咨询服务 丨金融 / 财税/法务 编辑 / 李雄伟

这是小伟咨询的第263篇原创文章

文 | 会融集团创始合伙人/投资人 李雄伟

对于刚接触贷款的朋友而言，办理贷款时需要提供收入流水十分诧异；

贷款为什么要提供银行流水呢？这是因为银行可以通过你提供的流水，来判断你的偿还能力，银行根据有效流水的具体账单来审核贷款授信额度；

那么问题就来了，什么是有效流水呢？我们银行的流水还区分有效与无效吗？下面小伟就为大家做个详细的解答：

一、有效流水分为三种：

1、工资流水：

所指扣除社保、公积金之后的收入，工资流水体现了借款人的工作稳定性及保障性；

2、转账流水：

通过网络转账交易记录，其中，银行仅认可固定时间，固定金额的账目；

3、自存流水：

通过现在或贷款人本人他行银行卡转入的流水；

那么怎么样进出账单才算有效流水呢？

1、24小时内不存不取的规定存储部分；

2、连续3~6个月固定金额存款（余额不为0）；

3、每月固定时间，固定金额存入；

4、多存少取；

小伟提示：现金交易和现金公司无法展现在流水上，需要在固定的时间存入固定的金额才行；

二、那么问题来了！流水是怎么样影响我们的贷款审批的：

申请贷款的时候，一般是需要提供近6~12个月的银行流水，日次消费模式、投资生息金额、个人转账对象是否存在风险隐患都将逐一展现在你的个人流水上；

根据个人的银行流水及征信记录和负债率即可大致推算出贷款的最高可贷额度，负债率最高不要超过70%；

小伟简单地举个例子，大家就懂了：

小伟的一个客户王哥，月收入有2万，每个月开销4000元，投资3000元，剩余的活动资金还有13000元；

银行给出的授信额度=认定收入x15=19万

还款方式：等额本息

年化率：6%

月供：5780元

还款后剩余工资：约7220元；

在贷款之前，根据个人的流水，可以推算出还款的承受范围，以至于我们所说的流水影响我们的贷款审批；不过具体的授信额度，还是要看银行审批，小伟只不过是做个简单的推算而已；

小伟总结：
关于流水的有效与无效，上述我们仅讲了有效流水相关内容，下期小伟整理讲解一下无效流水，我们征信的优差，负债的高低，流水的多少都是相互参考的；我们的负债率尽量控制在70%以内，合理负债才能合理使用金融工具；

下期我们将讲解：什么是无效流水；

免责声明：
产品信息来源于机构官网/网点/客户经理或第三方公共信息平台，最终解释以产品机构发布为准，小伟只做信息整合解析分享，如有涉及侵权等问题请联系小伟删除，对于不同的银行/网点不同的银行老师，由于指标压力、业务的熟练度，风险评估的角度不同因素会导致准入条件，过件率和利率有所不同，如有异议欢迎补充，欢迎大家、银行的老师们交流学习；

▲ 点击上方关注小伟，感受金融的魅力

金融咨询 | 财税咨询 | 法务咨询 | 供应链咨询

李雄伟：武汉企业欠税的情况下，如何处理才能不影响贷款？

李雄伟：不是吧！银行卡被冻结了，我还能不能贷款？

李雄伟：武汉真实发生的一个故事，让人不得不看，值得收藏

李雄伟：仅凭身份证或营业执照就能贷款？大家就觉得可信吗？

李雄伟：武汉经营性信用贷，最高50万，年化3.85%，无需抵押