

一、负债率和0账单的含义 负债率是已用额度占总授信额度的比率。比如总授信1万，已使用5000，则个人信报的负债率就是50%（不计算其余网贷房车贷）而0账单，是在账单日前还清信用卡，出来的账单金额为0。（银行在账单日后把账单金额上送人行）（0账单在信用上显示已用额度为0）

二、0账单的作用 0账单、降低负债率对申请房贷车贷、信用卡有效。在额度、申请新的信用卡的时候，银行会参考（参考，不是决定性）你已有额度的使用情况。如果你的信用卡长期使用下来负债率接近100%，这种情况，对你后续贷款、申请新信用卡或者额度（额度指的是贷管），通通都是减分项。因为在征信报告里，关于负债有个专门的栏目：授信及负债信息概要。其中有一条显示的是你近6个月平均使用额度。如果长期透支大额的信用卡，银行可能认为你是一个高风险用户，资金紧缺，轻则拒卡，重则拒贷。（列入高风险客户等级）

那美化自己不是高风险用户的xx，就是0账单。也就是说，各银行报送给人民银行的征信记录中显示“应还款额为0”。说明一点就是银行认为你没有负债，贷款审批会容易得多。申请信用卡同理。如果你的信用卡连续几个月负债率高于90%，可能申卡直接被拒。这个时候，你可以做两三个月的0账单，再去申请就容易得多了。当然，这只是银行审核的一个维度，至于能不能下，还要看你其他的硬件。

0账单大法对降信报负债有效。同时，0账单对信用卡额度是否有帮助没有绝对。信用卡额度不仅仅看的是负债率，也看账单的多样性、额度的使用率、持卡人资质因素等综合信息，每个银行都有自己的一套系统，不能一概而论。也有一种说法，0账单其实是掩耳盗铃，即使账单日前还完欠款征信做成0账单，但是你的消费记录银行还是知道的。（网络版信报。详细版信报和机构报信报体现出来的各不同）

三、如何操作0账单 在账单日前还清信用卡即可，出来的账单金额为0。

等账单日出来之后再消费。四、0账单的利弊 利：

1、好处前面说了一些，能够降低负债率，征信好看，有利于申请房贷车贷。

2、申请信用卡的时候，信用卡审核部门会认为你逾期风险较低。

3、提前还款，有些银行会认为你是优质客户，因此提升额度也不会含糊。

4、避免逾期。账单日前就还清了，根本不用怕会逾期。 弊 1、资金利用率降低；

2.对额度的影响。从征信报告上看，你都是0账单，既然给的额度不用，那银行给你低一点的额度也管够用了。原先连1万块的额度都用不完，再下卡额度给多了也是浪费，所以有可能新下卡额度不高，毕竟银行给你额度，是希望你使用的。

所以，需要各位在负债率和额度使用率两者之间平衡。该行需要额度的时候，建议保持的额度30%-50%使用率；需要申请房贷车贷、信用卡之前，建议提前几个月降低负债率，甚至0账单。

