

很多信用卡持卡人的每月消费金额很大，这部分人内心就担心会不会影响个人征信，可不可以通过信用卡0账单降低负债率？这样降低负债率有什么影响？今天我们就聊聊降低负债率和0账单。

一、负债率和0账单的含义

顾名思义，负债率就是已用额度占信用卡总额度的百分比率。比如信用卡额度1万，已经使用5000，则这张信用卡的负债率就是50%。

而0账单，就是在账单日之前还清信用卡欠款，出来的账单欠款金额为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。

在提额、申请新的信用卡的时候，银行会考虑你已有额度的消费情况。

如果你的信用卡长期使用下来负债率接近100%，这种账单，对你以后房屋贷款、申请其他行信用卡或者提额，都可能是减分项。

因为在征信报告里，关于负债有个专门的项目：授信及负债信息概要。其中有一条显示的是近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。

那美化自己不是高风险用户的绝招，就是0账单。

也就是说，各银行报送给中国人民银行的征信记录中显示“应还款额为0”。说大白话就是，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。

三、如何操作0账单

很简单，一句话说完，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

好处：

- 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。

弊端：

- 1、资金利用率降低。

在账单日之前还清欠款要比在还款日之前还清欠款，少了20天左右的免息期，这样为了做0账单占用银行资金的时限就少了很多。

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。

后记：

信用卡提额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，关于这一点，后续我们会详细解释。

需要提额的时候，建议保持60%——80%的额度使用率；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。

每家银行政策不一样，0账单对信用卡提额是否有帮助没有绝对。评价系统都有差别，一家之言，仅供参考。