

房贷、车贷、消费贷、现金贷、信用卡.....银行等金融机构推出的信贷产品五花八门，人们渐渐离不开各种信贷产品，特别是房贷、车贷和信用卡，在日常生活中的使用率非常高。

有人推崇高负债，认为银行等金融机构的钱用起来成本低，而这些借出来的钱，只要运用得当，就能创造更高的收益。然而，这种说法背后暗藏着很高的风险。先不说借来的钱如果运用不得当可能会造成很大的损失，就单说高负债本身，在给你提供资金便利的同时，也可能成为阻碍。

为什么这么说呢？

如果一个人负债过高，那么，他要偿还的债务就多，相应地，逾期还款甚至是坏账的风险也就越高，因此银行不愿意为负债率过高的人提供进一步的信贷服务。换句话说，负债率高的人，可能很难再申请到贷款或者信用卡。有没有想过，你申卡被拒，可能是因为你名下负债太高了？

如何破解？

石榴君给大家几个建议：

1、注销多余的信用卡

一般人持卡数量不超过5张，而一些玩卡的朋友可能会手持几十张甚至上百张信用卡。

根据监管层面的规定，银行在核发信用卡的时候，需要考虑申请人的总授信额度，避免过度授信。一个人的征信报告上显示的办卡数量过多，会让银行认为你实际财务能力与还款能力不匹配，有一定的还款风险。

建议适当注销一些不常用的信用卡，将卡片数量与总授信额度控制在合理的范围。

2、账单日前还款法

如果你手头有一些现金，可以在账单日出账之前把欠款提前还了，这样你信报里面的“负债”水平就会很低。比如你10号账单日，你可以8号把欠款还了，到12号再刷出来。你只需要调用现金4天，换来的是信报上面漂亮的“负债”水平。

3、办理分期

如果你办理一笔36个月20万的现金分期，那么你这张信用卡的这部分卡债会摊到36个月去还，具体到每个月的账单，只需要还本金+手续费，征信报告里就不是显示20万负债。当你申请分期之后，你的真实负债就隐藏起来了。你分的期数越多，隐藏得越深。

4、消除“担保”

你给别人做“担保”，也会在征信报告里有所体现，在你申请信贷产品时，银行也会参考，如果你有大额“担保”，银行会认为你风险过高。因此，如果想要再申请信贷产品，建议消除“担保”。

5、一般来说，如果你每月要偿还的欠款金额超过了月收入的1/2，银行就不愿意给你发放贷款了，信用卡也一样。所以，你需要把每月还款金额控制在月收入的1/2左右。