

实际上可能很贵

真要借钱,不妨货比三家

闪借,找银行还是借道互联网?

来一场说走就走的旅行?借着商家大促,为新家配置一整套崭新的电器?海淘心仪已久的服饰、包包……是否一个小长假,让不少剁手党、月光族囊中羞涩,不得不用“透支”来缓口气?

所幸眼下,市民“钱路”倒也宽阔,可以随时随地借钱的“救急”应用越来越多。继各路互联网小额信贷产品相继出炉后,不少银行也推出了“闪借”模式,让市民得以轻松面对小长假的集中消费。

互联网推出“闪借”

面对买买买,人们一个想到的势必是信用卡。然而,假如信用卡的透支额度提前用完,还需资金应急消费怎么办?

张宇想到的是蚂蚁借呗。因为之前在网上购买了大部分装修材

料,他的阿里芝麻信用评分超过了760分、个人信用极好。张宇向记者演示,无论何时何地,他只需花几秒钟,便能顺利申请到6万元的信用贷款,资金即时到账,随取随用,日息0.03%,也就是借款1万元,一天

支付3元的利息。

像张宇一样,能够在互联网上“闪借”提现的岂止几万元。继蚂蚁借呗、企鹅微粒贷后,苏宁、百度、京东等纷纷解开钱袋,推出“闪借”大餐,市民的短期消费贷款难题迎刃而解。

以张宇为例,他在支付宝的信用额度实际只是一小部分而已。通过企鹅微粒贷,他查到了自己可以申请的信用额度达10万元,加上百度、京东等平台,其电商小额信贷总额度共有20余万元。

银行拓宽“钱路”

如今在宁波,以便利、快速为“卖点”的小额消费信贷在银行同样可以寻得。

白领小许昨日向记者提起了刚刚获取的一笔小额信贷,所不同的是,这笔贷款的资金来源是银行。

这个五一,他一连收到了表妹和两个好友共三张喜帖。“上万元的信用卡额度都碰到了一

套筹划已久的音响设备中去了,4月的工资一到手便还了上期的信用卡账单。自己又想海淘一个包包,作为即将到来的母亲节礼物送给妈妈,目前的开销完全出乎了我的预料。”小许说。

经朋友提醒,小许发现,有过数年理财经历的自己,在工行竟有7万元的消费信用贷款额度可以用。小许选择了

两个月的贷款期限,当即申请了8000元的现金额度。他告诉记者:“因为金额不大,贷款期限不长,到期所要支付的利息还不到70元,用几十元的代价一解集中消费的难题也算实惠。”

工行有“融e借”,中行则有“中银E贷”,就是供客户足不出户,在线申请、闪电审批个人小额消费信用贷款

的,申请人一键激活,对应额度极速到账;农业银行针对个人客户亦推出了自助申请、自动审批的小额信用贷款,贷款额度最高30万元。据记者了解,除了几大国有银行外,招行、广发、中信等不少银行均已开通了便捷、快速的小额信贷,为市民的集中消费、应急消费亮起“绿灯”。

跟谁借钱最划算?

尽管借钱的途径越来越多,但真要借起钱来消费,大部分市民免不了要货比三家,在同等便利的条件下,互联网和银行到底跟谁借更合适、最划算呢?

从准入门槛看,记者首先对现下主要几个电商小额信贷品种进行了比较。其中,蚂蚁借呗和京东金条主要依赖自有信用评分,前者要求用户的芝麻信用分在600分以上,个人信用好的用户更容易获得借款

资格;后者则以“优质京东白条用户”为门槛,换句话说,要使用金条借款,首先要成为京东的白条客户。

腾讯微粒贷是腾讯旗下微众银行的贷款产品。一般来说,常用手机QQ或微信,且已绑定财付通的用户或经常使用微信钱包者,更容易获得贷款资格,且贷款额度也越可观。苏宁任性付开通的前提是,消费者需满10个购物天,且订单金额在100元左

右,多在苏宁购买,授信额度有望相应提高;百度现金贷则只要是百度会员且经常登录百度搜索便可。

而银行一般只针对本行客户,且大部分银行仅针对资产金额在20万元以上的客户才开启“小额消费信贷”闸门。

从授信额度上看,互联网“闪借”的借款根据借款人资信评分,金额在3000元至30万元不等;银行一般也以30万元为贷款上限。



漫画 严勇杰

贷款消费还是存款消费?



贷款消费还是存款消费?需在合理把握个人资产负债率的前提下统筹考虑。

你能扛多少债,得先弄清自己(个人或家庭)的资产状况、有多少家产(即个人净资产值是多少),然后据此推算出合理的负债率。首先个人的收入负债比有多大,当收入与负债比超过一定范围时,应该引起注意,适当减少一些个人债务,以免造成一定的债务压力。当然,预期收入变化也应考虑在内。如果未来有稳定增长的收入预期,负债率可以适当提高。其次根据债务的偿还期限、偿还能力,尽量将债务长中短相结合,避免将还款期集中在一起,到时无力偿还。负债是需要偿还的,灵活调节利用资产负债率有助于改善自己的资产状况。

贷款消费还是存款消费?还应该要看钱花在哪里,花在能带来回报的东西上比较值。这里我们先来熟悉两个公式:个人净资产=个人资产总值-个人负债总值,个人资产总值=流动性资产+投资性资产+使用性资产。其中,流动性资产是指现金、活期储蓄、短期票据等能及时流通使用、兑现的货币或票据。投资性资产是指长期储蓄、保险金、股票、债券、基金、期货等以保值、增值为目的的投资性货币或票据。使用性资产是指住宅、家具、交通工具、书籍、衣物、食品等以使用为目的的各类物品。以保值、增值投资为目的的房产应属于投资性资产。

现在整存整取的一年

期定存基准利率是1.5%,最高的不过1.95%。但通货膨胀率却高于定期存款利率,这意味着把钱存进银行,等于坐视财富缩水。财务核算中有个基础公式:总资产=净资产+负债,所以负债也是一种资产,这类资产用好了,也能带来回报:一方面会让个人信用增值;另一方面在一定程度上降低了成本。

贷款消费还是存款消费?还在于你手里的钱是不是很有效率地被运用了。比方说,你手里有3000元,要买个扫地机,一次性付款是3000元,分六期付款要3500元。而在六期付款的时间里,你的3000元一直躺在钱包里睡觉,那么你选择分期付款就没有必要,还要多付500元。如果你的负债能带来覆盖借贷成本的收益,那就不用担心。如果借来的钱无法产生回报就得考虑自己的偿债能力,必须有足够的收入预期。拿房贷来说,与存款利率相对应,目前贷款利率的水平相对较低。现在5年以上的商业贷款利率4.9%,公积金贷款利率只有3.25%。而4.9%以上的理财产品还是随处可见的。理论上来说,只要你能找到4.9%以上收益的理财产品,那么向银行贷款就不吃亏。但是针对一些实际年化利率14%及以上的分期付款业务,要找到能覆盖这个成本的理财产品并不容易。

大头菜不建议对日用价值不高的消费品使用分期付款,如果不是手头紧,或者对手里的资金有合理明确的安排,这个时髦还是不赶为好。除了对上述资金利用率、资产负债率的考虑,还有一条对剁手族来讲是很要命的,即小而杂的分期付款简直就是扒钱袋的好手。

记者 周静

天台山云锦杜鹃节 火热进行中!



本届云锦杜鹃节开幕式突出“禅意”、“唯美”主题,杜鹃花和云雾茶的完美结合。除了观赏杜鹃万花盛开之景,另游览天下第一奇观一石梁景区,观石梁飞瀑、方广寺;赴天台山主峰华顶国家森林公园,享天然氧吧,观杜鹃花海;游览佛教天台宗祖庭一国清寺,寻佛宗道源,赏山水神秀;赴赤城山,赏天台山“丹霞”之貌;参观张思古民居,一览明清建筑!

线路:天台山祈福度假二日游
发团:每周二、四、六
特惠:298元/人(成人)、168元/人(儿童)
咨询电话:87651111(宁波各旅行社均可报名)
地址:宁波海曙区新典路536号新海蓝钻A座5楼
合作单位:浙江达人旅业股份有限公司(L-ZJ-CJ00079)
达人旅游网:www.57676.com

记者 崔凌琳