公司在国外的发起形式多为如下三种:一是大的汽车制造 企业 单独发起设立的汽车金融服务公司，大都只销售自己的产品，属于“大汽车制造企业附属型”，如“福特汽车信贷公司”、“通用汽车票据承兑公司”等;二是一些大的银行、保险和财团单独或者联合发起设立汽车金融公司，属于“银行、财团附属型”;三是一种以股份制形式为主、运作灵活的汽车金融服务公司。这里提到了汽车金融服务。所受到的限制：

4.1 汽车金融公司的业务范围受到限制

汽车金融服务是指汽车销售过程中对消费者或经销商提供的融资及其他金融服务，包括对经销商库存融资和对汽车营运机构及用户的消费信贷或融资租赁。从金融服务方式看，除提供信贷业务之外，还包括融资性租赁、购车储蓄、汽车消费保险和信用卡等。但根据2024年10月3日我国出台的《汽车金融公司管理办法》，汽车金融公司不能从事汽车租赁业务，而这项业务恰是国外很多汽车金融公司的重要利润来源。同时，《汽车金融公司管理办法》中规定，汽车金融公司不得开设分支机构。这一点也就决定了汽车金融公司不可能像国外的汽车金融公司一样在全国范围内开展业务。

4.2 汽车贷款利率受限制

汽车贷款利率按照中国人民银行公布的贷款利率规定执行，不能像国外的汽车金融公司可以自主决定放贷利率，并且通常执行的是零利率。中国人民银行规定汽车金融公司发放汽车贷款的利率，在中国人民银行公布的法定利率基础上最高上浮不得超过30%、最多下调不得超过10%。利率浮动本来是汽车金融公司最大的市场竞争优势，但这一规定使得汽车金融公司竞争优势大减。

4.3 汽车金融公司的资金来源受到制约

国外的汽车金融公司可以通过发行债券的方式来满足资金的需求。但国内的汽车金融公司只有两个 方法 来融资：其一是接受境内股东单位3个月以上期限的存款；其二是向金融机构借款。接受股东存款没法从根本上解决资金 问题 ，而向金融机构借款难度更大。因为，银行本身也在开展汽车信贷业务，是汽车金融公司在车贷市场上的竞争对手。如果单单靠自有资金发放汽车贷款来拉动汽车的销售，其间的困难将会相当大。

汽车金融公司只有通过与国内商业银行合作，充分发挥专业优势，市场的细分将是大势所趋。外资汽车金融公司具有专业化优势，其在很多 发展 中国家积累了成功的实践经验，在全球范围拥有强大的资金实力和良好的市场信誉。双方会结合各自优势探索建立广泛的合作、合资关系，这种合作可以分为外部合作与内部合作两种方式。内部合作是指汽车金融公司负责消费者的信用评价、贷款回收和还款保证，银行则负责放贷并向汽车金融公司支付一定的费用。实际上，也就是银行业务外包方式。外部合作是指外资金融公司自行向消费者提供汽车信贷，银行向汽车金融公司提供以综合授信、资金结算、相互代理为 内容 的各项业务。从 目前 实际状况来看，最可行的是加强外部合作。

因此，对于汽车金融前景，我们应该乐观一些，未来3年内中国将释放出500万辆以上的消费潜能，汽车消费保持20%至30%的增长率，到2024年，中国的汽车市场将达到740万辆，成为仅次于美国和日本的全球第三大汽车市场。无论是外资金融公司还是中资银行都会在中国汽车信贷市场上大显身手。

参考 文献

1 尚春香.解读汽车金融管理新办法[N].国际金融报，2024-03-24

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找