# 试论发展消费信贷扩大国内需求

来源：网络 作者：风吟鸟唱 更新时间：2024-01-20

*试论发展消费信贷扩大国内需求 试论发展消费信贷扩大国内需求 试论发展消费信贷扩大国内需求 东南亚金融危机以来，世界经济动荡加剧，对我国经济的影响逐步显现。我国国内经济受影响的主要表现之一是市场需求不足，出现需求不足和通货紧缩并存的迹象。分...*

试论发展消费信贷扩大国内需求 试论发展消费信贷扩大国内需求 试论发展消费信贷扩大国内需求

东南亚金融危机以来，世界经济动荡加剧，对我国经济的影响逐步显现。我国国内经济受影响的主要表现之一是市场需求不足，出现需求不足和通货紧缩并存的迹象。分析我国目前内需不足的原因，我们可以得出如下结论：

1、长期以来资源配置的不合理造成了供求结构上的不平衡。

短缺经济条件下粗放的重复建设、盲目生产，导致不少产品质量差、技术含量低，不符合消费者的潜在需求，加之供给与需求结构上仍然存在着相当程度的脱节，直接阻碍消费需求的增加、结构层次的提高。改革开放以来，我国国民经济一直保持着较高的增长速度，国内总供给水平大大提高；同时，由于国民经济的结构不合理，盲目扩张，粗放经营，低水平竞争，只求规模不计成本，政府和企业投资缺乏远见，重复建设和过度投资造成成了生产能力的过剩。据统计，我国目前绝大多数商品都处于过剩状态。在社会商品供给总量过剩的同时，一些高技术含量、适销对路、消费者真正需要的商品又供不应求，供给能力的提高受到了长期形成的经济结构的制约。

在社会产品供给总能力过剩的情况下，一些产业内部结构不合理，应该集中的行业集中程度不高，可以分散经营、适合竞争的行业又由国家垄断，造成部分行业产品价格偏低，不足以补偿其生产成本，而另一部分行业产品价格偏高，消费者负担能力不足。

2、居民收入下降，收入预期过低，消费预期增高。

由于近年来我国国民经济处于调整的时期，国有企业经济效益下降，企业职工收入下降，一部分国有企业职工下岗，国家机关人员分流，造成这些人员的收入大幅度下降，加之农产品价格下跌，乡镇企业发展处于低谷，农民收入也呈下降趋势。城镇居民人均实际收增长已从1993年的9.5%下降为1997年的3.4%，农民人均纯收入增幅1997年仅为4.6%，而1996年则为9％。伴随着收入水平下降的是收入级差的扩大。公款消费、公款私存、国有资产流失以及住房、医疗、教育制度改革的不完善造成了城镇居民名义和实际收入差距拉大，城镇居民中明显出现了收入阶层，高收入与低收入阶层之间的差距日益扩大。城镇居民收入差距拉大的同时城乡差别也在不断扩大，农民近几年收入增幅明显放慢，而这种情况是在国家高度重视农民利益，下大力气减轻农民负担，投入大量财力维护农民利益的前提下出现的。

在城乡居民即期收入下降的同时，人们的收入预期也呈下降态势，由于预期未来的收入下降，人们通常采取预防性措施。首先是紧缩预算，减少即期消费，减少奢侈性消费，只维持基本的生活必需消费；其次是减少或推迟非必要的消费支出，具体表现为居民储蓄倾向持续居高不下，消费倾向呈下降趋势且难以改变。

近年来，我国直接关系到城镇居民切身利益的改革措施较多，如就业制度、退休制度、医疗制度、住房制度和教育制度等各项社会保障制度的改革，使消费者对未来支出的确定性、依赖性心理演变为不确定性心理，居民为了防范未来的支付风险也减少了即期的消费。

3、目前市场上无消费热点，居民多有持币待购心理。

一年多来，我国出现了通货紧缩的现象，物价水平持续下降，居民普遍认为物价有可能进一步回落，因此目前居民的消费预期心理表现为持币待购心理。居民的消费预期心理是指消费主体在对市场和经济状况作出判断下的消费倾向的变化。其主要动向是：在即期市场活跃、收入变动不大或下降、价格下滑的情况下，消费就倾向于等待和观望。并且，消费心理具有强烈的从众倾向，当社会上一部分消费表现出某种消费行为时，就会强烈地带动其他消费者的模仿行为。

通过二十年来的改革开放，我国部分居民实际生活水平已达到小康水平，居民消费结构发生了一系列变化，主要表现在需求由低档向高档转变，由单一型向多样化转变，由单纯的物质消费向精神消费方面转变。而市场上商品的供给与需求结构之间存在着差距，居民希望购买的消费品要么供给不足，难以买到，要么价格过高，难以承受。城镇居民对生活基本品的需求趋于饱和，下一步的消费目标是住房和汽车，但由于收入水平及传统分配体制的问题，居民的购买力还难以满足其需要。农民的收入水平不普遍偏低，支付能力明显不足。

二、 大力发展消费信贷是扩大内需的有效途径扩大内需是今年宏观调控的重要任务。扩大国内需求，理论上讲可以从扩大投资需求和消费需求入手。然而去年通过积极的货币政策和财政政策虽然有效的扩张投资需求，但是并没有引起消费需求的扩张，投资需求拉动消费需求的传导机制受到阻碍。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。去年一些改革措施出台，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。根据我国现阶段经济发展和消费结构状况，我认为大力发展消费信贷是支持需求扩张的有效手段。

从我国居民收入层次的判别，不同地区及城市居民消费结构，消费市场潜力及市场容量的特点来看，应通过消费信贷支持住房、汽车、大件耐用消费品和教育（子女教育、个人职业终身教育）的发展，使其尽快成为消费热点和新的经济增长点。

首先，城镇居民开始具有消费信用基础。到1998年底我国城市居民储蓄达到5万亿元，手持现金6000亿元，外币存款300亿美元，居民共有金融资产达到6万亿之多。1997年我国居民人均收入已达4377元，人均储蓄8581元，户均金融资产在4万元左右，不少城镇居民已经存在住房、汽车、大件耐用消费品和教育（子女教育、个人职业终身教育）千元、万元、十万元级潜在消费结构。

其次，从住宅、汽车业在生产和消费的关系来看，不仅其自身的产业关联度较大，而且两者从生产到消费的联系也是十分紧密的。住宅产业的发展将使城区扩大并向郊区扩展，而住宅与工作地点的远离又会使居民对汽车的需求的增加。同样，居民拥有汽车之后，对远离城区住宅的需求将大量增加，这样反过来又可以促进城郊住宅业的发展。另外，去年我国基础设施建设的投入，其中用于公路建设的投资计划达1800亿元，而公路建设的回报靠的是汽车量的增加，因此，公路建设与汽车的应是同步的。显然，我们把住宅和汽车作为消费信贷的重点，既是保证投资需求与消费需求协调的需要，也是提高经济增长质量以及保持经济长期快速发展的需要。

再次，把教育作为消费信贷的重点是因为我国是穷国办大教育，经费不足是主要问题。我国民间具有不惜财力办教育的传统，发展民间投资用于教育是一条可行的途径。发展高等教育和职业教育是吸引民间投资的主要途径，政府应提供便于民间投资教育的政策环境，朱熔基总理关于发展高等教育的讲话为启动民间投资教育提供了一个很好的契机。高等教育作为一种十万元级的投资项目对于国内居民来说通过储蓄来支付是困难的，需要消费信贷予以必要的支撑，从而为消费信贷在我国的发展提供的有利条件。

三、 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。

1、 切实提高中下收入居民的实际收入水平。

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；中下收入居民的消费倾向高于高收入居民的消费倾向，切实提高中下收入居民的实际收入水平可以直接提高国内消费水平。未来两年内，实际消费可能继续受居民收入增势减缓和职工下岗待业的影响持续走低。因此，国家在收入政策上要采取有利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。

2、 进一步降低利率水平，降低贴现率，促进利率市场化进程。

3、 形成居民信用评估体系。

目前，居民信用评估体系尤其是消费信用评估体系基本没有形成，而居民信用评估体系是消费信贷的基础，因此建立消费信用评估体系就显得必要而迫切……笔者认为消费信用评估体系的培育应从以下几方面入手：

1）通过国家信用的转移使公务员和事业单位职工的个人信用产生。建议具体由所属单位人事部门和同级财政部门利用个人档案和组织考察对个人进行信用评级，提供相应信用担保；同时银行部门提供手续费给提供担保的同级财政部门建立信用担保损失准备，所属单位也要负信用担保损失责任，从义务和利益的关系上建立银行、 财政、 单位、 个人之间的信用框架，由此作为居民信用评估体系的突破点。

2）发展民间信用评估体系。成立民间信用评估机构以及银行系统联合成立银行信用评估机构，由中国人民银行具体进行政策指导。

3）发展民间信用保障体系。居民在使用个人信用时，应由实物保障升华为法律法规保障、个人信誉保障和国家信誉保障。由国家立法建立一整套完备的法律体系对发展民间信用保障体系作出具体规定，明确处罚和偿还程序4）简化居民使用个人信用进行消费信贷时的审批手续。简化审批手续有利于居民经常使用消费信贷。目前各专业银行和商业银行推出的住房和汽车信贷手续繁琐，办理时间长，并且要提供本银行大额定期存单或抵押品，即使条件符合，也要多次往返办理，尤其大件耐用消费品信贷为甚。

4、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，从无债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。

5、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帐率高，并且目前国内投资预期较差，企业慎贷，银行惜贷，银行储蓄总额60000亿，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。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！