

# 珍惜信用， 準時還款就對了！

吳振聲 / 金融聯合徵信中心業務部

古今中外都認為「守信」是一個很重要的美德，孔子說：「人而無信，不知其可」，俗話說「有借有還，再借不難」，可見信用對個人而言是很重要的。市面上有幾款熱水瓶，瓶口按壓出水處印著醒目的一排字**Made in Japan**，相較於多數電器用品把生產地印刷在電器後面（字體通常很小，不注意看還看不出來），筆者認為這些公司的行銷手法很高明，因為多數人對日製產品都有不錯的評價，也許有很多人就是因為**Made in Japan**這一排字而購買該熱水瓶。另外有一製造地為一歐洲國家的牙膏公司，他們曾在電視上推出一廣告，廣告說：「您可能不知道，市面上有75%以上的牙膏產地為大陸……」，廣告中雖然沒有明白說出大陸製是好或者不好，但背後寓意多數人都了然於胸，由此可看出信用對於商業行為的重要了。

一個人講不講信用，我們除了要聽他說了什麼，更重要的是要看他做了什麼。對於一

個信用紀錄良好的人，我們可以合理期待他未來也會守信用；這也說明了信用的一個重要特性——繼續性，信用要經得起時間考驗，不能從一時一事即可輕易判斷一個人的信用好不好。有些人從不向銀行借款，他們只要一想到欠債，心裡就覺得有一種負擔。如果哪天他們向銀行申請信用卡而遭到拒絕時，他們或許會心想：奇怪我沒欠銀行半毛錢，我的信用那麼好，為什麼銀行卻連一張信用卡都不發給我呢？其實從銀行的角度去想，正因為你都沒跟銀行往來，沒有留下任何繳款信用資料，銀行很難評估你將來是否會按時還款、違約機率有多高。

假設你今天向甲銀行借款，往後每個月你就必須定期攤還本金及繳付利息，此時一方面你跟銀行有金錢上的借貸關係，另一方面你也正在創造自己的信用資料（信用紀錄）。因為全國的銀行都是聯徵中心的會員，甲銀行會將你的借款、繳款資料報送到聯徵中心建檔，日



後如果你向乙銀行申請信用卡，乙銀行即可由聯徵中心的電腦資料庫中得知你於甲銀行的還款情形；如果你還款一切正常，乙銀行再參考你的存款、所得、財產等資料後，有可能就會核發信用卡給你。而如果你在甲銀行的還款常有遲延情形的話，乙銀行或許就不會核發信用卡給你了。聯徵中心的資料並不是銀行核貸、核卡的唯一依據，但是你在甲銀行的信用紀錄不好，你可能就不容易說服乙銀行借款或核發信用卡給你了。

「謹慎理財，信用無價」，這裡「無價」的意思是說價值很高的意思，良好的信用是個

人重要的無形資產，透過上述聯徵中心跨銀行間信用資料庫的機制，如果你的信用資料都很好，這表示你的違約機率低，通常銀行願意給這類客戶較低的利率或較高的借款額度。信用絕對是個人的重要資產，要好好珍惜；像是不需要拿到信用卡帳單時，心想銀行那麼大也不差我這一點點錢，常常晚了好幾天才去繳。當手頭緊時也不要就不理會帳單，跟你的銀行好好洽商償還方案。如果你之前的信用紀錄不怎麼好，那麼就從現在開始準時還款、量入為出、不做超過自己支付能力的借貸與消費，持之以恆，你信用狀況的改善銀行會看到的。