

帮您
理财

贷记卡——消费理财好帮手

在银行卡大家族中，贷记卡是主要成员之一。随着我国市场经济的快速发展和现代信息技术的不断进步，在银行业务和人们经济交易活动中，贷记卡的使用越来越普遍，贷记卡与人们的生活联系越来越紧密，在人们的社会经济生活中发挥着越来越重要的作用。

贷记卡是个人申请信用贷款的一种方式，申请人无需在银行开立存款账户，银行根据其个人背景或信用记录，就会发给申请人一张有信用额度的贷记卡。贷记卡作为银行卡的主力军，其最大的特点就是可以透支，并且在还款时有免息期。

与借记卡相比，贷记卡可以让持卡人享受先消费后付款的便利，可以帮助消费者解决资金暂时周转困难的问题。此外，还可以使持卡人利用免息期迟付款而增加银行存款的利息。

贷记卡功能知多少

延迟付款：贷记卡最大的功能便是可以“先消费，后付款”，特别是当持卡人所持现金不足，囊中羞涩时，贷记卡便立即显示出它巨大的优越性，帮助持卡人解决因资金不足带来的困惑。尤其在“用明天的钱圆今天的梦”已深入人心的当今社会，“手持贷记卡，潇洒走神州”已成为老少皆宜的时尚，怀揣一张贷记卡，便可以诸事不愁。

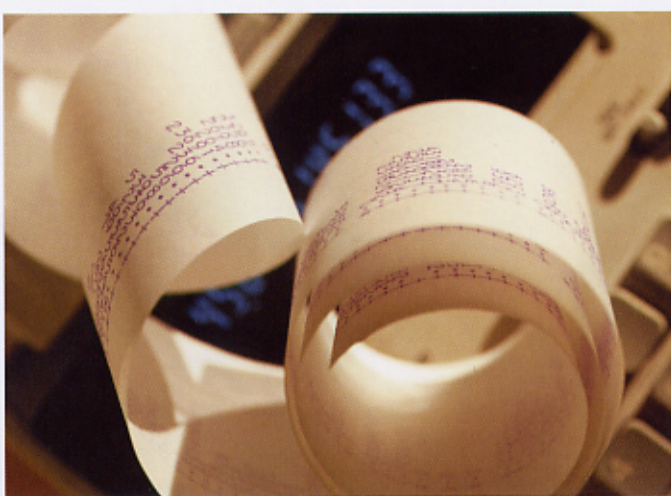
分期付款：贷记卡的循环信用方式，就是一种“分期付款”，每月的循环信用利息，就好比分期付款利率。倘若持卡人不想一次付清账单上的金额，便可以利用贷记卡的这项功能，即每月只要缴付“最低还款额”即可。

理财功能：持卡人每个月都会收到发卡银行寄出的“对账单”，它不仅记录你详细的消费金额，而且还能告诉你消费的时间、地点及方式。对持卡人而言，这个对账单即是个人理财的好帮手，便于你掌握自己钱的去向，以及修订理财方式。同时，持卡人还可以通过贷记卡节省相关费用，譬如在空调销售淡季，利用贷记卡“先消费，后付款”，即便算上分期付款的利息，还是比空调销售旺季要划算。

临时应急：一些贷记卡兼备“预借现金”的应急功能，只要预借现金的金额在信用额度的一定百分比以内（各家银行的规定不同），都可以在银行指定的ATM或银行柜台上提取现金。虽然此项业务需要交纳一定的手续费，但可以为持卡人解燃眉之急。

使用贷记卡有窍门

俗话说，吃不穷穿不穷，算计不到一世穷。实际上，生活处处需要算计。而贷记卡在使用中有不少窍门，你算计好了



再用，就能获得更大的收益。

用足免息期：免息期是指贷款日（银行记账日）至还款日之间的时间。因为客户刷卡消费的时间有先有后，所以享有的免息期长短不同。以牡丹金卡为例，其银行记账日为每月1日，实际免息期为25天，所以到期日为每月25日。也就是说，如果你是1月31日刷的卡，2月1日银行对账，25日为还款日，你享有25天免息期；而如果你是1月1日刷的卡，1月1日银行对账单中没有这笔记录，1月25日就不必还这笔款。同样要到2月25日，你将享有最长56天的免息期。在这段时间内，你从银行透支的钱是不收利息的，相当于免息贷款。

用好贷记卡的循环额度：当你透支了一定数额的款项，而又无法在免息期内全部还清时，你还可以先根据所借的数额，缴付最低还款额，这样你又能够重新使用授信额度。这一点在办理贷记卡时，银行人士会有明确的说明，或是给你作成备选项，根据自身情况选择。不过，透支部分要缴纳透支利息，以每天万分之五计息。看起来这是一个不大的数字，但累计起来也不可小视。所以要合理使用透支权利。

获取较高的授信额度：贷记卡的透支功能相当于信用消费贷款，一般情况下，授信额度相对于你5个月的工资收入。但如果你想申请更高的授信额度，可以提供有关的资产证明，如房产证明、股票持有证明以及银行存款证明等。一般来说，银行对工作稳定、学历较高的客户比较“偏爱”，授信额度相应也偏高一些。

（文/本刊记者 晓晨）