

Analysis of the Existing Problems and Development Countermeasures of China's Automotive Finance Industry

Xingxing Wang

University of International Business and Economics School of Finance, Beijing, 100000, China

Abstract

Since joining the International Trade Organization, China's economic development has shown an increasingly prosperous situation. As an emerging industry in recent years, the automobile financial industry has achieved rapid development in this economic development environment, and has thus become one of the backbone industries in China. As the core of the development of the automobile industry, the automobile financial industry plays an extremely important role in the development process of the automobile industry. It is mainly responsible for providing sufficient financial support for the whole process of the production, sales and management of automobiles, while covering the whole process of automobile production to after-sales service. For China, the automobile financial industry is the inevitable result of the mutual influence and penetration of the automobile industry and the financial industry, and it is also one of the fields that have achieved remarkable results in the emerging fields. Based on this, the following paper analyzes the essence of the automobile financial industry, and the many problems and solutions in the current development process are explored, in order to provide some reference for the development of the automobile industry.

Keywords

automotive finance; problem; credit; service; laws and regulations

中国汽车金融业存在的问题分析及其发展对策

王兴兴

对外经济贸易大学金融学院, 中国·北京 100000

摘要

自加入国际贸易组织至今, 中国经济发展呈现出愈发繁荣的局面。作为近年来的新兴产业, 汽车金融业在此经济发展环境中实现了快速发展, 并借此成为中国的中坚行业之一。作为汽车行业发展的核心, 汽车金融业在汽车行业发展过程中起到了极其重要的作用, 其主要负责为汽车的生产、销售和管理全过程提供充足资金支持, 同时涵盖了汽车生产到售后的整个流程。对于中国而言, 汽车金融业是汽车行业与金融行业相互影响、渗透的必然结果, 也是新兴领域中得到显著成效的领域之一。基于此, 下文就汽车金融业的本质进行分析, 并就其当前发展过程中存在的诸多问题及解决对策进行探究, 以期汽车行业的发展提供一定的参考和借鉴。

关键词

汽车金融业; 问题; 信贷; 服务; 法律法规

1 引言

伴随中国经济增长速度的不断加快, 近年来中国汽车行业也面临着较大的发展机遇, 汽车产量与销售额逐渐呈现出稳步增长的趋势。在全球汽车市场中, 中国市场地位也得到了相对提升。相比于其他先进的西方国家而言, 中国汽车金融业的发展仍旧存在诸多不足之处, 因此需要强化对其的研究, 进而为后续汽车金融业的发展提供长效支持。

【作者简介】王兴兴(1991-), 男, 中国安徽淮北人, 本科, 工程师, 从事金融学研究。对外经济贸易大学金融学院在职人员高级课程研修班学员。

2 汽车金融业的本质概述

目前, 在汽车行业发展速度日益加快的发展背景下, 汽车金融业随之得到了较快发展, 由此可以看出汽车金融业是两个领域结合的产物, 但由于不同国家的政策及业务要求不同, 因此在汽车金融业定义方面也存在一定的差异。汽车金融业本身指的是针对汽车行业金融服务生产、研发、设计、销售、服务等过程中进行的总结, 其中包括汽车企业资金融资和贷款行为等等。汽车金融业在发展过程中具有资金需求量大、资金运行较为稳定等一系列的特点。同时相对狭隘的定义中包括汽车的销售、保险等不同的金融服务, 但却并不会包括前者汽车生产过程及其他类型的增值模式^[1]。目前, 中国汽车金融业本质与狭隘的汽车金融定义较为相似, 除了当前的汽车信贷之外, 尽管汽车金融业在广义上包含的内容

已经在中国市场环境中出现,但由于并未成熟起来,因此目前仍旧存在较大的发展空间。

3 汽车金融业发展过程中存在的诸多问题解析

3.1 融资困难

汽车金融业隶属于中国近年来新兴的产业。目前,随着人们对汽车需要量的不断增多,金融需求随之增加。高质量的金融服务不仅能够全面满足客户的金融需求,还能进一步分解相关企业的金融压力,促进客户在短时间内达到金融目标。因此,加大金融产品研究和开发力度,能够为汽车行业的发展提供充足资金保障。但就目前汽车金融业发展情况来看,仍旧存在发展缓慢的问题,在新的经济发展形势下,汽车金融业经历了从无到有的发展时期,因此在发展过程中面临着巨大的融资压力。在资金运作过程中,只有吸收到更多的有效资金链,才能引进更多业务的加入。但在实际发展阶段中,这一实际融资问题难以得到妥善解决。很多企业对于这一行业的发展仍旧保持怀疑和观望态度,这些问题在具体操作进程中都会造成汽车金融业出现资金流限制问题,进而影响该行业未来的发展与建设。

3.2 缺乏完善的信用体系和法律法规

在汽车金融业所提供的具体服务中,最关键的就是为客户提供信用贷款,同时包括经销商不同类型的贷款形式,这就需要个人或企业建设系统化、完善的征信系统,进而为后续汽车金融业服务的顺利推进奠定基础。因此需要结合征信内容建立健全信用体系,促成良好信用贷款行为的达成,才能更好地规避资金管理风险问题的发生,进而维护好汽车金融业的各项权益。但由于目前汽车金融信用体系存在较为明显的不完善问题,因此导致该行业发展受到一定的限制。再者,在汽车金融业实际运作过程中,由于目前的法律法规并不完善,因此在行业发展过程中存在较为明显的随意性,进而衍生出更多的问题。例如,金融服务操作与法律法规相背离,难以确保实际金融服务质量与效果。而目前很多汽车金融企业隶属于制造厂商的财务企业,因此业务范畴存在一定的局限性,只能根据本企业设计具体服务和金融服务,如福特企业的信贷公司、宝马企业的金融企业等,其不仅能够客户提供专属的金融服务,还能把握汽车制造企业的整体经济来源,从而结合金融企业获取最大化的经济利润^[2]。但在此利益驱使下,部分企业存在较为明显的操作不严谨等问题,如缺乏对整体资金的合理规划、并未认真检查客户的各项信用资料等一系列的问题。

4 促进汽车金融业发展的具体措施及方法

据上文可知,汽车金融业是近年来兴起的新兴行业,因此在实际发展过程中面临着较多困境,需要银行与其他企业加以帮助,否则将会导致该行业的发展受到很大程度的影响和限制,下文就促进汽车金融业发展的具体措施及方法进行分析。

4.1 建立融资新模式,促进资金收纳

据不完全统计,截至2024年,中国汽车金融业市场份额可达到5220亿元,尽管中国汽车金融信贷隐藏着巨大商机,但由于该行业的市场发展存在较为明显的缺口问题,其背后蕴含着诸多问题,因此必须对该行业的发展现状进行全面分析,并建立行之有效的改善措施,才能顺利解决汽车金融业发展过程中所面临的诸多问题。首先需要通过行之有效的融资手段来吸引更多资金的注入,为汽车金融业的发展和后续建设提供充足资金支持。目前,很多银行在资金注入之前,都会对企业的资金回报率和大致时间进行预估,为此,汽车金融行业必须结合实际发展规划,系统性地梳理金融服务价值及其背后所蕴含的含义,以确保更多的资金能够注入进来。但在此期间,汽车金融业的发展信心需要建立在众多资本基础上,并展现出优秀的发展前景,才能确保资金收纳效果得以实现充分发挥,同时保障融资活动的顺利实施,满足企业行业的发展需求,进而为后续金融服务的建设与发展提供充足的资金支持。中国汽车金融业正处于发展初期,总体来说,融资手段及具体操作方式较为落后。因此在借鉴西方先进企业进行建设时,需要确保整体融资行为的科学合理性,并建立相对完善的融资计划,进而在结合充足资金链的同时,引领社会进入新的企业消费时期,进而为后续国民消费类型的顺利转变奠定基础。要想辅助汽车金融业实现快速发展,就需要利用有效手段提高现阶段的汽车销量,确保汽车走入每家每户,进而为汽车行业发展提供新的发展机遇。

4.2 建立健全信用体系,出台系统化、完善的法律法规

为了促进汽车金融业实现健康、持续发展,政府部门需要辅助相关企业建立健全社会信用体系,充分发挥信用体系实际作用,实施精细化管理,进而为后续金融服务工作的有序开展奠定基础。随着中国汽车金融市场发展进程的日益加快,现阶段信用构建体系逐渐被完善,中国消费者利用信贷方式购置车辆的人数越来越多,进而形成了巨大市场^[3]。由此可以看出,汽车金融行业的发展可借助金融服务来拉动社会需求,广泛普及汽车购买活动,进而促进国民经济的快速增长与发展。总的来说,汽车金融服务与其他金融活动相比较为特殊,在此阶段中优化金融服务效果,能够切实提高金融服务产品的质量;同时借助客户良好的信用建立健全社会信用体系,能够促进金融服务工作得到顺利落实与发展,进而充分发挥资金服务作用。社会信用体系的建设存在较为明显的系统化特征,不仅能够适应于汽车金融服务全过程,还能对信用服务体系进行有机整合,构建系统化、全面的信用评级模式,进而更好地维护全社会的信用构建状态。在社会信用体系建设完成之后,工作人员应当结合客户实际信用情况筛选出更优质的客户,并将其看作是汽车金融服务的服务对象。这种信用筛选具备较为明显的实践特征及价值,既能保障客户在接受充足资金支持的同时,让汽车金融相关企

业接收到偿还能能力相对较好的优质客户,还能避免后续出现乱做账的行为,降低汽车金融行业风险问题的发生概率,进而更好地维护市场环境和经济秩序^[4]。与此同时,还应当建立系统化、完善的法律体系,在目前汽车金融行业运行管理阶段中,商业银行占有极其重要的主导地位,在此阶段中,相关企业的各项行为必须得到一定的约束和保障,才能确保行业发展的规范化和合理化。目前,汽车金融市场在发展过程中存在一定的随意性,因此必须结合系统化、完善的法律条例制定相应的合同,才能进一步明确实际约束措施;同时根据地方性法规建立公开、透明的约束章程,对于汽车金融主体和客户应当建立双向约束条例和具体措施,以维护汽车金融服务的可靠性和时效性。同时客户也需要及时履行个人义务进行还款,以便与企业建立良好的信用状态。在信用状态建立过程中,相关企业应当及时与客户之间建立协调的利益关系,进而为汽车金融行业的发展提供有力支持。同时借助法律条例,引导汽车金融服务打破传统信贷服务的局限性,为制造商及客户提供高质量的金融服务、风险服务,进而为汽车金融行业金融服务链条的顺利构建奠定基础^[5]。

4.3 进一步衍生金融职能

在健全法律条例的支持下,汽车金融业应当着重关注金融产品的丰富和完善,从信贷、金融、财务、分期、融资租赁等多个层面来组织开展汽车金融服务工作。在信贷方面,客户只需预交车款30%就能开走新车,而这种信贷时间通常在两到三年左右,最终的贷款利率需要根据银行规定而进行调整。金融模式对贷款者的要求较高,需要贷款者拥有固定的职业与住所,且征信内容良好才能进行贷款。财务模式主要指的是客户通过车辆抵押的方式来进行责任担保,此时新车首付需要付整体车款的20%。信用分期是近年来提出的一种新业务,主要由银行机构负责推广与管理,15万上下浮动是申请人首次能够申请的信用额度,而分期时间则会根据申请人的具体情况进行明确,即12、24、32个月,在此期间,银行需要定期向责任人收取一定量的贷款利息,具体费率和费用明细以银行当期的利率为准。融资租赁指的是通过现金分期的方式实现的金融服务,这种服务需要将汽车的所有和使用权进行分割,在租赁结束后,可向承租人员转移汽车所有权,这种金融方式的使用门槛较低,并不受贷款时间、首付比例、户籍地等因素的限制^[6]。具体来说,首先,汽车金融扩展性服务工作的开展,不仅能够为后续信贷

服务的开展提供有力支持,还能在信用卡分期、保险消费等过程中完成汽车产销过程的顺利渗透,其中包括生产、卖出、消费等层面,进而形成相对完善的汽车金融服务链。除此之外,还应当提高对混合式汽车金融服务的重视程度,它是一种较为成熟的发展形态,是一种旨在实现企业金融业发展目标的模式,也是汽车金融业发展及转型过程中的重要基础,其标志着汽车行业实现金融化发展的实现。此外,在现阶段发展进程中,二手车市场环境日益繁荣,但在其具体管理过程中仍旧存在诸多不足之处,因此需要相关企业结合二手车市场发展情况,不断完善与之相对应的管理条例,满足市场需求,针对市场产值建立一套系统化且全面的评估模型,进而更好地应对市场的发展现状。

5 结语

综上所述,在新时期发展背景下中国汽车金融业面临着诸多机遇与挑战,这就要求中国相关企业应当充分认清当前的社会发展形势,与时俱进更新发展思想,在充分考虑企业发展现状的前提下,学习西方先进国家的实践经验和科学技术,并基于客户需求研发出针对性较强的金融服务产品,提高客户体验感,进而最大限度地满足客户日益增长的信贷需求。同时,政府机关必须进一步强化对企业金融业发展全过程的监管力度,提升相关法律法规的约束力,弥补以往立法过程中存在的不足之处;督促相关企业结合实践内容不断总结汽车金融业发展经验,组织开展高质高效的汽车金融服务研发和监管工作,从而保障该行业的健康、持续、稳定发展。

参考文献

- [1] 宛友梅.民营汽车零部件行业存货管理存在的问题及对策[J].大众投资指南,2022(16):188-190.
- [2] 周文龙,宁明莹.互联网时代下汽车金融业务面临的挑战及对策分析[J].现代商业,2022(8):97-99.
- [3] 陈燕.新能源汽车行业成本管理问题研究[J].财富生活,2021(24):103-105.
- [4] 邓祠海.汽车配套行业成本管理存在的问题及改进[J].大众投资指南,2021(23):169-171.
- [5] 孙翊锋.湖南出租汽车行业发展现状、问题与对策研究[J].武陵学刊,2021,46(5):72-76.
- [6] 张凌霄,夏天龙.在这场媒体沙龙上,中汽协解读汽车行业十大“热点问题”[N].汽车商报,2021-06-07(A3).