

会计实务考试辅导:活用小额质押贷款 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/71/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_AE_9E_E5_c44_71239.htm

在银行个人消费信贷业务中，小额质押贷款可以说是一个为人熟知的产品。不少拥有定期存单（折）的市民在急于用现金时，往往选择到银行办理质押贷款，而手续简便、“立等可取”是该业务大受欢迎的原因。来自中行上海市分行理财中心的统计数据显示，受理小额质押贷款业务是该理财中心每天的“必经之事”，而且日均贷款业务笔数经常占到总业务笔数的15%至20%左右，业务量最大的一天竟贷出了1600万元人民币。但据该行理财师罗毅介绍，在受理该项业务时，他们发现很多老百姓对这项业务的理解还不够全面，甚至存在认识误区，并不能真正用活小额质押贷款。实际上，如果大家能纠正这些认识误区，则进行小额抵押贷款不仅有“赚头”，而且对个人理财也大有裨益。

误区一：想借多长就借多长吗？问题症结：没有真正了解小额质押贷款的贷款期限

罗毅指出，小额质押贷款分两档利率：半年和一年。贷款期限在半年以内的，按半年期贷款利率计算利息；一年以内的，以一年期贷款利率计算利息，利息是有一天算一天。有的客户往往以为贷款期限越短，利率越有利。贷款时往往不以半年、一年为限，而是明确地写明借多长时间，一个月或两个月。其实这样做反而框定了自己的行为，因为小额质押贷款是可以提前还款的，借一个月和借半年贷款利率都是一样的，但如果客户写明借一个月，到时如果由于某些原因无法按时还款的话，就要支付额外的贷款罚息。因此，办理贷款时应充分利用贷款期

限的上限，从而使自己的理财更从容，避免不必要的开支。

误区二：两个半年等于一年吗？问题症结：没有运用合理的方法来减少利息支出 我们知道小额质押贷款的期限分半年和一年，但两个半年等于一个一年吗？答案当然是否定的。因为贷款利率是不同的（半年的利率是5.04%，一年的贷款利率是5.31%）。所以，罗毅建议，如果客户资金周转得开的话，大可以先签一个半年贷款合同，在到期时先还款；如果需要的话，再借半年贷款，一借一还，还后再借，大有学问。举个例子，某客户准备通过小额质押贷款来贷50万元人民币一年。假设一年有365天，如果他贷两个半年，到期应支付的贷款利息为： $500000 \times 5.04\% \div 360 \times 182 + 500000 \times 5.04\% \div 360 \times 183 = 25550$ 182、183分别为半年的天数，25550元为贷款利息。但如果他一次性借一年，则要支付的贷款利息为： $500000 \times 5.31\% \div 360 \times 365 = 26918.75$ 多支付的利息为： $26918.75 - 25550 = 1368.75$ 元可见，一样是贷款一年，支付的贷款利息却相差了1368.75元。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com