现在，不少人的信用意识还比较淡薄，临到申请房贷时，才发现因为个人征信存有不良记录，申请不到贷款。今后，信用对个人工作和生活的影响会越来越大，良好的个人征信记录会让人畅行。哪些因素会影响我们的个人信用？如果有了不良记录又如何去弥补？可以通过哪些渠道便捷查询个人信用记录？

目前存在几种比较常见的留下不良记录的情况：比如信用卡连续3次、累计6次逾期还款，房贷、车贷月供累计2至3个月逾期或不还款，水、电、燃气费不按时交款、个人信用卡出现恶性套现的行为、助学贷款拖欠不还款。其次，如果为第三方提供担保时，第三方没有按时还款，也会对本人记录产生不良影响。另外，个人信用报告还会记录法院部分经济类判决，因此欠账等经济纠纷也会影响到个人信用记录。有些人并非有意赖账，仅仅是因为一时疏忽、延迟还款，就落下了信用不佳的名声。

有了不良记录后，如何才能消除？例如由信用卡还款产生的不良记录，一般会保留24个月，出现不良记录后，持卡人不要注销信用卡，只要在接下来的24个月中每个月至少消费1元并按时还款，以往的不良记录就可以被覆盖，重新产生了良好记录，不会对之后的信贷造成影响。

除了在申请贷款时可以查询到个人信用记录外，还可以到征信中心或者在网上查询。去各地人民银行征信中心查询记录时，需要携带个人身份证，每年有两次免费查询机会。此外，可去中国人民银行征信中心的互联网个人信用信息服务平台网上注册查询。

通过平台可查到的信用记录包括：个人信用信息提示、个人信用信息概要以及个人信用报告。个人信用信息提示是注册用户在个人征信系统中是否有逾期记录的提示性信息，比如是否有最近5年内的贷款、贷记卡逾期记录，以及准贷记卡透支超过60天的记录。个人信用信息概要为注册用户提供其在个人征信系统中信贷记录、公共记录和查询记录的汇总信息，个人信用报告则涵盖明细信息。公共记录包括欠税记录、强制执行记录、民事判决记录、行政处罚记录及电信欠费记录等。当日查询，次日反馈查询结果。