



诚汇投资  
CHENGHUITOUZI

诚信天下 汇通共赢

诚汇投资邀您  
共同关注财富热点

缺钱,是让不少个体经营者非常头疼的问题。小本经营,就怕现金流出问题。其实,有时个体经营者可能坐拥“金山”却无钱可用。您或许不信,那就看看本文,看“金山”如何变现金。

### 变不动为流动,减少现金流压力

对于个体工商户来说,其自身拥有的房产、商业用房等都可以用来变现。

交通银行洛阳分行小微企业部相关负责人说,经营类贷款主要针对个体工商户,它以房产抵押、担保公司担保等为主要抵押担保方式。

个人经营贷款种类较多,以交通银行为例,个人如果需要购买商业用房,有个人商业用房贷款;如果需要购买生产、经营中所需的小型设备,有小型设备贷款。

中国建设银行为客户提供用于经营过程中所需资金的贷款,最低额度10万元,最高授信额度500万元,贷款期限一般为1年,额度有效期限最长不超过5年。

中国工商银行洛阳分行个贷中心总经理刘新锋表示,对于个人经营贷款,该行可以提供住房抵押贷款,贷款最高额度可达500万元,贷款期限最长可达5年。

刘新锋说,还有个人助业贷款。如果小商户缺少合适的抵押和质押物,可以由自然人提供担保,一个自然人担保,最高可贷款30万元,两个自然人担保最高可以贷款50万元。贷款期限一般在1年以内。

个人短期经营性贷款,主要是个体工商户在资金短缺情况下的一次性贷款。贷款人需要经营一年以上,符合国家相关政策,有稳定的现金流,有稳固的盈利模式,借款主体要没有违法行为,信用良好。担保措施以房屋抵押和担保公司担保为主。

对于一些个体工商户来说,部分银行还可以提供存货商品抵押和质押贷款,从而解决存货挤压现金流的问题,让个体工

商户在经营中,有充分的资金用于经营周转,扩大经营规模。

### 循环贷可满足个体工商户的灵活需求

针对个体工商户的用款特点,一些银行提供了循环贷款业务。这种贷款,办理方便,一次发放授信后,贷款人可以在授信的期限和额度内循环使用。

如交通银行的e商贷,交通银行洛阳分行零售贷款管理部产品经理孙明远表示,交通银行e商贷的主要特点是有循环贷款额度,最长3年,在贷款授信期限内,借款人可以根据自己的实际需要,随时使用,随时归还。

循环贷的贷款对象为个体工商户或企业业主,必须有较为稳定的上下游关系,或相对有固定的生意伙伴,贷款人与交易对手有持续、频繁的资金往来。

个人贷款卡贷通是中国工商银行为方便客户使用个人贷款而提供的一项增值服务。客户在进行刷卡支付或网上银行交易时,可按需启用贷款功能,实现个人贷款的自助放款和循环使用。

这种贷款方式灵活,贷款人可以通过商户POS机刷卡或网上银行B2C交易实现贷款自助发放,而且可以广泛应用于境内外银联签约商户。这种贷款一次申请,可随时使用,随时提款,可在贷款额度内随借随还,循环使用,从而最大限度地减少利息支出。

据了解,多数循环贷款,都有还款方便,办理手续简单,查询便利等优点。

对于个体工商户来说,运用这种方式来盘活现金,可以灵活掌握现金的借与还,从而更好地进行运营。

另外,和个人消费贷款一样,企业也可以用信用贷款。

## 企业

# 借力打力 经营更得力

□记者 宋锋辉

## 个人

# 将计就计 消费巧算计

□记者 宋锋辉

生活中,有人手里拿着存单、国债等“金饭碗”,在消费时,却可能面临无钱可用的窘境。如果能把“金饭碗”变成现金,就既能最大限度地保留“金饭碗”的价值,又可以解决消费时现金短缺的问题。本文就来盘点一些把“金饭碗”变成现金的方法。

### 定存未到期,不妨拿存单换现钱

洛阳晚报记者在采访中了解到,各银行一般都有定期存单、国债质押贷款业务。消费者可以凭借这些金融产品进行抵押贷款,用贷款先行消费,等有了钱再还。

这样一来,一方面可以满足消费所需,另一方面可以避免支取未到期的定期存款造成的利息损失。同时,由于这类贷款一般利息相对较低,质押率较高,消费者可以用相对较小的成本把“死钱”变成“活钱”,解决眼前的问题。

中国银行洛阳分行零售贷款区域中心主任王向东介绍,存单、国债质押贷款办理手续简单,一般在银行柜台就可以申请办理。以中国银行的定期存单贷款为例,起点为1000元,抵押、质押率一般不超过存单面额的90%。

中国建设银行洛阳分行个贷部张志涛说,不仅存单、国债可以质押,一些保本型理财产品、投资型贵金属货权等都可以质押贷款。

中国工商银行洛阳分行个贷中心总经理刘新锋还告诉洛阳晚报记者,消费者持有的纸黄金,以及一些基金、保险都可以在该行办理抵押贷款业务,而且个人家居消费贷款期限最高可以延长至10年。

当然,用定期存单、国债等质押,需要是未到期的,而且贷款期限也不能超过它们的到期日。

### 消费贷款“贷”你解忧

如果没有定期存单、国债等可以质押的金融产品,有解决办法吗?当然有。

洛阳晚报记者调查了解到,中国工商银行、中国银行、中国建设银行、交通银行等都提供了多样化的消费类贷款,可以用于旅游、购车、装修、教育、婚嫁等。

个人消费类贷款,通常贷款期限较长,最长的可达10年,担保形式多样,可采取抵押、质押、保证担保、信用,以及复合担保或部分保证等多种方式,其中住房抵押较为常见。

交通银行洛阳分行零售贷款管理部产品经理孙明远说,以住房为抵押的个人消费贷款,适用于具有完全民事行为能力,持有合法、有效身份证件,资信情况良好,具备稳定收入来源和按期还本付息能力的自然人。同时,这种贷款的还款方式比较灵活,交通银行支持等额本金法、等额本息法及分阶段还款法等在内的七种还款方式。

### 信用也可“抵押”

除了通过抵押物、质押物办理贷款外,对于一部分人来说,还可以用自身的信用贷款。

银行会针对一些信用状况良好的高端客户提供信用贷款。银行根据客户的信用状况,在一定期限内向客户提供一定额度的贷款,用于贷款人的日常消费。贷款人可以在核定的额度和期限内循环使用。这种贷款一般不需要贷款人提供担保,但是银行对贷款人有相对较高的要求。

### 保险是保障也是资产

购买保险,是一种消费。而一些保险,不仅仅是一种保障,也是一种资产,可以变现的资产,保险持有人也可申请保单质押贷款。

需要提醒的是,目前并非每家保险公司的每种保险都可以进行质押贷款,消费者在购买保险时要先弄清保单上的相应条款。

看来,我们拿钱换来的存单、国债、房产、保险等,在急需资金的时候,通常都是可以拿来再换成钱的。合理运用它们,既可以方便生活,又可以在必要时用来盘活资金。

诚汇投资  
CHENGHUITOUZI  
诚信天下 汇通共赢  
0379-60685111

